

Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом Группы («СИБСОЦБАНК» ООО и его дочерней компании ООО «Краевая лизинговая компания»), за 1 квартал 2018 года

Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом (далее - информация о рисках), раскрывается банковской группой («СИБСОЦБАНК» ООО и ООО «Краевая лизинговая компания», далее - Группа) для акционеров, инвесторов, клиентов и иных заинтересованных лиц (далее - широкий круг пользователей) согласно Указанию Банка России от 7 августа 2017 г. N 4481-У «О правилах и сроках раскрытия головными кредитными организациями банковских групп информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом и о финансовых инструментах, включаемых в расчет собственных средств (капитала) банковской группы» (далее - Указание 4481-У), Указанию Банка России от 7 августа 2017 г. N 4482-У «О форме и порядке раскрытия кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом» (далее - Указание 4482-У).

Внутренним документом, определяющим порядок формирования информации о деятельности Группы, подлежащей раскрытию перед широким кругом пользователей, является Положение об информационной политике «СИБСОЦБАНК» ООО, утвержденное Правлением банка.

По состоянию на 01.04.2018 г. информация о процедурах управления рисками и капиталом раскрывается в объеме, определенном п.4.3 Указания 4482-У, только в части информации, раскрываемой на ежеквартальной основе.

Информация о целях и политике управления рисками и капиталом, количественных характеристиках значимых видов рисков раскрыта в разделе 7 пояснительной информации к (промежуточной) бухгалтерской (финансовой) отчетности «СИБСОЦБАНК» ООО на 01.04.2018 г.

Раздел I. Информация о структуре собственных средств (капитала)

Информация о структуре собственных средств (капитала), достаточности собственных средств (капитала), об условиях и сроках выпуска (привлечения) инструментов собственных средств (капитала) Группы раскрывается в разделах 1 и 5 формы 0409808.

Информация о результатах сопоставления данных консолидированного балансового отчета, представляемого в целях надзора, с данными элементов собственных средств (капитала) банковской группы приведена в таблице 1.2 настоящего раздела.

Таблица 1.2 - Сопоставление данных консолидированного балансового отчета, представляемого в целях надзора, с данными элементов собственных средств (капитала) банковской группы по состоянию на 1 апреля 2018 года.

Тыс. рублей

Номер	Консолидированный балансовый отчет, представляемый в целях надзора (форма 0409802)			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	26, 27	1306270	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	1306270	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе, сформированный:"	1	1306270
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	0	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего,	31	0

				в том числе: классифицируемые как капитал"		
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X		"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	98402
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	17, 18	5425148	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	0	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе: классифицируемые как обязательства"	32	0
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего, из них:	46	98402
2.2.1		X	90000	субординированные кредиты	X	90000
3	"Основные средства и материальные запасы", всего, в том числе:	10	256720	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	20490	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 настоящей таблицы)	X	0	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 настоящей таблицы)	8	0
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 настоящей таблицы)	X	0	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 настоящей таблицы)	9	20490
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	0	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	0
4	"Отложенные налоговые активы", всего, в том числе:	12.1	269	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	0
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	269	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	0
5	"Отложенные налоговые обязательства", всего, из них:	21.1	1982	X	X	X
5.1	уменьшающие деловую репутацию (гудвил) (строка 3.1.1 настоящей таблицы)	X	0	X	X	0
5.2	уменьшающие иные нематериальные активы (строка 3.1.2 настоящей таблицы)	X	0	X	X	0
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)"	8	0	X	X	X

6.1	уменьшающие базовый капитал	X	0	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	0
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала"; "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие поэтапному исключению	37, 41.1.2	0
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	0
7	"Средства в кредитных организациях", "Кредиты (займы) и дебиторская задолженность", "Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи" и "Инвестиции, удерживаемые до погашения", всего, в том числе:	3, 6, 7, 9	6199162	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	0
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	0
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	0
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	0
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	54	0
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	55	0

Таблица 1.3 раздела I Указания Банка России N 4482-У Группой не раскрывается, в связи с тем, что состав участников банковской группы, данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность банковской группы, составляемая в соответствии с Федеральным законом N 208-ФЗ "О консолидированной финансовой отчетности", и состав участников банковской группы, данные которых включаются в консолидированную отчетность банковской группы, представляемую в соответствии с Положением Банка России N 462-П полностью совпадают.

В отчетном периоде требования к капиталу Группой выполнялись.

В соответствии с требованиями Банка России норматив достаточности капитала N1.0 должен составлять не менее 8% для активов, взвешенных с учетом риска, норматив достаточности базового капитала N1.1 – 4,5%, норматив достаточности основного капитала N1.2 – 6%. По состоянию на 1 апреля 2018 года норматив достаточности капитала Группы превышал необходимый минимум, установленный Банком России.

Соотношение основного капитала Группы и собственных средств (капитала) Группы на 1 апреля 2018 года составило 93%.

Банк соблюдает положения переходного периода к определению величины собственных средств (капитала) Банковской группы, установленных Положением Банка России N 395-П, а именно:

- показатели, уменьшающие сумму источников базового капитала, добавочного капитала, дополнительного капитала и сумму основного и дополнительного капитала (далее - показатели), определенные в соответствии с требованиями Положения 395-П с 1 января 2018 года – уменьшают сумму источников базового капитала в размере 100 процентов;

- не уменьшающая сумму источников базового капитала Группы совокупная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов на 1 апреля 2018 года не превышает 15 процентов величины базового капитала кредитной организации.

Группа раскрывает в составе годовой (промежуточной) бухгалтерской (финансовой) отчетности (консолидированной финансовой отчетности) показатели, рассчитываемые с применением значения показателя размера собственных средств (капитала), определяемого в соответствии Положением Банка России N 509-П (далее - регулятивный капитал) в части расчета обязательных нормативов и размеров открытых валютных позиций Банковской группы.

Раздел II. Информация о системе управления рисками

Глава 1. Организация системы управления рисками и определение требований к капиталу

При оценке кредитного, операционного и рыночного рисков Группа применяет стандартизированный подход, определенный Инструкцией Банка России № 180-И, Положением Банка России от 3 ноября 2009 г. № 346-П «О порядке расчета операционного риска» (далее – Положение Банка России № 346-П), Положением Банка России от 3 декабря 2015 г. № 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска» (далее – Положение Банка России № 511-П), Положением Банка России № 509-П.

В целях определения размера капитала для покрытия риска ликвидности Группа применяет собственную методику.

Группа не применяет подход, основанный на внутренних рейтингах (ПВР) при оценке кредитного риска.

В Таблице 2.1 приведен совокупный размер требований к капиталу в отношении кредитного, рыночного и операционного риска в рамках регулятивного подхода, в соответствии с требованиями Банка России, установленными Инструкцией Банка России N 180-И. В графе 5 отражен минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков, в разрезе видов рисков, принимаемых Группой. В целях заполнения данной графы величина требований (обязательств), взвешенных по уровню риска (графа 3), умножается на минимальное допустимое числовое значение норматива достаточности собственных средств (капитала) Группы (Н20.0), установленного Инструкцией Банка России N 180-И (8%).

Таблица 2.1 – Информация о требованиях (обязательствах), взвешенных по уровню риска, и о минимальном размере капитала, необходимом для покрытия рисков

Номер	Наименование показателя	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска		Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков
		данные на отчетную дату	данные на предыдущую отчетную дату	данные на отчетную дату
1	2	3	4	5
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе:	7041274	7055461	563302
2	при применении стандартизированного подхода	7041274	7055461	563302
3	при применении ПВР			
4	Кредитный риск контрагента, всего,			

	в том числе:			
5	при применении стандартизированного подхода			
6	при применении метода, основанного на внутренних моделях			
7	Инвестиции в долевыe ценные бумаги (акции, паи в паевых инвестиционных фондах) и доли участия в уставном капитале юридических лиц, не входящие в торговый портфель, при применении рыночного подхода			
8	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - сквозной подход			
9	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - мандатный подход			
10	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - резервный подход			
11	Риск расчетов			
12	Риск секьюритизации (за исключением риска секьюритизации торгового портфеля), всего, в том числе:			
13	при применении ПВР, основанного на рейтингах			
14	при применении ПВР с использованием формулы надзора			
15	при применении стандартизированного подхода			
16	Рыночный риск, всего, в том числе:	82813	1728	6625.04
17	при применении стандартизированного подхода	82813	1728	6625.04
18	при применении метода, основанного на внутренних моделях			
19	Операционный риск, всего, в том числе:	635000	635000	50800
20	при применении базового индикативного подхода	635000	635000	50800
21	при применении стандартизированного подхода			

22	при применении продвинутого (усовершенствованного) подхода		
23	Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250%		
24	Минимальный размер корректировки на предельный размер снижения кредитного и операционного риска при применении ПВР и продвинутого (усовершенствованного) подхода		
25	Итого (сумма строк 1 + 4 + 7 + 8 + 9 + 10 + 11 + 12 + 16 + 19 + 23 + 24)	7759087	7692189 620727

За отчетный период совокупный объем риска (строка 25) существенно не изменился.

Существенные изменения величины рыночного риска связаны с увеличением объема вложений в облигации при сохранении плановой структуры и планового уровня риска.

Размер риска ликвидности, учтенный в требованиях к капиталу, по внутренней методике Банка составил на отчетную дату 149 954 тыс. рублей.

Раздел III. Сопоставление данных годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации (консолидированной финансовой отчетности банковской группы) и данных отчетности, представляемой кредитной организацией (банковской группой) в Банк России в целях надзора

Таблица 3.3 – Сведения об обремененных и необремененных активах

Номер п/п	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	В том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов,	0	0	7 069 099	0
	в том числе:				
2	долевые ценные бумаги, всего,	0	0	1000	0
	в том числе:				
2.1	кредитных организаций юридических лиц, не	0	0	0	0
2.2	являющихся кредитными организациями	0	0	1000	0
3	долговые ценные бумаги, всего,	0	0	52 933	0
	в том числе:				
3.1	кредитных организаций, всего,	0	0	0	0
	в том числе:				
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего,	0	0	52 933	0
	в том числе:				
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	52 933	0
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	92 610	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	1 904 857	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными	0	0	3 513 458	0

	организациями				
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	969 918	0
8	Основные средства	0	0	373 930	0
9	Прочие активы	0	0	160 393	0

В отчетном периоде Группа не осуществляла операций с обременением активов, в том числе операций по привлечению средств.

Существенного изменения данных, представленных в таблице, за отчетный период не зафиксировано.

Таблица 3.4 – Информация об операциях с контрагентами – нерезидентами

Тыс. рублей

Номер п/п	Наименование показателя	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	0	0
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	0	0
2.1	банкам-нерезидентам	0	0
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	0	0
2.3	физическим лицам - нерезидентам	0	0
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе:	0	0
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	29 941	29 581
4.1	банков-нерезидентов	0	0
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	0	0
4.3	физических лиц - нерезидентов	29 941	29 581

Существенного изменения данных, представленных в таблице, за отчетный период не зафиксировано.

Раздел IV. Кредитный риск

Глава 2. Общая информация о величине кредитного риска кредитной организации (банковской группы)

Таблица 4.1.1. - Информация о ценных бумагах, права на которые удостоверяются депозитариями, резервы на возможные потери по которым формируются в соответствии с Указанием Банка России от 17 ноября 2011 года N 2732-У "Об особенностях формирования кредитными организациями резерва на возможные потери по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями"

тыс. рублей

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость ценных бумаг	Справедливая стоимость ценных бумаг	Сформированный резерв на возможные потери		
				в соответствии с Положением Банка России N 283-П	в соответствии с Указанием Банка России N 2732-У	Итого
1	2	3	4	5	6	7
1	Ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0	0
1.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	0	0	0	0	0
2	Долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0	0
2.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	0	0	0	0	0
3	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0	0
3.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	0	0	0	0	0

Вложения в ценные бумаги, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющими критериям, установленным пунктом 1.2 Указания Банка России от 17 ноября 2011 года N 2732-У "Об особенностях формирования кредитными организациями резерва на возможные потери по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями" на отчетную дату отсутствовали.

Таблица 4.1.2 - Активы и условные обязательства кредитного характера, классифицированные в более высокую категорию качества, чем это предусмотрено критериями оценки кредитного риска Положения Банка России N 590-П и Положением Банка России N 611-П на 01.04.2018 г.

Номер	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России N 590-П и N 611-П		по решению уполномоченного органа		процент	тыс. руб.
			процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.		
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:	25466	50	12733	11.06	2817	-38.94	-9916
1.1	ссуды	25466	50	12733	11.06	2817	-38.94	-9916
2	Реструктурированные ссуды	277024	12.88	35677	1.01	2795	-11.87	-32882
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	53327	1	533	0	0	-1	-533
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	3098	0	0	0	0	0	0
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией	0	0	0	0	0	0	0
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг	0	0	0	0	0	0	0

6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц	0	0	0	0	0	0	0
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным	0	0	0	0	0	0	0
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности	33811	21	7100.3	0.33	111	-20.67	-6989.3

Существенное отклонение наблюдалось по требованиям к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, и составило 38,94 п.п. за отчетный период.

Таблица 4.8. «Изменения величины требований (обязательств), взвешенных по уровню риска, при применении ПБР» не раскрывается, так как у Группы отсутствует разрешение на применение ПБР в регуляторных целях.

Раздел V. Кредитный риск контрагента

Таблица 5.7. «Изменения величины, подверженной кредитному риску контрагента, взвешенной по уровню риска, при применении метода, основанного на внутренних моделях, в целях расчета величины, подверженной риску дефолта» Группой не раскрывается ввиду отсутствия таких операций и инструментов, которым присущ кредитный риск контрагента либо риск секьюритизации.

Раздел VIII. Информация о величине операционного риска

Размер операционного риска, учитываемый при расчете норматива достаточности капитала Банка (Н1) в соответствии с Положением Банка России №346-П, а также учтенный в требованиях к капиталу, по состоянию на 01.04.2018 составил 635 000 тыс. рублей. Величина доходов (чистых процентных и непроцентных), используемая в целях расчета требований капитала на покрытие операционного риска составила 338 668 тыс. рублей. Требования к капиталу в отношении операционного риска (по ставке 8%) составили 50 800 тыс. рублей.

Раздел IX. Информация о величине процентного риска банковского портфеля

Таблица 9.1 - Оценка изменения чистого процентного дохода и капитала Группы под влиянием изменения процентного риска по расчету на 01.04.2018 г.

тыс. рублей	
Изменение в базисных пунктах	Чувствительность чистого процентного дохода и капитала
-200	-55,30
-200	55,30
+400	-110,60
	+110,60
-400	

Анализ влияния изменения процентного риска на финансовый результат и капитал Группы осуществляется на основе упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 200 и 400 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения ставок.

Анализ влияния изменения процентного риска на финансовый результат и капитал Банка в отдельных иностранных валютах не осуществляется по причине незначительности данных.

Раздел X. Информация о величине риска ликвидности

Данные о расчете норматива краткосрочной ликвидности (далее - НКЛ) не раскрываются, поскольку Банк не является кредитной организацией, которая обязана соблюдать числовое значение НКЛ, установленное Положением Банка России N 510-П "О порядке расчета норматива краткосрочной ликвидности ("Базель III") системно значимыми кредитными организациями", рассчитываемое в порядке, установленном Положением Банка России от 30 мая 2014 года N 421-П "О порядке расчета показателя краткосрочной ликвидности ("Базель III")".

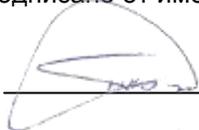
Раздел XI. Финансовый рычаг и обязательные нормативы кредитной организации (банковской группы)

Значения показателя финансового рычага и обязательных нормативов Группы на 01.04.2018 приведены в разделе 4 формы 0409808 и разделах 1 и 2 формы 0409813.

Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага на 01.04.2018 года составила 9 261 265 тыс. рублей. Валюта бухгалтерского баланса (публикуемая форма) составила на отчетную дату 7 220 416 тыс. рублей. Наиболее существенное расхождение - поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера (увеличивает валюту 802 формы на 2 077 168 тыс. рублей).

За отчетный период величина показателя финансового рычага существенно не изменилась.

Подписано от имени Правления Банка _____ 29 мая 2018 года



Тюнин Д.А.
Председатель Правления



Загороднева И. А.
Главный бухгалтер