

**ИНФОРМАЦИЯ О ПРИНИМАЕМЫХ РИСКАХ, ПРОЦЕДУРАХ ИХ ОЦЕНКИ,
УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ И КАПИТАЛОМ**

В ООО «ОСКОЛБАНК»

на 01.07.2018 года

1. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала для покрытия рисков.

Управление капиталом банка преследует следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных ЦБ РФ, и обеспечение бесперебойной деятельности банка.

Управление риском потери капитала осуществляется с помощью следующих инструментов обеспечения финансовой устойчивости банка:

- осуществление контроля за соблюдением мер по обеспечению выполнения нормативов достаточности капитала, установленных Банком России;

- осуществление контроля за проведением банковских операций, оказывающих влияние на риск потери капитала;

- использование системы лимитов, позволяющих ограничить размеры основных рисков, влияющих на финансовую устойчивость и платежеспособность банка;

- осуществление на регулярной основе стресс-тестирования достаточности капитала.

Расчет показателей величины и оценки достаточности капитала осуществляется на ежедневной основе в соответствии с нормативными актами ЦБ РФ - Положением от 28.12.2012 года № 395-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций (Базель III)» и Инструкцией от 28.06.2017г. № 180-И «Об обязательных нормативах банков».

Собственные средства (капитал банка) на 01.07.2018 года составляют 440177 тыс. руб., за отчетный период возросли на 4,4% или на 19138 тыс. руб.

Элементы формирования капитала банка отражены в следующей таблице:

	На 01.07.2018г.	На 01.01.2018г.
Основной капитал	418181	380288
Дополнительный капитал	21996	40751
Итого собственный капитал	440177	421039

Источниками формирования основного (базового) капитала являются:

Сформированный долями Уставный капитал – 400000 тыс. руб.

Резервный фонд – 21578 тыс. руб., сформирован за счет прибыли прошлых лет в соответствии с Уставом банка, отражен в разделе 1 по стр.3 формы 0409808.

Нераспределенная прибыль прошлых лет – 35 тыс. руб.

Источники базового капитала уменьшены на 3432 тыс. руб. – сумму нематериальных активов.

Источники формирования дополнительного капитала:

Прирост стоимости имущества за счет переоценки – 12305 тыс. руб.

Прибыль текущего года, не подтвержденная аудиторской организацией, отраженная по ст.200.5 формы 0409123 на 01.07.2018 года - 9691 тыс. руб.

Уставный капитал банка в соответствии с учредительными документами по состоянию на 01.07.2018г. составляет 400000 тыс. руб. Владелец 100% долей участия в Уставном капитале банка является Клюка О.Ф. В отчетном периоде уставный капитал банка не изменялся.

Данные бухгалтерского баланса, являющиеся источниками для составления отчета об уровне достаточности капитала приведены в таблице:

Номер	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7
1	«Средства акционеров (участников)», «Эмиссионный доход», всего, в том числе:	24, 26	400000	X	X	X

1.1	отнесенные в базовый капитал	X	400000	«Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный»	1	400000
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	0	«Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал»	31	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	0	«Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход»	46	21996
2	«Средства кредитных организаций», «Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями», всего, в том числе:	15, 16	1769741	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	0	«Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства»	32	0
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	«Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход», всего	46	21996
2.2.1		X		из них: субординированные кредиты	X	0
3	«Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы», всего, в том числе:	10	31742	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	3432	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 настоящей таблицы)	X	0	«Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых	8	0

				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)	X	3432	«Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств» (строка 5.2 настоящей таблицы)	9	3432
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	0	«нематериальные активы», подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	0
4	«Отложенный налоговый актив», всего, в том числе:	9	0	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	0	«Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли»	10	0
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	0	«Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли»	21	0
5	«Отложенные налоговые обязательства», всего, из них:	20	506	X	X	X
5.1	уменьшающие деловую репутацию (строка 3.1.1 настоящей таблицы)	X	0	X	X	0
5.2	уменьшающие иные нематериальные активы (строка 3.1.2 настоящей таблицы)	X	0	X	X	0
6	«Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)», всего, в том числе:	25	0	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый	X	0	«Вложения в	16	0

	капитал			собственные акции (доли)		
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	0	«Вложения в собственные инструменты добавочного капитала», «собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)», подлежащие поэтапному исключению	37, 41.1.2	0
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	0	«Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала»	52	0
7	«Средства в кредитных организациях», «Чистая ссудная задолженность», «Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи», «Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения», всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	2001527	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	«Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций»	18	0
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	«Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций»	19	0
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	«Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций»	39	0
7.4	существенные	X	0	«Существенные	40	0

	вложения в добавочный капитал финансовых организаций			вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций»		
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	«Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций»	54	0
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	«Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций»	55	0
8	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	33	35	«Нераспределенная прибыль (убыток) прошлых лет»	2.1	35
9	Резервный фонд	27	21578	«Резервный фонд»	3	21578

В соответствии с требованиями к капиталу, установленными ЦБ РФ, норматив достаточности базового капитала (Н 1.1) установлен на уровне не менее 4,5%, норматив достаточности основного капитала (Н 1.2) – не менее 6%, норматива достаточности собственных средств (Н.1.0)- 8%.

Данные о выполнении нормативных требований:

тыс.руб.

Наименование показателя	На 01.07.2018 года	На 01.01.2018 года
Базовый капитал	418181	380288
Основной капитал	418181	380288
Дополнительный капитал	21996	40751
Собственные средства (капитал)	440177	421039
Достаточность базового капитала %	21,5	20,5269
Достаточность основного капитала %	21,5	20,5269
Достаточность собственных средств (капитала) %	22,5	22,5494

Минимально допустимые значения норматива достаточности капитала в отчетном периоде банк не нарушал.

В 2018 году после утверждения финансовой отчетности банком выплачены дивиденды за 2017 год в сумме 6945 тыс. руб.

2. Информация о принимаемых банком рисках, процедурах их оценки, управления риском.

Проведение банком различных операций (кредитных, депозитных, расчетно-кассовых, валютных) влечет за собой появление соответствующих рисков. Наличие определенных рисков присуще всем банковским операциям, поэтому их выявление и оценка на постоянной основе является неперенным условием эффективной деятельности банка.

Для банка важной задачей является качественное управление рисками при достижении цели получения максимального дохода с минимальным значением риска.

Система управления рисками, действующая в банке, сочетает в себе оптимальную организационную структуру, а также разработанные процедуры и методики, способствующие повышению эффективности осуществляемых операций.

Система управления рисками способствует снижению рисков, формированию достоверной отчетности, выполнению норм действующего законодательства, повышению качества совершаемых банком активных операций.

Цель банка в управлении рисками состоит в том, чтобы обеспечить возвратность всех рискованных активов, сузить границы возможных колебаний уровня доходности операций, сохранить и повысить

уровень собственного капитала. В банке действует система оценки, текущего контроля и минимизации рисков, присущих его деятельности. Управление банковскими рисками определяется внутриванковским положением «Положение о системе управления и оценки рисков, присущих деятельности ООО «Осколбанк». Риски, с которыми сталкивается банк, выявляются и признаются на регулярной основе.

Управление банковскими рисками осуществляют уполномоченные структурные подразделения банка согласно направлению своей деятельности, несущей определенный банковский риск. Общий контроль за управлением банковскими рисками осуществляется отделом анализа банковских рисков. Последующий контроль и проверка состояния системы управления банковскими рисками осуществляется службой внутреннего аудита банка.

Одним из основных инструментов системы управления банковскими рисками является внутренняя отчетность банка по всем видам рисков, которая составляется структурными подразделениями, участвующими в управлении банковскими рисками на постоянной основе с периодичностью, регламентированной внутриванковскими нормативными документами.

Наиболее значимыми для банка рисками являются кредитный риск, риск ликвидности, операционный риск, рыночный риск, правовой риск и риск потери деловой репутации, регуляторный риск.

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

тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска		Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков
		данные на отчетную дату	данные на предыдущую отчетную дату	данные на отчетную дату
1	2	3	4	5
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе:	1872673	2174414	149814
2	при применении стандартизированного подхода	1872673	2174414	149814
3	при применении ПБР	-	-	-
4	Кредитный риск контрагента, всего, в том числе:	-	-	-
5	при применении стандартизированного подхода	-	-	-
6	при применении метода, основанного на внутренних моделях	-	-	-
7	Инвестиции в долевые ценные бумаги (акции, паи в паевых инвестиционных фондах) и доли участия в уставном капитале юридических лиц, не входящие в торговый портфель, при применении рыночного подхода	-	-	-
8	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - сквозной подход	-	-	-
9	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - мандатный подход	-	-	-
10	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - резервный подход	-	-	-

11	Риск расчетов	-	-	-
12	Риск секьюритизации (за исключением риска секьюритизации торгового портфеля), всего, в том числе:	-	-	-
13	при применении ПВР, основанного на рейтингах	-	-	-
14	при применении ПВР с использованием формулы надзора	-	-	-
15	при применении стандартизированного подхода	-	-	-
16	Рыночный риск, всего, в том числе:	0	0	0
17	при применении стандартизированного подхода	0	0	0
18	при применении метода, основанного на внутренних моделях	-	-	-
19	Операционный риск, всего, в том числе:	260837,5	260837,5	20867
20	при применении базового индикативного подхода	-	-	-
21	при применении стандартизированного подхода	-	-	-
22	при применении продвинутого (усовершенствованного) подхода	-	-	-
23	Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250%	-	-	-
24	Минимальный размер корректировки на предельный размер снижения кредитного и операционного риска при применении ПВР и продвинутого (усовершенствованного) подхода	-	-	-
25	Итого (сумма строк 1 + 4 + 7 + 8 + 9 + 10 + 11 + 12 + 16 + 19 + 23 + 24)	2133510,5	2435521,5	170681

Сведения об обремененных и необремененных активах банка:

	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		Всего	В том числе по обязательствам перед Банком России	Всего	В том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1.	Всего активов, в том числе:	0	0	2147371	
2.	Долевые ценные бумаги, всего, В том числе:	0	0	0	0
2.1	Кредитных организаций	0	0	0	0

2.2	Юридических лиц, не являющихся Кредитными организациями	0	0	0	0
3.	Долговые ценные бумаги, всего, В том числе	0	0	0	0
3.1	Кредитных организаций, всего, В том числе:	0	0	0	0
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.1.2	не имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2	Юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	0	0	0	0
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2.2	не имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
4.	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	22158	0
5.	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	667449	0
6.	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	1366424	0
7.	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	55689	0
8.	Основные средства	0	0	31665	0
9.	Прочие активы	0	0	3986	0

Операций, осуществляемых с обременением активов, в том числе по предоставлению в качестве обеспечения по операциям Банка России, банк в отчетном периоде не совершал.

Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами.

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

4.1	банков - нерезидентов	0	0
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	0	0
4.3	физических лиц - нерезидентов	0	0

В отчетном периоде операции с контрагентами-нерезидентами совершены банком в части трансграничных переводов денежных средств на общую сумму 703,8 тыс. руб. Остатка невыплаченных переводов нет.

Управление кредитным риском:

Основным видом риска для банка является кредитный риск - риск возникновения потерь банка вследствие неисполнения должником своих финансовых обязательств перед банком.

Кредитная политика банка основывается на тщательном подходе к выбору заемщиков, всестороннем анализе их хозяйственно-финансовой деятельности, качественной оценке предоставляемого обеспечения.

Эффективное управление кредитным риском является одной из приоритетных задач в процессе осуществления банком своей деятельности. С целью минимизации кредитного риска банком разработаны внутренние нормативные документы, в которых определены порядок предоставления денежных средств, методики оценки кредитного риска, установлены процедуры принятия решений по выдаче кредитов, лимиты выдачи кредита.

Профильным направлением деятельности банка является кредитование. Общий объем кредитных вложений, выданных заемщикам, составил на 01.07.2018 года 2149073 тыс. руб., и увеличился в сравнении с 01.01.2018г. на 5,1%.

Чистая ссудная задолженность по состоянию на 01.07.2018г. составила:

Тыс. руб.

Показатели	На 01.07.2018 года	На 01.01.2018 года	Изменения
Кредитные вложения, в т.ч.	2149073	2043953	+105120
- срочные ссуды	2014757	1921241	+93516
- просроченные ссуды	134316	122712	+11604
Резервы сформированные	174474	152018	+22456
Итого за вычетом резерва	1974599	1891935	+82664

Структура ссудной задолженности распределена следующим образом:

Тыс. руб.

	На 01.07.2018г.	На 01.01.2018г.	Изменения
Юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, в том числе:	1537436	1484572	+52864
1. по видам экономической деятельности:	1496203	1444034	+52169
Обрабатывающие производства	236581	189161	+47420
Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	50000	0	+50000
Сельское хозяйство	82240	58450	+23790
Строительство	54084	34634	+19450
Транспорт и связь	67757	47137	+20620
Оптовая и розничная торговля	892790	961117	-68327
Операции с недвижимым имуществом, аренда	80963	119272	-38309
Прочие виды деятельности	31788	34263	-2475
2. на завершение расчетов	41233	40538	+695
Физическим лицам	60857	58629	+2228
Межбанковские кредиты	550780	500752	+50028
Итого:	2149073	2043953	+105120
Резервы на возможные потери	174474	152018	+22456
Чистая ссудная задолженность	1974599	1891935	+82664

задолженность юридических лиц и индивидуальных предпринимателей - 1537436 тыс. руб., или 71,5%, физических лиц - 60857 тыс. руб., или 2,8%, межбанковские кредиты - 550780 тыс. руб. или 25,6%.

Основную долю кредитов, выданных банком, составляют кредиты, предоставленные заемщикам - юридическим лицам, предпринимателям, территориально расположенным в городах Белгородской области, а также физическим лицам, проживающим в городах Старый Оскол, Губкин (68,3% от общего объема выданных банком кредитов).

Объем выданных кредитов клиентам других регионов Российской Федерации распределен следующим образом:

Нижегородская область – 47804 тыс. руб., или 2,2%

Курская область- 36002 тыс. руб., или 1,7%

Орловская область- 32993 тыс. руб., или 1,5 %

Мурманская область- 12744 тыс. руб.-0,6 %

Информация об активах кредитной организации (банковской группы), подверженных кредитному риску

тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), находящихся в состоянии дефолта	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), просроченных более чем на 90 дней	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), не находящихся в состоянии дефолта	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), просроченных не более чем на 90 дней	Резервы на возможные потери	Чистая балансовая стоимость активов
							(гр. 3(4) + гр. 5(6) - гр. 7)
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Кредиты	-	126703	-	7613	118310	16006
2	Долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-	-
3	Внебалансовые позиции	-	-	-	-	-	-
4	Итого	-	126703	-	7613	118310	16006

Концентрация кредитных рисков оценивается исходя из распределения кредитного портфеля банка по категориям качества ссуд. По состоянию на 01.07.2018 года концентрация кредитных рисков характеризуется следующими данными:

Категория качества	ссудная задолженность, тыс. руб.	Удельный Вес %	размер созданного резерва тыс. руб.
I категория качества	725037	33,7	0
II категория качества	808576	37,6	8377
III категория качества	362120	16,9	18776
IV категория качества	124245	5,8	24708
V категория качества	129095	6,0	122613

Общая сумма сформированного резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности составила на 01.07.2018 года 174474 тыс. руб. Отношение величины созданного резерва к остатку ссудной задолженности составляет 8,1%. С учетом принятого в обеспечение кредитов залога отношение величины созданного резерва к общей сумме задолженности составило 14,0%. Величина расчетного резерва на возможные потери по ссудам и приравненной к ней задолженности по состоянию на 01.07.2018г. составила 301874 тыс. руб. В уменьшение расчетного резерва на возможные потери приняты в обеспечение объекты недвижимости, автотранспорт, производственное оборудование, относящиеся к обеспечению II категории качества (в соответствии с Положением № 590-П).

По предоставленным кредитам банк использует различные виды обеспечения, в том числе:

Виды обеспечения	На 01.07.2018г.		На 01.01.2018г.	
	Тыс. руб.	Уд. Вес, %	Тыс. руб.	Уд. Вес, %
Имущество	4697756	48,4	4812307	49,7
в том числе имущество, принятое в уменьшение расчетного резерва	1250656	12,9	1096931	11,3
Поручительство	4998610	51,6	4875584	50,3
Итого	9696366	100	9687891	100

Общая сумма обеспечения по предоставленным ссудам на 01.07.2018г. составила 9696366 тыс. руб., что на 8475 тыс. руб. больше в сравнении с 01.01.2018г., что связано с увеличением общего объема кредитного портфеля.

Удельный вес просроченной задолженности в общем объеме выданных банком кредитов составляет 6,2%. В общем объеме просроченной задолженности 15,3% составляет задолженность предприятия, перерабатывающего сельскохозяйственную продукцию, 40,5% - задолженность индивидуальных предпринимателей, 43,3% - предприятий малого бизнеса, 0,9% составляет задолженность физических лиц.

Изменения балансовой стоимости ссудной задолженности и долговых ценных бумаг, находящихся в состоянии дефолта

тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	Балансовая стоимость ссудной задолженности и долговых ценных бумаг
1	2	3
1	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, находящиеся в состоянии дефолта на конец предыдущего отчетного периода (ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней на конец предыдущего отчетного периода)	114912
2	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, признанные находящимися в состоянии дефолта в течение отчетного периода (ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней в течение отчетного периода)	14415
3	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, признанные не находящимися в состоянии дефолта в течение отчетного периода, числящиеся на начало отчетного периода активами, находящимися в состоянии дефолта (ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, признанные не просроченными в течение отчетного периода, числящиеся на начало отчетного периода активами, просроченными более чем на 90 дней)	-
4	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, списанные с баланса	
5	Прочие изменения балансовой стоимости ссудной задолженности и долговых ценных бумаг в отчетном периоде	2624
6	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, находящиеся в состоянии дефолта на конец отчетного периода (ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней на конец отчетного периода) (ст. 1 + ст. 2 - ст. 3 - ст. 4 ± ст. 5)	126703

Основной причиной увеличения объема просроченной более чем на 90 дней ссудной задолженности по сравнению с 01.01.2018г. явилось неисполнение кредитных обязательств со стороны заемщиков ООО «Эфсим» на сумму 7800 тыс. руб., ООО «Инвит» на сумму 6000 тыс. руб. За указанный период погашение просроченной ссудной задолженности произведено на сумму 2624 тыс. руб.
Методы снижения кредитного риска

Номер	Наименование статьи	Балансовая стоимость необеспеченных кредитных требований	Балансовая стоимость обеспеченных кредитных требований		Балансовая стоимость кредитных требований, обеспеченных финансовыми гарантиями		Балансовая стоимость кредитных требований, обеспеченных кредитными ПФИ	
			всего	в том числе обеспеченная часть	всего	в том числе обеспеченная часть	всего	в том числе обеспеченная часть
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредиты	-	16006	16006	-	-	-	-
2	Долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-	-	-
3	Всего, из них:	-	16006	16006	-	-	-	-
4	просроченных более чем на 90 дней	-	16006	16006	-	-	-	-

Размер созданного банком резерва на возможные потери по ссудам по просроченной ссудной задолженности составил на 01.07.2018г. 118310 тыс. руб. и в сравнении с 01.01.2018г. возрос на 26308 тыс. руб.

Сделок по уступке прав требования в 1 полугодии 2018г. банк не осуществлял.

Информация о ценных бумагах, права на которые удостоверяются депозитариями, резервы на возможные потери по которым формируются в соответствии с Указанием Банка России от 17 ноября 2011 года № 2732-У «Об особенностях формирования кредитными организациями резерва на возможные потери по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями»

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость ценных бумаг	Справедливая стоимость ценных бумаг	Сформированный резерв на возможные потери		
				в соответствии с Положением Банка России № 283-П	в соответствии с Указанием Банка России № 2732-У	итого
1	2	3	4	5	6	7
1	Ценные бумаги, всего, в том числе:	-	-	-	-	-
1.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	-	-	-	-	-

2	Долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	-	-	-	-	-
2.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	-	-	-	-	-
3	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	-	-	-	-	-
3.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	-	-	-	-	-

Операции с ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями, банком не осуществляются.

Активы и условные обязательства кредитного характера, классифицированные в более высокую категорию качества, чем это предусмотрено критериями оценки кредитного риска Положения Банка России № 590-П и Положением Банка России № 611-П

Номер	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России N 590-П и N 611-П		по решению уполномоченного органа			
			процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-
1.1	ссуды	-	-	-	-	-	-	-
2	Реструктурированные ссуды	525	21	110	1	5	-20	-105
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам							
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и							

	погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:								
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией								
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц	-	-	-	-	-	-	-	-
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным								
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности	-	-	-	-	-	-	-	-

В соответствии с п.3.10 Положения Банка России № 590-П на основании решения кредитного комитета в более высокую категорию качества классифицирована задолженность заемщика ИП Сунгуров В.Ю. в сумме 525 тыс. руб.

В соответствии с требованиями Банка России и внутренними документами банк производит ежедневный расчет норматива максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6). Предельно допустимое значение норматива (тах 25%), установленное Банком России, в отчетном периоде банком не нарушалось. По состоянию на 1 июля 2018 г. Н6 = 20,3%.

Норматив Н7(максимальный размер крупных кредитных рисков по состоянию на 01.07.2018г. составил 280,7% при максимально допустимом значении 800%.

Кредитный риск при применении стандартизированного подхода и эффективность от применения инструментов снижения кредитного риска в целях определения требований к капиталу

Ном ер	Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)	Стоимость кредитных требований (обязательств), тыс. руб.		Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска, тыс. руб.	Коэффициент концентрации (удельный вес) кредитного риска в разрезе портфелей требований (обязательств), процент
		без учета применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска	с учетом применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска		

		баланс овая	внебалан совая	баланс овая	внебалан совая		
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Центральные банки или правительства стран, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран	-	-	-	-	-	-
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации	-	-	-	-	-	-
3	Банки развития	-	-	-	-	-	-
4	Кредитные организации (кроме банков развития)						
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	-	-	-	-	-	-
6	Юридические лица						
7	Розничные заемщики (контрагенты)	41221	-	41221	0	40142	100
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью						
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью						
10	Вложения в акции	-	-	-	-	-	-
11	Просроченные требования (обязательства)						
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска						
13	Прочие						
14	Всего	41221	-	41221	-	40142	-

Оценка кредитного риска по потребительским кредитам, выданным физическим лицам, отнесенным в портфели однородных ссуд производится банком без применения кредитных рейтингов, присвоенных рейтинговыми агентствами. Существенных изменений кредитного риска по портфелям однородных ссуд в отчетном периоде нет.

Величина, подверженная кредитному риску контрагента, в разрезе портфелей (видов контрагентов), коэффициентов риска, при применении стандартизированного подхода в целях оценки кредитного риска контрагента

тыс. руб.

Номер	Наименование портфелей (видов контрагентов)	Величина, подверженная кредитному риску контрагента								
		из них с коэффициентом риска:							всего	
		0%	20%	50%	100%	130%	150%	прочие		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	
1	Центральные банки или правительства стран	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3	Банки развития	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Юридические лица	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7	Розничные заемщики (контрагенты)	-	-	-	40095	406	-	720	41221	
8	Прочие	-	-	-	-	-	-	-	-	
9	Итого	-	-	-	40095	406	-	720	41221	

Существенных изменений величины, подверженной кредитному риску контрагента, за отчетный период нет.

Управление риском ликвидности:

Управление риском ликвидности построено таким образом, чтобы банк обеспечивал возможность своевременного исполнения имеющихся финансовых обязательств, осуществления расчетов и платежей, проведения активных операций при поддержании оптимального уровня прибыльности. Банк управляет данным риском посредством постоянного контроля над соотношением своих краткосрочных обязательств по денежным средствам и ликвидных активов. Планово-экономическим отделом банка на постоянной основе оценивается тенденция в изменении уровня ликвидности, учитываются сезонные факторы изменения ликвидности, предполагаемые сроки востребования клиентами средств, размещенных на условия «до востребования», проводится анализ риска снижения ликвидности, при котором главным критерием уровня ликвидности служат обязательные нормативы ликвидности, установленные ЦБ РФ (мгновенной ликвидности Н2, текущей ликвидности Н3, долгосрочной ликвидности Н4)

Банк поддерживает необходимый уровень ликвидности с целью обеспечения постоянного наличия денежных средств для выполнения всех обязательств по мере наступления сроков их погашения.

Обязательные нормативы ликвидности в соответствии с требованиями Банка России банк рассчитывает на ежедневной основе.

На ежемесячной основе проводится анализ риска потери ликвидности в связи с разрывом в сроках погашения требований и обязательств (анализ активов и пассивов по срокам погашения). Рассчитывается дефицит (избыток) ликвидности и коэффициент дефицита (избытка) ликвидности нарастающим итогом по срокам погашения.

В течение отчетного периода значения обязательных нормативов, установленных банком России и ограничивающих риски ликвидности, банком соблюдались.

Рыночный риск в составе: валютного риска, процентного риска.

Величина рыночного риска при применении стандартизированного подхода

тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	Величина, взвешенная по уровню риска
1	2	3
Финансовые инструменты (кроме опционов):		
1	процентный риск (общий или специальный)	0
2	фондовый риск (общий или специальный)	0
3	валютный риск	0
4	товарный риск	0
Опционы:		
5	упрощенный подход	-
6	метод дельта-плюс	0
7	сценарный подход	-
8	Секьюритизация	0
9	Всего:	0

Валютный риск является наиболее характерным для банка из числа рыночных рисков. Валютный риск возникает в случаях, когда имеющиеся или прогнозируемые активы, выраженные в одной иностранной валюте, не равны имеющимся или прогнозируемым обязательствам, выраженным в той же валюте. Система управления валютным риском обеспечивает контроль как над валютными позициями, открываемыми в течение операционного дня, так и выполнение нормативных требований ЦБ РФ в части соблюдения лимитов открытых валютных позиций на конец каждого операционного дня, кроме того, ежедневно прогнозируется состояние валютных позиций в разрезе иностранных валют. В целом, влияние валютного риска на результаты деятельности банка можно признать незначительными, так как подавляющая часть активов и пассивов сформированы в национальной валюте.

Процентный риск - возникает, как риск сокращения чистого дохода банка вследствие изменения уровня процентных ставок (превышение средней стоимости привлеченных над размещенными средствами). Возможность возникновения риска возникает, когда ставки по кредитам уменьшаются быстрее, чем ставки по привлеченным банком средствам.

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.

В целях оценки процентного риска производится анализ активов и пассивов банка, чувствительных к изменению процентных ставок.

Оценка процентного риска в банке производится на основании GAP-анализа и стресс-тестирования. Анализ процентного риска банка по состоянию на 01.07.2018г. приведен в таблице, в которой отражены общие суммы финансовых активов и обязательств банка, чувствительных к изменению процентной ставки:

№ п/п	Наименование	Тыс.руб.					
		До востребования и на 1 день	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 1 года	Свыше 1 года
1	Ссудная задолженность	40330	593949	634998	719372	909126	1973827
2	Обязательства, подверженные изменению процентных ставок	11203	349797	429979	603502	816546	1467659
3	Внебалансовые обязательства (неиспользованные лимиты по предоставлению средств в виде «овердрафт» и под «лимит задолженности»)	7065	7095	15995	46608	61396	129229
4	Величина ГЭПа	22062	237057	189024	69262	31184	376939
5	Коэффициент разрыва	2,2	1,7	1,4	1,1	1,0	1,2

Относительная величина совокупного ГЭПа (коэффициента разрыва) по срокам размещения «до года» составляет 1,0, что не превышает нормативное значение (норма в пределах 0,9-1,1).

На протяжении отчетного периода ГЭП имеет положительное значение. Положительный ГЭП (активы, чувствительные к изменению процентных ставок, превышают обязательства, чувствительные к изменению процентных ставок) означает, что чистый процентный доход будет увеличиваться при повышении процентных ставок и уменьшаться - при снижении процентных ставок.

При расчете возможного изменения чистого процентного дохода применяется стресс-тестирование (например, на 200 базисных пунктов) по состоянию на середину каждого временного интервала: до 30 дней, от 31 до 90 дней, от 91 до 180 дней, от 181 до 1 года. Расчет осуществляется при допущении, что продолжительность календарного года равна 360 дней. Анализ процентного риска осуществляется в отношении величины абсолютного ГЭПа, полученной по итогам года. В случае увеличения процентной ставки на 200 базисных пунктов по состоянию на 01.07.2018 чистый процентный доход за год увеличится на 2055,62 тыс. рублей, при снижении процентной ставки уменьшится на 2055,62 тыс. рублей.

Значение уровня процентного риска на 01.07.2018 составляет 2,74% и соответствует минимальному риску (не менее 2%).

В целях снижения данного риска руководство банка проводит постоянный мониторинг действующих процентных ставок на рынке, результаты которого ложатся в основу принятия решений по установлению процентных ставок по размещенным и привлеченным денежным средствам.

Управление операционным риском.

Одним из важнейших рисков, связанных с деятельностью банка, является операционный риск. Политика по управлению операционным риском предусматривает предупреждение известных рисков и идентификацию вновь возникающих в процессе деятельности банка операционных рисков, а также разработку процедур, направленных на их оценку, выявление и предупреждение.

Операционный риск - риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности кредитной организации и (или) требованиям действующего законодательства внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения служащими банка и (или) иными лицами (вследствие некомпетентности, непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик) применяемых банком информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий.

Оценка операционного риска осуществляется в соответствии с порядком, определенным соответствующим внутрибанковским положением, разработанным с учетом рекомендаций Банка России.

Величина операционного риска на 01.01.2018г. и 01.07.2018г. составила 20 867 тыс. рублей (по состоянию на 01.01.2017-15 932 тыс. рублей) и определяется по методологии, изложенной в Положении Банка России № 346-П, а именно как 15 % от средней суммы чистого процентного и непроцентного доходов.

Показатели	2017 год	2016 год	2015 год
1. Чистые процентные доходы :	82024	71739	71753
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) п.3 ф. 807	82024	71739	71753
2. Чистые непроцентные доходы	108828	59073	23917
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток п.6	0	0	0
Чистые доходы от операций с иностранной валютой п.10	2304	2687	4624
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты п.11	-29	31	277
Доходы от участия в капитале других юридических лиц. п. 13	0	0	0
Комиссионные доходы п. 14	24410	21352	17038
Прочие операционные доходы (за исключением штрафов, пеней, неустоек и др.) п.19 ***	86050	37570	4307
Комиссионные расходы п. 15	3936	2567	2329
ИТОГО :	190852	130812	95670

Излишки денежной наличности -1

$$OP=(190852+95670+130812)/3=*0,15=20866,70=20867$$

Структура доходов за последние три года представлена в таблице:

№ п/п	Наименование статьи	2017 год, тыс. руб.	2016 год, тыс. руб.	2015 год, тыс. руб.
1	Чистые процентные доходы (отрицательная маржа)	82 024	71 739	71 753
2	Чистые непроцентные доходы	108 828	59 073	23 917
3	ИТОГО:	190 852	130 812	95 670

Банк в качестве метода оценки операционного риска применяет метод статистического анализа распределения фактических убытков.

Данный метод основан на применении статистического анализа распределения фактических убытков и позволяет сделать прогноз потенциальных операционных убытков, исходя из размеров операционных убытков, имевших место в банке в прошлом. При применении этой методики в качестве исходных данных используется информация, накопленная в аналитической базе данных о понесенных операционных убытках.

Минимизация операционного риска предполагает осуществление комплекса мер, направленных на снижение вероятности наступления событий или обстоятельств, приводящих к операционным убыткам, и (или) на уменьшение (ограничение) размера потенциальных операционных убытков. Основным методом минимизации операционного риска, контролируемого на уровне банка, является разработка организационной структуры, внутренних правил и процедур совершения банковских операций и других сделок таким образом, чтобы исключить (минимизировать) возможность возникновения факторов операционного риска. При этом соблюдается принцип разделения полномочий, порядок согласования, и подотчетность по проводимым банковским операциям. Снижению операционных рисков способствует использование лицензионного программного обеспечения и оборудования.

Оценка операционного риска производится ежемесячно по направлениям деятельности банка.

Правовой риск и риск потери деловой репутации.

Риск потери деловой репутации – риск возникновения у банка убытков вследствие несоблюдения банком (его участниками, аффилированными лицами) законодательства Российской Федерации, учредительных и внутренних документов банка, обычаев делового оборота, принципов профессиональной этики, неисполнение договорных обязательств перед кредиторами, вкладчиками и иными клиентами и контрагентами, отсутствие во внутренних документах механизмов, позволяющих эффективно регулировать конфликт интересов клиентов и контрагентов, учредителей (участников), органов управления и (или)

служащих, а также минимизировать негативные последствия конфликта интересов, в том числе предотвращение предъявления жалоб, судебных исков со стороны клиентов и контрагентов.

Риск потери деловой репутации может возникнуть в связи с появлением негативного общественного мнения относительно банка.

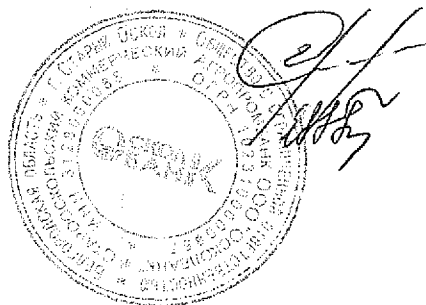
Во внутренних документах банка определены основные принципы управления правовым риском. При заключении сделок (кредитных договоров, хозяйственных операциях) особое внимание уделяется предотвращению правового риска, соответствию сделок, действующему законодательству и обеспечению минимизации потерь и возвратности размещенных денежных средств. Для этого любая сделка проходит экспертизу в правовом отделе банка. Регулярно обновляются законодательно-правовые акты Российской Федерации, эти изменения оперативно отражаются во внутренних документах банка, осуществляется своевременное информирование сотрудников по данным фактам.

С учетом развития всех направлений деятельности банка, существующая в банке система управления и контроля за рисками постоянно совершенствуется в целях повышения качества действующей системы внутреннего контроля, основной целью которой является обеспечение законности и эффективности при совершении банковских операций и сделок; защита интересов участника банка и его клиентов.

Председатель Правления

Главный бухгалтер

03.08.2018 года



Резникова Е.М.

Плутахина Е.Н.