

**Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой)
отчетности
«КРАЕВОГО КОММЕРЧЕСКОГО СИБИРСКОГО СОЦИАЛЬНОГО БАНКА»
ОБЩЕСТВА С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ
за 1 квартал 2018 года**

СОДЕРЖАНИЕ

1. Краткая характеристика деятельности Банка	3
2. Информация о наличии банковской группы, возглавляемой Банком	3
3. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу по форме отчетности 0409806.....	3
4. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах по форме отчетности 0409807	10
5. Сопроводительная информация к статьям отчета об изменениях в капитале	12
6. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств	12
7. Информация о целях и политике управления рисками, связанными с финансовыми инструментами, а также об управлении капиталом.....	12
8. Информация об операциях (сделках) со связанными с Банком сторонами	24
9. Перспективы развития Банка	24

1. Краткая характеристика деятельности Банка

Настоящая Пояснительная информация является составной частью промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности «КРАЕВОГО КОММЕРЧЕСКОГО СИБИРСКОГО СОЦИАЛЬНОГО БАНКА» ОБЩЕСТВА С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ, за 1 квартал 2018 года, подготовленной в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации. Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена в тысячах российских рублей.

«КРАЕВОЙ КОММЕРЧЕСКИЙ СИБИРСКИЙ СОЦИАЛЬНЫЙ БАНК» ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ, сокращенное наименование - «СИБСОЦБАНК» ООО, зарегистрированный по юридическому адресу: Российская Федерация, Алтайский край, 656049, 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, включая операции по предоставлению межбанковских кредитов.

Банк работает на финансовом рынке Алтайского края с 1992 года. В настоящее время на этом рынке оказывают услуги 2 самостоятельных коммерческих банка, 4 филиала банков, в том числе 4 зарегистрированных в других регионах и 660 внутренних структурных подразделений кредитных организаций других регионов.

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 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 подтвержден рейтинг кредитоспособности на уровне ruBB+ «Высокий уровень кредитоспособности», прогноз по рейтингу «стабильный».

2. Информация о наличии банковской группы, возглавляемой Банком

Банк является единственным участником дочерней компании ООО «Краевая лизинговая компания», 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).

Валюта баланса ООО «Краевая лизинговая компания» по состоянию на 01/04/2018 года составила 36 638 тыс.руб. По итогам 1 квартала 2018 года ООО «Краевая лизинговая компания» получила прибыль в размере 360 тыс. руб.

Начиная с отчетности, предоставляемой с 01/04/2018 года, Банк составляет консолидированную отчетность в отношении участников группы «СИБСОЦБАНК» ООО и ООО «Краевая лизинговая компания».

3. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу по форме отчетности 0409806

Денежные средства и их эквиваленты представлены в строках «Денежные средства», «Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации» и «Средства в кредитных

организациях» за вычетом строки «Обязательные резервы». Величина обязательных резервов исключена из состава денежных средств и их эквивалентов вследствие наличия ограничений по их использованию.

На отчетную дату денежные средства и их эквиваленты представлены активами в российских рублях, долларах США, евро, китайских юанях и казахских тенге.

Данные о структуре денежных средств и их эквивалентов на 01.01.2018г. и на 01.04.2018г. приведены в таблице 1.

Таблица 1 - Структура денежных средств и их эквивалентов в разрезе видов валют

тыс. рублей

Дата/строка бухгалтерского баланса/ Валюта	На 01.04.2018					На 01.01.2018				
	Российский рубль	Доллар США	Евро	Китайский юань	Казахский тенге	Российский рубль	Доллар США	Евро	Китайский юань	Казахский тенге
Денежные средства	62965	34314	22660	0	0	65449	37540	26753	0	0
Средства кредитных организаций в ЦБ РФ	188199	0	0	0	0	211346	0	0	0	0
Средства в кредитных организациях	21039	30676	1248	94	676	17135	59422	50817	934	279
Итого	272203	64990	23908	94	676	293930	96962	77570	934	279
Итого, %	75,2	18,0	6,6	0,0	0,2	62,6	20,7	16,5	0,2	0,0
Всего	361871					469675				

На 01.04.2018 г. 33,1% денежных средств и их эквивалентов представлено в наличной форме, 52,0% - размещено в ЦБ РФ, 14,9% - в кредитных организациях, в том числе 3,6% - в ПАО СБЕРБАНК (27,6%, 45,0%, 27,4% и 9,0% соответственно на 01.01.2018 г.). По состоянию на 01.04.2018 г. по второй категории качества классифицированы остатки по корреспондентским счетам в размере 8 556 тыс. рублей, резерв по ним создан в размере 86 тыс. рублей. На 01.01.2018 г. все остатки на корреспондентских счетах в кредитных организациях классифицированы по 1 категории качества.

На отчетную дату по строке «Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости» отражены облигации российских организаций, номинированные в валюте РФ, в размере 53 821 тыс. рублей. Сроки обращения 06.07.2016-03.07.2019, величина купонного дохода 12,75% годовых. Эмитент имеет следующий рейтинг долгосрочной кредитоспособности: от S&P – (B+). Справедливая стоимость определена на основании котировок активного рынка.

На начало отчетного периода по строке «Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости» отражены облигации российских организаций, номинированные в валюте РФ, в размере 1 009 тыс. рублей. Сроки обращения 08.02.2011-26.01.2021, величина купонного дохода 8,9% годовых. Эмитент имеет рейтинги долгосрочной кредитоспособности: от S&P – (BB+). Справедливая стоимость определялась на основании котировок активного рынка.

Ссудная задолженность составила на 01.04.2018 г. – 6 401 448 тыс. рублей, на 01.01.2018 г. – 6 333 481 тыс. рублей. Фактически сформированный резерв по ссудной и приравненной к ней задолженности составил на 01.04.2018 г. 269 732 тыс. рублей, на 01.01.2018 г. 266 482 тыс. рублей. Чистая ссудная задолженность на 01.04.2018 г. составила 6 131 716 тыс. рублей, на 01.01.2018 г. составила 6 066 999 тыс. рублей.

Расчетный резерв на возможные потери по ссудам (без учета обеспечения) составил на 01.04.2018г. 347 830 тыс. рублей. По состоянию на 01.01.2018 г. расчетный резерв (без учета обеспечения) по ссудной задолженности – 335 960 тыс. рублей.

Структура кредитного портфеля по направлениям кредитования и видам деятельности заемщиков представлена в таблице 2.

Таблица 2 - Концентрация кредитных рисков по направлениям кредитования и отраслям

N п/п	Наименование показателя	На 01.04.2018		На 01.01.2018	
		абсолютное значение, тыс. рублей	удельный вес в общ.сумме кредитов,%	абсолютное значение, тыс. рублей	удельный вес в общ. сумме кредитов,%
1	2	3	4	5	6
1	Ссудная задолженность юр. лиц всего (включая инд предпринимателей), в т.ч. по видам деятельности:	3 509 515	54,82	3 389 557	53,52
1.1	добыча полезных ископаемых	18 851	0,29	10 683	0,17
1.2	обрабатывающие производства	446 044	6,97	422 442	6,67
1.3	производство и распределение электроэнергии, газа и воды	3 152	0,05	4 098	0,06
1.4	сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	1 683 266	26,30	1 728 016	27,28
1.5	строительство	641 911	10,03	544 419	8,60
1.6	транспорт и связь	5 518	0,09	3 900	0,06
1.7	оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	312 594	4,88	295 883	4,67
1.8	операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	195 802	3,06	183 290	2,89
1.9	прочие виды деятельности	202 377	3,16	196 826	3,11
2	Из общей величины кредитов, предоставленных юрлицам и инд. предпринимателям, кредиты субъектам малого и сред. предпринимательства, из них:	2 925 315	45,70	2 851 981	45,03
2.1	Индив. предпринимателям	515 247	8,05	490 454	7,74
3	Кредиты физ лицам всего, в т.ч. по видам:	1 029 579	16,08	1 011 557	15,97
3.1	жилищные кредиты всего, в т.ч.:	135 329	2,11	122 156	1,93
3.1.1	ипотечные кредиты	130 916	2,05	116 340	1,84
3.2	автокредиты	8 694	0,14	8 714	0,14
3.3	иные потребительские кредиты	837 766	13,09	833 578	13,16
3.4	прочие требов, признав.ссудами	47 790	0,75	47 109	0,74
4.	МБК	1 862 354	29,09	1 932 367	30,51
5.	Итого (стр. 1+3+4)	6 401 448	100,00	6 333 481	100,00

Кредитный портфель Банка достаточно диверсифицирован и по направлениям кредитования, и по отраслям заемщиков. Кредиты субъектам малого и среднего бизнеса составляют 83,35% общего объема кредитов, выданных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, или 45,7% от общего объема кредитного портфеля.

Наибольшая доля размещенных средств по состоянию на 01.04.2018 г. занимает кредитование предприятий сельского хозяйства - 26,30% (на 01.01.2018 г.- 27,28%). Значительное место в кредитном портфеле Банка также приходится на строительство, ссудная и приравненная к ней задолженность составила – 10,03% на 01.04.2018 г. и 8,60% - на 01.01.2018 г., Доля обрабатывающих производств составляет в кредитном портфеле по состоянию на 01.04.2018 г. 6,97%. В портфеле кредитов физических лиц 13,1% приходится на жилищные кредиты, 0,8% - на автокредиты, 4,6% - прочие требования, признаваемые ссудами, 81,4%- на иные потребительские кредиты.

Далее представлена разбивка чистой ссудной задолженности по срокам, оставшимся до востребования (погашения) на 01.04.2018 г. и на 01.01.2018 г.

Таблица 3 – Разбивка чистой ссудной задолженности по срокам, оставшимся до востребования (погашения), на 01.04.2018 года

тыс. рублей

Наименование	Срок, оставшийся до востребования актива						Итого
	До 30 дней	31-90	91-180	181-год	От года до трех лет	Свыше трех лет	
Ссудная задолженность	1 874 318	35 330	107 494	543 886	1 520 687	2 319 733	6 401 448
Резерв	9 690	3 793	1634	31 866	32 488	190 261	269 732
Чистая ссудная задолженность	1 864 628	31 537	105 860	512 020	1 488 199	2 129 472	6 131 716

Таблица 4 – Разбивка чистой ссудной задолженности по срокам, оставшимся до востребования (погашения), на 01.01.2018 года

Наименование	Срок, оставшийся до востребования актива						Итого
	До 30 дней	31-90	91-180	181-год	От года до трех лет	Свыше трех лет	
Ссудная задолженность	1 908 803	29 181	117 429	465 925	1 443 685	2 368 458	6 333 481
Резерв	3 740	2 325	14 747	31 763	28 673	185 234	266 482
Чистая ссудная задолженность	1 905 062	26 857	102 682	434 161	1 415 012	2 183 221	6 066 999

По строке «Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи», учтены:

1. Вложения в доли уставных капиталов дочерних организаций (участие 100%) в размере 41813 тыс. рублей на 01.04.2018 г. и 41897 на 01.01.2018 г. Вложения в уставный капитал ООО «Краевая лизинговая компания» на 01.04.2018г. составили 42235 тыс. рублей (резерв по ним создан в размере 422 тыс. рублей). В течение отчетного периода произошло увеличение резерва по вложениям в ООО «Краевая лизинговая компания» в размере 84 тыс. рублей.
2. Вложения в акции организаций, не признаваемые дочерними или зависимыми (акции ОАО «АЖИК»), в размере 490 тыс. рублей на 01.04.2018г. и на 01.01.2018 г.

По строке «Требование по текущему налогу на прибыль» по состоянию на 01.04.2018 г. отражено 278 тыс. рублей (1 969 тыс. рублей по состоянию на 01.01.2018 г.)

Таблица 5 - Информация о составе, структуре и изменении стоимости основных средств, нематериальных активов и материальных запасов, включая имущество, временно неиспользуемое в основной деятельности

тыс. руб.

	Капитальные вложения в объекты недвижимости ВНОД	Объекты недвижимости ВНОД	Земля ВНОД	Капитальные вложения в основные средства	Объекты недвижимости, используемые в основной деятельности	Земля	Прочие основные средства	Капитальные вложения в НМА	Нематериальные активы	Материальные запасы	Итого
Остаточная стоимость на 01 января 2018	0	3 393	0	583	205 127	19 512	16 094	18 878	1 738	1 604	266 929
Первоначальная стоимость											
Остаток на 01 января 2018	0	14 100	0	583	222 107	19 512	84 380	18 878	3 588	1 604	364 752
Поступления	0	0	0	12 630	0	0	12 707	117	15	2 192	27 661
Выбытия	0	0	0	(12 725)	0	0	0	(15)	0	(2 039)	(14 779)
Остаток на 01 апреля 2018	0	14 100	0	488	222 107	19 512	97 087	18 980	3 603	1 757	377 634
Резервы на возможные потери											
Остаток на 01 января 2018	0	(9 883)	0	0	0	0	0	0	0	0	(9 883)
Поступления	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Выбытия	0	157	0	0	0	0	0	0	0	0	157
Остаток на 01 апреля 2018	0	(9 726)	0	0	0	0	0	0	0	0	(9 726)
Накопленная амортизация											
Остаток на 01 января 2018	0	(824)	0	0	(16 980)	0	(68 286)	0	(1 850)	0	(87 940)
Поступления	0	(269)	0	0	(865)	0	(1 472)	0	(245)	0	(2 851)
Выбытия	0	0	0	0	59	0	0	0	0	0	59
Остаток на 01 апреля 2018	0	(1 093)	0	0	(17 786)	0	(69 758)	0	(2 095)	0	(90 732)
Остаточная стоимость на 01 апреля 2018	0	3 281	0	488	204 321	19 512	27 329	18 980	1 508	1 757	277 176

СИБСОЦБАНК» ООО обладает существенными вложениями в материальную базу.

В целом стоимость и структура основных средств, нематериальных активов и материальных запасов за 1 квартал 2018 года не претерпели существенных изменений.

По состоянию на 01.04.2018 наибольший удельный вес в структуре имущества Банка занимают объекты недвижимости, используемые в основной деятельности – 204,3 млн. руб. (73,7%).

Прирост по статье «Прочие основные средства» в сумме 12,7 млн. руб. связан с приобретением Банком в 1 квартале 2018 годы системы хранения данных (СХД) для обеспечения сохранности информации об операциях и сделках Банка.

Вложения в нематериальные активы по состоянию на 01.04.2018 в сумме 18,9 млн. руб. представлены лицензиями на использование нового программного обеспечения, приобретенными Банком в 2016 году. Банком ведется работа по подготовке к переводу банковского информационного комплекса на новое программное обеспечение.

В составе долгосрочных активов для продажи учитывается имущество, полученное по договорам отступного и залога, в отношении которых Банком принято решение о продаже.

Таблица 6 - Структура долгосрочных активов для продажи в разрезе видов

	тыс. руб.	
	01.04.2018	01.01.2018
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи в том числе	244 292	304 446
Недвижимость	51 081	111 179
Земля	193 211	193 267
Прочие	0	0
Резерв на возможные потери по долгосрочным активам, предназначенным для продажи	(44 700)	(27 250)
Итого долгосрочные активы, предназначенные для продажи	199 592	277 196

Существенное снижение балансовой стоимости долгосрочных активов, предназначенных для продажи, по состоянию на 01.04.2018 по сравнению с данными на начало отчетного года на 60,0 млн. руб. (без учета созданных резервов), связано с реализацией нескольких крупных объектов в 1 квартале 2018 года:

нежилое здание с бойлерной и подъездными ж/д путями по адресу г. Барнаул, ул. Тракторная, 21 (55,0 млн. руб.);

сооружение АЗС с земельным участком по адресу с. Шадрино Калманского района (2,0 млн. руб.);

квартира по адресу г. Барнаул, ул. Профинтерна, 7А (3,0 млн. руб.).

Увеличение резервов на возможные потери на 17,4 млн. связано в дополнительным созданием резервов по земельным участкам по адресу с. Ключи с учетом срока нахождения на балансе Банка.

К прочим финансовым активам относятся требования по получению срочных и просроченных процентов, требования по прочим операциям с финансовыми инструментами, не относящимися к ссудной задолженности, расчеты с прочими дебиторами по уплате налогов и госпошлины.

В составе прочих нефинансовых активов учтены средства и предметы труда, расчеты с поставщиками и подрядчиками по операциям, связанным с обеспечением деятельности Банка, расходы будущих периодов. Все прочие активы номинированы в российских рублях.

Таблица 7 - Структура прочих активов в разрезе видов

	На 01.04.2018		На 01.01.2018	
	тыс. рублей	%	тыс. рублей	%
Финансовые активы	116171	63,3	80474	54,2
Резерв по финансовым активам	22240	-	22095	-
Нефинансовые активы	67240	36,7	68025	45,8
в т.ч. средства и предметы труда	62625	34,1	64598	43,5
Резерв по нефинансовым активам	22252	-	19581	-
в т.ч. по средствам и	22215	-	19552	-

предметам труда				
Итого прочих активов	183411	100,0	148499	100,0
Итого резерв по прочим активам	44492	-	41676	-
Итого чистые прочие активы	138919		106823	-

Средства кредитных организаций - это ресурсы, полученные от АО «МСП Банк» в целях кредитования малого и среднего бизнеса.

Таблица 8 – Средства Банка России и других кредитных организаций

	На 01.04.2018		На 01.01.2018	
	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%
Кредиты Центрального банка Российской Федерации	222 196	6,5	202 930	6,5

Привлеченный кредит у Банка России по ставке 6,5% годовых по программе стимулирования кредитования Субъектов малого и среднего предпринимательства. С начала года прирост составил - 19,3 млн. рублей.

Таблица 9 - Структура средств клиентов, не являющихся кредитными организациями, в разрезе видов привлечения

	На 01.04.2018		На 01.01.2018	
	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%
Средства на расчетных счетах юридических лиц	1 640 589	30,23	1 301 860	23,86
Срочные депозиты юридических лиц	163 898	3,02	459 954	8,43
Средства в расчетах	210	0,00	0	0,00
Вклады (средства) физических лиц до востребования и индивидуальных предпринимателей	257 353	4,74	312 046	5,72
Срочные вклады физических лиц	3 365 609	62,01	3 382 250	61,99
Итого средства клиентов	5 427 659	100	5 456 110	100

В целом объем и структура средств клиентов, не являющихся кредитными организациями, в разрезе видов привлечения по состоянию на 01.04.2018 года по сравнению с данными на начало отчетного года не претерпели существенных изменений.

Снижение объема срочных депозитов юридических лиц на 296,0 млн. руб. (64,4%) одновременно с приростом средств на расчетных счетах юридических лиц на 338,7 млн. руб. (26,0%) связаны с окончанием срока действия депозитных договоров в течение 1 квартала 2018 года и возвращением средств на расчетные счета клиентов.

Таблица 10 - Структура прочих обязательств в разрезе видов

	На 01.04.2018		На 01.01.2018	
	тыс. рублей	%	тыс. рублей	%
Финансовые обязательства,	155 643	99,1	85128	82,4
В т.ч. резервы – оценочные обязательства некредитного характера	72 435	46,1	4 162	4,0
Нефинансовые обязательства	1 350	0,9	18218	17,6
Итого прочих обязательств	156 993	100,0	103346	100,0

В составе прочих финансовых обязательств учтены резервы – оценочные обязательства некредитного характера, начисленные проценты по привлеченным средствам, обязательства по налогам и страховым взносам и т.д. В составе прочих нефинансовых обязательств учтены обязательства перед поставщиками по хозяйственной деятельности. Все прочие обязательства номинированы в российских рублях.

Резервы – оценочные обязательства некредитного характера на отчетную дату составили 72 435 тыс. рублей, на начало отчетного периода – 4 162 тыс. рублей. Признано в отчетном периоде резервов – оценочных обязательств 68 273 тыс. рублей, восстановлено 0 тыс. рублей, списано – 0 тыс. рублей. Все резервы – оценочные обязательства некредитного характера связаны с судебными разбирательствами по искам конкурсного управляющего АО «Зернобанк».

По состоянию на 01.04.2018г. и 01.01.2018 г. Банк не имеет выпущенных долговых обязательств.

Обязательство по текущему налогу на прибыль на 01.04.2018г. составило 0 тыс. рублей, отложенное налоговое обязательство – 1982 тыс. рублей (0 тыс. рублей и 1982 тыс. рублей соответственно на 01.01.2018 г.)

Величина уставного капитала на 01.04.2018 г. и 01.01.2018 г. составила 1306270 тыс. рублей (130 627 тыс. долей номинальной стоимостью 10 руб. каждая). На 01.04.2018 г. и на 01.01.2018 г. собственные доли, выкупленные у участников, отсутствуют.

По строке баланса «Безотзывные обязательства кредитной организации» отражены неиспользованные заемщиками кредитные линии. Объем неиспользованных кредитных линий, оцениваемых на индивидуальной основе, по состоянию на 01.04.2018г. составил – 203 498 тыс. рублей, что на 34% ниже уровня начала года. Резерв по ним создан в размере 1 808 тыс. рублей (99% - обязательства первой и второй категорий качества). Совокупный портфель неиспользованных кредитных линий по состоянию на 01.04.2018 г. составил 68 541 тыс. рублей, что на 6% выше уровня начала года. Резерв по нему создан в размере 867 тыс. рублей (все портфели 2 категории качества). Также по строке баланса «Безотзывные обязательства кредитной организации» на отчетную дату отражены обязательства по сделке на бирже в размере 5 776 тыс. рублей.

В строке «Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства» отражены выданные Банком гарантии (1 884 791 тыс. рублей, прирост с начала года составил 10%, резерв по гарантиям – 9 835 тыс. рублей) и обязательства по обратному выкупу залогов по ипотечным кредитам, выданным по федеральным стандартам (175 579 тыс. рублей, из них 51% - портфель 1 категории качества, 49% - портфель 2 категории качества). Все обязательства обратного выкупа сгруппированы в портфель, резерв по которому создан в размере 303 тыс. рублей. Гарантии и поручительства, оцениваемые на индивидуальной основе, составили 1 882 682 тыс. рублей (из них 39% - 1 категории качества, 61% - 2 категории качества), резерв по ним создан в размере 9 814 тыс. рублей. Портфель выданных гарантий и поручительств составил 2 109 тыс. рублей (2 категория качества), резерв – 21 тыс. рублей.

В строке «Условные обязательства некредитного характера» на 01.04.2018г. отражены условные обязательства Банка в связи с судебными разбирательствами в размере 60 221 тыс. рублей (196 768 тыс. рублей – на 01.01.2018 г.). По данным обязательствам Банком создан резерв в размере 1 515 тыс. рублей (20 335 тыс. рублей – на 01.01.2018 г.).

4. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах по форме отчетности 0409807

За отчетный период Банком получен убыток до налогообложения в размере 47 488 тыс. рублей. Убыток с учетом налогообложения составил 51 566 тыс. рублей.

В отчетном периоде по сравнению с 1 кварталом 2017 года увеличились объемы процентных доходов на 11% и процентных расходов на 3%. Отмечается рост комиссионных доходов (на 39%) и комиссионных расходов (на 15%), а также чистых доходов по валютным операциям (на 68%). На 16% увеличились в отчетном периоде операционные расходы, на 35% - величина уплаченных налогов. В отчетном периоде наблюдается увеличение величины прочих операционных доходов на 4%.

Существенное влияние на величину финансового результата в отчетном году оказало общее досоздание резервов в размере 76 869 тыс. рублей (в сравнительном периоде общее досоздание резервов составило 15 051 тыс. рублей) Информация о суммах убытков и восстановленных резервов по видам активов представлена в таблице 11.

Таблица 11– Информация об убытках и восстановлении резервов

Вид актива	1 квартал 2018			1 квартал 2017		
	Создание резерва	Восстановление резерва	Итого	Создание резерва	Восстановление резерва	Итого
Ссудная и приравненная к ней задолженность (строка 4 формы 807)	121349	49561	-71788	75837	65600	-10237
В т. ч. по резервам – оценочным обязательствам	68273	0	-68273	0	0	0

некредитного характера						
Ценные бумаги для продажи (строка 16 формы 807)	0	0	0	0	0	0
Прочие потери (строка 18 формы 807)	123522	118441	-5081	76256	71442	-4814
Итого	244871	168002	-76869	152093	137042	-15051

Состав процентных, комиссионных, прочих операционных доходов и расходов приведен в таблицах 12, 13, 14.

Таблица 12 – Процентные доходы и расходы

Вид доходов/расходов	тыс. рублей	
	1 квартал 2018	1 квартал 2017
Процентные доходы		
По кредитам, размещенным в кредитных организациях	25528	2859
По кредитам, предоставленным клиентам – физическим лицам	33533	31805
По кредитам, предоставленным клиентам – юридическим лицам и ИП	85209	76242
От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	90	409
По НОСТРО-счетам, векселям, учтенным в кредитных организациях	9001	28874
От вложений в ценные бумаги	1640	0
Итого процентных доходов	155001	140189
Процентные расходы		
По привлеченным средствам кредитных организаций	3331	1469
По срочным депозитам юридических лиц	3033	3585
По срочным вкладам физических лиц	65416	69878
По текущим/расчетным счетам	10652	5209
По выпущенным долговым обязательствам	0	0
Прочее	0	277
Итого процентных расходов	82432	80418

Таблица 13 – Комиссионные доходы и расходы

Вид доходов/расходов	тыс. рублей	
	1 квартал 2018	1 квартал 2017
Комиссионные доходы		
Комиссия за расчетно-кассовое обслуживание и ведение банковских счетов	8 312	7 913
Комиссия по выданным гарантиям	7 311	2 082
Прочие комиссии	10 240	8 624
Итого комиссионных доходов	25 863	18 619
Комиссионные расходы		
Комиссия за расчетно-кассовое обслуживание и ведение банковских счетов	815	7
За услуги по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем	159	892
Прочее	541	415
Итого комиссионных расходов	1 515	1 314

Таблица 14 – Прочие операционные доходы/операционные расходы

тыс. рублей

	1 кв 2018	1 кв 2017
Прочие операционные доходы		
От сдачи имущества в аренду	164	163
От выбытия (реализации) имущества	231	188
Доходы от операций с выпущенными ценными бумагами	0	0

Прочее	1 327	1 307
Итого прочих операционных доходов	1 722	1 658
Операционные расходы		
Расходы на персонал	38 894	37 568
Амортизация основных средств и нематериальных активов	2 791	2 235
Расходы, связанные с содержанием имущества	3 080	3 019
Расходы, связанные с выбытием имущества	10 580	6
Охрана	1 643	1 564
Реклама	441	389
Услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем	1 398	1 179
Аудит	0	0
Страхование	4 245	3 731
Прочее	7 553	11 395
Итого операционных расходов	70 625	61 086

В отчете о финансовых результатах за 1 квартал 2018 г. отражены чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в размере 23 тыс. рублей, из них 504 тыс. рублей – это положительный результат от переоценки, - 481 тыс. рублей – доходы за вычетом расходов по операциям с приобретенными долговыми ценными бумагами.

Изменения ставок налогов и введения новых налогов в отчетном периоде не было, поэтому данная позиция не повлияла на прибыль.

Общий объем начисленных вознаграждений работникам за I квартал 2018 года (включая долгосрочные вознаграждения, страхование работников, материальную помощь, подарки, компенсации) составил 29 903 тыс. рублей (в сравнительном периоде – 28 910 тыс. рублей).

Списочная численность работников на 01.04.2018 – 281 человек.

Затраты на исследования и разработки Банком в отчетном периоде не осуществлялись.

5. Сопроводительная информация к статьям отчета об изменениях в капитале

Сумма источников капитала Банка на 01.04.2018 года составила 1 475 412 тыс. рублей (на 01.01.2018 года – 1 473 331 тыс. рублей).

В расчет источников капитала Банка по состоянию на 01.04.2018 года включен уставный капитал (1 306 270 тыс. рублей), прирост стоимости имущества Банка за счет переоценки за минусом отложенного налога на прибыль (7 946 тыс. рублей), резервный фонд (10 837 тыс. рублей) и подтвержденная независимыми аудиторами нераспределенная прибыль (150 359 тыс. рублей).

В отчетном периоде увеличился общий совокупный доход Банка на сумму нераспределенной прибыли прошлого года (2 028 тыс. рублей).

Ретроспективный пересчет в отчетном периоде не применялся.

Дивиденды в 1 квартале 2018 года не признавались

6. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств

По состоянию на 01.04.2018г. и на 01.01.2018 г. из состава эквивалентов денежных средств исключен взнос в Гарантийный фонд Банка НКЦ (АО) в размере 10 000 тыс. рублей. Данные средства служат обеспечением операций, осуществляемых Банком на валютной бирже.

Также по состоянию на 01.04.2018 г. для целей составления отчета о движении денежных средств из величины денежных средств и их эквивалентов исключены остатки на корреспондентских счетах, классифицированных по второй категории качества (8 556 тыс. рублей), за минусом сформированного резерва (86 тыс. рублей). Величина денежных средств и их эквивалентов по отчету о движении денежных средств на отчетную дату составила 343 401 тыс. рублей.

По состоянию на 01.01.2018 г. величина денежных средств и их эквивалентов составляла 459 675 тыс. рублей.

Неиспользованные кредитные средства на отчетную и предшествующую отчетную дату отсутствуют.

7. Информация о целях и политике управления рисками, связанными с финансовыми инструментами, а также об управлении капиталом

Информация о видах значимых рисков, которым подвержен Банк, и об источниках их возникновения

В текущей деятельности банка в отчетном периоде 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 отчетном периоде признавались: кредитный риск, риск ликвидности, операционный риск.

Источником возникновения банковских рисков являлась деятельность банка 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.

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

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

Наблюдательный совет Банка определяет приоритетные направления деятельности, утверждает долгосрочные и краткосрочные планы развития и финансовые планы Банка, утверждает стратегию управления рисками и капиталом, порядок управления наиболее значимыми для банка 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 банка мер по функционированию системы управления и контроля за рисками.

Правление Банка осуществляет реализацию процесса управления рисками и капиталом, системы внутреннего контроля в Банке, 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 Банка, разрабатывает новые направления, формы и методы кредитования с учетом уровня принимаемых рисков, в том числе в структурных подразделениях Банка. Вносит предложения и рекомендации в Наблюдательный совет и Правление Банка о приоритетных направлениях кредитной политики Банка 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 Банка по оценке рисков и выработке мер по их снижению, информирует об уровне банковских рисков органы управления Банка.

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

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 Банка рисков регламентируется отдельными внутренними документами.

Целями стратегии управления банковскими рисками и капиталом являются защита интересов Банка, его участников и клиентов, обеспечение принятия Банком 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 Банка.

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

Стратегической задачей в области управления рисками и капиталом для обеспечения текущей и будущей деятельности Банка 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 Банком операций, уровню и сочетанию рисков. При определении существенных (значимых) рисков Банк учитывает уровень банковских рисков, сложность и объемы осуществляемых Банком 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 Банке 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 банке 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 Банком с установленной периодичностью.

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

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

Обеспечение на уровне организационной структуры Банка 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 происшедших 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) Банк ограничивается стандартизированными методами оценки, установленными Положением Банка России N 590-П, Положением Банка России N 611-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 банк 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 Банка 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 Банка 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 банка 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 Банке, 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 отчетном периоде года случаи нарушения установленных лимитов и ограничений отсутствовали.

Для оценки потенциальных потерь Банка в случае неблагоприятного изменения внешних и внутренних факторов используется стресс-тестирование. Основной методикой стресс - тестирования в Банке является сценарный анализ. Стресс-тестирование проводится не менее чем по двум сценариям: 1) несущественное 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 Банке. Результаты стресс - тестирования в виде отчетных форм доводятся до Правления и Наблюдательного совета Банка.

Кредитный риск

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

В соответствии с избранной стратегией развития в отчетном году Банк проводил взвешенную консервативную кредитную политику.

В целях снижения кредитного риска Банком разработаны и применяются внутренние 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 Банка. Выдача всех кредитов в Банке осуществляется только после проверки кредитного досье сотрудниками отдела экономической безопасности, юридического отдела и службы внутреннего контроля/службы 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 Банка по выдаче кредитов, как правило, под обеспечение ликвидным залогом. Решения по сделкам, в которых имеется заинтересованность Банка, со связанными с Банком лицами, объем которых превышает 3 (три) процента капитала Банка, по любым сделкам кредитования связанных с Банком лиц, осуществляемым на более льготных условиях, по нестандартным сделкам принимаются Наблюдательным советом Банка.

Банк контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на одного заемщика или группу связанных заемщиков, в зависимости от величины капитала. Обязательные нормативы деятельности банков, ограничивающие кредитные риски: Н6, Н7, Н9.1, Н10.1 - Банк выполнял на все отчетные и внутримесячные даты.

Для оценки кредитного риска в составе совокупного банковского риска Банк использует следующие показатели: доля просроченной задолженности в общем объеме кредитного портфеля, доля кредитов IV-V категории качества в общем объеме кредитного портфеля, отношение просроченной задолженности, списанной за счет резерва, к общему объему кредитного портфеля, совокупный риск кредитного портфеля. Для показателей установлены критические величины - 6%, 10%, 5%, 12% соответственно. В отчетном периоде фактические значения показателей находились в пределах установленных допустимых значений. Кредитный риск, включая остаточный риск и риск концентрации, в 1 квартале 2018 года оценивался как «низкий».

Данные о распределении кредитного риска по направлениям деятельности Банка, по видам экономической деятельности заемщиков (контрагентов) представлены в таблице 2.

Данные о качестве кредитного портфеля представлены в таблице 17.

Общий объем просроченной задолженности на 01.04.2018 г. составил 147 622 тыс. рублей или 2.3% совокупного кредитного портфеля. За 3 месяца 2018 года объем просроченной задолженности снизился на 1 456 тыс. рублей.

В основной своей массе клиенты Банка в отчетном периоде своевременно возвращали кредиты и рассчитывались по процентам за пользование кредитными ресурсами.

Таблица 17 - Динамика качества кредитного портфеля

тыс. рублей

Показатели	01.04.18	01.01.18	Темп роста, %	Абс. Прирост
Общий объем кредитного портфеля	6 401 448	6 333 481	101,07	67 967
в т.ч. просроченная задолженность	147 622	149 078	99,02	- 1 456
Удельный вес просроченной задолженности	2,3	2,4	97,97	- 0,1
Кредиты	6 391 919	6 321 153	101,12	70 766
в т.ч. просроченные	146 252	147 494	99,16	- 1 242
Удельный вес просроченной задолженности	2,3	2,3	98,06	- 0,0
В т.ч. кредиты юридическим лицам	3 499 986	3 377 229	103,63	122 757
из них просроченные	120 563	120 670	99,91	- 107
Удельный вес просроченной задолженности	3,4	3,6	96,41	- 0,2
Кредиты физических лиц и права требования	1 029 579	1 011 557	101,78	18 022
из них просроченные	25 689	26 824	95,77	- 1 135
Удельный вес просроченной задолженности	2,5	2,7	94,09	- 0,2
Лизинг и права требования по лизингу	9 085	11 884	76,45	- 2 799
в т.ч. просроченная задолженность	926	1 140	81,23	- 214
Удельный вес просроченной задолженности	10,2	9,6	106,25	0,6
Факторинг	444	444	100,00	-
в т.ч. просроченная задолженность	444	444	100,00	-
Удельный вес просроченной задолженности	100,0	100,0	100,00	-

Наибольший объем просроченной задолженности на 01.04.2018г приходится на кредиты юридических лиц и ИП – 80.9% от общего объема просроченной задолженности. За 1 квартал 2018 года просроченная задолженность по кредитам юридических лиц повысилась на 107 тыс. рублей или 0.2%.

Просроченные кредиты физических лиц увеличились за 3 месяца 2018 года на 1 135 тыс. рублей и составили на 01.04.2018г. 26 824 тыс.

Данные о распределении кредитного риска по направлениям, по видам экономической деятельности заемщиков представлены в таблице 2.

Информация о классификации активов по категориям качества приведена в таблице 18.

Таблица 18 – Структура активов по категориям качества

тыс. рублей

Показатель	На 01.04.2018			На 01.01.2018		
	Активы	Требования по ссудам	Требования по получению процентных доходов	Активы	Требования по ссудам	Требования по получению процентных доходов
1 категория	2 833 097	2 819 429	13 668	3 026 496	3 011 126	15 370
2 категория	2 943 946	2 906 785	37 161	2 720 626	2 668 116	52 510
3 категория	439 307	436 818	2 489	414 016	412 694	1 322
4 категория	77 525	77 378	147	78 589	78 122	467
5 категория	165 527	161 038	4 489	167 883	163 423	4 460
Всего	6 459 402	6 401 448	57 954	6 407 610	6 333 481	74 129

В структуре активов Банка в целом, в т.ч. ссудной задолженности, преобладают ссуды 1 и 2 категории качества – 89,4% (на 01.01.2018 г. – 89,7%). Удельный вес на конец отчетного периода активов 3-ей категории качества - 6,8% (на конец предыдущего периода - 6,5%).

Размер расчетного резерва без учета обеспечения по активам на 01.04.2018 г. составил 353 390 тыс. рублей, фактически сформированного с учетом обеспечения – 275 292 тыс. рублей (на 01.01.2018г. 353 769 тыс. рублей и 289 418 тыс. рублей соответственно). Информация о величине сформированных и восстановленных резервов на возможные потери приведена в таблице 10.

Банк не кредитует в больших объемах своих участников. Объем ссуд, предоставленных участникам Банка, составил на 01.04.2018 г. 2 395 тыс. рублей или 0,04% общего объема кредитного портфеля (на 01.01.2018г. – 2 404 тыс. рублей, 0,04%), все эти ссуды в основном отнесены к 1 и 2 категории качества.

Объем реструктурированной задолженности составил на 01.04.2018 г. 526,6 млн. рублей или 8,2% суммарного кредитного портфеля. В основной части реструктуризация кредитов была связана с понижением ставок, вследствие изменения ставок на финансовом рынке.

Банк принимал в уменьшение резерва обеспечение первой и второй категории качества: на 01.10.2017 г. справедливая стоимость обеспечения первой категории составила 34 100 тыс. рублей, второй категории – 3 121 511 тыс. рублей (на 01.01.2018 года – 35 149 тыс. рублей и 3 136 357 тыс. рублей соответственно).

В таблице 19 представлен анализ кредитного портфеля Банка (без вычета резервов) по видам обеспечения.

Таблица 19 – Структура кредитного портфеля по видам обеспечения*

	01.04.2018	%	тыс. рублей	
			01.01.2018	%
Ссуды, обеспеченные залогом недвижимости и прав на нее	1 714 195	34,5%	1 712 375	32,7%
Ссуды, обеспеченные залогом внеоборотных активов (кроме недвижимости), включая автомобили и оборудование	1 608 089	32,3%	1 579 786	30,2%
Ссуды, обеспеченные залогом запасов (включая товары в обороте)	104 958	2,1%	117 037	2,2%
Ссуды, обеспеченные поручительствами физических лиц	654 622	13,2%	658 125	12,6%
Ссуды с иным обеспечением	213 148	4,3%	176 194	3,4%
МБК	432 354	8,7%	832 367	15,9%
Необеспеченные ссуды	244 083	4,9%	157 023	3,0%
Объем задолженности, всего	5 232 907	100%	5 232 907	100%

*Если ссуда имеет несколько видов обеспечения, она учитывается в строке, находящейся выше. Например, если кредит обеспечен залогом недвижимости и поручительствами физических лиц, то он учитывается в составе ссуд, обеспеченных залогом недвижимости, и не учитывается в составе ссуд, обеспеченных поручительствами физических лиц.

Политика в области обеспечения и процедуры оценки обеспечения регламентируются внутренним Положением Банка «О порядке работы с заложенным имуществом», разработанным в соответствии с требованиями Банка России.

Основной целью залоговой работы в Банке является минимизация залоговых рисков, обеспечение возврата кредитных ресурсов в случае ухудшения финансового положения заемщика (контрагента), а также создание резерва на возможные потери по ссудам в размере, адекватном рискам с учетом залогового обеспечения.

Процедуры оценки обеспечения предусматривают подходы к определению рыночной, залоговой и справедливой стоимости обеспечения. Оценка проводится работниками Банка, в отдельных случаях - с привлечением независимого оценщика. Периодичность оценки определена в Положениях «О порядке работы с заложенным имуществом», «О порядке классификации ссуд по категориям качества, формировании и использовании резерва на возможные потери по ссудам» в соответствии с требованиями Положения Банка России № 254-П от 26.03.2004 г.

При определении рыночной стоимости обеспечения Банк применяет консервативный подход, который реализуется путем определения минимальной рыночной стоимости, использования залоговых и поправочных коэффициентов для определения залоговой и справедливой стоимости обеспечения.

Размер кредитного риска, учтенный в требованиях к капиталу, по внутренней методике Банка составил на отчетную дату 7 175 282 тыс. рублей, что соответствует регулятивным требованиям.

Рыночный риск

В составе рыночного риска в отчетном периоде 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 Банка, регламентирующими операции, несущие рыночные риски (валютный, процентный, фондовый).

Размер рыночного риска (процентного), учтенный в требованиях к капиталу, по внутренней методике Банка составил на отчетную дату 82 813 тыс. рублей, что соответствует регулятивным требованиям.

Валютный риск

Банк 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 Банк 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 соответствии с внутренними документами Банка риск возникновения потерь в связи с изменением курса иностранной валюты не принимается во внимание и резервы на 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 21 представлен анализ колебаний значений открытой валютной позиции:

Таблица 21 – Данные об открытой валютной позиции Банка

	1 квартал 2018	1 квартал 2017
Максимальное значение открытой валютной позиции, %	0,0331	0,1603
Среднее значение открытой валютной позиции в течение отчетного периода, %	0,0233	0,0738
Минимальное значение открытой валютной позиции, %	0,0077	0,0280

Процентный риск.

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

Банк подвержен 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, Банк 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 Банка, анализа сложившегося соотношения ставок привлечения и размещения ресурсов в Банке и расчета минимальной маржи, позволяющей Банку работать рентабельно.

Банк 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 Банк проводил анализ соотношения фактически полученной маржи за отчетный период к минимальной марже для безубыточной работы Банка. В отчетном периоде фактические значения превышали минимальные, что позволяло оценить процентный риск как «низкий».

Таблица 22 – Данные о минимальной расчетной и фактической марже Банка

Показатель	На 01.04.2018	На 01.01.2018
------------	---------------	---------------

Минимальная расчетная маржа, необходимая для безубыточной деятельности, %	3,42	4,50
Фактическая маржа, %	3,93	4,77

Фондовый риск

Фондовый риск связан с возможностью неблагоприятных изменений в стоимости финансовых инструментов в результате изменения рыночных цен. Снижение риска осуществляется путем анализа финансового рынка при формировании портфеля ценных бумаг и использования системы лимитов операций. В отчетном периоде активы, подверженные фондовому риску отсутствовали.

Операционный риск

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

Операционный риск связан с возможными ошибками при проведении операций, несовершенством банковских технологий, неэффективной организацией системы управления в Банке, нанесением финансового ущерба Банку 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 Банком 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 Банке 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 банке 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 Банка по различным направлениям свидетельствует о приемлемом операционном риске. В Банке имеются все основополагающие внутренние положения, регламентирующие его деятельность. Выявленные в отчетном периоде нарушения и замечания не носили злостного характера и устранялись в рабочем порядке. По методике Банка в 1 квартале 2018 г. операционный риск оценивался как «низкий».

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

Средний удельный вес выявленных бухгалтерских ошибок в общем числе проведенных операций в течение отчетного периода составил 0,05%, объем исправительных проводок – 0,04% от капитала Банка (в сравнительном периоде 0,07% и 0,02% соответственно).

Операционных убытков в виде выплат, признанных Банком по решению суда, других выплат признанных Банком, предъявленных надзорными органами, в отчетном периоде не было (в сравнительном периоде – 3 тыс. рублей).

Финансовые потери от выбытия имущества в отчетном периоде составили 7 462,5 тыс. рублей (в сравнительном периоде – 995,9 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, происшедшие в отчетном году, в основном не влияли на непрерывность функционирования банковских процессов, в том числе на обслуживание клиентов.

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

Размер операционного риска, учитываемый при расчете норматива достаточности капитала Банка (Н1) в соответствии с Положением Банка России от 03.11.2009 г. №346-П «О порядке расчета размера операционного риска», а также учтенный в требованиях к капиталу по внутренней методике Банка, по состоянию на 01.04.2018 составил 635 000 тыс. рублей. Величина доходов (чистых процентных и непроцентных), используемая в целях расчета требований капитала на покрытие операционного риска составила 338 668 тыс. рублей.

Основные инструменты управления операционным риском: проведение политики информационной безопасности; контроль за автоматизированными системами и применяемыми программами, их соответствием современным требованиям и масштабам деятельности Банка; организация работы с кадрами; своевременное информирование сотрудников Банка 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 Банке 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 Банке разработан План действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности Банка в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций.

Риск ликвидности

Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требования по активным операциям со сроками погашения по пассивным операциям. Банк подвержен риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по счетам клиентов при наступлении срока погашения депозитов, выдачи кредитов, осуществления выплат по гарантиям и по производным финансовым инструментам, расчеты по которым производятся денежными средствами.

Банк 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.

Объем постоянного кредитного портфеля в течение отчетного периода не превышал объем стабильной части ресурсной базы, т.е. размещение производилось без ущерба для ликвидности.

Короткое размещение в доходные активы (межбанковские кредиты, кредиты предприятиям на срок до 30 дней) также проводилось без ущерба для ликвидности в рамках неснижаемых объемов короткой ресурсной базы (остатки на расчетных счетах клиентов).

Система управления ликвидностью включает в себя две составляющие:

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

Банка.

Управление текущей платежной позицией в Банке осуществляет специальное подразделение – Казначейство.

Для управления риском ликвидности в системе управления рисками Банк проводит процедуры стресс - тестирования. В случае получения по результатам стресс - тестирования «плохой», а также по инициативе начальника отдела анализа и отчетности, руководителя службы внутреннего контроля Правление разрабатывает план корректирующих действий в стрессовой ситуации, который может включать следующие мероприятия:

- изыскание средств на межбанковском рынке;
- привлечение новых срочных депозитов путем проведения рекламной кампании, повышения ставок и других мер;
- реструктуризация и продажа части активов, включая принятие мер по досрочному возврату кредитов (в том числе и в целях улучшения качества кредитного портфеля);
- сокращение, приостановление проведения расходов Банка, в том числе управленческих;
- ограничение (прекращение) кредитования на определенный срок;
- реструктуризация обязательств Банка из краткосрочных в долгосрочные

Банком установлены следующие виды и периодичность отчетов по риску ликвидности:

- отчет о выполнении нормативов ликвидности осуществляется на ежедневной основе;
- расчет и анализ показателей ликвидности, установленных Банком России для оценки экономического положения банков и для признания финансовой устойчивости банков достаточной для участия в системе страхования вкладов, осуществляется ежеквартально по методике Банка России;

- анализ структуры активов и пассивов Банка проводится как по балансу на 1-ое число каждого месяца, так и по балансу усредненных капиталов за рассматриваемый период. Особое

внимание уделяется анализу стабильности, диверсифицированности и концентрации ресурсной базы, анализу качества кредитного портфеля, анализу соответствия сроков привлечения и размещения.

Для управления ликвидностью Банк использует следующие инструменты: систематический анализ, планирование денежных потоков (краткосрочное и долгосрочное), установление лимитов и расчетных показателей по размещению средств, осуществление прогнозных расчетов потребности в ликвидных активах на установленные критические даты.

Банк выполнял все нормативы ликвидности на все отчетные и внутримесячные даты отчетного года с большим запасом прочности. СВК осуществлялся контроль за выполнением нормативов ликвидности и поддержанием реальной ликвидности на ежедневной основе.

Уровень риска ликвидности в течение отчетного года в системе оценки банковских рисков признавался низким.

В рамках управления риском ликвидности Банк выделял риск концентрации, основанный на расчете показателя риска на крупных кредиторов и вкладчиков. Показатели риска концентрации в отчетном периоде находились в пределах нормы.

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

Правовой риск и риск потери деловой репутации

Правовой риск - риск возникновения у Банка убытков вследствие несоблюдения Банком 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. Банк уделял 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 Банка, анализировались их жалобы и претензии, проводился мониторинг информации о Банке, размещаемой в средствах массовой информации. В Банке действует Кодекс корпоративной этики, устанавливающий нормы профессиональной деятельности работников Банка, направленные на качество оказания услуг, повышение финансовой стабильности и эффективности работы Банка.

В отчетном периоде зафиксирован 1 негативный отзыв о Банке, размещенный на сайте Банка, случаи отказа клиентов от сотрудничества с Банком со стороны клиентов Банка отсутствовали. Поступившие в адрес Банка в отчетном году жалобы рассматривались в соответствии с порядком рассмотрения жалоб, утвержденным в Банке. В ходе проверки информации, изложенной в жалобах, установлено, что несущественные нарушения в действиях работников при осуществлении банковских операций, нарушения законодательства РФ, а также нарушения прав заявителя отсутствовали.

В отчетном периоде в судебном порядке к Банку предъявлен 1 иск на сумму 58 тыс. рублей, удовлетворено судом 0 исков (в сравнительном периоде предъявлено 6 исков на сумму 13 тыс. рублей, удовлетворено судом 2 иска на сумму 0 тыс. рублей). Во внесудебном порядке предъявлена 1 имущественная претензия на сумму 7,7 тыс. рублей (в сравнительном периоде – 1 претензия на сумму 9 тыс. рублей).

В соответствии с применяемой системой показателей в целом правовой риск и риск потери деловой репутации в отчетном периоде оценивался как «низкий». При этом при этом высокий риск оспаривания сделок с АО «Зернобанк» рассматривается как негативный фактор и свидетельствует о повышенном риске.

Стратегический риск

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

В отчетном периоде Банк работал 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 Банка в процесс придания правомерного вида владению, пользованию или распоряжению денежными средствами или иным имуществом, полученными в результате совершения преступления.

Для оценки риска в Банке 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 Банка – не более 0,5 и объем средств по подозрительным (сомнительным) операциям к совокупному объему средств, прошедших по счетам Банка по продуктам (услугам) – не более 0,1. В течение 2018 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 отчетного периода 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. №511-П и Положением Банка России «О порядке расчета размера операционного риска» от 3 ноября 2009 г. № 346-П, а также риска ликвидности, рассчитанного в соответствии с внутренней методикой Банка.

Абсолютный показатель совокупного банковского риска по внутренней методике Банка на 01.04.2018г. составил 8043049 тыс. рублей, что соответствует уровню достаточности капитала 18,56% (при утвержденном плановом (целевом) уровне достаточности в 12%).

В соответствии с применяемой системой показателей в целом совокупный банковский риск в отчетном периоде оценивался как «низкий». При этом при этом высокий риск оспаривания сделок с АО «Зернобанк» рассматривается как негативный фактор и свидетельствует о повышенном риске.

Информация о составе и периодичности отчетности по рискам

В рамках системы управления рисками и капиталом в целях своевременного выявления и реагирования на риски в Банке 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 Банка, 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 отчетном периоде система управления банковскими рисками и капиталом по заключению СВА признана достаточно эффективной.

Информация об управлении капиталом

Капитал Банка – это величина собственных средств Банка, 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 Банком достаточности имеющегося в его распоряжении (доступного ему) капитала для покрытия банковских рисков и включает процедуры планирования капитала исходя из установленной стратегии развития Банка, ориентиров роста бизнеса и результатов оценки банковских рисков, стресс - тестирования устойчивости Банка 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 отчетном периоде проводилась на постоянной основе ответственным работником отдела анализа и отчетности по состоянию на 01 число каждого месяца, а так же при планировании деятельности Банка.

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 Банку 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 отчетном периоде утвержден в размере 12% к совокупному предельному объему риска.

Плановый (целевой) уровень капитала определялся как размер капитала, необходимый Банку на покрытие рисков, но не менее размера уставного капитала Банка и 85% размера капитала, максимально достигнутого за последние 12 календарных месяцев. В отчетном периоде 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, Банк применял процедуры стресс - тестирования в установленном в Банке порядке.

Регулятивные требования к достаточности собственных средств в отчетном периоде Банком соблюдались.

Операций, влекущих отнесение на уменьшение капитала затрат, в отчетном периоде не осуществлялось.

Дивиденды в пользу участников в 1 квартале 2018 года не признавались.

8. Информация об операциях (сделках) со связанными с Банком сторонами

Банк проводит незначительные по объёмам операции со связанными сторонами по привлечению и размещению средств. Общая величина требований к связанным сторонам составила на 01.04.2018 г. 84 257 тыс. рублей. Общая величина чистых инвестиций в дочерние общества (ООО «КЛК») составила на 01.04.2018 г. 41 813 тыс. рублей. В отчетном периоде произошло создание резерва на возможные потери по участию в ООО «Краевая лизинговая компания» на 84 тыс. рублей. Решения по всем операциям инвестирования средств в дочерние структуры принимал Наблюдательный совет Банка.

9. Перспективы развития Банка

Предусмотрено дальнейшее развитие Банка как универсальной кредитной организации, а также усиление его позиций на финансовом рынке Алтайского края. Одной из главных целей Банка является извлечение прибыли посредством предоставления клиентам, как юридическим, так и физическим лицам, традиционного набора услуг по расчетно-кассовому и кредитному обслуживанию. Банк будет по-прежнему принимать активное участие в развитии экономики и социальной сферы Алтайского края.

В 2018 году не планируется увеличение уставного капитала.

Основными целями Банка на ближайшую перспективу являются:

- поддержание высокой деловой репутации, финансовой устойчивости и ликвидности Банка;
- запуск карточного проекта;
- расширение кредитного портфеля Банка при одновременном улучшении его качества;
- участие в реализации важнейших краевых социальных и экономических проектов;
- сохранение статуса Банка как проводника краевой лизинговой и инвестиционной программ;
- оптимизация информационной модели Банка с применением наиболее приемлемой для Банка автоматизированной банковской системы;
- снижение объемов и удельного веса непрофильных активов Банка;
- оптимизация издержек банковской деятельности, процентной и тарифной политики, а также обеспечение безубыточности деятельности Банка.

Планы Банка нацелены на максимальное использование и развитие конкурентных преимуществ Банка во всех сферах присутствия. Высокое качество обслуживания, социальная ответственность, применение новейших технологий, квалифицированный персонал, глубокое понимание рыночных тенденций станут залогом успешного достижения целей, поставленных перед Банком.

Председатель Правления

Главный бухгалтер



Д.А. Тюнин

И.А. Загороднева