

**Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, процедурах управления
рисками и капиталом
«КРАЕВОГО КОММЕРЧЕСКОГО СИБИРСКОГО СОЦИАЛЬНОГО БАНКА»
ОБЩЕСТВА С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ
за 2017 год**

1. Сведения общего характера о деятельности группы

Данная финансовая отчетность «КРАЕВОГО КОММЕРЧЕСКОГО СИБИРСКОГО СОЦИАЛЬНОГО БАНКА» ОБЩЕСТВА С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ и его дочерней компании ООО «Краевая лизинговая компания» (далее – ООО «КЛК») (именуемых в дальнейшем «Группа»), подготовлены в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности за год, заканчивающийся 31 декабря 2017 года.

«КРАЕВОЙ КОММЕРЧЕСКИЙ СИБИРСКИЙ СОЦИАЛЬНЫЙ БАНК» ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ, сокращенное наименование - «СИБСОЦБАНК» ООО, зарегистрированный по юридическому адресу: Российская Федерация, Алтайский край, 656038, город Барнаул, пр-кт Ленина, дом 61а, КПП 222101001 (далее – Банк) - представляет собой универсальное кредитно-финансовое учреждение, предлагающее широкий спектр услуг юридическим и физическим лицам. Банк относится к категории средних региональных банков, и основную часть операций проводит в одном регионе - Алтайском крае.

Банк работает на финансовом рынке Алтайского края с 1992 года. На 1 января 2018 года на этом рынке оказывают услуги 3 самостоятельных коммерческих банка, 4 филиала банков, в том числе 4 зарегистрированных в других регионах и 682 внутренних структурных подразделений кредитных организаций других регионов. В январе 2017 года отозвана лицензия на осуществление банковских операций у ООО КБ «Тальменка-банк», в марте 2017 года закрылся Барнаульский филиал ПАО АКБ «АК БАРС» (г. Казань), в апреле - филиал ПАО НБ «ТРАСТ» (г. Москва).

Основным собственником Банка является Алтайский край в лице Краевого государственного бюджетного учреждения «Фонд имущества Алтайского края» (владеет 99,9% капитала).

Приоритетное направление деятельности Банка – целенаправленное и многостороннее участие в реализации важнейших краевых социально-экономических программ. Банк участвует в лизинговой и инвестиционной программе. Все средства, направляемые основным участником – Алтайским краем – в уставный капитал Банка, становятся целевыми источниками для Краевого лизингового фонда, работающего с 2001 года.

Региональная сеть Банка включает в себя 12 дополнительных офисов: 5 из них находятся в Барнауле, и 7 дополнительных офисов - в городах и районах края (г.Бийск, г.Заринск, г. Камень-на-Оби, г. Белокуриха, с. Алтайское, с. Михайловское, с. Завьялово).

Банк входит в Систему страхования вкладов (свидетельство № 209 от 25.11.2004г).

Банк является участником Ассоциации российских банков, Алтайской торгово-промышленной палаты, Алтайского банковского союза, Ассоциации региональных банков России.

С 2003 года Банк является участником Федеральной программы ипотечного кредитования, аккредитован в федеральном ипотечном агентстве (АО «АИЖК»).

Рейтинговым агентством «Эксперт РА» Банку установлен рейтинг кредитоспособности на уровне ruBB+ «Умеренно низкий уровень кредитоспособности», прогноз по рейтингу «стабильный».

Банк является единственным участником дочерней компании ООО «Краевая лизинговая компания» (ООО «КЛК»), образуя с ней банковскую группу.

Основным видом деятельности является деятельность по предоставлению прочих вспомогательных услуг для бизнеса, деятельность по предоставлению прочих финансовых услуг. Дополнительный вид деятельности – деятельность по финансовой аренде (лизингу/сублизингу).

В 2017 году Общество оказывало агентские услуги по заключению договоров страхования, услуги по составлению технико-экономического обоснования приобретения техники, за счет средств Краевого Лизингового Фонда. Лизинговую деятельность компания не осуществляла. Валюта баланса ООО «Краевая лизинговая компания» по состоянию на 01/01/2018 года составила 36 539 тыс.руб., что составляет 0,39% валюты баланса банка. Доходы компании за 2017 год составили – 20 845 тыс. рублей, расходы – 20 507 тыс. рублей, прибыль – 338 тыс. рублей.

Ресурсная база кредитных вложений Группы достаточно диверсифицирована. В ней представлены: собственные средства, вклады населения, срочные депозиты юридических лиц, средства, привлеченные через выпуск собственных векселей, неснижаемые остатки на расчетных счетах клиентов.

Основным направлением активных вложений Группы в отчетном году оставалось кредитование. Учитывая потребности своих клиентов, Группа предлагала широкий выбор кредитных продуктов: срочные кредиты, кредитные линии, овердрафты, работая с предприятиями среднего и малого бизнеса, государственными структурами, банками и населением. Приоритет отдавался предприятиям реального сектора экономики.

Важнейшей задачей для Группы являлось сохранение своего авторитета, надежности и устойчивости.

2. Краткая информация об экономической среде, в которой банковская группа осуществляет свою деятельность

Российская экономика в 2017 году продолжила восстанавливаться после кризиса. Экономика адаптировалась к ухудшению конъюнктуры на рынке нефти и газа и международным секторальным санкциям, введенным против Российской Федерации. Динамика ВВП вернулась в положительную зону, и рост ВВП по итогам 2017 года составил 1,5% по отношению к 2016 году, в то время как по итогам 2016 года падение ВВП составило 0,2%.

Экономический рост оставался неравномерным. Промышленное производство за 2017 год выросло на 1,0% по сравнению с 2016 годом, в котором рост промышленного производства составил 1,3%. Уверенный рост за 2017 год показал грузооборот транспорта, выросший на 5,4% по отношению к 2016 году, в котором рост грузооборота транспорта составил 1,8%. Темп роста сельского хозяйства замедлился до 2,4% по сравнению с 4,8% в 2016 году. Строительство сократилось на 1,4% против сокращения на 2,2% в 2016 году.

Ситуация на рынке труда улучшилась. Уровень безработицы к концу 2017 года снизился до 5,1% против 5,3% в декабре предыдущего года. Реальная начисленная заработная плата выросла на 3,4% в годовом выражении против роста на 0,8% в 2016 году. При этом рост заработных плат в экономике сдерживается низкой индексацией оплаты труда работников бюджетного сектора. Реальные располагаемые доходы населения снизились на 1,7% по итогам 2017 года, при этом темпы сокращения заметно снизились по сравнению с результатом 2016 года, в котором снижение составило 5,8% в годовом выражении. Оборот розничной торговли за 2017 год вырос на 1,2%, в то время как в 2016 году спад составил 4,6%.

Склонность населения к накоплению сбережений снизилась. Доля денежных доходов, направляемых на сбережения, в 2017 году составила 8,1%. Этот показатель существенно снизился по сравнению с 11,1% в 2016 году. Индекс потребительской уверенности, отражающий совокупные потребительские ожидания населения, в четвертом квартале 2017 года по сравнению с четвертым кварталом 2016 года повысился на 8 процентных пунктов и составил (11%).

Инфляция в годовом выражении замедлилась до 2,5% к концу 2017 года против 5,4% в декабре 2016 года. Тренд на снижение инфляции позволил Банку России постепенно снижать ключевую ставку. Ключевая ставка, которая в конце 2016 года составляла 10% годовых, достигла 7,75% годовых к концу 2017 года.

Цены на нефть по итогам 2017 года выросли. Средняя цена на нефть марки Urals по итогам 2017 года составила 53, долларов США за баррель против 42,1 долларов США за баррель в 2016 году. Средняя цена в четвертом квартале 2017 года выросла до 59,7 долларов США за баррель против 52,0 долларов США за баррель в первом квартале 2017 года. Средний курс рубля в четвертом квартале 2017 года практически не изменился (59,1 рублей за доллар США) по сравнению с первым кварталом 2017 года (58,7 рублей за доллар США). Стабильность курса в основном объясняется относительно стабильными ценами на нефть. По итогам 2017 года средний курс составил 58,3 рублей за доллар США.

Профицит счета текущих операций платежного баланса Российской Федерации в 2017 году достиг 40,2 миллиарда долларов США (25,5 миллиарда долларов США в 2016 году). Увеличение профицита объясняется ростом нефтегазового экспорта благодаря более высоким ценам на нефть по отношению к 2016 году. Отток капитала составил 31,3 миллиарда долларов США в сравнении с 19,8 миллиардами долларов США в 2016 году. Отток был сформирован преимущественно погашением обязательств банковского сектора. Внешний долг Российской Федерации с начала 2017 года вырос на 14,9 миллиарда долларов США до 529,1 миллиарда долларов США.

Российский банковский сектор в 2017 году показал прибыль в размере 790 миллиардов рублей против 930 миллиардов рублей годом ранее. Объем прибыли российского банковского сектора значительно сократился во втором полугодии 2017 года по сравнению с первым полугодием 2017 года из-за разового признания отрицательного финансового результата нескольких крупных российских банковских групп, которые проходят процедуру финансового оздоровления. Активы банковской системы за 2017 год возросли на 9,0% после поправки на валютную переоценку по сравнению с 2016 годом. Кредитный портфель банковского сектора увеличился на 6,2% благодаря росту кредитов нефинансовым организациям и физическим лицам на 3,7% и 13,2% соответственно (с учетом поправки на валютную переоценку). В 2017 году депозиты населения выросли на 10,7%, а депозиты и средства на счетах организаций увеличились на 4,8% (с учетом поправки на валютную переоценку). Удельный вес просроченной задолженности российского банковского сектора за 2017 год вырос с 6,3% до 6,4% по корпоративному, и сократился с 7,9% до 7,0% – по розничному кредитному портфелю. Величина созданных резервов на возможные потери в 2017 году увеличилась

на 26,9%. Заимствования банковского сектора у Банка России сократились на 25,7%, одновременно объем депозитов и прочих привлеченных средств Федерального Казначейства вырос в 3 раза.

Ситуация на российских фондовых рынках улучшилась. Индекс РТС по итогам 2017 года вырос на 0,2% по сравнению с 2016 годом, индекс МосБиржи снизился на 5,5%. Рублевая капитализация Банка за 2017 год выросла на 30,5%.

В 2017 году международные рейтинговые агентства улучшили прогнозы по суверенным кредитным рейтингам Российской Федерации: до «стабильного» агентство Moody's, до «позитивного» агентство Standard & Poor's и до «позитивного» агентство Fitch Ratings.

Тенденции в банковском секторе Алтайского края в 2017 году были обусловлены в первую очередь макроэкономическими и политическими факторами. Темп роста средств клиентов в кредитных организациях, функционирующих в регионе, составил 111,1% (по самостоятельным банкам 98,3%), в том числе по вкладам населения темп роста составил 85,4% (по самостоятельным банкам 61,2%). Темп роста кредитного портфеля по кредитным организациям, функционирующим в регионе, за 2017 год составил 102,9% (по самостоятельным банкам 95,5%).

3. Информация о принимаемых банковской группой рисках, процедурах их оценки и организации управления ими

Информация о видах значимых рисков, которым подвержена Группа, и об источниках их возникновения

В текущей деятельности Группы в 2017 году выделялись следующие банковские риски: кредитный риск, риск ликвидности, риск концентрации (в составе кредитного риска и риска ликвидности), операционный риск, рыночный риск (валютный, процентный, фондовый), правовой риск, риск потери деловой репутации, регуляторный риск, риск легализации, стратегический риск. Значимыми рисками в 2017 признавались: кредитный риск, риск ликвидности, операционный риск.

Источником возникновения банковских рисков являлась деятельность Группы по основным направлениям: кредиты (потребительские, ипотечные, инвестиционные, межбанковские), депозиты, банковские гарантии, расчетно-кассовое обслуживание, валютно-обменные операции, операции по переводу денежных средств с использованием платежных систем, операции на финансовом рынке.

Основным фактором, ограничивающим риск-аппетит Группы, является дельта между размером уставного капитала и размером собственных средств Группы. По состоянию на 31.12.2017 г. она составляет – 63 595 тыс. рублей. Величина накопленного дефицита в отчетности, подготовленной в соответствии с МСФО, объясняется применением корректировки по инфлированию уставного капитала в корреспонденции с нераспределенной прибылью. Без учета корректировки риск-аппетит составил 147 827 тыс. рублей, что означает, что Группа в состоянии принять на себя риск, влекущий за собой затраты на формирование резервов или убытки в размере не более 147 827 тыс. рублей. По состоянию на 31.12.2016 г. риск-аппетит Группы составил 148 811 тыс. рублей.

Сведения о структуре и об организации работы подразделений, осуществляющих управление рисками

В организационной структуре Группы выделяется несколько уровней управления рисками и капиталом:

Наблюдательный совет Банка определяет приоритетные направления деятельности, утверждает долгосрочные и краткосрочные планы развития и финансовые планы Группы, утверждает стратегию управления рисками и капиталом, порядок управления наиболее значимыми для Группы рисками, осуществляет общий контроль за функционированием системы управления рисками и капиталом, на регулярной основе рассматривает вопросы, связанные с эффективностью системы управления рисками и капиталом, несет ответственность за принятие органами управления Группы мер по функционированию системы управления и контроля за рисками.

Правление Банка осуществляет реализацию процесса управления рисками и капиталом, системы внутреннего контроля в Группе, в том числе системы контроля за рисками, утверждает регламенты и процедуры проведения банковских операций, подверженных рискам, документы, регламентирующие оценку и управление отдельными видами рисков, а также принимает решения о создании резервов под рискованные операции.

Кредитный комитет Банка принимает решения по кредитным сделкам в соответствии с внутренними документами Группы, разрабатывает новые направления, формы и методы кредитования с учетом уровня принимаемых рисков, в том числе в структурных подразделениях Группы. Вносит предложения и рекомендации в Наблюдательный совет и Правление Банка о приоритетных

направлениях кредитной политики Группы с учетом установления оптимального соотношения между риском и доходностью кредитных операций.

Служба управления рисками проводит мониторинг системы управления рисками, осуществляет сбор, анализ и оценку информации о выявленных рисках, проводит методологическую поддержку и координацию работы структурных подразделений Группы по оценке рисков и выработке мер по их снижению, информирует об уровне банковских рисков органы управления Группы.

К компетенции финансового управления относится разработка и проведение процедур стресс - тестирования; предоставление информации и отчетов для оценки и анализа банковских рисков и достаточности капитала, раскрытие информации о принимаемых Банком рисках и процедурах управления ими.

Служба внутреннего контроля осуществляет оперативный контроль эффективности функционирования системы управления банковскими рисками и капиталом, предоставление информации органам управления Группы о выявленных недостатках и действиях, планируемых для их устранения, проводит оценку регуляторного риска.

К компетенции службы внутреннего аудита относится комплексная проверка эффективности методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками и капиталом, установленных внутренними документами Группы, и полноты применения указанных документов путем проведения плановых проверок.

В организационной структуре системы управления рисками выделены иные ответственные подразделения и должностные лица, функции которых определены Положениями о структурных подразделениях и должностными инструкциями.

Банк, как головная кредитная организация банковской группы, обеспечивает единство подходов к организации системы управления рисками и несет ответственность за обеспечение ее эффективной организации в организациях, являющихся участниками банковской группы.

Основные положения стратегии в области управления рисками и капиталом

Система управления банковскими рисками и капиталом реализуется в Группе через внутренние процедуры оценки достаточности капитала (ВПОДК): стратегию управления банковскими рисками и капиталом, процедуры управления банковскими рисками и капиталом, процедуры стресс - тестирования.

Документы, разработанные в Группе в рамках ВПОДК, основываются на стратегии развития Банка (Бизнес – плане), определяющей, в том числе, направления развития Группы, ориентиры по объемам планируемых к осуществлению операций (сделок), плановый (целевой) уровень капитала и достаточности капитала Группы.

Стратегия управления банковскими рисками и капиталом разработана в рамках ВПОДК в соответствии с Указанием Банка России «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы» от 15.04.2015 г. № 3624-У, другими нормативными документами Банка России и законодательством Российской Федерации.

Стратегия управления банковскими рисками и капиталом является основным документом в рамках ВПОДК и определяет порядок управления банковскими рисками и капиталом, в том числе определяет принципы, цели и задачи системы управления рисками, ее организационную структуру, методы управления рисками, процедуры оценки достаточности капитала, контроль оценки эффективности системы управления рисками. Стратегия утверждается Наблюдательным Советом Банка и пересматривается не реже одного раза в год (утверждена Наблюдательным советом 28.12.2017 г., протокол №04). Управление каждым из значимых для Группы рисков регламентируется отдельными внутренними документами.

Целями стратегии управления банковскими рисками и капиталом являются защита интересов Группы, его участников и клиентов, обеспечение принятия Группой приемлемых рисков, сопоставимых масштабам деятельности, и их минимизация, обеспечение достаточности капитала для покрытия принятых и потенциальных рисков на постоянной основе; обеспечение надлежащего уровня надежности деятельности Группы.

Основные задачи состоят в реализации стратегии развития Группы, обеспечении эффективного функционирования системы управления активами и пассивами; достижении корректного встраивания системы управления банковскими рисками и капиталом в общую структуру управления активами и обязательствами Группы; поддержании оптимального (адекватного стратегии развития Группы) баланса между привлеченными и размещенными денежными средствами; противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

Стратегической задачей в области управления рисками и капиталом для обеспечения текущей и будущей деятельности Группы является совершенствование системы управления рисками и капиталом в соответствии с Указанием Банка России от 15.04.2015 г. № 3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы».

Основными принципами управления банковскими рисками и капиталом являются:

Принцип пропорциональности. Соответствие ВПОДК характеру и масштабу осуществляемых Группой операций, уровню и сочетанию рисков. При определении существенных (значимых) рисков Группа учитывает уровень банковских рисков, сложность и объемы осуществляемых Группой операций (сделок) по отдельным направлениям деятельности, начало осуществления новых видов операций (внедрение новых продуктов).

Осведомленность о риске. Принятие решений о проведении любой банковской операции производится только после всестороннего анализа рисков, возникающих в результате такой операции.

Регламентация операций. В Группе действуют внутренние документы, регламентирующие порядок совершения всех операций, подверженных риску. Принятие положительного решения о проведении банковской операции без соблюдения предусмотренных внутрибанковскими документами надлежащих процедур не допустимо.

Лимиты на операции. Для ограничения рисков в Группе действует система лимитов и ограничений на объемы и виды операций.

Контроль проведения операций. За совершением любой операции, подверженной риску, осуществляется предварительный, текущий и последующий контроль в соответствии с нормативными требованиями и внутренним положением банка «О системе внутреннего контроля».

Мониторинг состояния рисков, принимаемых Группой с установленной периодичностью.

Контроль со стороны органов управления. Наблюдательный совет и Правление Банка на регулярной основе рассматривают отчеты об уровне принятых Группой рисков и фактах нарушений установленных процедур, лимитов и ограничений.

Использование информационных технологий. Процесс управления рисками строится на основе современных информационных технологий. В Группе применяются информационные системы, позволяющие своевременно идентифицировать, анализировать, оценивать, управлять и контролировать риски.

Обеспечение на уровне организационной структуры Группы разделения функций, связанных с принятием рисков и управлением ими. На уровне организационной структуры разделены подразделения и работники, на которых возложены обязанности по проведению операций, подверженных рискам, учету этих операций, управлению и контролю рисков.

Безусловное соблюдение действующего законодательства Российской Федерации и требований нормативных документов Банка России.

Краткое описание процедур управления рисками и методов их оценки, информация о произошедших в них изменениях

Управление банковскими рисками и капиталом осуществляется с использованием следующих методов: качественный подбор и работа с кадрами, работа с клиентами, регламентирование операций и определение порядка принятия управленческих решений; планирование операций; установление лимитов на операции; диверсификация активов; формирование достаточного уровня резервов на покрытие возможных потерь.

Система управления значимыми банковскими рисками предусматривают идентификацию, оценку, анализ, мониторинг банковских рисков и их минимизацию, оценку и контроль достаточности капитала с учетом принятых банковских рисков.

При оценке значимых банковских рисков (кредитного, ликвидности, операционного) Группа ограничивается стандартизированными методами оценки, установленными Положением Банка России N 590-П, Положением Банка России N 283-П, Положением Банка России N 346-П, Инструкцией Банка России N 180-И. Такой подход оценки рисков является для банка приемлемым с учетом масштабов его деятельности. Оценка уровня риска предусматривает использование количественных и качественных показателей для определения уровня риска. В соответствии с методикой риск оценивается как низкий, повышенный, или высокий.

Политика в области снижения рисков

Политика в области снижения рисков предусматривает следующие мероприятия:

- по кредитному риску - диверсификация активов, лимиты на операции, резервирование, мероприятия по работе с проблемными активами и заложенным имуществом;
- по валютному риску - изучение и анализ валютных рынков на ежедневной основе лимиты на операции;
- по процентному риску - анализ соответствующих ставок привлечения и размещения, оптимизация процентной политики, лимиты на операции;
- по риску ликвидности - осуществление прогнозных расчетов потребности в ликвидных активах на установленные критические даты, планирование денежных потоков (краткосрочное и долгосрочное), установление лимитов и расчетных показателей по размещению средств, разработка и внедрение новых видов банковских кредитов/депозитов юридических лиц и вкладов физических лиц с интересующим Группу сроком погашения;
- по операционному риску - организация работы с кадрами: проведение зачетов знаний и аттестаций работников; повышение их квалификации через обучение на местах, посещение семинаров, своевременное информирование работников Группы об изменениях законодательства РФ и нормативных актов, проведение мероприятий правового контроля со стороны СВК;
- по правовому риску и риску потери деловой репутации - мониторинг изменений законодательства РФ, обеспечение доступа работникам Группы к актуальной нормативной базе, соблюдению принципов «Знай своего клиента» и «Знай своего сотрудника», реализации программы идентификации клиентов, использование типовых форм документов;
- по риску легализации – проведение мероприятий в соответствии с Правилами внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- по регуляторному риску - информирование работников Группы по вопросам, связанным с управлением регуляторным риском, выработка и направление рекомендаций по управлению регуляторным риском руководителям структурных подразделений и Правлению Банка, участие в разработке внутренних документов по управлению регуляторным риском.

Система лимитов и ограничений, разработанная в Группе, устанавливает предельно допустимые уровни рисков, лимиты по подразделениям, лимиты на объемы операций и позволяет обеспечить приемлемый уровень риска и капитала. Контроль установленных лимитов и ограничений осуществляется на постоянной основе, факты нарушений лимитов незамедлительно доводятся до должностных лиц и коллегиальных органов. В 2017 году случаи нарушения установленных лимитов и ограничений отсутствовали.

Для оценки потенциальных потерь Группы в случае неблагоприятного изменения внешних и внутренних факторов используется стресс-тестирование. Основной методикой стресс - тестирования в Группе является сценарный анализ. Стресс-тестирование проводится не менее чем по двум сценариям: 1) незначительное ухудшение расчетных показателей в пределах 20%; 2) существенное ухудшение расчетных показателей в пределах 40%. Стресс-тестирование проводится не реже 2-х раз в год работниками отдела анализа и отчетности в соответствии с методикой, утвержденной в Группе. Результаты стресс - тестирования в виде отчетных форм доводятся до Правления и Наблюдательного совета Банка.

Раскрытие информации о деятельности Группы

Информация о деятельности Группы подлежит раскрытию с периодичностью, обеспечивающей регулярное и своевременное обновление информации. Для раскрываемой информации предусмотрена высокая степень детализации, обеспечивающая подробное информирование всех заинтересованных лиц в рамках, не выходящих за пределы, установленные нормами законодательства Российской Федерации.

Процедуры оценки полноты и корректности раскрываемой информации о деятельности Группы утверждаются Наблюдательным советом Банка. Служба внутреннего контроля осуществляет оценку полноты и корректности раскрываемой информации.

Правление Банка представляет на утверждение Наблюдательного совета Банка перечень добровольно раскрываемой информации. Доступ к конфиденциальной информации ограничивается в соответствии с законодательством РФ. К конфиденциальной информации относятся сведения, составляющие банковскую тайну, служебную и коммерческую тайну.

Раскрытие информации о деятельности Группы направлено на наиболее полное удовлетворение информационных потребностей участников, клиентов, кредиторов, вкладчиков,

контрагентов, потенциальных инвесторов, рейтинговых агентств, средств массовой информации и других заинтересованных лиц в достоверной информации.

Информация о величине и элементах капитала банковской группы, активов, взвешенных по уровню риска, и достаточности капитала банковской группы

Сведения о величине и основных элементах капитала Группы, величине активов Группы, фактических значениях достаточности базового, основного капитала, собственных средств Группы приведены в следующей таблице:

	30.12.2017	31.12.2016	Изменени е за период
Источники базового капитала	1 517 692	1 517 692	0
Уставный капитал	1 517 692	1 517 692	0
Нераспределенная прибыль	0	0	0
Показатели, уменьшающие базовый капитал	(92 365)	(116 726)	24 361
Остаточная стоимость нематериальных активов	(20 619)	(20 572)	(47)
Доли вышедших участников	0	(567)	567
Непокрытый убыток	(71 746)	(95 587)	23 841
Непокрытый убыток*	(71 140)	(95 587)	24 447
Убыток текущего года	(606)	0	(606)
Итого базовый капитал	1 425 327	1 400 966	24 361
Основной капитал	1 425 327	1 400 966	24 361
Источники дополнительного капитала	103 240	152 976	(49 736)
Текущая прибыль	0	25 736	(25 736)
Субординированный кредит	96 000	120 000	(24 000)
Фонд переоценки основных средств	7 240	7 240	0
Общий капитал	1 528 567	1 553 942	(25 375)
Норматив достаточности базового капитала	18,53%	21,00%	-2,47 п.п.
Норматив достаточности основного капитала	18,53%	21,00%	-2,47 п.п.
Норматив достаточности общего капитала	19,87%	23,30%	-3,43 п.п.

* Наличие непокрытого убытка объясняется применением корректировки по инфлированию уставного капитала в корреспонденции с нераспределенной прибылью

В соответствии с требованиями Банка России норматив достаточности капитала Н1.0 должен составлять не менее 8% для активов, взвешенных с учетом риска, норматив достаточности базового капитала Н1.1 – 4,5%, норматив достаточности основного капитала Н1.2 – 6%. По состоянию на 31 декабря 2017 года и на 31 декабря 2016 года коэффициент достаточности капитала Группы превышал необходимый минимум, установленный Банком России.

По состоянию на 31 декабря 2017 года и на 31 декабря 2016 года коэффициент достаточности капитала Группы по международным стандартам превышал рекомендованный Базельским соглашением минимальный уровень, равный 8%.

В процессе планирования деятельности Группа оценивает максимальный размер риска, который она в состоянии принять, посредством расчетов по трем вариантам развития событий: консервативному, пессимистическому и оптимистическому. Описание соотношения активов, взвешенных по уровню риска, с бизнес-моделями Группы приведены в следующей таблице:

Показатель	Факт 31.12.2016	Факт 31.12.2017	План 31.12.2018 при варианте развития событий		
			консервативно м	пессимисти ческим	оптимистическ ом
Активы, взвешенные по риску, для расчета нормативов достаточности базового, основного, общего капитала	4 175 749	4 141 218	4 541 352	4 141 218	4 941 487
Активы 1 группы	3 032	2 595	2 595	2 595	2 595
Активы 2 группы	220 246	160 831	160 831	160 831	160 831
Активы 3 группы	0	0	0	0	0
Активы 4 группы	3 952 471	3 977 792	4 377 926	3 977 792	4 778 061
Активы 5 группы	0	0	0	0	0
Базовый капитал	1 400 966	1 425 327	1 426 327	1 325 327	1 445 327
Основной капитал	1 400 966	1 425 327	1 426 327	1 325 327	1 445 327
Общий капитал	1 553 942	1 528 567	1 505 567	1 404 567	1 524 567
Норматив достаточности базового капитала	21,00%	18,53%	16,80%	16,90%	16,25%
Норматив достаточности основного капитала	21,00%	18,53%	16,80%	16,90%	16,25%
Норматив достаточности общего капитала	23,30%	19,87%	17,73%	17,91%	17,15%

Ниже представлена информация о совокупном объеме кредитного риска (раздел 2 формы № 0409808)

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Данные на отчетную дату			Данные на начало отчетного года		
		Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу, тыс. руб.	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери, тыс. руб.	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска, тыс. руб.	Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу, тыс. руб.	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери, тыс. руб.	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска, тыс. руб.
1	2	4	5	6	7	8	9
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах	6 525 921	6 233 787	4 141 218	5 800 893	5 405 631	4 175 749
1.1	Активы с коэффициентом риска <1> 0 процентов, всего, из них:	1 322 098	1 322 098	0	200 313	200 313	0
1.1.1	денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России	1 322 098	1 322 098	0	31 559	31 559	0
1.2	Активы с коэффициентом риска 2 процента, всего, из них:	129 742	129 742	2 595	151 619	151 619	3 032
1.2.1	Наличные денежные средства	129 742	129 742	2 595	151 619	151 619	3 032
1.3	Активы с коэффициентом риска 20 процентов, всего, из них:	804 155	804 155	160 831	1 101 228	1 101 228	220 246
1.4	Активы с коэффициентом риска 100 процентов, всего, из них:	4 269 926	3 977 792	3 977 792	4 347 733	3 952 471	3 952 471

1.4.1	ссудная и приравненная к ней задолженность	3 682 044	3 479 236	3 479 236	3 623 738	3 369 832	3 369 832
1.4.2	основные средства и запасы	262 409	262 409	262 409	273 270	273 270	273 270
2	Активы с иными коэффициентами риска, всего, в том числе:	X	X	X	X	X	X
2.1	с пониженными коэффициентами риска, всего, в том числе:	443 523	437 671	316 333	250 064	238 557	178 918
2.2	с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:	528 944	456 125	676 063	481 945	401 131	565 759
2.2.2	с коэффициентом риска 130 процентов	41 801	40 618	52 803	215 939	179 695	233 604
2.2.3	с коэффициентом риска 150 процентов	487 143	415 507	623 260	266 006	221 436	332 155
2.2.4	с коэффициентом риска 250 процентов	0	0	0			
3	Кредиты на потребительские цели, всего, в том числе:	5 448	5 448	5 994	1 516 847	1 514 426	1 173 475
3.1	с коэффициентом риска 110 процентов	5 448	5 448	5 994	1 175 896	1 173 475	1 173 475
4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:	2 262 987	2 254 046	1 882 333	1 516 847	1 514 426	1 173 475
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском	1 888 869	1 882 333	1 882 333	1 175 896	1 173 475	1 173 475
4.4	по финансовым инструментам без риска	374 118	374 118		340 951	340 951	0

К активам, входящим в состав 4-й группы, отнесена ссудная и приравненная к ней задолженность, за исключением активов с повышенными/пониженными коэффициентами риска (3 479 236 тыс. рублей по состоянию на 01.01.2018, 3 369 832 тыс. рублей по состоянию на 01.01.2017), основные средства и запасы

(262 409 тыс. рублей по состоянию на 01.01.2018, 273 270 тыс. рублей по состоянию на 01.01.2017).

К активам с коэффициентом риска 150 процентов отнесены кредитные требования на предоставление займов третьим лицам, вложения в уставные капиталы других юридических лиц, недвижимое имущество временно неиспользуемое в основной деятельности, активы, полученные банком по договорам об отступном дебиторская задолженность по сделкам приобретения недвижимого имущества. К условным обязательствам кредитного характера с высоким риском отнесены банковские гарантии и уступка прав требований, без риска - неиспользованные кредитные линии.

Сведения из консолидированной финансовой отчетности и консолидированной отчетности и иной информации о деятельности банковской группы

№ п/п	Наименование статьи	Сведения из консолидированной финансовой отчетности	Сведения из консолидированной отчетности и иной информации
		данные на 01.01.2018 г., тыс. руб.	данные на 01.01.2018 г., ф.802, тыс. руб.
1	2	4	6
Активы			
1	Денежные средства и средства в центральных банках	495744	377157
2	Средства в кредитных организациях		128587
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток, в том числе:	1009	1009
3.1	производные финансовые инструменты		
3.2	прочие финансовые активы, предназначенные для торговли		
4	Кредиты (займы) кредитным организациям	1912961	1901519
5	Кредиты (займы) юридическим лицам (не являющимся кредитными организациями) и физическим лицам	4129957	4178631
6	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания		0
7	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	99563	490
8	Текущие и отложенные налоговые активы		2261
9	Активы и группы активов, предназначенные для продажи, а также прочие активы	338202	387033
10	Инвестиции, удерживаемые до погашения		0
11	Инвестиции в дочерние, зависимые и иные организации - участники банковской группы		0
12	Гудвил и нематериальные активы, в том числе:	20619	20619
12.1	гудвил		0
12.2	нематериальные активы (за исключением прав на обслуживание ипотечных кредитов)	20619	20619
12.3	права на обслуживание ипотечных кредитов		0
13	Основные средства и материальные запасы	245122	246316
14	Всего активов	7243177	7243622
Обязательства			
15	Депозиты центральных банков	203282	202930
16	Средства кредитных организаций	0	0
17	Средства юридических лиц (не являющихся кредитными организациями) и физических лиц	5518035	5455023
18	Обязательства по поставке ценных бумаг, а также по возврату проданного обеспечения		
19	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:		
19.1	производные финансовые инструменты		
19.2	прочие финансовые обязательства, предназначенные для торговли		
20	Выпущенные долговые обязательства		

21	Обязательства, включенные в группу выбытия, предназначенные для продажи, а также прочие обязательства	67133	103626
22	Текущие и отложенные налоговые обязательства, в том числе:	630	1982
22.1	отложенные налоговые обязательства, связанные с возникновением гудвила		
22.2	отложенные налоговые обязательства, связанные с признанием нематериальных активов (за исключением прав на обслуживание ипотечных кредитов)		
22.3	отложенные налоговые обязательства, связанные с признанием прав на обслуживание ипотечных кредитов		
23	Субординированные кредиты (займы, депозиты)		
24	Резервы на возможные потери		29276
25	Обязательства по пенсионному обеспечению		
26	Всего обязательств	5789080	5792837
Акционерный капитал			
27	Средства акционеров (участников), в том числе включенные в:	1517692	1306270
27.1	базовый капитал	1517692	1306270
27.2	добавочный капитал		
28	Нераспределенная прибыль (непогашенный убыток)	-70835	125732
29	Прочий совокупный доход и прочие компоненты капитала	7240	18783
30	Всего источников собственных средств	1454097	1450785

Пояснения к расчету размера собственных средств (капитала) Группы

Сравнительная информация об основных элементах собственных средств (капитала) банковской группы, а также показателях, уменьшающих их величину, и соответствующих показателях, включенных в состав консолидированной отчетности.

Номер п/п	Отчет о финансовом положении		Расчет капитала и нормативов достаточности	
	Наименование статьи	Данные на отчетную дату		Наименование статьи
1	2	4	5	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	1517692	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	1517692	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе, сформированный"	1517692
1.2	отнесенные в добавочный капитал		"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе: классифицируемые как капитал"	
1.3	отнесенные в дополнительный капитал		"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	
2	"Средства Центрального банка РФ", "Средства других банков", "Средства клиентов", всего, в том числе:	5721317	X	X

2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал		"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе: классифицируемые как обязательства"	
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего, из них:	
2.2.1		96 000	субординированные кредиты	96 000
3	"Основные средства и нематериальные активы", всего, в том числе:	262409	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал, всего, из них:	20619	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 настоящей таблицы)		"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 настоящей таблицы)	
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 настоящей таблицы)	20619	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 настоящей таблицы)	16495
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал		"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	4124
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:		X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли		"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	
5	"Отложенное налоговое обязательство", всего, из них:	630	X	X
5.1	уменьшающие деловую репутацию (строка 3.1.1 настоящей таблицы)		X	
5.2	уменьшающие иные нематериальные активы (строка 3.1.2 настоящей таблицы)			
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)"		X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал		"Вложения в собственные акции (доли)"	
6.2	уменьшающие добавочный капитал		"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала"; "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников), подлежащие поэтапному исключению"	
6.3	уменьшающие дополнительный капитал		"Вложения в собственные инструменты дополнительного"	

			капитала"	
7	"Кредиты и дебиторская задолженность", "Лизинговые требования", "Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи"	4229520	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций		"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	0	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	0
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций		"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций		"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций		"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций		"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	

Показатель финансового рычага

Расчет размера балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага за 31.12.2017 года.

		тыс. руб.
№ п/п	Наименование показателя	Сумма
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего:	7 243 177
2	Поправка в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, отчетные данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность, но не включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы	не применимо для отчетности кредитной организации как юр лица
3	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера	1 919 504
4	Прочие поправки	67 527
5	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого:	9 095 154

тыс. руб.

№ п/п	Наименование показателя	Сумма
1	Величина балансовых активов, всего:	7 196 269
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала	20 619
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого:	7 175 650
4	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ'), всего:	2 254 046
5	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента	334 542
6	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ') с учетом поправок (разность строк 4 и 5), итого:	1 919 504
7	Основной капитал	1 425 327
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 6), всего:	9 095 154
9	Показатель финансового рычага по Базелю III (строка 7 / строка 8), процент	15.7

Существенных изменений показателя финансового рычага и его компонентов за отчетный период не выявлено. Финансовый рычаг за 31.12.2017 г. составил 15,7%.

Основные характеристики инструментов капитала

Номер строки	Наименование характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента
1	2	3	4
1	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента капитала	"СИБСОЦБАНК" ООО	ООО "Краевая лизинговая компания"
2	Идентификационный номер инструмента	не применимо	не применимо
3	Применимое право	РОССИЯ	РОССИЯ
	Регулятивные условия		
4	Уровень капитала, в который инструмент включается в течение переходного периода Базеля III	базовый капитал	базовый капитал
5	Уровень капитала, в который инструмент включается после окончания переходного периода Базеля III	базовый капитал	не соответствует
6	Уровень консолидации, на котором инструмент включается в капитал	на индивидуальной основе и уровне банковской группы	на уровне банковской группы
7	Тип инструмента	доли в уставном капитале	доли в уставном капитале
8	Стоимость инструмента, включенная в расчет капитала	1 306 270	42 235
9	Номинальная стоимость инструмента	1 306 270 /Российский рубль	42 235 /Российский рубль
10	Классификация инструмента для целей бухгалтерского учета	акционерный капитал	акционерный капитал

11	Дата выпуска (привлечения, размещения) инструмента	1	21.08.1992	
		2	21.08.1998	
		3	21.08.1999	
		4	21.08.2000	
		5	21.08.2001	
		6	21.08.2002	
		7	21.08.2003	
		8	21.08.2005	
		9	21.08.2006	
		10	27.04.2007	
		11	18.05.2007	
		12	26.06.2007	
		13	17.12.2007	
		14	18.04.2008	
		15	29.04.2008	
		16	27.04.2009	
		17	17.09.2010	
		18	04.02.2011	
		19	22.04.2011	
			20	
12	Наличие срока по инструменту	бессрочный	бессрочный	
13	Дата погашения инструмента	без ограничения срока	без ограничения срока	
14	Наличие права досрочного выкупа (погашения) инструмента, согласованного с Банком России	нет	нет	
15	Первоначальная дата (даты) возможной реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента, условия реализации такого права и сумма выкупа (погашения)	не применимо	не применимо	
16	Последующая дата (даты) реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента	не применимо	не применимо	
	Проценты/дивиденды/купонный доход			
17	Тип ставки по инструменту	не применимо	не применимо	
18	Ставка	не применимо	не применимо	
19	Наличие условий прекращения выплат дивидендов по обыкновенным акциям	нет	нет	
20	Обязательность выплат дивидендов	полностью по усмотрению головной кредитной организации и (или) участника банковской группы	полностью по усмотрению головной кредитной организации и (или) участника банковской группы	
21	Наличие условий, предусматривающих увеличение платежей по инструменту или иных стимулов к досрочному выкупу (погашению) инструмента	не применимо	не применимо	
22	Характер выплат	некумулятивный	некумулятивный	
23	Конвертируемость инструмента	неконвертируемый	неконвертируемый	
24	Условия, при наступлении которых осуществляется конвертация инструмента	не применимо	не применимо	
25	Полная либо частичная конвертация	не применимо	не применимо	
26	Ставка конвертации	не применимо	не применимо	
27	Обязательность конвертации	не применимо	не применимо	
28	Уровень капитала, в инструмент которого конвертируется инструмент	не применимо	не применимо	

29	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента, в который конвертируется инструмент	не применимо	не применимо
30	Возможность списания инструмента на покрытие убытков	нет	нет
31	Условия, при наступлении которых осуществляется списание инструмента	не применимо	не применимо
32	Полное или частичное списание	не применимо	не применимо
33	Постоянное или временное списание	не применимо	не применимо
34	Механизм восстановления	не применимо	не применимо
35	Субординированность инструмента	не применимо	не применимо
36	Соответствие требованиям Положения Банка России № 395-П и Указания Банка России № 3090-У	да	да
37	Описание несоответствий	не применимо	не применимо

Кредитный риск.

Основные риски связаны у Группы с кредитованием. Под кредитным риском понимается риск, связанный с возможностью потерь из-за неисполнения, неполного или некачественного исполнения должниками финансовых обязательств перед Группой в соответствии с условиями договора.

В соответствии с избранной стратегией развития в отчетном году Группа проводила взвешенную консервативную кредитную политику.

В целях управления величиной кредитного риска и принятия взвешенных решений по его минимизации Группа на ежемесячной основе отслеживает его динамику, рассчитывая показатели, представленные в таблице:

Показатели кредитного риска	Критическое значение	2017	2016
Доля просроченной задолженности в общем объеме кредитного портфеля	7%	2,91%	3,97%
По кредитам, выданным юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям		2,65%	4,35%
По кредитам, выданным физическим лицам		3,13%	2,45%
По лизинговым операциям		8,68%	4,53%
Доля кредитов 4-5 категории качества в общем объеме кредитного портфеля	10%	5,58%	8,80%
По кредитам, выданным юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям		5,08%	5,19%
По кредитам, выданным физическим лицам		4,75%	6,62%
По лизинговым операциям		27,17%	84,38%
Показатель совокупного риска* кредитного портфеля	12%	6,07%	8,08%
По кредитам, выданным физическим и юридическим лицам		5,32%	6,97%
По лизинговым операциям		34,32%	33,37%

* - Показатель совокупного риска кредитного портфеля определяется как отношение величины фактически созданного резерва к величине кредитного портфеля

В целях снижения кредитного риска Группой разработаны и применяются различные регламенты, направленные на стандартизацию подходов при организации выдачи кредитов, комплексную оценку кредитоспособности потенциальных заемщиков и обеспечение коллегиальности принятия решений по крупным ссудам. В оценке кредитоспособности заемщиков принимают участие специалисты различных подразделений Группы. Выдача всех кредитов в Группе осуществляется только после проверки кредитного досье сотрудниками отдела экономической безопасности, юридического отдела и Службы внутреннего

контроля/служба управления рисками. Решения по сделкам свыше 5 млн. рублей принимаются Кредитным комитетом Банка. Заседания Кредитного комитета проводятся не реже одного раза в неделю. Кроме этого, на снижение кредитного риска направлена политика Группы по выдаче кредитов, как правило, под обеспечение ликвидным залогом.

Кредиты и дебиторская задолженность	2017			2016		
	Кредиты клиентам	Резерв	Стоимость обеспечения	Кредиты клиентам	Резерв	Стоимость обеспечения
1 категория качества	1 035 313	0	2 904 394	1 215 522	0	2 440 600
2 категория качества	2 688 052	(29 493)	7 845 190	2 441 559	(49 259)	7 320 872
3 категория качества	341 596	(53 248)	2 849 215	288 583	(44 428)	2 264 388
4 категория качества	75 333	(12 241)	940 615	35 276	(12 614)	190 946
5 категория качества	135 819	(129 303)	1 467 008	190 246	(179 883)	763 798
Итого:	4 276 113	(224 285)	16 006 422	4 171 186	(286 184)	12 980 604
Итого кредитов и дебиторской задолженности	X	4 051 828	X	X	3 885 002	X

Соотношение задолженности по лизинговым операциям по категориям качества и величины обеспечения представлено в таблице:

	2017			2016		
	Лизинговые требования	Резерв	Стоимость обеспечения	Лизинговые требования	Резерв	Стоимость обеспечения
1 категория качества	485	0	5 064	3 608	0	15 640
2 категория качества	2489	(101)	16 904	25 716	(374)	108 237
3 категория качества	83179	(17466)	187 334	3 502	(737)	32 142
4 категория качества	7427	(3789)	3 880	128 157	(46 524)	331 600
5 категория качества	23095	(17190)	46 812	23 646	(12 408)	68 784
Итого:	116675	(38546)	259 994	184 629	(60 043)	556 403
Итого лизинговых требований	X	78129	X	X	124 586	X

Ниже представлен анализ кредитного портфеля Группы (без вычета резерва) по видам обеспечения.

	31.12.2017	%	31.12.2016	%
Ссуды, обеспеченные залогом недвижимости и прав на нее	1 611 800	37,69%	1 625 090	38,96%
Ссуды, обеспеченные залогом внеоборотных активов (кроме недвижимости), включая автомобили и оборудование	1 598 492	37,38%	1 336 976	32,05%

Ссуды, обеспеченные залогом запасов (включая товары в обороте)	118 423	2,77%	74 536	1,79%
Ссуды, обеспеченные поручительствами физических лиц	665 668	15,57%	583 957	14,0%
Ссуды с иным обеспечением	113 122	2,65%	434 611	10,42%
Необеспеченные ссуды*	168 608	3,94%	116 016	2,78%
Объем задолженности, всего	4 276 113	100%	4 171 186	100%

*К необеспеченным ссудам относится факторинг, часть овердрафта и ссуды некоторых физических лиц.

Суммы, отраженные в таблице, представляют собой балансовую стоимость кредитов. В обеспечение по кредитам принимается ликвидное имущество. Оно включает ценные бумаги, недвижимое имущество, автотранспортные средства и другое движимое имущество. Справедливая стоимость обеспечения определяется на основании наиболее осторожных оценок в отношении как непосредственно стоимости залога, так и предполагаемого срока его реализации.

Ниже представлен анализ задолженности по лизинговым операциям Группы по видам обеспечения (без вычета резерва).

	31.12.2017	%	31.12.2016	%
Договоры лизинга обеспеченные залогом недвижимости	58 191	49,87%		
Договоры лизинга, обеспеченные залогом оборудования	0		75 400	40,84%
Договоры лизинга, обеспеченные залогом с/хоз. Техники и автотранспорта	22 239	19,06%	52 049	28,19%
Договоры лизинга, обеспеченные залогом основного стада и животных на выращивании			1 147	0,62%
Договоры лизинга, обеспеченные залогом запасов (включая товары в обороте)	6	0,01%	730	0,39%
Договоры лизинга, обеспеченные поручительствами физических лиц	10 089	8,65%	317	0,17%
Договоры лизинга с иным обеспечением	1 378	1,18%	670	0,37%
Необеспеченные договоры лизинга	24 774	21,23%	54 316	29,42%
Объем задолженности, всего	116 675	100%	184 629	100%

Группа контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на одного заемщика или группы связанных заемщиков в зависимости от величины капитала, который уточняется ежедневно.

Фактическое соблюдение лимитов в отношении уровня принимаемого риска контролируется на ежедневной основе. В таблице представлен анализ колебаний норматива максимального размера кредитного риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков:

	2017	2016
Максимальное значение норматива максимального размера кредитного риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков в течение отчетного года, %	24,48	20,09
Среднее значение норматива максимального размера кредитного риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков в течение отчетного года, %	20,09	18,58
Минимальное значение норматива максимального размера кредитного риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков в течение отчетного года, %	16,71	14,82

Вся информация о существенных рисках в отношении клиентов с ухудшающейся кредитоспособностью доводится до сведения руководителя Службы внутреннего контроля. Сотрудники кредитного отдела осуществляют анализ кредитов по срокам погашения в целях мониторинга и последующего контроля за просроченной задолженностью. В таблицах представлен анализ просроченной задолженности по количеству дней просрочки:

Просроченная задолженность кредитов и дебиторской задолженности по срокам просрочки

2017					
Просроченная задолженность	Физич. лица	Юрид. лица	ИП	Итого	Стоимость обеспечения
до 30 дн.	698	0	0	698	4063
от 31 до 90 дн.	2388	461	0	2849	5148
от 91 до 180 дн.	3033	683	0	3716	10793
свыше 180 дн.	22270	76533	9711	108514	197619
Итого:	28389	78121	9711	116221	212475

Просроченная задолженность кредитов и дебиторской задолженности по срокам просрочки

2016					
Просроченная задолженность	Физич. лица	Юрид. лица	ИП	Итого	Стоимость обеспечения
до 30 дн.	32	0	0	32	164
от 31 до 90 дн.	73	0	0	73	809
от 91 до 180 дн.	158	0	0	158	89 964
свыше 180 дн.	20 915	134 535	6457	161 907	235 211
Итого:	21 178	134 535	6 457	162 170	326 148

Просроченная задолженность по лизинговым операциям по срокам просрочки

Просроченная задолженность	2017		2016	
	Задолженность	Стоимость обеспечения	Задолженность	Стоимость обеспечения
до 30 дней	0	0	0	0
от 31 до 90 дней	0	0	0	0
от 91 до 180 дней	0	0	0	0
свыше 180 дней	9 753	124 067	8 145	108 647
Итого:	9 753	124 067	8 145	108 647

Стоимость обеспечения, отраженная в приведенных таблицах, соответствует совокупной величине ссудной задолженности соответствующего договора. Кредитный риск по внебалансовым финансовым инструментам определяется как вероятность убытков из-за неспособности другого участника операции с данным финансовым инструментом выполнить условия договора. Группа применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении балансовых финансовых инструментов, основанную на процедурах утверждения сделок, использования лимитов, ограничивающих риск, и мониторинга.

Рыночный риск.

В составе рыночного риска в 2017 году выделялись валютный, процентный и фондовый:

Управление рыночным риском осуществлялось в соответствии с Положением Банка России «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска» от 03.12.2015 г. N511-П и внутренними документами Группы, регламентирующими операции, несущие рыночные риски (валютный, процентный, фондовый).

Валютный риск.

Группа принимает на себя риск изменений в стоимости финансовых инструментов в связи с колебаниями обменных курсов. Управление валютным риском осуществляется путем контроля за открытой валютной позицией и поддержанием ее в пределах величин, установленных Банком России, при осуществлении валютных операций. С целью контроля за валютным риском Группа устанавливает сублимиты открытых валютных позиций, а также лимиты на покупку и продажу отдельных видов валют своим структурным подразделениям. Контроль за их соблюдением осуществляется на ежедневной основе.

В таблицах ниже представлен анализ валютного риска на 31 декабря 2017 года и на 31 декабря 2016 года. Активы и обязательства Группы отражены в таблицах по балансовой стоимости в разрезе основных валют.

По состоянию на 31 декабря 2017 года позиция Группы по валютам составила:

	Рубли	Доллары США	Евро	Тенге (казахский)	Китайский юань	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	395 382	37 540	26 753	0	0	459 675
Обязательные резервы на счетах в Банке России	36 069	0	0	0	0	36 069
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 009	0	0	0	0	1 009
Средства в других банках	1 801 510	59 421	50 817	279	934	1 912 961
Кредиты и дебиторская задолженность	4 050 538	0	1 290	0	0	4 051 828
Лизинговые требования	78 129	0	0	0	0	78 129
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	99 563	0	0	0	0	99 563
Прочие активы	8 524	6 056	1 380	0	0	15 960
Основные средства и нематериальные активы	262 409	0	0	0	0	262 409
Инвестиционное имущество	3 332	0	0	0	0	3 332
Долгосрочные активы для продажи	322 242	0	0	0	0	322 242
Итого активов	7 058 707	103 017	80 240	279	934	7 243 177
Обязательства						
Средства в Центральном банке РФ	203 282	0	0	0	0	203 282
Средства других банков	0	0	0	0	0	0
Средства клиентов	5 332 708	102 536	81 799	284	708	5 518 035
Выпущенные долговые ценные бумаги	0	0	0	0	0	0
Прочие обязательства	66 738	271	124	0	0	67 133
Чистое отложенное налоговое обязательство	630	0	0	0	0	630
Итого обязательств	5 603 358	102 807	81 923	284	708	5 789 080

Чистая балансовая позиция	1 455 349	210	(1 683)	(5)	226	1 454 097
Чистая балансовая позиция в % к капиталу	100,09	0,01	(0,12)	0,00	0,02	

По состоянию на 31 декабря 2016 года позиция Группы по валютам составила:

	Рубли	Доллары США	Евро	Тенге (казахский)	Китайский юань	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	477 634	60 564	20 527	0	0	558 725
Обязательные резервы на счетах в Банке России	31 559	0	0	0	0	31 559
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0
Средства в других банках	941 794	95 468	24 803	1 338	353	1 063 756
Кредиты и дебиторская задолженность	3 883 645	0	1 357	0	0	3 885 002
Лизинговые требования	124 586	0	0	0	0	124 586
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	69 148	0	0	0	0	69 148
Прочие активы	10 918	26	3	0	0	10 947
Основные средства и нематериальные активы	273 270	0	0	0	0	273 270
Инвестиционное имущество	0	0	0	0	0	0
Долгосрочные активы для продажи	103 359	0	0	0	0	103 359
Итого активов	5 915 913	156 058	46 690	1 338	353	6 120 352
Обязательства						
Средства в Центральном банке РФ	50 017	0	0	0	0	50 017
Средства других банков	17 487	0	0	0	0	17 487
Средства клиентов	4 353 292	157 227	46 845	347	1 369	4 559 080
Выпущенные долговые ценные бумаги	0	0	0	0	0	0
Прочие обязательства	36 230	731	103	0	0	37 064
Чистое отложенное налоговое обязательство	2 142	0	0	0	0	2 142
Итого обязательств	4 459 168	157 958	46 948	347	1 369	4 665 790
Чистая балансовая позиция	1 456 745	(1900)	(258)	991	(1 016)	1 454 562
Чистая балансовая позиция в % к капиталу	100,15	(0,13)	(0,02)	0,07	(0,07)	

В соответствии с внутренними документами Группы риск возникновения потерь в связи с изменением курса иностранной валюты не принимается во внимание и резервы под возможные потери не создаются при величине открытой валютной позиции до 2 % от капитала. В течение отчетного периода величина открытой валютной позиции не превышала 2 % от капитала. В таблице представлен анализ колебаний значений открытой валютной позиции:

	2017	2016
Максимальное значение открытой валютной позиции, %	1,0546	0,2404
Среднее значение открытой валютной позиции в течение отчетного года, %	0,2547	0,0960
Минимальное значение открытой валютной позиции, %	0,0280	0,0114

Процентный риск.

Группа принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на ее финансовое положение и потоки денежных средств.

Группа подвержена процентному риску, в первую очередь, в результате своей деятельности по предоставлению кредитов по фиксированным процентным ставкам в суммах и на сроки, отличающиеся от сумм и сроков привлечения средств под фиксированные процентные ставки. На практике, как правило, Группа размещает по фиксированным ставкам ресурсы более, чем на один год, только в пределах объема привлеченных средств на этот же период. Кроме того, в договорах на размещение средств предусмотрена возможность изменения ставки в одностороннем порядке при резком изменении рыночных ставок, что снижает процентный риск.

Управление процентным риском осуществляется путем ежеквартального утверждения Правлением Банка процентной политики и контроля за ее исполнением. Процентная политика разрабатывается с учетом конъюнктуры рынка, кредитной политики Группы, анализа сложившегося соотношения ставок привлечения и размещения ресурсов в Группе и расчета минимальной маржи, позволяющей Группе работать рентабельно.

Группа на регулярной основе проводит анализ соответствующих ставок привлечения и размещения, поддерживая необходимую маржу для безубыточной деятельности. В течение отчетного года фактическая маржа превышала минимально необходимую для прибыльной работы.

В составе совокупного банковского риска Группа проводила анализ соотношения фактически полученной маржи за отчетный период к минимальной марже для безубыточной работы Группы и минимальной марже для обеспечения плановой прибыли. В 2017 году фактические значения превышали минимальные и плановые, что позволяло оценить процентный риск как «низкий».

В таблице ниже приведены средневзвешенные процентные ставки по активам и обязательствам, действовавшие в течение отчетного периода.

	31.12.2016	01.04.2017	01.07.2017	01.10.2017	31.12.2017
Средневзвешенная процентная ставка по активам, %	13.06	10.00	12.77	12.62	11.19
Средневзвешенная процентная ставка по обязательствам, %	7.60	6.40	6.50	6.00	5.60
Минимальная расчетная маржа, необходимая для плановой деятельности, %	4.23	4.51	4.10	3.42	4.60
Фактическая маржа, %	4.58	4.64	5.11	5.26	4.67

Соотношение средневзвешенных процентных ставок по привлекаемым и размещаемым ресурсам позволяет Группе работать рентабельно.

По состоянию на 31 декабря 2017 года анализ чувствительности Группы к изменению процентных ставок, основанный на сроках пересмотра процентных ставок по активам и обязательствам, не отличается существенно от анализа по срокам погашения.

Риск ликвидности.

Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требования по активным операциям со сроками погашения по пассивным операциям. Группа подвержена риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по счетам клиентов, при наступлении срока погашения депозитов, выдачи кредитов, произведение выплат по гарантиям и по производным финансовым инструментам, расчеты по которым производятся денежными средствами. В целях управления ликвидностью Группа на ежедневной основе отслеживает показатели, представленные в таблице:

Группа не аккумулирует денежные средства на случай единовременного выполнения обязательств по всем вышеуказанным требованиям, так как, исходя из имеющейся практики, можно с достаточной долей точности прогнозировать необходимый уровень денежных средств для выполнения данных обязательств.

Система управления ликвидностью включает в себя две составляющие:

- систему управления текущей платежной позицией;
- систему управления среднесрочной и долгосрочной ликвидностью, ликвидностью баланса Группы.

Управление текущей платежной позицией в Группе осуществляет специальное подразделение – Казначейство. Для управления ликвидностью Группа использует следующие инструменты: систематический анализ, планирование денежных потоков (краткосрочное и долгосрочное), установление лимитов и расчетных показателей, осуществление прогнозных расчетов потребности в ликвидных активах на установленные критические даты, проведение стресс-тестирования.

Приведенная ниже таблица показывает распределение активов и обязательств по срокам, оставшимся до востребования и погашения. Некоторые активные и пассивные операции, однако, могут носить более долгосрочный характер, например, вследствие частых пролонгаций краткосрочные кредиты могут иметь более длительный срок, а применяемые Группой депозитные схемы, предусматривают возможность пролонгации действующих договоров.

Ниже представлена позиция Группы по ликвидности на 31 декабря 2017 года:

	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	С неопре- деленным сроком	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	459 675	0	0	0	0	459 675
Обязательные резервы на счетах в Банке России	0	0	0	0	36 069	36 069
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 009	0	0	0	0	1 009
Средства в других банках	1 912 961	0	0	0	0	1 912 961
Кредиты и дебиторская задолженность	51 882	119 982	433 551	3 446 413	0	4 051 828
Лизинг	46	9 557	610	67 916	0	78 129
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	0	99 563	99 563
Прочие активы				15 960	0	15 960
Основные средства и нематериальные активы	0	0	0	0	262 409	262 409
Инвестиционное имущество	0	0	0	0	3 332	3 332
Долгосрочные активы для продажи	0	0	322 242	0	0	322 242
Итого активов	2 425 573	129 539	756 403	3 530 289	401 373	7 243 177
Обязательства						
Средства Центрального банка РФ	352	0	14 000	188 930	0	203 282
Средства других банков	0	0	0	0	0	0
Средства клиентов	2 185 102	384 386	636 947	2 311 600	0	5 518 035
Прочие обязательства	67 133	0	0	0	0	67 133
Чистое отложенное налоговое обязательство	0	0	0	0	630	630
Итого обязательств	2 252 587	384 386	650 947	2 500 530	630	5 789 080
Чистый разрыв ликвидности	172 986	(254 847)	105 456	1 029 759	400 743	1 454 097
Совокупный разрыв ликвидности	172 986	(81 861)	23 595	1 053 354	1 454 097	

Ниже представлена позиция Группы по ликвидности на 31 декабря 2016 года:

	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	С неопре- деленным сроком	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	558 725	0	0	0	0	558 725
Обязательные резервы на счетах в Банке России	0	0	0	0	31 559	31 559
Средства в других банках	1 063 756	0	0	0	0	1 063 756
Кредиты и дебиторская задолженность	76 295	207 562	334 415	3 266 730	0	3 885 002
Лизинг	2 884	1 581	7 000	113 121	0	124 586
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	0	69 148	69 148
Прочие активы	0	0	0	10 947	0	10 947
Основные средства и нематериальные активы	0	0	0	0	273 270	273 270
Долгосрочные активы для продажи	0	9 103	94 256	0	0	103 359
Итого активов	1 701 660	218 246	435 671	3 390 798	373 977	6 120 352
Обязательства						
Средства Центрального банка РФ	17	0	0	50 000	0	50 017
Средства других банков	154	0	0	17 333	0	17 487
Средства клиентов	1 525 282	620 344	967 160	1 446 294	0	4 559 080
Прочие обязательства	30 212	6 852	0	0	0	37 064
Чистое отложенное налоговое обязательство	0	0	0	0	2 142	2 142
Итого обязательств	1 555 665	627 196	967 160	1 513 627	2 142	4 665 790
Чистый разрыв ликвидности	145 995	(408 950)	(531 489)	1877 171	371 835	1 454 562
Совокупный разрыв ликвидности	145 995	(262955)	(794 444)	1082727	1 454 562	

Совпадение и/или контролируемое несовпадение сроков погашения и процентных ставок по активам и обязательствам является основополагающим вопросом управления ликвидностью Группы. Как правило, не происходит полного совпадения по указанным позициям в банках, так как операции часто имеют неопределенные сроки погашения и различный характер. Несовпадение данных позиций потенциально повышает прибыльность, но вместе с этим повышается риск возникновения убытков. Сроки погашения активов и обязательств и возможность замещения процентных обязательств по приемлемой стоимости, по мере наступления сроков их погашения, являются важными факторами для оценки ликвидности Группы и ее рисков в случае изменения процентных ставок и валютнообменных курсов.

Руководство считает, что, несмотря на существенную долю средств на расчетных счетах клиентов, диверсификация таких ресурсов по количеству и типу клиентов, а также опыт, накопленный Группой за предыдущие периоды, указывают на то, что данные средства формируют долгосрочный и стабильный источник финансирования деятельности Группы, который покрывает имеющийся разрыв ликвидности Группы на короткие сроки.

	1 кв. 2017 г.	2 кв. 2017 г.	3 кв. 2017 г.	4 кв. 2017 г.
Минимальные остатки на расчетных счетах клиентов, тысяч рублей	1 139 412	911 725	908 157	1 148 172

Разрыв ликвидности на неопределенные сроки покрывается за счет чистых активов, составивших на 31.12.2017 года 1 454 097 тыс. руб. и 31.12.2016 года 1 454 562 тыс. руб.

Требования по ликвидности в отношении гарантий значительно ниже, чем сумма соответствующих обязательств, так как Группа обычно не ожидает, что средства по данным сделкам будут востребованы третьими сторонами. Общая сумма договорных обязательств по предоставлению кредитов не обязательно представляет собой сумму денежных средств, выплата которых потребуется в будущем, поскольку по многим из этих обязательств не потребуется выплата в течение срока их действия.

Правовой риск и риск потери деловой репутации

Правовой риск - риск возникновения у Группы убытков вследствие несоблюдения Группой требований нормативных правовых актов и заключенных договоров, допускаемых правовых ошибок при осуществлении деятельности, несовершенства правовой системы, нарушения контрагентами нормативных правовых актов, а также условий заключенных договоров.

Управление рисками осуществляется на основе утвержденного Правлением Банка Положения по управлению правовым риском и риском потери деловой репутации. Риски оценивались ежеквартально по принятой системе показателей. В целях управления рисками и их минимизации на постоянной основе осуществлялся мониторинг изменений законодательства РФ, сотрудникам был обеспечен доступ к актуальной нормативной базе. Группа уделяла большое внимание соблюдению принципов «Знай своего клиента» и «Знай своего сотрудника», реализации программы идентификации клиентов. При совершении банковских операций использовались утвержденные типовые регламенты, подходы и документы. Нетиповые сделки проходили необходимые согласования. Велась работа по изучению мнений клиентов о работе Группы, анализировались их жалобы и претензии, проводился мониторинг информации о Группе, размещаемой в средствах массовой информации. В Группе действует Кодекс корпоративной этики, устанавливающий нормы профессиональной деятельности работников Группы, направленные на качество оказания услуг, повышение финансовой стабильности и эффективности работы Группы.

В 2017 году негативные отзывы клиентов о Группе, случаи отказа клиентов от сотрудничества с Группой со стороны клиентов Группы отсутствовали. Поступившие в адрес Группы в отчетном году жалобы рассматривались в соответствии с порядком рассмотрения жалоб, утвержденным в Группе. В ходе проверки информации, изложенной в жалобах, установлено, что незначительные нарушения в действиях работников при осуществлении банковских операций, нарушения законодательства РФ, а также нарушения прав заявителя отсутствовали.

В 2017 году в судебном порядке к Группе предъявлено 12 исков на сумму 72 882 тыс. рублей, удовлетворено судом 5 исков на сумму 20 141 тыс. рублей (в 2016 г. предъявлено 16 исков на сумму 171 020 тыс. рублей, удовлетворено судом 2 иска на сумму 63 тыс. рублей). Во внесудебном порядке предъявлено 5 имущественных претензий на сумму 51 972 тыс. рублей (в 2016 г. – 7 претензий на сумму 815,6 тыс. рублей).

Уровень правового риска в 2017 году по методике Группы оценивался как «низкий», при этом увеличение риска оспаривания сделок с АО «ЗЕРНОБАНК» рассматривалось как негативный фактор и указывал в 3 и 4 кварталах 2017 года на повышенную оценку правового риска. Риск потери деловой репутации признавался низким.

Операционный риск.

Операционный риск – один из видов рисков, которым подвержена Группа в своей деятельности. Под ним понимается риск возникновения убытков в результате ненадежности и недостатков внутренних процедур управления Группы, отказа информационных и иных систем либо вследствие влияния на деятельность Группы внешних событий.

Операционный риск связан с возможными ошибками при проведении операций, несовершенством банковских технологий, неэффективной организацией системы управления в Группе, нанесением финансового ущерба Группе или его клиентам вследствие несанкционированного проникновения злоумышленников в банковскую сеть, либо вызванного злоупотреблениями банковских работников и превышением полномочий отдельными

должностными лицами. В рамках операционного риска отдельно выделяется риск, возникающий при осуществлении Группой операций с применением систем Интернет-Банкинга. Порядок управления этим риском дополнительно регламентируется Правилами использования Интернет-Банкинга.

Оценка операционного риска осуществляется на различных уровнях управления. В Группе ведется аналитическая база данных о понесенных операционных убытках, аналитическая база бухгалтерских ошибок и исправительных проводок, систематизируется информация о несвоевременных или ошибочно перечисленных платежах клиентов. Для оценки операционного риска в Группе применяется система показателей.

Общий контроль за операционными рисками проводится на регулярной основе главным бухгалтером, начальниками структурных подразделений, руководителями СУР, СВК, СВА, руководителем Банка и его заместителями.

Анализ результатов как внешних, так и внутренних проверок работы Группы по различным направлениям свидетельствует о приемлемом операционном риске. В Группе имеются все основополагающие внутренние положения, регламентирующие его деятельность. Выявленные в отчетном периоде нарушения и замечания не носили злостного характера и устранялись в рабочем порядке.

Для оценки операционного риска в составе совокупного банковского риска в Группе применяется система показателей.

Средний удельный вес выявленных бухгалтерских ошибок в общем числе проведенных операций в течение отчетного года составил 0,06%, объем исправительных проводок – 0,08% от капитала Группы (в 2016 году 0,06% и 0,02% соответственно).

Операционные убытки в виде выплат, признанных Группой по решению суда, других выплат признанных Группой, предъявленных надзорными органами, составили 81 тыс. рублей (в 2016 году – 70,0 тыс. рублей).

Финансовые потери от выбытия имущества в 2017 году составили 3 806,7 тыс. рублей, в том числе от реализации непрофильных активов с длительным сроком нахождения на балансе 3 754,9 тыс. рублей (в 2016 году – 6 458,4 тыс. рублей). Реализация осуществлялась по балансовой стоимости активов за минусом созданных резервов, решения принимались Наблюдательным советом Банка.

Сбои программных и технических средств, перебои электроснабжения и водоснабжения, происходившие в отчетном году, в основном не влияли на непрерывность функционирования банковских процессов, в том числе на обслуживание клиентов. Имели место единичные случаи сбоев АБС, которые привели к нарушению работоспособности всех структурных подразделений Группы в течение более трех часов, что повлияло на оценку операционного риска во 2 квартале 2017 года как «высокого». Прочие показатели операционного риска в течение 2017 года находились в пределах нормы.

Факты хищений, подлогов, мошенничества с денежными средствами клиентов Группы, в том числе с использованием системы Интернет - Банкинг и платежных систем, случаи внешних информационных атак, негативно повлиявшие на работоспособность Группы, отсутствовали.

Размер операционного риска, учитываемый при расчете норматива достаточности капитала Группы (Н1) в соответствии с Положением Банка России от 03.11.2009 г. №346-П «О порядке расчета размера операционного риска» по состоянию на 01.01.2018г. составил 669 738 тыс. рублей. Величина доходов (чистых процентных и непроцентных), используемая в целях расчета требований капитала на покрытие операционного риска составила 357 193 тыс. рублей.

Основные инструменты управления операционным риском: проведение политики информационной безопасности; контроль за автоматизированными системами и применяемыми программами, их соответствием современным требованиям и масштабам деятельности Группы; организация работы с кадрами; своевременное информирование сотрудников Группы об изменениях законодательства и нормативных актов; соблюдение регламента утверждения внутренних документов после их согласования с юридическим отделом и Службой внутреннего контроля; применение стандартных процедур и документов, прошедших контроль со стороны юридического отдела и Службы внутреннего контроля; проведение правового контроля в случае оформления нестандартной сделки; разграничение полномочий и соблюдение утвержденных регламентов принятия управленческих решений.

Работа по обеспечению информационной безопасности осуществляется в Группе на основе утвержденной Наблюдательным советом Банка Политики информационной безопасности.

Информационная безопасность обеспечивается путем четкого разграничения доступа сотрудников к информации, организации систем защиты как от внешних, так и от внутренних угроз, в том числе использованием антивирусных программ.

В целях снижения операционного риска в Группе разработан План действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности Группы в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций.

Стратегический риск

Под стратегическим риском Группа понимала риск возникновения убытков в результате ошибок (недостатков), допущенных при принятии решений, определяющих стратегию развития Группы. Управление этим риском осуществляется на основе разработки и утверждения бизнес-планов развития Группы на краткосрочную и долгосрочную перспективу. Работа по планированию в Группе регламентируется Положением о планировании.

В отчетном периоде Группа работала на основе утвержденной Наблюдательным советом Банка Стратегии развития Банка на 2016-2018 годы.

Риск легализации

Под риском легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма понимается риск вовлечения Группы в процесс придания правомерного вида владению, пользованию или распоряжению денежными средствами или иным имуществом, полученными в результате совершения преступления.

Для оценки риска в Группе используются показатели, определяющие долю высоко рискованных клиентов (операций, продуктов) в общем объеме клиентов (операций, продуктов). Для показателей установлены критические величины: количество клиентов с высоким риском к общему количеству клиентов Группы – не более 0,5 и объем средств по подозрительным (сомнительным) операциям к совокупному объему средств, прошедших по счетам Группы по продуктам (услугам) – не более 0,1. В течение 2017 года фактические величины находились в пределах установленных норм, риск легализации признавался низким.

Регуляторный риск

Оценка регуляторного риска проводилась руководителем СВК в соответствии с методикой, определенной в Положении «Об управлении регуляторным риском». Оценка включала объем финансовых потерь в виде штрафов, пеней и иных санкций от клиентов (контрагентов), а также от регуляторных и надзорных органов. В течение 2017 года регуляторный риск оценивался как «приемлемый».

Совокупный банковский риск

Оценка совокупного банковского риска проводилась путем суммирования оценок кредитного, рыночного и операционного рисков, рассчитанных в соответствии с нормативными документами Банка России: Инструкцией Банка России «Об обязательных нормативах банков» от 28.06.2017 г. №180-И, Положением Банка России «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска» от 03.12.2015 г. N511-П и Положением Банка России «О порядке расчета размера операционного риска» от 3 ноября 2009 г. N 346-П, риска ликвидности, рассчитанного в соответствии с внутренней методикой Группы, а также сумм балансовых активов, взвешенных с учетом риска за минусом созданных резервов и показателей повышенной оценки риска.

В 2017 году количественный показатель совокупного банковского риска находился в пределах допустимых значений. По методике Группы с учетом возможных финансовых потерь, которые могут возникнуть у Группы в будущем, в результате оспаривания сделок, заключенных Банком с АО «ЗЕРНОБАНК» (признан банкротом), совокупный банковский риск признавался повышенным. По состоянию на 01.01.2018 г. риск оспаривания сделок сохранялся.

Информация о составе и периодичности отчетности по рискам

В рамках системы управления рисками и капиталом в целях своевременного выявления и реагирования на риски в Группе разработана система внутренней отчетности, включающая отчеты:

- о результатах выполнения ВПОДК (ежегодно);

- о результатах стресс - тестирования (не реже 1 раза в полгода);
- о значимых рисках, о выполнении обязательных нормативов, о размере капитала и о результатах оценки достаточности капитала (Наблюдательному Совету – ежеквартально, исполнительным органам – не реже 1 раза в месяц);
- о достижении установленных сигнальных значений (критических величин) и несоблюдении установленных лимитов (по мере выявления указанных фактов).

Отчеты направляются председателю Правления, Правлению и Наблюдательному совету Банка. Информация об уровне рисков и капитала доводится до структурных подразделений Группы, ответственных за принятие рисков и управление ими.

СВА ежегодно проводит оценку эффективности системы управления банковскими рисками и капиталом, СВК осуществляет текущий контроль выполнения ВПОДК. В 2017 году система управления банковскими рисками и капиталом по заключению СВА признана достаточно эффективной.

Информация об управлении капиталом

Капитал Группы – это величина собственных средств Группы, определяемая как сумма основного и дополнительного капитала, рассчитанная в соответствии с Положением Банка России «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций» от 28.12.2012 г. №395-П.

Управление капиталом представляет собой процесс оценки Группой достаточности имеющегося в его распоряжении (доступного ему) капитала для покрытия банковских рисков и включает процедуры планирования капитала исходя из установленной стратегии развития Группы, ориентиров роста бизнеса и результатов оценки банковских рисков, стресс - тестирования устойчивости Группы по отношению к внутренним и внешним факторам рисков.

Основной целью управления капиталом является обеспечение достаточности величины капитала для покрытия принятых банковских рисков на постоянной основе.

Оценка достаточности капитала в 2017 году проводилась на постоянной основе ответственным работником отдела анализа и отчетности по состоянию на 01 число каждого месяца, а так же при планировании деятельности Группы.

Оценка достаточности капитала по Банку и банковской группе, участником которой является Банк, проводится в соответствии с МСФО.

Оценка осуществлялась путем расчета нормативов достаточности капитала в соответствии с Положением Банка России «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций» от 28.12.2012 г. №395-П и фиксировалась в Отчете оценки банковских рисков и достаточности капитала.

Совокупный объем капитала, необходимый Группе на покрытие рисков определялся путем умножения суммарной величины кредитного, рыночного, операционного рисков и риска ликвидности, на плановый (целевой) уровень достаточности капитала. Плановый (целевой) уровень достаточности капитала на покрытие рисков в 2017 году утвержден в размере 12% к совокупному предельному объему риска.

Плановый (целевой) уровень капитала определялся как размер капитала, необходимый Группе на покрытие рисков, но не менее размера уставного капитала Группы и 85% размера капитала, максимально достигнутого за последние 12 календарных месяцев. В 2017 году размер капитала, имеющийся в распоряжении, превышал плановый (целевой) уровень капитала.

Руководитель СВК доводил оценку уровня достаточности капитала в установленные сроки до членов Правления и Наблюдательного Совета Банка.

В целях контроля сохранения уровня достаточности капитала, Группа применяла процедуры стресс - тестирования в установленном в Группе порядке.

Географический риск.

Данные географического анализа позволяют сделать вывод о концентрации активов и обязательств Группы по страновым характеристикам. Региональный характер деятельности Группы накладывает ряд особенностей. В частности, все активы и обязательства Группы сосредоточены на территории Российской Федерации, большая часть - на территории Алтайского края.

4. Политика в области оплаты труда

Порядок и условия выплаты вознаграждений работникам Группы регламентируются Положением об оплате и стимулировании труда работников Группы, утвержденным Наблюдательным советом Банка.

Система оплаты труда в Группе распространяется на работников, состоящих в трудовых отношениях с Группой на основании заключенных трудовых договоров, как по основному месту работы, так и работающих по совместительству в головном офисе Группы и дополнительных офисах, расположенных на территории Алтайского края.

Целями системы оплаты труда являются: обеспечение реализации стратегии Группы, достижение плановых показателей работы Группы; определение зависимости уровня оплаты труда от уровня квалификации, результатов деятельности, степени принимаемой ответственности, уровня принимаемых рисков; оптимизация планирования и управления расходами на оплату труда; формирование высококвалифицированного кадрового состава; мотивация работников на качественное исполнение должностных обязанностей.

Группой используется повременно-премиальная система оплаты труда. Фиксированная часть оплаты труда включает должностной оклад, индивидуальную надбавку к должностному окладу, доплаты, стимулирующие и компенсационные выплаты, а также премии, не связанные с результатами деятельности работников. К нефиксированной части оплаты труда относятся премии и поощрительные выплаты, связанные с результатами деятельности работников.

Оплата труда работников, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками Группы, включает фиксированную и нефиксированную части, при этом фиксированная часть оплаты труда вышеуказанных работников составляет не менее 50 процентов от общего объема их вознаграждений.

Должностные оклады работникам, осуществляющим внутренний контроль и управление рисками, устанавливаются на основании штатного расписания, утвержденного председателем Правления Банка, размер и условия стимулирующих и компенсационных выплат устанавливает Наблюдательный совет Банка. Для работников, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, установлены отдельные количественные и качественные показатели для премирования, не зависящие от финансового результата подразделений Группы, принимающих решения о совершении банковских операций и иных сделок.

Система оплаты труда работников Группы учитывает количественные и качественные показатели, позволяющие учитывать все значимые для Группы риски, а также доходность деятельности Группы.

К количественным показателям для премирования работников Группы относятся: положительный финансовый результат без учета резервов на возможные потери, выполнение обязательных нормативов, уровень совокупного банковского риска. Для отдельных категорий работников к количественным показателям относится выполнение установленных плановых показателей. К качественным показателям для премирования работников относится отсутствие нарушений законодательства, приведших к применению мер взыскания, штрафных санкций и т.д.

К работникам, принимающим риски, относятся члены Правления (председатель Правления Банка и его заместители, главный бухгалтер Банка), члены Кредитного комитета. Численность работников, принимающих риски, по состоянию на 01.01.2018г. составила 9 человек, по состоянию на 01.01.2017г. – 10 человек.

Размер и условия оплаты труда, в том числе стимулирующих, компенсационных и социальных выплат председателю Правления Банка устанавливаются трудовым договором, заключенным от имени Группы председателем Наблюдательного совета Банка или лицом, уполномоченным Общим собранием участников Банка, в соответствии с действующей системой оплаты труда в Группе.

Размер и условия стимулирующих, компенсационных и социальных выплат членам Правления Банка устанавливаются председателем Наблюдательного совета Банка и оформляются дополнительными соглашениями к трудовым договорам. Должностные оклады работникам, принимающим риски, устанавливаются на основании штатного расписания, утвержденного председателем Правления Банка. Премирование труда работников, принимающих риски, зависит от количественных показателей, установленных отдельно для этой категории работников (доля непрофильных активов в активах-нетто, доля просроченной задолженности в совокупном кредитном портфеле Группы).

Для выплаты премии за год работникам, принимающим риски, предусматривается отсрочка (рассрочка) и последующая корректировка 40 процентов премии, исходя из сроков получения финансовых результатов (на срок не менее 3 лет, за исключением операций, окончательные финансовые результаты которых определяются ранее указанного срока), включая возможность ее сокращения или отмены при получении негативного финансового результата в

целом по Группе. Основанием для корректировки отсроченной части премии является невыполнение (частичное выполнение) предусмотренных показателей. Сроки отсрочки, показатели для корректировки, размер корректировки премии председателю Правления Банка определяются председателем Наблюдательного совета Банка, иным работникам, принимающим риски - председателем Правления Банка, и указываются в приказах о премировании и выплате отсроченной части премии.

Таблица - Оплата труда работников, осуществляющих функции принятия рисков

в тыс. руб.

Виды выплат	2017г.		2016г.	
	Члены Правления (5 чел.)	Члены кредитного комитета (5 чел.)	Члены Правления (5 чел.)	Члены кредитного комитета (6 чел.)
Фиксированная часть				
Оклад	2746,6	1397,8	2704,7	1566,7
Отпуск	709,9	296,4	775,0	361,4
Надбавки к должностным окладам	3226,1	1184,6	3085,3	1331,3
Разовая премия к отпуску	533,7	236,6	456,8	233,7
Компенсация за неиспользованный отпуск	580,3	-	110,5	-
Компенсации при увольнении	-	-	-	32,9
Выходное пособие	512,4	-	-	-
Доплаты	137,8	53,5	84,2	14,6
Нефиксированная часть				
Разовая премия	192,1	216,1	781,8	138,4
Премия за месяц	777,1	424,0	683,4	416,9
Премия за квартал	156,8	90,9	152,7	78,2
Премия за год	72,8	37,7		
Единовременная выплата, предусмотренная трудовым договором (доп.соглашением)	1462,8	-	1186,8	-

За 2017 год отсрочке на 3 года подлежала часть годовой премии (сумма к выплате в 2019 году – 64 тыс.руб.), отсроченных вознаграждений за 2016 год не было. К числу выплаченных крупных вознаграждений относится выплаченное в 2017 году заместителю председателя Правления выходное пособие при увольнении в сумме 512,4 тыс. руб., в 2016 году крупные вознаграждения не выплачивались.

Все правила и процедуры, предусмотренные Положением об оплате и стимулировании труда работников Группы, соблюдались.

Наблюдательный совет Банка рассматривает вопросы организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда, оценки ее соответствия стратегии Банка, характеру и масштабу совершаемых операций, результатам деятельности Группы, уровню и сочетанию принимаемых рисков. При этом подготовка решений Наблюдательного совета по данным вопросам возлагается на председателя Наблюдательного совета Банка. В состав Наблюдательного совета Банка по состоянию на 01.01.2018г. входило 6 человек, по состоянию на 01.01.2017г.- 6 человек. Вознаграждение членам Наблюдательного совета в 2016 и 2017 году не выплачивалось.

Мониторинг системы оплаты труда осуществляет главный бухгалтер Банка, начальник отдела по работе с персоналом, бухгалтерский работник отдела учета внутриванковских операций. Мониторинг ведется при проведении расчетов с работниками по оплате труда, осуществлении текущего контроля, а также последующего контроля в соответствии с планами проверок.

Ежегодно при аудиторской проверке работы Группы за отчетный год внешним аудитором производится независимая оценка эффективности системы оплаты труда. За 2017г. была проведена оценка эффективности системы оплаты труда аудиторской компанией ООО «Листик и Партнеры». По итогам оценки системы оплаты труда предложений и рекомендаций по её совершенствованию от внешнего аудитора не поступало.

Наблюдательный совет Банка ежегодно дает оценку эффективности организации и функционирования системы оплаты труда, а также принимает решение о сохранении или

пересмотре системы оплаты труда в зависимости от изменения условий деятельности Группы, в том числе в связи с изменениями стратегии Банка, характера и масштабов совершаемых операций, результатов его деятельности, уровня и сочетания принимаемых рисков.

Подписано от имени Правления Банка

12 апреля 2018 года



Тюнин Д.А.
Председатель Правления



Загороднева И. А.
Главный бухгалтер