



Отчет

о ходе реализации Стратегического плана развития
ЗАО «БСБ Банк» на 2017-2019 годы,
утвержденного Общим собранием акционеров
(протокол от 19.12.2017 № 61), на 01.01.2018

Главные стратегические цели Банка:

- ✓ качественное и эволюционное реформирование бизнес-процессов, сервисов и процедур;
- ✓ сохранение достижений в сфере клиентского сервиса и положительной репутации у бизнес-сообщества;
- ✓ развитие инновационных технологий;
- ✓ расширение спектра оказываемых услуг, в том числе за счет кредитных и депозитных операций (с соблюдением принципов консервативности и осторожности);

Первый этап реализации Стратегического плана развития – IV квартал 2017 года – **«Время переосмысления»**

Задачи, поставленные акционерами перед Банком:

- ✓ переосмыслить происходящее, проанализировать свои ошибки, более детально оценить свои возможности, потенциал;
- ✓ разработать конкретные механизмы и инструменты решения накопившихся проблем;
- ✓ начать работу по возврату утраченного сегмента розничных клиентов и части корпоративных клиентов и восстановлению объемов ресурсной базы до уровня первой половины 2017 года;
- ✓ обеспечить рентабельную работу и безусловное выполнение всех пруденциальных требований Национального банка.

Меры по совершенствованию системы корпоративного управления Банком:

- ✓ полное раскрытие информации о конечных бенефициарных собственниках;
- ✓ принятие локальных нормативных актов, регламентирующих порядок работы с аффилированными лицами, механизмы управления конфликтом интересов;
- ✓ обновление и усиление Совета директоров и Правления Банка;
- ✓ обновление Аудиторского комитета, Комитета по рискам, Комитета по вознаграждениям, Кредитного комитета, Комитета по управлению активами и пассивами, Комитета по развитию;
- ✓ обновление и усиление служб внутреннего аудита, управления рисками и внутреннего контроля;
- ✓ реорганизация Банка;
- ✓ внедрение системы бюджетирования;
- ✓ совершенствование системы внутреннего хозрасчета;
- ✓ совершенствование бизнес-процессов по основным бизнес-линиям и направлениям деятельности.

Меры по совершенствованию системы внутреннего контроля:

- ✓ разработка порядка проведения последующего контроля, методики применения контрольных процедур в бизнес-процессах;
- ✓ проведение мероприятий по внутреннему мониторингу системы внутреннего контроля и анализу состояния некоторых областей деятельности Банка;
- ✓ совершенствование процедуры анализа проектов локальных нормативных правовых актов на предмет отсутствия конфликта интересов, наличия и достаточности контрольных процедур в бизнес-процессах;
- ✓ переработка Правил внутреннего контроля в сфере предотвращения легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения Банка;
- ✓ повышение эффективности работы по идентификации клиентов и дальнейшей работы с ними.

Выполнение целевых стратегических показателей – финансовых и коммерческих ориентиров:

Показатель	Факт на 01.01.2018	Прогноз на 01.01.2018	Отклонение	%
Активы, млн. руб.	224,1	190,0	34,1	18,0
Кредитный портфель, млн. руб.	6,7	6,0	0,7	11,7
Кредитный портфель с учетом финансирования по принятым обязательствам, млн. рублей	13,2	15,0	-1,8	-12,0
Количество корпоративных клиентов, тыс.	32,6	32,6	-	-
Количество розничных клиентов, тыс.	32,1	23,0	9,1	39,6
Суммарный объем средств на счетах клиентов (с учетом субординированных займов), млн. руб.	172,9	138,8	34,1	24,6
Текущая прибыль, млн. рублей	6,95	7,2	0,2	3,4
Рентабельность капитала ROE, % годовых	15,0	15,5	-0,5	-
Рентабельность активов ROA, % годовых	3,3	3,8	-0,5	-
Показатель эффективности бизнеса CIR (Cost Income Ratio), %	58,1	57,2	0,9	1,6

Банком обеспечено **восстановление средств на клиентских счетах**, объем которых на 36 % выше, чем на 01.07.2017 при **сохранении общего числа корпоративных клиентов** (32,6 тыс. организаций).

Наметилось **возвращение в Банк клиентов – физических лиц**: на 01.01.2018 в Банке обслуживается 32,1 тыс. человек.

Банк не имеет лицензионных ограничений. Величина **нормативного капитала – 53,1** млн. руб. превышает минимальные требования Национального банка (52,75 млн. руб.).

Все показатели безопасного функционирования, в том числе достаточность капитала и ликвидность, находятся в пределах нормативных значений.

Активы Банка на 01.01.2018 превысили 224 млн. рублей, что на 23 % выше, чем на 01.07.2017.

Кредитный портфель составил 6,7 млн. рублей, с учетом финансирования по принятым обязательствам – 13,2 млн. рублей.

В качестве приоритетного инструмента финансирования субъектов хозяйствования определен **факторинг**. Банк вступил в Международную ассоциацию факторинга FCI.

Прибыль Банка за 2017 год составила **6,95 млн. рублей**, рентабельность активов и капитала – **3,3 %** и **15 %** годовых соответственно.

Бухгалтерский баланс на 01.01.2018 ЗАО «БСБ Банк», тыс. руб.

Наименование статьи	Факт на 01.01.2018	Прогноз на 01.01.2018	Отклонение	%
АКТИВЫ				
Денежные средства	22 470	21 500	970	4,51
Драгоценные металлы и камни	19 581	20 000	-419	-2,10
Средства в Национальном банке	11 367	14 300	-2 933	-20,51
Средства в банках	93 549	46 000	47 549	103,37
Ценные бумаги	32 483	44 000	-11 517	-26,18
Кредиты клиентам	6 689	6 000	689	11,48
Долгосрочные финансовые вложения	35	35	0	0,00
Основные средства и нематериальные активы	31 306	32 700	-1 394	-4,26
Отложенные налоговые активы	12	-	12	-
Прочие активы	6 662	5 465	1 197	21,90
ИТОГО активы	224 154	190 000	34 154	17,98
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства банков	150	-	150	-
Средства клиентов, в том числе субординированные займы	172 928	138 800	34 128	24,59
Прочие обязательства	2 546	4 700	-2 154	-45,83
ВСЕГО обязательства	175 624	143 500	32 124	22,39
КАПИТАЛ				
Уставный фонд	19 678	19 678	0	0,00
Резервный фонд	4 056	4 056	0	0,00
Фонды переоценки статей баланса	19 744	17 380	2 364	13,60
Накопленная прибыль	5 052	5 386	-334	-6,20
ВСЕГО капитал	48 530	46 500	2 030	4,37
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ	224 154	190 000	34 154	17,98

Отчет о прибыли и убытках ЗАО «БСБ Банк», тыс. руб.

Наименование статьи	Факт на 01.01.2018	Прогноз на 01.01.2018	Отклонение	%
Процентные доходы	7 034	6 990	44,0	0,63
Процентные расходы	1 937	1 950	-13,0	-0,67
Чистые процентные доходы	5 097	5 040	57,0	1,13
Комиссионные доходы	19 530	18 900	630,0	3,33
Комиссионные расходы	5 044	4 700	344,0	7,32
Чистые комиссионные доходы	14 486	14 200	286,0	2,01
Чистый доход по операциям с драгоценными металлами и драгоценными камнями	5 859	5 850	9,0	0,15
Чистый доход по операциям с ценными бумагами	-373	-310	-63,0	20,32
Чистый доход по операциям с иностранной валютой	13 529	13 300	229,0	1,72
Чистый доход по операциям с производными финансовыми инструментами	131	100	31,0	31,00
Чистые отчисления в резервы	-2 011	-1 850	-161,0	8,70
Прочие доходы	359	350	9,0	2,57
Операционные расходы	28 290	27 500	790,0	2,87
Прочие расходы	1 322	1 280	42,0	3,28
Прибыль (убыток) до налогообложения	11 487	11 600	-113,0	-0,97
Расход (доход) по налогу на прибыль	4 534	4 400	134,0	3,05
ПРИБЫЛЬ (УБЫТОК)	6 953	7 200	-247,0	-3,43