

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ

к промежуточной бухгалтерской (финансовой) публикуемой отчетности ОАО КБ «Региональный кредит» по состоянию на 01 апреля 2015 года.

Ниже, в соответствии с п. 1.2 Указания Банка России от 25.10.2013г. № 3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности» представлена информация о событиях и операциях, которые являются существенными для понимания изменений в финансовом положении и результатах деятельности кредитной организации, произошедших с даты составления последней годовой отчетности.

1. ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ

В первом квартале 2015 года остаётся неизменным перечень основных направлений деятельности, оказывающих наибольшее влияние на формирование финансового результата Банка:

- привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады, депозиты до востребования и на определенный срок;
- размещение привлеченных денежных средств от своего имени и за свой счет;
- открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц;
- осуществление переводов денежных средств по поручению юридических и физических лиц по их банковским счетам;
- купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичных формах;
- выдача банковских гарантий;
- осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов (за исключением почтовых переводов);
- депозитарная деятельность;
- дилерская деятельность;
- брокерская деятельность;
- оценка недвижимости, временно не используемой в основной деятельности по текущей (справедливой) стоимости.

2. КОММЕНТАРИИ К ПУБЛИКУЕМОМУ БАЛАНСУ

2.1 Денежные средства и их эквиваленты

	01.04.15 тыс. руб.	01.01.15 тыс. руб.
Наличные денежные средства	229 887	193 359
Остатки по счетам в Банке России	895 140	634 771
Средства в кредитных организациях:	275 629	151 273
- Российской Федерации	256 670	89 279
- других стран	18 959	61 994
Итого денежных средств и их эквивалентов	1 400 656	979 403

Денежных средств, исключенных из данной статьи, в связи с имеющимися ограничениями по их использованию, у Банка нет.

2.2 Объем и структура ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности

В 1 квартале 2015 года Банк в качестве отступного при реструктуризации задолженности клиента получил простые векселя ЗАО «Щука» на общую сумму 300 000 тыс. рублей, а также векселя ЗАО «Коммерцэстейт» общей стоимостью 244 732 тыс. рублей. Векселя ЗАО «Коммерцэстейт» были получены в рамках новации денежных обязательств по кредиту ЗАО «Коммерцэстейт». В итоге с учетом накопленного процентного дохода вложения в векселя сторонних эмитентов по состоянию на 01.04.2015 года сложились на уровне 1 380 760 тыс. руб.

	01.04.2015 тыс. руб.	01.01.2015 тыс. руб.
Векселя, выпущенные не кредитными организациями	1 380 760	792 596
Итого	1 380 760	792 596

Кредиты юридическим и физическим лицам	01.04.2015 тыс. руб.	01.01.2015 тыс. руб.	Изменение, %
Кредиты юридическим лицам	2580805	4059229	-36,42
Кредиты физическим лицам-индивидуальным	0	0	0
Кредиты физическим лицам	620454	459542	26,74
За вычетом резерва под обесценение	2956868	4256151	-30,53
Просроченные кредиты:	29708	373428	-92,04
- Юридическим лицам	0	0	0
- Физическим лицам индивидуальным предпринимателям	0	0	0
- Кредиты физическим лицам	29708	373428	-92,04
За вычетом резерва под обесценение просроченных кредитов	17044	289064	-94,10
Итого кредитов за вычетом резервов	2973912	4545215	-34,57

Все корпоративные кредиты и кредиты физическим лицам - предпринимателям предоставлены на финансирование текущей деятельности.

Структура кредитного портфеля по отраслям экономики

Виды деятельности:	01.04.2015 тыс. руб.	%	01.01.2015 тыс. руб.	%
Обрабатывающее производство	184500	5,71	304 500	6,19
Производство электроэнергии и газа	0	0,00	0	0
Сельское хозяйство	0	0,00	0	0
Строительство	339 414	10,50	393 515	7,99
Транспорт и связь	0	0,00	0	0
Оптовая и розничная торговля	680 000	21,04	680 950	13,83
Операции с недвижимостью	0	0,00	0	0
Прочее	1 376 891	42,62	2 680 334	54,45
Физические лица	650 162	20,13	862 970	17,54
Всего	3 230 967	100	4 922 269	100

Из представленной таблицы видно, что существенных изменений в распределении корпоративных кредитов по отраслям экономики не произошло.

2.3 Информация об объеме и структуре финансовых вложений в долговые и долевыe ценные бумаги.

Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток составили:

- на 01.04.2015 года 4 005 тыс. руб. – на 01.01.2015 года 0 тыс. руб.

В течение первых трех месяцев 2015 года Банк осуществлял операции с облигациями, акциями, векселями и сберегательными сертификатами.

На 01.04.2015 года вложения в облигации составили 15 973 967 тыс. руб. против 16 557 929 тыс. руб. по состоянию на 01.01.2015. Данные приведены без учета переоценки.

Вложений в акции на 01.04.2015 года Банк не имел.

Структура портфеля облигаций на 01.04.2015

Вид вложений	Сумма (тыс. руб.)	Процент от общего объема
Вложения в государственные облигации (ОФЗ)	0,00	0,00
Вложения в субфедеральные и муниципальные облигации	3 552 721	22,24
Вложения в еврооблигации	5 718 712	35,80
Вложения в корпоративные облигации	6 702 534	41,96
ВСЕГО	15 973 967	100,00

Сравнение показателей портфеля облигаций на 01.04.2015 года и на 01.01.2015 года приведено ниже.

Направление вложений	На 01.04.2015		На 01.01.2015		динамика	
	Сумма, тыс. руб.	%	Сумма, тыс. руб.	%	Отклонение, тыс. руб.	Прирост, %
Вложения в государственные ценные бумаги	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Вложения в субфедеральные и муниципальные ценные бумаги	3 552 721	22,24	3 668 760	22,16	-116 039	-3,16
Вложения в еврооблигации	5 718 712	35,80	5 490 693	33,16	228 019	4,15
Вложения в корпоративные ценные бумаги	6 702 534	41,96	7 398 476	44,68	-695 942	-9,41
Портфель ценных бумаг, всего	15 973 967	100,00	16 557 929	100,00	-583 962	-3,53

2.4 Инвестиции в дочерние и зависимые организации.

В 1 квартале 2015г. на основании договора купли-продажи была реализована доля в Уставном капитале дочерней компании ООО «Капитал Плюс». Размер вложения составлял 143 005 тыс. руб., а доля участия 82,49%.

2.5 Основные средства и прочие активы

В отчетном периоде не произошло существенных изменений в объеме и составе основных средств.

Прочие активы составляют менее 1% от активов банка.

2.6 Средства клиентов

Средства клиентов представлены расчетными и текущими счетами, а также привлеченными депозитами юридических и физических лиц. Распределение остатков средств на счетах клиентов выглядит следующим образом:

Наименование	01.04.2015 тыс. руб.	01.01.2015 тыс. руб.
Юридические лица	931 196	1 261 865
Текущие/расчётные счета	200 653	19 525
Срочные депозиты	16 000	454 000
Прочие привлечённые средства	714 543	788 340

Физические лица и индивидуальные предприниматели	8 787 357	7 624 242
<i>Текущие счета/счета до востребования физических лиц и индивидуальных предпринимателей.</i>	39 332	35 045
<i>Срочные вклады</i>	8 748 025	7 589 197
Итого средства клиентов	9 718 553	8 886 107

2.7 Выпущенные долговые обязательства

Тип долгового обязательства	01.04.2015 тыс. руб.	01.01.2015 тыс. руб.
<i>Сберегательные сертификаты</i>	22 960	27 983
<i>Собственные векселя</i>	0	1 407 964

В 1 квартале 2015 года в связи с изменением ситуации на финансовом рынке Банк приостановил выдачу сберегательных сертификатов частным клиентам. В результате этого в течение первых трех месяцев 2015 года наблюдалось снижение остатков по счетам учета данного инструмента.

В целом на 01.04.2015 года объем обязательств по сберегательным сертификатам составил 22 960 тыс. руб., в том числе 2 542 тыс. руб. составили обязательства по уплате процентов.

В январе-марте 2015 года Банк собственных векселей не выпускал и на 01.04.2015 года обязательств по ним не имел.

2.8 Другие пассивы

Прочие обязательства составляют менее 1% от обязательств Банка.

3. КОММЕНТАРИИ К ОТЧЕТУ О ФИНАНСОВОМ РЕЗУЛЬТАТЕ

Ниже приводятся сравнительные данные по структуре доходов и расходов. Рассматривается распределение удельных долей видов доходов и расходов на три отчетные даты: 01.04.2014г., 01.01.2015г. и 01.04.2015г.

3.1. Структура доходов

Доходы	01.04.2014		01.01.2015		01.04.2015	
	Сумма тыс. руб.	доля в %	Сумма тыс. руб.	доля в %	Сумма тыс. руб.	доля в %
Процентные доходы, всего, в том числе:	518 561	71,4	2 129 896	52,6	640 734	66,9
<i>От вложений в ценные бумаги</i>	872	0,1	3 286	0,1	12	0,0
<i>От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями</i>	137 046	18,9	557 333	13,8	249 999	26,1
<i>От размещения средств в кредитных организациях</i>	380 643	52,4	1 569 277	38,8	390 723	40,8
Чистые доходы от операций с ценными бумагами		0,0		0,0	1 932	0,2
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	115 728	15,9	202 824	5,0	29 503	3,1
Чистые доходы от восстановления резервов	28 329	3,9	0	0,0	28 282	3,0
Доходы от участия в капитале других юридических лиц	4 356	0,6	19 048	0,5	5 933	0,6
Комиссионные доходы	0	0,0	4 521	0,1	186 995	19,5
Прочие операционные доходы	59 802	8,2	1 689 450	41,8	64 427	6,7
ИТОГО	726 776	100	4 045 739	100	957 806	100

3.2. Структура расходов

Расходы	01.04.2014		01.01.2015		01.04.2015	
	Сумма тыс. руб.	доля в %	Сумма тыс. руб.	доля в %	Сумма тыс. руб.	доля в %
Процентные расходы, всего,	403 157	62,7	1 867 816	54,8	754 719	79,0
<i>По привлеченным средствам кредитных организаций</i>	210 394	32,7	1 120 779	32,9	436 764	45,7
<i>По привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями</i>	190 474	29,6	739 338	21,7	308 653	32,3
<i>По выпущенным долговым обязательствам</i>	2 289	0,4	7 699	0,2	9 302	1,0
Чистые расходы от операций с ценными бумагами	106 851	16,6	465 137	13,6	0	0,0
Чистые расходы от операций с иностранной валютой	0	0,0	0	0,0	0	0,0
Чистые расходы от создания резервов	0	0,0	292 818	8,6	0	0,0
Комиссионные расходы	3 915	0,6	17 250	0,5	3 455	0,4
Операционные расходы	85 921	13,4	492 364	14,4	169 879	17,8
Возмещение (расход) по налогам	43 081	6,7	275 309	8,1	27 277	2,9
Всего расходов	642 925	100	3 410 694	100	955 330	100
	01.04.2014		01.01.2015		01.04.2015	
Чистая прибыль	83 851		635 045		2 476	

Чистая прибыль сократилась из-за существенного увеличения процентных расходов. Сюда включены главным образом выплата процентов по привлечённым РЕПО с юридическими лицами, и выплата процентов по депозитам физических лиц. Процентные ставки заметно поднялись вслед за увеличением ключевой ставки ЦБ РФ.

За отчётный квартал банк продал с прибылью долю в УК ООО «Капитал Плюс», увеличил портфель депозитов, сократил кредитный портфель, увеличил портфель векселей.

Портфель ценных бумаг по объёму остаётся на прежнем уровне, при продолжающейся политике банка сокращать рублёвый портфель (по офортам) и наращивать долларовый, сохраняя высокий уровень надёжности эмитентов.

4. ИНФОРМАЦИЯ О СРОКАХ, УСЛОВИЯХ И ОСНОВНЫХ ХАРАКТЕРИСТИКАХ ИНСТРУМЕНТОВ КАПИТАЛА КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ И ПОДХОДАХ К ОЦЕНКЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ОБЕСПЕЧЕНИЯ ТЕКУЩЕЙ И БУДУЩЕЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

Инструменты Основного капитала:

Уставный капитал

Объявленный, выпущенный и полностью оплаченный уставный капитал включает в себя следующие компоненты:

	01.04.2015г.		01.01.2015г.	
	Количество акций	Номинальная стоимость	Количество акций	Номинальная стоимость
Обыкновенные акции	496 379	496 379	496 379	496 379
Уставный капитал	496 379	496 379	496 379	496 379

Количество объявленных акций - 496 379 обыкновенных именных акций;

Количество размещенных и оплаченных акций – 496 379 обыкновенные именные акции. Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 1,0 руб. за акцию. Каждая акция представляет право одного голоса.

Акционерный капитал Банка сформирован за счёт вкладов в рублях, внесённых акционерами, которые имеют право на получение дивидендов и распределение прибыли в рублях.

Ограничений прав по обыкновенным именованным акциям нет.

ОАО КБ «Региональный кредит» не размещало ценных бумаг, конвертируемых в акции. На балансе Банка не размещенных акций нет.

Эмиссионный доход

Эмиссионный доход представляет собой сумму, на которую взносы в капитал превосходили номинальную стоимость выпущенных акций.

Эмиссионный доход отсутствует.

Резервный фонд

Резервный фонд формируется в соответствии с российскими нормативными требованиями по общим банковским рискам, включая будущие убытки и прочие непредвиденные риски и условные обязательства. Фонд был сформирован в соответствии с Уставом Банка, предусматривающим создание фонда для указанных целей в размере не менее 15% от уставного капитала Банка согласно РСБУ.

Резервный фонд составляет:

на 01.04.2015 г.	на 01.01.2015г.
131 729	131 729

Инструменты Дополнительного капитала

Субординированные займы

На основании Договора субординированного займа от 22.08.2014 года с ООО «ВОЛГАБАС» Банк привлек субординированный займ в сумме 710 000 тыс. руб. с датой погашения 01.07.2024 года под ставку 14,5% годовых. Фактически на 01.01.2015 года и на 01.04.2015 года сумма субординированного займа составила 700 000 тыс. руб. и учитывается как инструмент дополнительного капитала.

Политика в области управления капиталом представляет собой совокупность действий, направленных на достижение компромисса между рискованностью и доходностью операций банка, а так же связанных с выбором и обоснованием наиболее выгодного размещения собственных средств в соответствии с выбранной стратегией. Управление капиталом имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России; обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия; поддержание капитальной базы на уровне, необходимом для обеспечения коэффициента достаточности капитала в размере не менее 10%.

Основными принципами управления собственным капиталом, обеспечивающими реализацию сбалансированной банковской политики, являются: соответствие стратегии развития банка и масштабов его деятельности действующему законодательству, планирование объемов банковских операций в пределах размера собственного капитала; динамичность объема и структуры собственного капитала банка в соответствии с изменениями факторов внешней и внутренней среды.

Наименование показателя	01.04.2015	01.01.2015
Собственные средства (капитал) итого, в том числе:	3 262 910	3 357 054
Базовый капитал	2 008 413	2 047 368
Основной капитал	2 008 413	2 047 368
Дополнительный капитал	1 254 497	1 309 686

4.1 Показатели капитала

Показатели достаточности капитала превышают минимально допустимые значения, установленные нормативными документами Центрального Банка Российской Федерации.

Наименование норматива	Нормативное значение, %	Фактическое значение, %	Превышение, %
Достаточность базового капитала	5,0	10,9	5,9
Достаточность основного капитала	6,0	10,9	4,9
Достаточность собственных средств	10,0	18,0	8,0

В течение 1 квартала 2015г. Банк соблюдал все требования к уровню достаточности капитала. Контроль над выполнением нормативов достаточности капитала осуществляется на ежедневной основе.

5. ИНФОРМАЦИЯ О ПРИНИМАЕМЫХ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИЕЙ РИСКАХ, СПОСОБАХ ИХ ВЫЯВЛЕНИЯ, ИЗМЕРЕНИЯ, МОНИТОРИНГА И КОНТРОЛЯ

5.1. Информация о видах значимых рисков, которым подвержена кредитная организация и источниках их возникновения

Банк в своей деятельности подвержен влиянию банковских рисков, под которыми понимается присущая банковской деятельности возможность возникновения потерь вследствие наступления неблагоприятных событий, связанных с внутренними и/или внешними факторами.

К значимым видам рисков Банк, в соответствии с Письмом Банка России от 23.06.2004 г. №70-Т «О типичных банковских рисках», относит: кредитный риск, риск ликвидности и рыночный риск, который, в свою очередь, подразделяется на валютный, процентный и фондовый, а также операционный, репутационный, правовой риски.

К источникам возникновения рисков относятся:

- по кредитному риску - финансовые обязательства должника (заемщика) перед Банком несвоевременно либо не полностью исполненные в соответствии с условиями договора;
- по риску ликвидности - несбалансированные финансовые активы и обязательства Банка или непредвиденная необходимость немедленного и единовременного исполнения Банком своих финансовых обязательств;
- по рыночному риску - неблагоприятное изменение рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля и производных финансовых инструментов Банка, а также курсов иностранных валют и драгоценных металлов;
- по валютному риску - изменения курсов иностранных валют и драгоценных металлов по открытым Банком позициям в иностранных валютах и драгоценных металлах;
- по процентному риску - неблагоприятное изменение процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам Банка;
- по фондовому риску - неблагоприятное изменение рыночных цен на ценные бумаги торгового портфеля и производные финансовые инструменты под влиянием факторов, связанных как с эмитентом ценных бумаг и производных финансовых инструментов, так и общими колебаниями рыночных цен;
- по операционному риску - внутренние порядки и процедуры проведения банковских операций несоответствующие характеру и масштабам деятельности Банка или требованиям действующего законодательства, их нарушения служащими Банка или иными лицами, недостаточные функциональные возможности информационных, технологических и других систем Банка или их отказ, а также воздействие внешних событий;
- по правовому риску - несоблюдение Банком требований нормативных правовых актов и заключенных договоров, а также правовые ошибки при осуществлении банковской деятельности;
- по репутационному риску - формирование в обществе негативного представления о состоянии Банка, качестве оказываемых им услуг или характере деятельности в целом;

5.2. Сведения о структуре и организации работы подразделений, осуществляющих управление рисками

В управлении рисками задействованы все подразделения Банка участвующие в непосредственном осуществлении операций, подверженных рискам, а также Управление анализа рисков, Служба внутреннего контроля и органы управления Банка.

Система полномочий и принятия решений призвана обеспечить функционирование системы управления рисками, придавая ей гибкость и устойчивость

Полномочия Совета директоров Банка:

- обеспечение создания организационной структуры Банка, соответствующей основным принципам управления банковскими рисками;
- утверждение внутренних документов Банка, регулирующих основные принципы управления банковскими рисками;
- установление градации уровня рисков по обязательным нормативам Банка.
- оценка эффективности управления банковскими рисками;
- утверждение процедур внутреннего контроля и процедур по управлению рисками;
- введение запрета на проведение сделок по определенному виду деятельности;
- утверждение комплекса мероприятий для кризисных ситуаций, а также в случае оценки уровня риска как «Критический», включая планы действий на случай непредвиденных обстоятельств (планы по обеспечению непрерывности и/или восстановления финансово-хозяйственной деятельности Банка);
- контроль над деятельностью исполнительных органов Банка по управлению банковскими рисками;
- осуществление контроля над полнотой и периодичностью проверок Службой внутреннего контроля соблюдения основных принципов управления банковскими рисками.

Полномочия Правления Банка:

- является органом ответственным за непосредственное и эффективное управление банковскими рисками;
- подготовка предложений по оптимизации организационной структуры Банка для Совета директоров Банка;
- установление градации уровня риска для операционного и кредитного рисков в порядке установленной Политикой управления рисков;
- утверждение внутренних документов Банка, определяющих порядок расчета и оценки банковских рисков (методик, порядков и т.д.);
- обеспечение эффективности оценки банковских рисков;
- приостановление отдельных операций Банка в случае превышения установленных лимитов;
- рассмотрение результатов работы Банка, отдельных подразделений и направлений деятельности;
- утверждение комплекса мероприятий для кризисных ситуаций, а также в случае оценки уровня риска как «Высокий» затрагивающих вопросы пруденциальных норм (обязательные нормативы и требования по размеру ОВП), доходности, операционного, правового, кредитного и прочих рисков;
- делегирование полномочий на разработку правил и процедур в сфере внутреннего контроля руководителям соответствующих структурных подразделений и контроль за их исполнением.

Полномочия Председателя Правления Банка:

- приостановление лимитов на все виды бизнеса;
- принятие неотложных мероприятий в случае наступления кризисных ситуаций Банка, затрагивающих вопросы доходности, операционного, правового, кредитного и прочих рисков;
- рассмотрение оперативной информации, предоставленной Управлением анализа рисков по рискам имеющим «Средний» уровень риска, в том числе отчетов о соблюдении обязательных нормативов и ОВП на отчетные даты;
- принятие оперативных решений в части управления рисками, если уровень риска оценен как «Средний», включая вопросы пруденциальных норм (обязательные нормативы и требования по размеру ОВП), доходности, операционного, правового, кредитного и прочих рисков.

Полномочия Управления анализа рисков:

- формирование и консолидация информации об уровне рисков в целом по Банку;
- разработка и формирование регламентной базы, нормативно-методологической документации в области управления рисками;
- анализ рисков, возникающих в процессе осуществления банковских операций;
- проведение стресс-тестирования на систематической основе;
- вынесение предложений Председателю Правления Банка, Правлению и Совету директоров Банка по изменению определенных лимитов, в том числе по срокам;
- определение состава используемых финансовых инструментов и их реализация в политике по управлению рисками;
- подготовка отчетов об уровне банковских рисков на ежемесячной основе Председателю Правления Банка и раз в полугодие на Совет директоров Банка.

Полномочия начальника Службы внутреннего аудита

Полномочия начальника Службы внутреннего аудита заключаются в обеспечении контроля за своевременной идентификацией, оценкой и принятием мер по минимизации рисков банковской деятельности.

Система минимизации возникающих рисков включает в себя следующие процедуры:

- на каждом уровне принятия решений внутри Банка установлены качественные (состав применяемых инструментов совершения операций и сделок и коммерческих условий и др.) и количественные ограничения рисков банковской деятельности;
- все ограничения рисков на уровне внутренних подразделений определяются с учетом необходимости соблюдения всех пруденциальных норм, установленных Банком России, а также требований, установленных действующим законодательством и традициями деловых обычаев в отношении стандартных для финансовых рынков операций и сделок;
- каждое структурное подразделение имеет четко установленные ограничения полномочий и ответственности, а в тех случаях, когда функции пересекаются, или в случае проведения сделок, несущих высокий риск, имеется механизм принятия коллегиальных решений (посредством Правления Банка);

5.3. Основные положения стратегии в области управления рисками и капиталом

Стратегия управления рисками (стратегия риск-менеджмента) Банка базируется на соблюдении принципа безубыточности деятельности и направлена на обеспечение оптимального соотношения между прибыльностью бизнес-направлений деятельности Банка и уровнем принимаемых на себя рисков.

Стратегия риск-менеджмента Банка предполагает:

- соответствие стратегическим целям Банка;
- приоритетное развитие кредитного бизнес-направления деятельности;
- эффективное управление собственным капиталом с целью поддержания его на достаточном уровне.

Стратегия риск-менеджмента подразумевает использование всего спектра инструментов снижения риска и применение каждого конкретного инструмента в зависимости от вида риска.

5.4. Краткое описание процедур управления рисками и методов их оценки, а также информация о произошедших в них изменениях в течение года

Политика и процедуры по управлению рисками пересматриваются на регулярной основе с целью отражения изменений рыночной ситуации, предлагаемых товаров и услуг и появляющейся лучшей практики. Правление Банка несет ответственность за мониторинг и выполнение мер по снижению риска, а также следит за тем, чтобы Банк функционировал в установленных пределах рисков.

Процесс управления рисками Банка заключается в проведении мероприятий, направленных на недопущение и (или) минимизацию рисков, возникающих в жизнедеятельности Банка, к которым, в частности, относятся:

- разработка и применение на регулярной основе методов и критериев оценки рисков, а также методов выявления, мониторинга и контроля рисков;
- разработка способов недопущения и (или) минимизации рисков, степень вероятности, возникновения которых высока, или рисков, по которым Банком понесены убытки;
- лимитирование операций, при проведении которых существует вероятность возникновения риска;
- формирование адекватных резервов на покрытие возможных потерь.

5.5. Политика в области снижения рисков

Банк использует различные методики снижения рисков, которым он подвержен: риски полностью или частично обеспечиваются различными видами залога, гарантируются третьей стороной; для компенсации различных форм рисков Банк может использовать производные и другие финансовые инструменты для управления позициями, возникающими вследствие изменений в процентных ставках, обменных курсах, риска изменения цены акций, кредитного риска, а также позиций по прогнозируемым сделкам.

В качестве инструмента для снижения кредитных рисков Банк активно использует принятие обеспечения по кредитным сделкам. В обеспечение кредитных продуктов Банком принимается залог движимого и недвижимого имущества, залог имущественных прав/требований на движимое и недвижимое имущество, банковские гарантии, поручительства.

5.6. Информация о составе и периодичности внутренней отчетности кредитной организации по рискам

Информация, полученная по всем видам деятельности, изучается и обрабатывается с целью анализа, контроля и раннего обнаружения рисков для последующего представления с пояснениями руководителям подразделений (в том числе Службе внутреннего аудита), Председателю Правления и Правлению, Совету директоров.

Подразделениями Банка, в том числе, Управлением анализа рисков, составляются отчеты о рисках с различной детализацией и периодичностью, которые распространяются с тем, чтобы обеспечить органам управления и подразделениям доступ к необходимой и актуальной информации о рисках.

На ежедневной основе осуществляется расчет рыночного риска по портфелям торговых ценных бумаг и валютной позиции Банка, основных нормативов, регулирующих кредитный риск и риск потери ликвидности, а также размер достаточности капитала на покрытие основных рисков. Также осуществляется мониторинг лимитов, установленных на вложения в ценные бумаги сторонних эмитентов, размер которых пересматривается на ежемесячной основе.

На ежемесячной основе сотрудниками управления анализа рисков формируются отчеты по существенным для Банка рискам (в том числе, включающие результаты проведенного стресс-тестирования по процентному риску), результаты которых доводятся до Председателя Правления Банка и членов Правления. Ежеквартально сотрудниками управления анализа рисков проводится стресс – тестирование риска потери ликвидности, результаты которого доводятся до Председателя Правления и членов Правления.

Раз в пол года руководитель управления анализа рисков готовит комплексный отчет о рисках, содержащий индикаторы, события и процедуры, характеризующие значимые для Банка риски. В рамках данного отчета анализируются ключевые факторы по совокупному риску и капиталу, кредитным и рыночным рискам, риску ликвидности и нефинансовым рискам. Результаты комплексного отчета доводятся до Председателя Правления и Совета директоров.

5.7. Информация о видах (степени) концентрации рисков

Кредитный риск – это риск финансовых потерь, связан с не возвратом (неисполнением обязательств) или несвоевременным возвратом контрагентом полученных от Банка средств. Увеличение объема просроченной задолженности по предоставленным средствам может привести к снижению ликвидности. Управление кредитным риском основано на соблюдении процедур, предусмотренных Кредитной политикой Банка. Кредитная политика рассматривается и утверждается Советом Директоров Банка. Кредитная политика Банка устанавливает: процедуры рассмотрения и процесс одобрения различных типов кредитных продуктов. В целях выявления, оценки и мониторинга кредитного риска контрагентов в Банке разработаны и применяются различные Методики оценки финансового состояния контрагентов Банка – юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, кредитных организаций, физических лиц, а также Положение по оценке кредитного риска заемщиков Банка. В целях минимизации кредитного риска Банком на регулярной основе проводится оценка текущей рыночной стоимости объектов залога, принимаемых в качестве обеспечения по предоставляемым кредитам. По результатам комплексной оценки кредитного риска и объектов залога формируется профессиональное суждение о степени кредитного риска по всем видам операций кредитного характера. Банком соблюдаются требования Банка России к созданию адекватных резервов на возможные потери.

Уровень кредитного риска по итогам деятельности 2014 года оценивается Банком как приемлемый.

Для управления *рыночным риском* Банк использует периодическую оценку потенциальных убытков, которые могут быть понесены в результате негативных изменений конъюнктуры рынка, и устанавливает адекватные ограничения на величину допустимых убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля и производных финансовых инструментов, а также курсов иностранных валют.

Управление *фондовым риском* заключается в минимизации возможных потерь вследствие неблагоприятного изменения рыночных цен на фондовые ценности и производные финансовые инструменты.

Допустимый уровень *процентного риска* обеспечивается за счет установления ставок по кредитам и привлеченным средствам Банка в зависимости от уровня рыночных процентных ставок и регулярного пересмотра процентных ставок по привлечению ресурсов. Большинство кредитных соглашений с клиентами предусматривают возможность изменения ставки кредитором в соответствии с изменением учетной ставки Банка России.

Управление *валютным риском*, возникновение которого связано с возможностью неблагоприятных изменений валютных курсов, осуществляется путем ежедневного контроля открытой валютной позиции в соответствии с требованиями Банка России. Управление валютным риском заключается в анализе объемов разных типов активов, пассивов и операций Банка в российских рублях и иностранной валюте, прогнозировании курсов иностранных валют и коррекции операций Банка в зависимости от размера вероятных потерь от неблагоприятного изменения курса рубля по отношению к иностранным валютам, в которых Банком совершаются операции. Нивелирование валютного риска в случае возможности его изменения в неблагоприятном для Банка направлении осуществляется путем изменения валютной структуры активов и пассивов Банка.

Уровень рыночного риска по итогам деятельности 2014 года оценивается Банком как приемлемый.

Риск *ликвидности* – риск в привлечении денежных средств с целью выполнения своих обязательств, возникает при несовпадении по срокам погашения активов и пассивов. Банк поддерживает необходимый уровень ликвидности с целью обеспечения постоянного наличия денежных средств. Политика Банка по управлению ликвидностью рассматривается и утверждается Советом Директоров. Банк стремится активно поддерживать диверсифицированную и стабильную структуру источников финансирования, состоящую из долгосрочных и краткосрочных кредитов других банков, депозитов основных корпоративных клиентов и физических лиц, а также диверсифицированный портфель высоколиквидных активов для того, чтобы Банк был способен оперативно и без резких колебаний реагировать на непредвиденные требования в отношении ликвидности. Управление *риском ликвидности* осуществляется Банком путем постоянного мониторинга ожидаемых поступлений и платежей от операций с клиентами и прочих банковских операций, поддержания минимального запаса денежных средств, необходимых для осуществления текущих платежей клиентов, установления лимитов на операции с различными сроками погашения. Банком моделируются те или иные неблагоприятные ситуации развития событий на рынке денежных средств, и анализируется возможный уровень потери ликвидности Банка от их реализации (стресс-тестирование). Анализ способности Банка своевременно и в полном объеме выполнять свои обязательства кредитором охватывает все операции Банка, при совершении которых существует вероятность наступления риска ликвидности.

В связи с управлением риском ликвидности на должном уровне вероятность наступления для Банка риска ликвидности отсутствует.

Управление *операционным риском* осуществляется путем выявления, оценки индикаторов риска и выработки мероприятий по его минимизации.

В Банке разработана система индикаторов операционного риска, позволяющая объективно оценивать подверженность каждого из направлений деятельности данному виду риска. Для минимизации операционного риска применяется административный контроль, состоящий из документирования всех коммуникаций, связанных с операционным риском, обеспечении проведения операций только уполномоченными на это лицами. Кроме того, для мониторинга операционных рисков Банком используется анализ таких показателей, как сумма выплаченных контрагентам пеней и штрафов, связанных с несвоевременным или ошибочным исполнением Банком обязательств, объем убытков, связанных с неправомерными действиями работников Банка, сумма штрафов, уплаченных в пользу государственных органов, и их соотношение с общим объемом операций, проводимых Банком.

Уровень операционного риска по результатам деятельности Банка в 2014 году оценивается как приемлемый.

При *управлении правовым риском* Банк устанавливает критерии оценки риска с учетом факторов его возникновения, проводит анализ показателей и факторов возникновения риска, обеспечивает правомерность совершаемых банковских операций. Минимизация правового риска осуществляется путем тщательного анализа, прогнозирования и мониторинга всех изменений законодательства. Банк своевременно и адекватно реагирует на изменения в законодательстве Российской Федерации.

К видам правового риска, которые могут оказать максимальное влияние на деятельность Банка, относятся изменения валютного, налогового законодательства и законодательства в области лицензирования банковских операций.

Уровень правового риска по результатам деятельности Банка в 2014 году оценивается как приемлемый.

6. ИНФОРМАЦИЯ О РЕЗУЛЬТАТАХ КЛАССИФИКАЦИИ АКТИВОВ ПО КАТЕГОРИЯМ КАЧЕСТВА, РАЗМЕРАХ РАСЧЕТНОГО И ФАКТИЧЕСКИ СФОРМИРОВАННОГО РЕЗЕРВОВ НА ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ

Классификация активов по категориям качества

	Остаток на 01.01.2015	Резерв расчетный	Резерв сформированный	Остаток на 01.04.2015	Резерв расчетный	Резерв сформированный
1 категория	702 272	0	0	906 960	0	0
2 категория	5 285 722	460 699	300 083	5 312 707	382 935	223 376
3 категория	3 016 671	712 816	391 819	1 915 009	495 591	478 660
4 категория	130 608	66 611	66 611	130 608	66 611	66 611
5 категория	159 931	159 931	159 931	120 103	120 103	120 103
Итого	9 295 204	1 400 057	918 444	8 385 387	1 065 240	888 750

Сведения о небалансовых обязательствах по категориям качества:

	Остаток на 01.01.2015	Резерв расчетный	Резерв сформированный	Остаток на 01.04.2015	Резерв расчетный	Резерв сформированный
1 категория	26 348	0	0	11 268	0	0
2 категория	192 250	29 240	29 240	330 631	30 614	30 614
3 категория	3 771	1 023	1 023	4 636	1 055	1 055
4 категория	17 158	8 751	8 751	17 158	8 751	8 751
5 категория	0	0	0	0	0	0
Итого	239 527	39 014	39 014	363 693	40 420	40 420

В целом Банк проводит консервативную взвешенную финансовую политику, располагает устойчивой клиентской базой, что обеспечивает поступательное развитие в рамках выбранной бизнес – модели.

Заместитель Председателя Правления
ОАО КБ «Региональный кредит»

Главный бухгалтер



14 мая 2015 года

С.И. Голубев

С.И. Морозова