



Сибсоцбанк

ГODOVOЙ ОТЧЕТ

2016

**АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ
НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА**

**Участникам "КРАЕВОГО КОММЕРЧЕСКОГО СИБИРСКОГО СОЦИАЛЬНОГО БАНКА"
ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ**

**ЗАКЛЮЧЕНИЕ ПО РЕЗУЛЬТАТАМ АУДИТА
БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ**

Мнение

Мы провели аудит прилагаемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности "КРАЕВОГО КОММЕРЧЕСКОГО СИБИРСКОГО СОЦИАЛЬНОГО БАНКА" ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ (ОГРН 1022200525819, 656049, Алтайский край, г. Барнаул, пр-кт Ленина, д. 61а), состоящей из:

- бухгалтерского баланса (публикуемая форма) на 1 января 2017 года;
- отчета о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2016 год;
- отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма) на 1 января 2017 года;
- сведений об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма) на 1 января 2017 года;
- отчета о движении денежных средств (публикуемая форма) за 2016 год;
- пояснительной информации.

По нашему мнению, прилагаемая годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение "КРАЕВОГО КОММЕРЧЕСКОГО СИБИРСКОГО СОЦИАЛЬНОГО БАНКА" ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ по состоянию на 1 января 2017 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2016 год в соответствии с правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности, установленными в Российской Федерации.

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наша ответственность в соответствии с этими стандартами описана в разделе "Ответственность аудитора за аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности" настоящего заключения. Мы являемся независимыми по отношению к аудируемому лицу в соответствии с Правилами независимости аудиторов и аудиторских организаций и Кодексом профессиональной этики аудиторов, соответствующими Кодексу этики профессиональных бухгалтеров, разработанному Советом по международным стандартам этики для профессиональных бухгалтеров, и нами выполнены прочие иные обязанности в соответствии с этими требованиями профессиональной этики. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

Ответственность руководства и членов Наблюдательного совета аудируемого лица за годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление указанной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности, установленными в Российской Федерации, и за систему внутреннего контроля,

которую руководство считает необходимой для подготовки годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

При подготовке годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности руководство несет ответственность за оценку способности аудируемого лица продолжать непрерывно свою деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и за составление отчетности на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать аудируемое лицо, прекратить его деятельность или когда у него отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

Члены Наблюдательного совета несут ответственность за надзор за подготовкой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности аудируемого лица.

Ответственность аудитора за аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в составлении аудиторского заключения, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с МСА, всегда выявляет существенные искажения при их наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что в отдельности или в совокупности они могут повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

В рамках аудита, проводимого в соответствии с МСА, мы применяем профессиональное суждение и сохраняем профессиональный скептицизм на протяжении всего аудита. Кроме того, мы:

- а) выявляем и оцениваем риски существенного искажения годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;
- б) получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля аудируемого лица;
- в) оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики, обоснованность бухгалтерских оценок и соответствующего раскрытия информации, подготовленного руководством аудируемого лица;
- г) делаем вывод о правомерности применения руководством аудируемого лица допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности аудируемого лица продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что аудируемое лицо утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;
- д) проводим оценку представления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

Мы осуществляем информационное взаимодействие с членами Наблюдательного совета аудируемого лица, доводя до их сведения, помимо прочего, информацию о запланированном объеме и сроках аудита, а также о существенных замечаниях по результатам аудита, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля, которые мы выявляем в процессе аудита.

ОТЧЕТ

О РЕЗУЛЬТАТАХ ПРОВЕРКИ В СООТВЕТСТВИИ С ТРЕБОВАНИЯМИ

ФЕДЕРАЛЬНОГО ЗАКОНА ОТ 02 ДЕКАБРЯ 1990 ГОДА №395-І

"О БАНКАХ И БАНКОВСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ"

Руководство "КРАЕВОГО КОММЕРЧЕСКОГО СИБИРСКОГО СОЦИАЛЬНОГО БАНКА" ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ (далее - Банк) несет ответственность за выполнение Банком обязательных нормативов, установленных Банком России, а также за соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

В соответствии со ст.42 Федерального закона от 02 декабря 1990 года №395-І "О банках и банковской деятельности" в дополнение к аудиту годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности "КРАЕВОГО КОММЕРЧЕСКОГО СИБИРСКОГО СОЦИАЛЬНОГО БАНКА" ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ за 2016 год мы провели проверку:

– выполнения Банком по состоянию на 1 января 2017 года обязательных нормативов, установленных Банком России;

– соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

Указанная проверка ограничивалась такими выбранными на основе нашего суждения процедурами, как запросы, анализ, изучение документов, сравнение утвержденных Банком требований, порядка и методик с требованиями, предъявляемыми Банком России, а также пересчет и сравнение числовых показателей и иной информации.

В результате проведенной нами проверки установлено следующее:

1) в части выполнения Банком обязательных нормативов, установленных Банком России:

значения установленных Банком России обязательных нормативов Банка по состоянию на 1 января 2017 года находились в пределах лимитов, установленных Банком России.

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Банка, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка достоверно во всех существенных отношениях его финансовое положение по состоянию на 1 января 2017 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2016 год в соответствии с установленными в Российской Федерации правилами составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности;

2) в части соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам:

а) в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 31 декабря 2016 года служба внутреннего аудита Банка подчинена и подотчетна Наблюдательному совету Банка, подразделения управления рисками Банка не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски, руководители службы внутреннего аудита и подразделения управления рисками Банка соответствуют квалификационным требованиям, установленным Банком России;

б) действующие по состоянию на 31 декабря 2016 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Банка кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации, осуществления стресс-тестирования утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;

- в) наличие в Банке по состоянию на 31 декабря 2016 года системы отчетности по значимым для Банка кредитным, операционным, рыночным, процентным, правовым рискам, рискам потери ликвидности и рискам потери деловой репутации, а также собственным средствам (капиталу) Банка;
- г) периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в течение 2016 года по вопросам управления кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации Банка, соответствовали внутренним документам Банка; указанные отчеты включали результаты наблюдения подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка, а также рекомендации по их совершенствованию;
- д) по состоянию на 31 декабря 2016 года к полномочиям Наблюдательного совета Банка и его исполнительных органов управления относится контроль соблюдения Банком установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2016 года Наблюдательный совет Банка и его исполнительные органы управления на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков.

Процедуры в отношении внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка проведены нами исключительно для целей проверки соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

Директор ООО "Листик и Партнеры"



Лукьянов Д.А.

Аудиторская организация

Общество с ограниченной ответственностью "Листик и Партнеры"
ОГРН 1027402317920
454091, Российская Федерация, г. Челябинск, ул. Пушкина, д.6-В
Член Саморегулируемой организации аудиторов Ассоциация "Содружество"
ОРНЗ 11606060856

27 марта 2017 года

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
01	20986262	2015

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
на 1 января 2017 г.

Кредитной организации **"КРАЕВОЙ КОММЕРЧЕСКИЙ СИБИРСКИЙ СОЦИАЛЬНЫЙ БАНК" ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ, "СИБСОЦБАНК" ООО**

Почтовый адрес **656049, г. Барнаул, пр-кт Ленина, д. 61а**

Код формы по ОКУД 0409806
Квартальная (Годовая)

тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства	6	151 619	213 513
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	6	211 084	133 609
2.1	Обязательные резервы	6	31 559	21 832
3	Средства в кредитных организациях	6	227 581	428 358
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
5	Чистая ссудная задолженность	6	5 070 131	3 753 116
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	6	53 150	73 472
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	6	52 160	72 482
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения		0	0
8	Требование по текущему налогу на прибыль	6	3 553	0
9	Отложенный налоговый актив		0	0
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	6	263 813	281 274
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	6	29 390	205 689
12	Прочие активы	6	130 091	119 005
13	Всего активов	6	6 140 412	5 208 036
II. ПАССИВЫ				
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	6	50 000	0
15	Средства кредитных организаций	6	17 333	36 836
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	6	4 522 086	3 618 519
16.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	6	3 242 970	2 499 811
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
18	Выпущенные долговые обязательства	6	0	11 500
19	Обязательство по текущему налогу на прибыль	6	0	13 139
20	Отложенное налоговое обязательство	6	1 982	1 982
21	Прочие обязательства	6	61 500	41 908
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	6	13 357	8 978
23	Всего обязательств	6	4 666 258	3 732 862
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
24	Средства акционеров (участников)	6	1 306 270	1 306 270
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	6	519	0
26	Эмиссионный доход		0	0
27	Резервный фонд	6	10 579	10 530
28	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		0	0
29	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	6	7 946	7 968
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений		0	0
31	Переоценка инструментов хеджирования		0	0
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)		0	0
33	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	6	144 722	149 425
34	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	6	5 156	981
35	Всего источников собственных средств	6	1 474 154	1 475 174
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
36	Безотзывные обязательства кредитной организации	6	340 951	228 815
37	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	6	1 175 896	868 194
38	Условные обязательства некредитного характера	6	150 686	217 508



М.П.

подпись

подпись

Тюнин Дмитрий Александрович

Загороднева Ирина Анатольевна

Исполнитель: Шарапова М.Г.
Телефон: (3852) 37-02-16
27 марта 2017 г.

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
01	20986262	2015

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)
на 1 января 2017 г.

Кредитной организации **"КРАЕВОЙ КОММЕРЧЕСКИЙ СИБИРСКИЙ СОЦИАЛЬНЫЙ БАНК" ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ, "СИБСОЦБАНК" ООО**
Почтовый адрес 656049, г. Барнаул, пр-кт Ленина, д. 61-а

Код формы по ОКУД 0409814
Квартальная (Годовая)
тыс. руб.

Номер строки	Наименование статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за соответствующий отчетный период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности			
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:	10	57 407	- 23 485
1.1.1	проценты полученные	10	486 302	392 748
1.1.2	проценты уплаченные	10	- 272 611	- 253 309
1.1.3	комиссии полученные	10	101 281	83 281
1.1.4	комиссии уплаченные	10	- 5 863	- 5 102
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи		0	0
1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	10	4 905	8 348
1.1.8	прочие операционные доходы	10	1 586	6 407
1.1.9	операционные расходы	10	- 240 462	- 217 873
1.1.10	расход (возмещение) по налогам	10	-17 731	- 37 985
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	10	- 390 875	- 188 980
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России	10	- 9 727	10 161
1.2.2	чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности	10	- 1 310 223	- 307 566
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам	10	9 152	- 31 713
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России	10	50 000	0
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций	10	- 19 503	10 298
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	10	903 567	113 421
1.2.8	чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или		0	0

Номер строки	Наименование статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за соответствующий отчетный период прошлого года
1	2	3	4	5
	убыток			
1.2.9	чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам	10	- 11 500	11 500
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	10	- 2 641	4 919
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)	10	- 333 468	- 212 465
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности			
2.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	10	0	0
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	10	15 000	0
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		0	0
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		0	0
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	10	- 3 614	93 018
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	10	127 872	162 449
2.7	Дивиденды полученные	10	0	8
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)	10	139 258	255 475
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал	10	0	100
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	10	- 519	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.4	Выплаченные дивиденды	10	- 245	- 540
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)	10	- 764	- 440
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты			
		10	512	- 764
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов			
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	10	753 187	711 381
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	10	558 725	753 187



подпись

подпись

Тюнин Дмитрий Александрович

Загороднева Ирина Анатольевна

М.П.

Исполнитель: Шарапова М.Г.

Телефон: (3852) 37-02-16

27 марта 2017 г.

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
01	20986262	2015

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ
(публикуемая форма)
за 2016 г.

Кредитной организации **"КРАЕВОЙ КОММЕРЧЕСКИЙ СИБИРСКИЙ СОЦИАЛЬНЫЙ БАНК"**
ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ, "СИБСОЦБАНК" ООО
Почтовый адрес **656049, г. Барнаул, пр-кт Ленина, д. 61-а**

Код формы по ОКУД 0409807
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. О прибылях и убытках

тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	7	499 519	448 083
1.1	от размещения средств в кредитных организациях	7	69 211	65 459
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	7	429 002	381 249
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	7	1 306	1 375
1.4	от вложений в ценные бумаги		0	0
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	7	281 472	262 085
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций	7	2 956	2 762
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	7	278 428	259 322
2.3	по выпущенным долговым обязательствам	7	88	1
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	7	218 047	185 998
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	7	- 48 461	- 15 548
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	7	- 95	- 362
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	7	169 586	170 450
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		0	0
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	7	4 905	8 348

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	7	512	- 764
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		0	0
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	7	0	8
14	Комиссионные доходы	7	101 281	83 281
15	Комиссионные расходы	7	5 863	5 102
16	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		0	0
17	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		0	0
18	Изменение резерва по прочим потерям	7	28 942	- 38 656
19	Прочие операционные доходы	7	12 104	49 077
20	Чистые доходы (расходы)	7	311 467	266 642
21	Операционные расходы	7	297 274	225 581
22	Прибыль (убыток) до налогообложения	7	14 193	41 061
23	Возмещение (расход) по налогам	7	9 037	40 080
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности	7	5 156	981
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности			
26	Прибыль (убыток) за отчетный период	7	5 156	981

Раздел 2. О прочем совокупном доходе

тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Прибыль (убыток) за отчетный период	7	5 156	981
2	Прочий совокупный доход (убыток)		X	X
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:	7	- 22	- 15 130
3.1	изменение фонда переоценки основных средств	7	- 22	- 15 130
3.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами		0	0
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		0	0
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль	7	- 22	- 15 130
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:		0	0
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		0	0
6.2	изменение фонда хеджирования денежных потоков		0	0
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		0	0
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может		0	0

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
	быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль			
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль	7	- 22	- 15 130
10	Финансовый результат за отчетный период	7	5 134	- 14 149



Председатель Правления

Главный бухгалтер

М.П.

подпись

подпись

Тюнин Дмитрий Александрович

Загороднева Ирина Анатольевна

Исполнитель: Шарапова М.Г.
Телефон: (3852) 37-02-16
27 марта 2017 г.

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
01	20986262	2015

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ, ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ ПО ССУДАМ И ИНЫМ АКТИВАМ
(публикуемая форма)
на 1 января 2017 г.

Кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы)
"КРАЕВОЙ КОММЕРЧЕСКИЙ СИБИРСКИЙ СОЦИАЛЬНЫЙ БАНК" ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ, "СИБСОЦБАНК" ООО
Почтовый адрес 656049, г. Барнаул, пр-кт Ленина, д. 61-а

Код формы по ОКУД 0409808
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

тыс. руб.

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату		Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года	
			включаемая в расчет капитала	не включаемая в расчет капитала в период до 1 января 2018 года	включаемая в расчет капитала	не включаемая в расчет капитала в период до 1 января 2018 года
1	2	3	4	5	6	7
Источники базового капитала						
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:	8	1 306 270	X	1 306 270	X
1.1	обыкновенными акциями (долями)	8	1 306 270	X	1 306 270	X
1.2	привилегированными акциями		0	X	0	X
2	Нераспределенная прибыль (убыток):	8	148 920	X	146 894	X
2.1	прошлых лет	8	144 722	X	149 425	X
2.2	отчетного года	8	4 198	X	- 2 531	X
3	Резервный фонд	8	10 579	X	10 530	X
4	Доли уставного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	X	не применимо	X
5	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
6	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5)	8	1 465 769	X	1 463 694	X
Показатели, уменьшающие источники базового капитала						
7	Корректировка торгового портфеля		не применимо	0	не применимо	0
8	Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств		0	0	0	0
9	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию	8	12 339	8 226	7	0

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату		Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года	
	ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств					
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли		0	0	0	0
11	Резервы хеджирования денежных потоков		не применимо	0	не применимо	0
12	Недосозданные резервы на возможные потери		0	0	0	0
13	Доход от сделок секьюритизации		не применимо	0	не применимо	0
14	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости		не применимо	0	не применимо	0
15	Активы пенсионного плана с установленными выплатами		не применимо	0	не применимо	0
16	Вложения в собственные акции (доли)	8	340	0	0	0
17	Взаимное перекрестное владение акциями (долями)		не применимо	0	не применимо	0
18	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0	0	0	0
19	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0	0	0	0
20	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	0	не применимо	0
21	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0	0	0	0
22	Совокупная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величины базового капитала, всего, в том числе:		0	0	0	0
23	существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0	0	0	0
24	права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо		не применимо	
25	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0	0	0	0
26	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		0	0	0	0
26.1	показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	X	0	X
27	Отрицательная величина добавочного капитала	8	25 347	X	34 352	X
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого (сумма строк с 7 по 22 и строк 26 и 27)	8	38 026	X	34 359	X
29	Базовый капитал, итого (строка 6 - строка 28)	8	1 427 743	X	1 429 335	X
Источники добавочного капитала						
30	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:		0	X	0	X
31	классифицируемые как капитал		0	X	0	X
32	классифицируемые как обязательства		0	X	0	X
33	Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	X	0	X

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату		Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года	
34	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		не применимо	X	не применимо	X
35	инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	X	0	X
36	Источники добавочного капитала, итого (строка 30 + строка 33 + строка 34)		0	X	0	X
Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала						
37	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала		0	0	0	0
38	Взаимное перекрестное владение инструментами добавочного капитала		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
39	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		0	0	0	0
40	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		0	0	0	0
41	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:	8	25 347	X	34 352	X
41.1	показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала), всего, из них:	8	25 347	X	34 352	X
41.1.1	нематериальные активы	8	8 226	X	11	X
41.1.2	собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)	8	227	X	0	X
41.1.3	акции (доли) дочерних и зависимых финансовых организаций и кредитных организаций - резидентов	8	16 894	X	34 341	X
41.1.4	источники собственных средств, для формирования которых использованы ненадлежащие активы		0	X	0	X
41.1.5	отрицательная величина дополнительного капитала, сложившаяся в связи с корректировкой величины собственных средств (капитала) на сумму источников дополнительного капитала, сформированных с использованием инвесторами ненадлежащих активов		0	X	0	X
42	Отрицательная величина дополнительного капитала		0	X	0	X
43	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, итого (сумма строк с 37 по 42)	8	25 347	X	34 352	X
44	Добавочный капитал, итого (строка 36 - строка 43)		0	X	0	X
45	Основной капитал, итого (строка 29 + строка 44)	8	1 427 743	X	1 429 335	X
Источники дополнительного капитала						
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход	8	127 946	X	7 968	X
47	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	X	0	X

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату		Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года	
			не применимо	X	не применимо	X
48	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		не применимо	X	не применимо	X
49	инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	X	0	X
50	Резервы на возможные потери		не применимо	X	не применимо	X
51	Источники дополнительного капитала, итого (строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50)	8	127 946	X	7 968	X
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала						
52	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала		0	0	0	0
53	Взаимное перекрестное владение инструментами дополнительного капитала		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
54	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций		0	0	0	0
55	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций		0	0	0	0
56	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		0	X	0	X
56.1	показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала), всего, из них:		0	X	0	X
56.1.1	источники капитала, для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы		0	X	0	X
56.1.2	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней		0	X	0	X
56.1.3	субординированные кредиты, предоставленные кредитным организациям - резидентам		0	X	0	X
56.1.4	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером		0	X	0	X
56.1.5	вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов		0	X	0	X
56.1.6	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику		0	X	0	X
57	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (сумма строк с 52 по 56)		0	X	0	X
58	Дополнительный капитал, итого (строка 51 - строка 57)	8	127 946	X	7 968	X
59	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)	8	1 555 689	X	1 437 303	X
60	Активы, взвешенные по уровню риска:		X	X	X	X

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату		Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года	
60.1	подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	8	20 019	X	22 894	X
60.2	необходимые для определения достаточности базового капитала	8	6 820 106	X	6 125 737	X
60.3	необходимые для определения достаточности основного капитала	8	6 820 106	X	6 125 737	X
60.4	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)	8	6 822 088	X	6 127 719	X
Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент						
61	Достаточность базового капитала (строка 29 : строка 60.2)	8	20,9343	X	23,3333	X
62	Достаточность основного капитала (строка 45 : строка 60.3)	8	20,9343	X	23,3333	X
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59 : строка 60.4)	8	22,8037	X	23,4558	X
64	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего, в том числе:	8	0,6250	X	0,0000	X
65	надбавка поддержания достаточности капитала	8	0,6250	X	0,0000	X
66	антициклическая надбавка		0	X	0	X
67	надбавка за системную значимость банков		0	X	0	X
68	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)	8	14,81	X	13,46	X
Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент						
69	Норматив достаточности базового капитала	8	4,5	X	5,0	X
70	Норматив достаточности основного капитала	8	6,0	X	6,0	X
71	Норматив достаточности собственных средств (капитала)	8	8,0	X	10,0	X
Показатели, принимаемые в уменьшение источников капитала, не превышающие установленные пороги существенности						
72	Несущественные вложения в инструменты капитала финансовых организаций		0	X	0	X
73	Существенные вложения в инструменты капитала финансовых организаций		0	X	0	X
74	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	X	не применимо	X
75	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0	X	0	X
Ограничения на включения в расчет дополнительного капитала резервов на возможные потери						
76	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизированный подход		не применимо	X	не применимо	X
77	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизированного подхода		не применимо	X	не применимо	X
78	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется подход на		не применимо	X	не применимо	X

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату		Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года	
	основе внутренних моделей					
79	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей		не применимо	X	не применимо	X
Инструменты, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) (применяется с 1 января 2018 года по 1 января 2022 года)						
80	Текущее ограничение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	X	0	X
81	Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения		0	X	0	X
82	Текущее ограничение на включение в состав источников добавочного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	X	0	X
83	Часть инструментов, не включенная в состав источников добавочного капитала вследствие ограничения		0	X	0	X
84	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	X	0	X
85	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения		0	X	0	X

Примечание.

Сведения о данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 Отчета, приведены в пояснениях № 6 сопроводительной информации к форме 0409808.

Раздел 2. Сведения о величине кредитного, операционного и рыночного рисков, покрываемых капиталом

Подраздел 2.1.1. Кредитный риск при применении стандартизированного подхода

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату				Данные на начало отчетного года		
			Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах	8	5 709 416	5 426 717	4 193 803	4 791 613	4 504 195	3 653 045	
1.1	Активы с коэффициентом риска <1> 0 процентов, всего, из них:	8	351 932	351 932	0	347 122	347 122	0	
1.1.1	денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России	8	351 932	351 932	0	347 122	347 122	0	
1.1.2	кредитные требования и другие требования, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России		0	0	0	0	0	0	
1.1.3	кредитные требования и другие требования к центральному банку или правительствам стран, имеющих страновые оценки "0", "1" <2>, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран		0	0	0	0	0	0	
1.2	Активы с коэффициентом риска 20 процентов, всего, из них:	8	1 101 228	1 101 228	220 246	629 835	629 835	125 967	
1.2.1	кредитные требования и другие требования к субъектам Российской Федерации, муниципальным образованиям, иным организациям, обеспеченные гарантиями и залогом ценных бумаг субъектов Российской Федерации и муниципальных образований	8	0	0	0	2 350	2 350	470	

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату				Данные на начало отчетного года		
			Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	
1.2.2	кредитные требования и другие требования к центральному банку или правительствам стран, имеющих страновую оценку "2", в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)		0	0	0	0	0	0	
1.2.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", имеющим рейтинг долгосрочной кредитоспособности <3>, в том числе обеспеченные их гарантиями		0	0	0	0	0	0	
1.3	Активы с коэффициентом риска 50 процентов, всего, из них:	8	0	0	0	320	320	160	
1.3.1	кредитные требования и другие требования в иностранной валюте, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банком России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России, номинированных в иностранной валюте		0	0	0	0	0	0	
1.3.2	кредитные требования и другие требования к центральному банку или правительствам стран, имеющих страновую оценку "3", в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)		0	0	0	0	0	0	
1.3.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", не имеющим рейтингов долгосрочной кредитоспособности, и к кредитным организациям - резидентам стран со		0	0	0	0	0	0	

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату				Данные на начало отчетного года			
			Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска		
1	2	3	4	5	6	7	8	9		
	страновой оценкой "2", в том числе обеспеченные их гарантиями									
1.4	Активы с коэффициентом риска 100 процентов, всего, из них:	8	4 256 256	3 973 557	3 973 557	3 814 336	3 526 918	3 526 918		
1.4.1	ссудная и приравненная к ней задолженность		3 861 789	3 579 090	3 579 090	3 502 020	3 214 602	3 214 602		
1.4.2	основные средства и запасы		263 813	263 813	263 813	197 316	197 316	197 316		
1.5	Активы с коэффициентом риска 150 процентов - кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "7"		0	0	0	0	0	0		
2	Активы с иными коэффициентами риска всего, в том числе:	X	X	X	X	X	X	X	X	
2.1	с пониженными коэффициентами риска, всего, в том числе:	8	250 064	238 557	178 918	0	0	0		
2.1.1	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 50 процентов		0	0	0	0	0	0		
2.1.2	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 70 процентов		0	0	0	0	0	0		
2.1.3	требования участников клиринга		0	0	0	0	0	0		
2.2	с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:	8	521 011	432 436	630 478	744 714	649 541	953 030		
2.2.1	с коэффициентом риска 110 процентов		0	0	0	0	0	0		
2.2.2	с коэффициентом риска 130 процентов	8	229 664	190 981	248 275	249 012	220 882	287 147		
2.2.3	с коэффициентом риска 150 процентов	8	266 006	221 436	332 155	472 808	405 765	608 648		
2.2.4	с коэффициентом риска 250 процентов	8	25 341	20 019	50 048	22 894	22 894	57 235		
2.2.5	с коэффициентом риска 1250 процентов, всего, в том числе:		0	0	0	0	0	0		

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату				Данные на начало отчетного года		
			Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	
2.2.5.1	по сделкам по уступке ипотечным агентам или специализированным обществам денежных требований, в том числе удостоверенных закладными		0	0	0	0	0	0	
3	Кредиты на потребительские цели, всего, в том числе:		0	0	0	0	0	0	
3.1	с коэффициентом риска 140 процентов		0	0	0	0	0	0	
3.2	с коэффициентом риска 170 процентов		0	0	0	0	0	0	
3.3	с коэффициентом риска 200 процентов		0	0	0	0	0	0	
3.4	с коэффициентом риска 300 процентов		0	0	0	0	0	0	
3.5	с коэффициентом риска 600 процентов		0	0	0	0	0	0	
4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:	8	1 516 847	1 509 901	1 173 475	1 097 009	1 094 492	867 799	
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском	8	1 175 896	1 173 475	1 173 475	868 194	867 799	867 799	
4.2	по финансовым инструментам со средним риском		0	0	0	0	0	0	
4.3	по финансовым инструментам с низким риском		0	0	0	0	0	0	
4.4	по финансовым инструментам без риска	8	340 951	336 426	0	228 815	226 693	0	
5	Кредитный риск по производным финансовым инструментам		0	X	0	0	X	0	

<1> Классификация активов по группам риска произведена в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России № 139-И.
<2> Страновые оценки указаны в соответствии классификацией экспортных кредитных агентств, участвующих в Соглашении стран - членов Организации экономического сотрудничества и развития (ОЭСР) "Об основных принципах предоставления экспортных кредитов, имеющих официально поддержку" (информация о страновых оценках публикуется на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" в разделе "Банковский надзор").
<3> Рейтинги долгосрочной кредитоспособности кредитной организации определяются на основе присвоенных международными рейтинговыми агентствами рейтингов: Standard & Poor's или Fitch Rating's либо Moody's Investors Service.

Подраздел 2.1.1. Кредитный риск при применении подхода на основе внутренних рейтингов

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату				Данные на начало отчетного года		
			Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по подходу на основе внутренних рейтингов	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Совокупная величина кредитного риска	Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по подходу на основе внутренних рейтингов	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Совокупная величина кредитного риска	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	
1	Кредитный риск, рассчитанный с использованием базового подхода на основе внутренних рейтингов		0	0	0	0	0	0	
2	Кредитный риск, рассчитанный с использованием продвинутого подхода на основе внутренних рейтингов		0	0	0	0	0	0	

тыс. руб.

Подраздел 2.2. Операционный риск

тыс. руб. (кол-во)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
6	Операционный риск, всего, в том числе:	8	51 633	52 149
6.1	доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:	8	344 220	347 660
6.1.1	чистые процентные доходы	8	234 657	256 825
6.1.2	чистые непроцентные доходы	8	109 563	90 835
6.2	количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска	8	3	3

Подраздел 2.3. Рыночный риск

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
7	Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:		0	0
7.1	процентный риск, всего, в том числе:		0	0
7.1.1	общий		0	0
7.1.2	специальный		0	0
7.1.3	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет процентного риска		0	0
7.2	фондовый риск, всего, в том числе:		0	0
7.2.1	общий		0	0
7.2.2	специальный		0	0
7.2.3	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет фондового риска		0	0
7.3	валютный риск, всего, в том числе:		0	0
7.3.1	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет валютного риска		0	0
7.4	товарный риск, всего, в том числе:		0	0
7.4.1	основной товарный риск		0	0
7.4.2	дополнительный товарный риск		0	0
7.4.3	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет товарного риска		0	0

Раздел 3. Информация о величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Прирост (+)/ снижение (-) за отчетный период	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:	8	389 728	4 672	385 056
1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	8	324 135	34 777	289 358

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Прирост (+)/ снижение (-) за отчетный период	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям	8	58 647	- 34 534	93 181
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющим критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах	8	6 946	4 429	2 517
1.4	под операции с резидентами офшорных зон		0	0	0

Раздел 4. Информация о показателе финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Значение на отчетную дату	Значение на дату, отстоящую на один квартал от отчетной	Значение на дату, отстоящую на два квартала от отчетной	Значение на дату, отстоящую на три квартала от отчетной
1	2	3	4	5	6	7
1	Основной капитал, тыс. руб.	8	1 427 743	1 442 581	1 414 285	1 401 123
2	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс. руб.	8	7 267 639	5 993 105	5 623 796	5 204 475
3	Показатель финансового рычага по "Базелю III", процент	8	19,7	24,1	25,2	26,9

Раздел 5. Основные характеристики инструментов капитала

Номер строки	Наименование характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента
1	2	3
1	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента капитала	"СИБСОЦБАНК" ООО
2	Идентификационный номер инструмента	не применимо
3	Применимое право	РОССИЯ
Регулятивные условия		
4	Уровень капитала, в который инструмент включается в течение переходного периода "Базель III"	базовый капитал
5	Уровень капитала, в который инструмент включается после окончания переходного периода "Базель III"	базовый капитал
6	Уровень консолидации, на котором инструмент включается в капитал	на индивидуальной основе и уровне банковской группы
7	Тип инструмента	доли в уставном капитале
8	Стоимость инструмента, включенная в расчет капитала	1306270
9	Номинальная стоимость инструмента	1306270 /Российский рубль
10	Классификация инструмента для целей бухгалтерского учета	акционерный капитал
11	Дата выпуска (привлечения, размещения) инструмента	21.08.1992 21.08.1998

Номер строки	Наименование характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента
		21.08.1999 21.08.2000 21.08.2001 21.08.2002 21.08.2003 21.08.2005 21.08.2006 27.04.2007 18.05.2007 26.06.2007 17.12.2007 18.04.2008 29.04.2008 27.04.2009 17.09.2010 04.02.2011 22.04.2011 16.05.2013
12	Наличие срока по инструменту	бессрочный
13	Дата погашения инструмента	без ограничения срока
14	Наличие права досрочного выкупа (погашения) инструмента, согласованного с Банком России	нет
15	Первоначальная дата (даты) возможной реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента, условия реализации такого права и сумма выкупа (погашения)	не применимо
16	Последующая дата (даты) реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента	не применимо
Проценты/дивиденды/купонный доход		
17	Тип ставки по инструменту	не применимо
18	Ставка	не применимо
19	Наличие условий прекращения выплат дивидендов по обыкновенным акциям	нет
20	Обязательность выплат дивидендов	полностью по усмотрению головной кредитной организации и (или) участника банковской группы
21	Наличие условий, предусматривающих увеличение платежей по инструменту или иных стимулов к досрочному выкупу (погашению) инструмента	не применимо
22	Характер выплат	некумулятивный
23	Конвертируемость инструмента	неконвертируемый
24	Условия, при наступлении которых осуществляется конвертация инструмента	не применимо
25	Полная либо частичная конвертация	не применимо
26	Ставка конвертации	не применимо
27	Обязательность конвертации	не применимо
28	Уровень капитала, в инструмент которого конвертируется инструмент	не применимо
29	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента, в который конвертируется инструмент	не применимо
30	Возможность списания инструмента на покрытие убытков	нет
31	Условия, при наступлении которых осуществляется списание инструмента	не применимо
32	Полное или частичное списание	не применимо
33	Постоянное или временное списание	не применимо
34	Механизм восстановления	не применимо

Номер строки	Наименование характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента
35	Субординированность инструмента	не применимо
36	Соответствие требованиям Положения Банка России №395-П и Положения Банка России № 509-П	да
37	Описание несоответствий	не применимо

Примечание: полная информация об условиях выпуска (привлечения) инструментов капитала, а также актуальная информация раздела 5 Отчета приведена в разделе "Раскрытие регуляторной информации" сайта www.sibsoc.ru (ссылка на сайт кредитной организации)

Раздел "Справочно".

Информация о движении резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности (номер пояснения 8).

1. Формирование (доначисление) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.),

всего 312 228 , в том числе вследствие:

- 1.1. выдачи ссуд 76 536 ;
- 1.2. изменения качества ссуд 121 257 ;
- 1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 0 ;
- 1.4. иных причин 114 435 .

2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.),

всего 263 770 , в том числе вследствие:

- 2.1. списания безнадежных ссуд 13 681 ;
- 2.2. погашения ссуд 16 288 ;
- 2.3. изменения качества ссуд 102 849 ;
- 2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 0 ;
- 2.5. иных причин 130 952 .

Председатель Правления

Главный бухгалтер




_____ подпись

_____ подпись

Тюнин Дмитрий Александрович

Загороднева Ирина Анатольевна

М.П.

Исполнитель: Шарапова М.Г.

Телефон: (3852) 37-02-16

27 марта 2017 г.

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
01	20986262	2015

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ
(публикуемая форма)
на 1 января 2017 г.

Кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы)
"КРАЕВОЙ КОММЕРЧЕСКИЙ СИБИРСКИЙ СОЦИАЛЬНЫЙ БАНК" ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ, "СИБСОЦБАНК" ООО

Почтовый адрес 656049, г. Барнаул, пр-кт Ленина, д. 61-а

Код формы по ОКУД 0409813
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Сведения об обязательных нормативах

в процентах

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Нормативное значение	Фактическое значение			
				на отчетную дату		на начало отчетного года	
1	2	3	4	5		6	
1	Норматив достаточности базового капитала банка (Н1.1), банковской группы (Н20.1)	9	Минимум 4,5	20,9		23,3	
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2), банковской группы (Н20.2)	9	Минимум 6	20,9		23,3	
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0), банковской группы (Н20.0)	9	Минимум 8	22,8		23,5	
4	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н1.3)						
5	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	9	Минимум 15	51,7		57,9	
6	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	9	Минимум 50	85,6		76,8	
7	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	9	Максимум 120	86,6		78,8	
8	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	9	Максимум 25	Максимальное	19,1	Максимальное	13,9
				Минимальное	0,0	Минимальное	0,0
9	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков банка (Н7), банковской группы (Н22)	9	Максимум 800	128,1		114,3	
10	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)	9	Максимум 50	0,0		0,0	
11	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)	9	Максимум 3	1,7		1,7	

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Нормативное значение	Фактическое значение	
				на отчетную дату	на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
12	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12), норматив использования собственных средств (капитала) банковской группы для приобретения головной кредитной организацией банковской группы и участниками банковской группы акций (долей) других юридических лиц (Н23)	9	Максимум 25	1,0	1,1
13	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)				
14	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н15.1)				
15	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)				
16	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)				
17	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)				
18	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банковской группы (Н21)				

Раздел 2. Информация о расчете показателя финансового рычага

Подраздел 2.1. Расчет размера балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего	9	6 140 992
2	Поправка в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, отчетные данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность, но не включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы		не применимо для отчетности кредитной организации как юридического лица
3	Поправка в части фидуциарных активов, отражаемых в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет показателя финансового рычага		0
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)		0
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		0
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера	9	1 207 118
7	Прочие поправки	9	80 471
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого	9	7 267 639

Подраздел 2.2. Таблица расчета показателя финансового рычага

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма
1	2	3	4
Риск по балансовым активам			
1	Величина балансовых активов, всего	9	6 098 547
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала	9	38 026
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого	9	6 060 521
Риск по операциям с ПФИ			
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи), всего		0
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего		0
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса в соответствии с правилами бухгалтерского учета		в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета неприменимо
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях		0
8	Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов		0
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного (базового) актива по выпущенным кредитным ПФИ		0
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ		0
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10), итого		0

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма
1	2	3	4
Риск по операциям кредитования ценными бумагами⁰			
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего		0
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами		0
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами		0
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами		0
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13), итого		0
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ')			
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ'), всего	9	1 509 901
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента	9	302 783
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ') с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого	9	1 207 118
Капитал и риски			
20	Основной капитал	9	1 427 743
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего	9	7 267 639
Показатель финансового рычага			
22	Показатель финансового рычага по "Базелю III" (строка 20 : строка 21), процент	9	19,7

Раздел 3. Информация о расчете норматива краткосрочной ликвидности

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на 01.01.2017	
			величина требований (обязательств)	взвешенная величина требований (обязательств)
1	2	3	4	5
ВЫСОКОКАЧЕСТВЕННЫЕ ЛИКВИДНЫЕ АКТИВЫ				
1	Высоколиквидные активы (ВЛА) с учетом дополнительных требований (активов), включенных в числитель Н26 (Н27)		X	
ОЖИДАЕМЫЕ ОТТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ				
2	Денежные средства физических лиц, всего, в том числе:			
3	стабильные средства			
4	нестабильные средства			
5	Денежные средства клиентов, привлеченные без обеспечения, всего, в том числе:			
6	операционные депозиты			
7	депозиты, не относящиеся к операционным (прочие депозиты)			
8	необеспеченные долговые обязательства			
9	Денежные средства клиентов, привлеченные под обеспечение		X	
10	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств, всего, в том числе:			

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на 01.01.2017	
			величина требований (обязательств)	взвешенная величина требований (обязательств)
1	2	3	4	5
11	по производным финансовым инструментами и в связи с потенциальной потребностью во внесении дополнительного обеспечения			
12	связанные с потерей фондирования по обеспеченным долговым инструментам			
13	по обязательствам банка по неиспользованным безотзывным и условно отзывным кредитным линиям и линиям ликвидности			
14	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим договорным обязательствам			
15	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим условным обязательствам			
16	Суммарный отток денежных средств, итого (строка 2 + строка 5 + строка 9 + строка 10 + строка 14 + строка 15)		X	
ОЖИДАЕМЫЕ ПРИТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ				
17	По операциям предоставления денежных средств под обеспечение ценными бумагами, включая операции обратного РЕПО			
18	По договорам без нарушения контрактных сроков исполнения обязательств			
19	Прочие притоки			
20	Суммарный приток денежных средств, итого (строка 17 + строка 18 + строка 19)			
СУММАРНАЯ СКОРРЕКТИРОВАННАЯ СТОИМОСТЬ				
21	ВЛА, за вычетом корректировок, рассчитанных с учетом ограничений на максимальную величину ВЛА-2Б и ВЛА-2		X	
22	Чистый ожидаемый отток денежных средств		X	
23	Норматив краткосрочной ликвидности банковской группы (Н26), кредитной организации (Н27), процент		X	



М.П.

подпись

 подпись

Тюнин Дмитрий Александрович

Загороднева Ирина Анатольевна

Исполнитель: Шарاپова М.Г.
 Телефон: (3852) 37-02-16
 27 марта 2017 г.

**Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности
«КРАЕВОГО КОММЕРЧЕСКОГО СИБИРСКОГО СОЦИАЛЬНОГО БАНКА»
ОБЩЕСТВА С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ
за 2016 год**

СОДЕРЖАНИЕ

1. Общая характеристика Банка	34
2. Информация о наличии банковской группы, возглавляемой Банком	34
3. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность	34
4. Основные итоги развития Банка в 2016 году: характеристика операций и основных изменений, произошедших в деятельности Банка	35
5. Краткий обзор принципов, лежащих в основе подготовки годовой отчетности и основных положений Учетной политики Банка в 2016 году	38
6. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу по форме отчетности 0409806	51
7. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах по форме отчетности 0409807	58
8. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала	60
9. Сопроводительная информация к статьям сведений об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага	63
10. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств	63
11. Обзор направлений концентрации рисков и управления ими	64
12. Информация о сделках по уступке ипотечным агентам или специализированным обществам денежных требований, в том числе удостоверенных закладными	86
13. Информация об операциях (сделках) со связанными с Банком сторонами	87
14. Информация о системе оплаты труда в Банке	89
15. Взаимоотношения с внешним аудитором	90
16. Перспективы развития Банка	91

1. Общая характеристика Банка

Настоящая Пояснительная информация является составной частью годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности «КРАЕВОГО КОММЕРЧЕСКОГО СИБИРСКОГО СОЦИАЛЬНОГО БАНКА» ОБЩЕСТВА С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ, за 2016 год, подготовленной в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации. Годовая 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, 656038, город Барнаул, пр-кт Ленина, дом 61а, КПП 222101001 (далее – Банк) - представляет собой универсальное кредитно-финансовое учреждение, предлагающее широкий спектр услуг юридическим и физическим лицам. Банк относится к категории средних региональных банков, и основную часть операций проводит в одном регионе - Алтайском крае, включая операции по предоставлению межбанковских кредитов. За отчетный период произошло изменение юридического адреса и КПП Банка (ранее Банк был зарегистрирован по адресу: Российская Федерация, Алтайский край, 656038, город Барнаул, ул. К. Маркса, дом 1, КПП - 222401001). Наименование и прочие реквизиты Банка в отчетном периоде не изменялись.

Банк работает на финансовом рынке Алтайского края с 1992 года. В настоящее время на этом рынке оказывают услуги 5 самостоятельных коммерческих банков, 6 филиалов банков, в том числе 6 зарегистрированных в других регионах и 688 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 13 дополнительных офисов: 6 из них находятся в Барнауле, и 7 дополнительных офисов - в городах и районах края (г.Бийск, г.Заринск, г.Камень-на-Оби, г. Белокуриха, с. Алтайское, с. Михайловское, с. Завьялово).

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

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

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

Рейтинговым агентством «Эксперт РА» Банку присвоен рейтинг кредитоспособности на уровне А «Высокий уровень кредитоспособности», подуровень рейтинга первый (высший), прогноз по рейтингу «стабильный».

2. Информация о наличии банковской группы, возглавляемой Банком

Банк является единственным участником в двух дочерних компаниях: ООО «Ермак» и ООО «Краевая лизинговая компания», образуя с ними банковскую группу.

Основной предмет деятельности ООО «Ермак» - деятельность гостиниц с ресторанами; ООО «Краевая лизинговая компания» (ООО «КЛК») - оказание лизинговых услуг.

При составлении консолидированной финансовой отчетности Банк учитывает только данные отчетности ООО «КЛК», которые включаются методом полной консолидации. Данные отчетности ООО «Ермак» не учитываются, в связи с несущественностью их влияния на финансовое положение и финансовый результат деятельности всей группы.

Основной предмет деятельности ООО «КЛК» – приобретение имущества и передача его хозяйствующим субъектам (лизингополучателям) на условиях финансовой аренды (лизинга), а также оказание лизингополучателям иных услуг.

ООО «КЛК» работает с хозяйствами Алтайского края. Доходы компании за 2016 год составили – 123 761 тыс. рублей, расходы – 121 448 тыс. рублей, прибыль – 2 313 тыс. рублей.

Консолидированная финансовая отчетность размещается на официальном сайте Банка (sibsoc.ru) в информационно-телекоммуникационной сети Интернет.

3. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

В конце 2016 года в мировой экономике получили развитие позитивные тенденции ожидания ускорения роста. Международный Валютный Фонд ожидает ускорения роста мировой экономики с 3,1 % в 2016 г. до 3,4 % в 2017 г. и до 3,6 % в 2018 году.

Выполнение соглашения стран ОПЕК и стран вне картеля способствовало закреплению цен на нефть в диапазоне 50- 56 долл. США за баррель. Прогноз цен на нефть сложился на уровне 55,6 долл. США за баррель в 2017 году, с последующим ростом до 61,2 и 63,3 долл. США за баррель в 2017 и 2018 годах соответственно.

Индекс промышленного производства по итогам 2016 года по сравнению с прошлым годом вырос на 1,1 %. Добыча полезных ископаемых выросла за 2016 год на 2,5 %. Обрабатывающие производства увеличились по итогам года на 0,1 %. Производство и распределение электроэнергии, газа и воды возросло в 2016 году на 1,5 %. Индекс производства продукции сельского хозяйства показал прирост за год 4,8 %. В 2016 году потребительская инфляция в России снизилась до однозначных значений. По итогам года инфляция составила 5,4 %, в среднем за год потребительские цены выросли на 7,1 % (в 2015 году –12,9 % и 15,5 % соответственно). Столь значительное замедление инфляции обеспечивалось низким ростом цен на продовольственные товары в результате процессов импортозамещения и хорошего урожая, что способствовало росту предложения более дешевой отечественной продукции. Снижение ВВП за 2016 год замедлилось до 0.2 %.

В 2016 году продолжалось снижение активов банковского сектора (на 3,5% до 80,1 трлн. рублей), сопровождаемое, в целом, улучшением их структуры. Качество кредитного портфеля улучшилось – просроченная задолженность сократилась: по корпоративному портфелю на 8,9%, по кредитам населению на 0,7%. В источниках формирования ресурсной базы банков заметно повысилась роль вкладов физических лиц, темпы роста которых в 2016 году показали положительную динамику, составив 24,2 трлн. руб. Объем депозитов и средств на счетах организаций снизился до 24,3 трлн. руб. За 2016 г. объем вкладов физических лиц вырос на 4,2 %, а объем депозитов и средств на счетах организаций сократился на 10,1%. За 2016 год количество действующих кредитных организаций сократилось с 740 до 623, при этом кредитные организации продолжали показывать высокую прибыль. Сальдированная прибыль за 2016 г. составила 930 млрд. руб., что почти в 5 раз выше значения предыдущего года (за 2015 г. 192 млрд. руб.). При этом прибыль в размере 1 292 млрд. руб. сгенерировали 445 кредитных организаций, из них на долю Сбербанка России пришлось 517 млрд. руб. Убытки в размере 362 млрд. руб. получили 178 кредитных организаций. Рост прибыли связан с сокращением темпов увеличения отчислений в резервы. Резервы на возможные потери увеличились с начала года на 3,5% или на 188 млрд. руб. За аналогичный период 2015 г. этот показатель увеличился на 33,4% или на 1 352 млрд. руб.

В течение 2016 года Банк России проводил умеренно жесткую денежно-кредитную политику, направленную на замедление инфляции к концу 2017 г. до целевого уровня 4%. При этом Банк России учитывал ситуацию в экономике и необходимость обеспечения финансовой стабильности. В 2016 г. ключевая ставка снизилась с 11 до 10 процентов.

Тенденции в банковском секторе Алтайского края в 2016 году были обусловлены в первую очередь макроэкономическими и политическими факторами. В 2016 году продолжился процесс изменений в составе кредитных организаций. За 2016 год закрыт Барнаульский филиал ПАО «Возрождение».

Темп роста средств клиентов в кредитных организациях, функционирующих в регионе, составил 113,9% (по самостоятельным банкам 117,6%), в том числе по вкладам населения темп роста составил 107,9% (по самостоятельным банкам 122,4%). Темп роста кредитного портфеля по кредитным организациям, функционирующим в регионе, за 2016 год составил 110,1% (по самостоятельным банкам 92,6%).

4. Основные итоги развития Банка в 2016 году: характеристика операций и основных изменений, произошедших в деятельности Банка

В 2016 году Банк сохранил свои позиции на финансовом рынке края. По состоянию на 01.01.2017 г. активы Банка составили (по форме 0409806) 6 140 млн. рублей (темп прироста за год составил 18%), объем привлеченных средств – 4 666 млн. рублей (годовой темп прироста составил 25%).

Ресурсная база Банка достаточно диверсифицирована. Собственные средства в отчетном периоде в среднем составляли 26%, привлеченные средства - 74% от общего объема.

Уставный капитал Банка составил на 01.01.2017 г. 1 306 270 тыс. рублей. За отчетный год роста уставного капитала не было.

Размер собственных средств Банка на 01.01.2017 г. – 1 555 689 тыс. рублей или 24,7 млн. евро. За отчетный год произошло увеличение собственных средств на 118,4 млн. рублей. В наибольшей степени рост капитала обусловлен привлечением субординированного депозита, а также изменением методики расчета собственных средств в части определения величины вложений в уставный капитал дочернего предприятия, принимаемой в уменьшение базового капитала.

В структуре привлеченных средств в 2016 году наибольшую долю (66%) занимали вклады граждан. Величина вкладов граждан и средств индивидуальных предпринимателей на 01.01.2017 г. – 3 243 млн. рублей. Абсолютная величина вкладов населения и средств индивидуальных предпринимателей увеличилась за отчетный год на 743 млн. рублей (30%). Прирост вкладов зафиксирован как в головном

офисе и дополнительных офисах в г.Барнаул, так и в иногородних офисах. Средняя ставка по вкладам составила на 01.01.2017 г. 9,05% годовых, снизившись за год на 0,73 процентных пункта. Структура вкладов в отчетном периоде не претерпела изменений: в ней преобладают вклады в рублях (95%), а по срокам – срочные вклады (94%), в том числе вклады со сроками более 1 года занимают 89%.

Второй по значимости источник привлечения ресурсов – остатки средств на расчетных счетах клиентов – их доля в структуре привлеченных средств в 2016 году составляла в среднем 26%. Средние остатки на расчетных счетах клиентов в конце отчетного года составили 1053 млн. рублей, что на 124 млн. руб. (13%) выше уровня предыдущего года. По состоянию на 01.01.2017 г. в Банке работает 3 862 счетов, из них 49% счетов приходится на г. Барнаул, 51% счетов открыт иногородними подразделениями Банка. В отчетном году было открыто 807 счетов, закрыто 772 счетов.

В 2016 году, как и в предыдущие годы, основной объем расчетных операций осуществлялся по корреспондентским счетам в территориальном учреждении Банка России (67,6% всех оборотов) и Сибирском банке ПАО «Сбербанк России» (30,8% оборотов), на 23 других корреспондентских счета суммарно приходилось всего 1,6% оборотов. Эти счета использовались для осуществления переводов средств физических лиц, для покупки-продажи иностранной валюты.

Третий по значимости источник привлечения ресурсов – срочные депозиты юридических лиц, которые составили на 01.01.2017 г. 266 млн. рублей; прирост за год составил 28 млн. рублей (12%). На этот вид ресурсов в 2016 году приходилось 5% общего объема привлеченных средств. На депозитном обслуживании Банк имеет клиентов из различных сфер и отраслей деятельности. В общей сумме срочных депозитов по состоянию на 01.01.2017 г. 45% ресурсов приходилось на организации, занимающиеся финансовым посредничеством, 33% – на предприятия строительной индустрии, 12% – на торговые организации, 5% – на страховые компании, 5% – на прочие организации.

По состоянию на 01.01.2017г. привлеченные средства Банка России составили 50 млн. рублей (на начало отчетного года средств, привлеченных от Банка России, не было). Привлеченный межбанковский кредит от других кредитных организаций – это средства АО «МСП Банк», полученные по программе стимулирования кредитования малого и среднего бизнеса – 17,3 млн. рублей, снижение за отчетный год на 19,5 млн. рублей (53%). В среднем средства привлеченного межбанковского кредита (от Банка России и прочих кредитных организаций) обеспечили 0,7% от общей величины привлеченных средств.

Суммарная величина чистой ссудной задолженности (за минусом созданных резервов) на 01.01.2017 г. составила 5 070 млн. рублей, что на 1 317 млн. руб. (35%) выше аналогичного показателя прошлого года. Средняя доля работающих активов в их общем объеме за отчетный год снизилась на 3 процентных пункта и составила 61% (в 2015 году 64%). Доля ликвидных активов составила 19%, увеличившись на 4 процентных пункта (в 2015 году 15%).

Основными направлениями активных вложений и главным источником доходов Банка в отчетном году оставалось кредитование.

Банк предлагал предприятиям среднего и малого бизнеса, государственным структурам, банкам и населению широкий выбор кредитных продуктов: срочные кредиты, кредитные линии, овердрафты.

Выданные ссуды составили на 01.01.2017 г. 4 801 млн. рублей, годовой прирост составил 1 262 млн. рублей (36%). Суммарный оборот по выдаче и пролонгации кредитов увеличился на 1 106 млн. рублей (10%) по сравнению с предыдущим годом и составил 12 552 млн. рублей. Суммарный оборот по выдаче и пролонгации кредитов юридическим лицам и ИП составил в отчетном 3 087 млн. рублей (на 4% выше, чем в сравнительном периоде), суммарный оборот по кредитам физическим лицам – 715 млн. рублей (на 25% выше, чем в сравнительном периоде), суммарный оборот по МБК – 8 750 млн. рублей (на 11% выше, чем в сравнительном периоде). Межбанковские кредиты в 2016 году выдавались банкам Алтайского края.

По состоянию на 01.01.2017 г. в структуре кредитного портфеля 64% приходится на кредиты предприятиям и частным предпринимателям, 16% – на кредиты населению, 20% – на кредиты банкам.

Средняя ставка работающего кредитного портфеля составила на 01.01.2017 г. 12,35% годовых, снизившись с начала года на 0,15 процентного пункта. Такой уровень процентной ставки обусловлен высокой долей инвестиционных кредитов, выданных в рамках краевой лизинговой программы, а также МБК в совокупном кредитном портфеле.

Ориентиры в кредитной политике были сохранены: приоритет отдавался предприятиям реального сектора экономики. В отчетном периоде размещение средств Алтайского краевого лизингового фонда, созданного на базе Банка, осуществлялось через выдачу долгосрочных инвестиционных кредитов предприятиям на покупку сельскохозяйственной техники и промышленного оборудования. Объем инвестиционных кредитов, выданных по краевой лизинговой и инвестиционной программе, увеличился за год на 74 млн. рублей (8%) и составил на 01.01.2017 г. 998 млн. рублей или 19% от объема ссудной задолженности.

Объем кредитного портфеля физических лиц составил на 01.01.2017 г. 875 млн. рублей, прирост за год составил 35 млн. рублей или 4%. В отчетном периоде Банк продолжал работать в качестве первичного кредитора по программам федерального ипотечного агентства АО «АИЖК», был выдан 91 ипотечный кредит на сумму 108,51 млн. рублей (в 2015 году было выдано 41 ипотечных кредитов на сумму 46,18 млн. рублей). В 2016 году рефинансировано 78 залоговых на сумму 92,3 млн. рублей.

Объем задолженности клиентов по лизингу, с учетом купленных прав требований по договорам лизинга, составил на 01.01.2017 г. 57 млн. рублей. Увеличение с начала года составило 27 млн. рублей (94%) за счет приобретения прав требования у дочерней компании.

Активные операции с ценными бумагами в отчетном периоде были незначительны и традиционно связаны с учетом векселей. Оборот составил 1 млн. руб., снизившись по сравнению с 2015 годом в 32 раза.

В отчетном году проводились гарантийные операции, объем выданных Банком гарантий составил 1 162 млн. рублей (что на 532 млн. рублей или 85% выше уровня прошлого года), остаток задолженности по выданным гарантиям на 01.01.17 г. – 996 млн. рублей (на 305 млн. рублей или 44% выше уровня сравнительного периода).

Суммарный оборот Банка в иностранной валюте составил за 2016 год 28,3 млрд. рублей в рублевом эквиваленте, что на 5% больше, чем в 2015 году. Основным направлением работы отдела валютных операций в 2016 году были операции по ведению и обслуживанию внешнеторговых контрактов клиентов, осуществление расчетов по ним в формах, принятых в международной практике, включая документарные операции по экспорту/импорту товаров. Всего в течение отчетного года на обслуживании в Банке находился 261 паспорт сделки. Также Банк продолжает предоставлять услугу «Валютный контракт под ключ», помогая клиентам разобраться в особенностях внешнеэкономической деятельности, избежать ошибок и дополнительных затрат. Специалисты Банка сопровождают составление и ведение контрактов на осуществление внешнеэкономических операций, предоставляя помощь в оформлении документов валютного контроля клиентов, а также принимая их в электронном виде. В конце 2016 года Банком была подана заявка на участие в валютных торгах на ПАО Московская Биржа. Участие Банка на биржевых торгах ПАО Московская Биржа позволит клиентам на более выгодных условиях и в режиме реального времени осуществлять продажу экспортной выручки, а предприятиям - импортерам снизить затраты на приобретение иностранной валюты.

Инвестиционная деятельность. По состоянию на 01.01.2017 г. чистые вложения в дочерние и зависимые организации составили 52 160 тыс. рублей (на 20 322 тыс. рублей меньше, чем на начало отчетного года), в другие организации – 990 тыс. рублей (что соответствует уровню прошлого года). В течение 2016 года на 15 000 тыс. рублей уменьшен уставный капитал дочерней организации ООО «Краевая лизинговая компания», на 5 322 тыс. рублей было произведено досоздание резервов на возможные потери по вложениям в уставный капитал дочерней организации.

Остаточная стоимость вложений в основные средства, нематериальные активы и материалы на 1 января 2017г. составила 264 млн. рублей, снижение с начала года на 17 млн. рублей или 6%. Величина долгосрочных активов, предназначенных для продажи, уменьшилась за отчетный год на 176 млн. рублей (86%) и составила на 01.01.2017г. 29 млн. рублей.

Годовая прибыль до уплаты налога на прибыль с учетом СПОД, а также чистая прибыль составила за 2016 год 5 156 тыс. рублей. Чистая прибыль увеличилась в отчетном году более чем в 5 раз по сравнению с 2015 годом.

На финансовый результат Банка в 2016 году повлияли следующие факторы:

- участие в краевых инвестиционных программах и размещение средств, ранее внесенных в уставный капитал Банка, под низкую ставку оказало отрицательное влияние на финансовый результат и рентабельность Банка;

- существенное увеличение объема кредитного портфеля повлияло на рост процентных доходов;

- рост платных ресурсов повлиял на рост процентных расходов;

- ухудшение качества кредитного портфеля, в том числе в результате ухудшения финансового состояния заемщиков, привело к созданию дополнительных резервов и негативно отразилось на финансовом результате;

- создание резервов по непрофильным активам;

- активизация работы Банка в сфере расчетно-кассового обслуживания и выдачи гарантий оказали влияние на рост комиссионных доходов;

- изменение экономической конъюнктуры повлияло на снижение чистых доходов от операций с иностранной валютой;

существенное снижение прочих операционных доходов обусловлено эффектом высокой базы (в 2015 году Банк реализовывал основные средства, в том числе здания);

- получение убытка в налоговом учете привело к существенному уменьшению величины налога на прибыль. Убыток связан с продажей непрофильных активов и резервами на возможные потери.

Чистая прибыль Банка по итогам 2016 года, предназначенная к распределению Общим собранием участников, составляет 5 156 тыс. рублей. Часть прибыли планируется направить на пополнение резервного фонда и выплату дивидендов, оставшуюся прибыль оставить в распоряжении Банка.

Важнейшей задачей для Банка является сохранение своего авторитета, надежности и устойчивости. В отчетном периоде Банк выполнял все обязательные экономические нормативы, установленные Банком России, на ежедневной основе. Норматив достаточности капитала составил на 01.01.2017 г. 22,8% при минимально допустимом 8%.

5. Краткий обзор принципов, лежащих в основе подготовки годовой отчетности и основных положений Учетной политики Банка в 2016 году

Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий в 2016 году

Принципы и методы оценки и учета существенных операций и событий, используемые в Банке в 2016 году, регламентировались Учетной политикой Банка на 2016 год и имели следующие особенности:

Периодичность формирования финансового результата.

Учет доходов и расходов велся нарастающим итогом с начала года.

Информация о доходах, расходах, финансовых результатах (прибыль или убыток), об изменении статей прочего совокупного дохода и совокупном финансовом результате (прибыль или убыток после налогообложения с учетом изменений прочего совокупного дохода) Банка отражал в Отчете о финансовых результатах.

Банк формировал Отчет о финансовых результатах по состоянию на 1-е число каждого месяца нарастающим итогом с начала года.

Метод признания доходов и расходов.

Доходы и расходы отражались в бухгалтерском учете по методу «начисления», т.е. финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражались в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов). Доходы и расходы отражались в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относились. Штрафы, пени, неустойки подлежали отнесению на доходы/расходы в суммах, присужденных судом в день поступления в Банк решения суда (на дату вступления решения суда в законную силу) или в сумме, признанной должником/Банком, в день признания.

Доходами Банк признавал увеличение экономических выгод, приводящее к увеличению собственных средств (капитала). Не признавались доходами поступления: от участников Банка в виде вкладов, взносов, денежных средств и иного имущества в счет формирования уставного фонда, безвозмездного финансирования, вкладов в имущество Банка; от контрагента комиссионеру или агенту в связи с осуществлением ими комиссионных или агентских услуг, за исключением платы за сами услуги; от контрагентов полученные и (или) взысканные и подлежащие дальнейшему перечислению в пользу третьих лиц; в виде разницы между фактическими затратами на выкуп собственных долей и их балансовой стоимостью.

Расходами Банк признавал уменьшение экономических выгод, приводящее к уменьшению собственных средств (капитала) Банка за исключением распределения прибыли между участниками и (или) уменьшения вкладов по решению участников Банка. Затраты и издержки, подлежащие возмещению, расходами не признавались, а подлежали бухгалтерскому учету в качестве дебиторской задолженности.

Периодичность списания доходов и расходов будущих периодов.

Суммы доходов (расходов) будущих периодов относились на счета по учету доходов (расходов) пропорционально прошедшему временному интервалу. В качестве временного интервала принимался календарный квартал.

Расчеты с бюджетом по налогу на прибыль.

Начисление и уплата налога на прибыль осуществлялись Банком ежемесячно авансовыми платежами исходя из фактически полученной прибыли по данным налогового учета нарастающим итогом с начала года.

Учет отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов.

Отложенные налоговые активы признавались при возникновении вычитаемых временных разниц в сумме имеющихся у Банка достаточных налогооблагаемых временных разниц.

В той мере, в которой у Банка отсутствовала вероятность получения достаточной налогооблагаемой прибыли, позволяющей использовать выгоду от части или всей суммы отложенного налогового актива, такая часть или вся сумма рассчитанного отложенного налогового актива не подлежала признанию.

Налог на добавленную стоимость.

Для целей исчисления и уплаты налога Банк применял п.5 ст.170 НК РФ, при этом полученный НДС по операциям, подлежащим налогообложению, Банк уплачивал в бюджет, а НДС, уплаченный поставщикам, включал в стоимость приобретаемого имущества (работ, услуг).

Учет имущества.

Основные средства (кроме земли) учитывались на счете 60401. До момента готовности основного средства к использованию накопленные фактические затраты признавались незавершенными капитальными вложениями в основные средства и выделялись в отдельную группу, подлежащую учету на счете 60415 «Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств».

Первоначальная стоимость минимального объекта учета, подлежащего признанию в качестве инвентарного объекта, с учетом фактических затрат на сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение объекта основных средств устанавливалась в размере более 40000 рублей за единицу.

Затраты на капитальный ремонт, на проведение технических осмотров признавались в качестве части (компонента) основного средства, если предполагалось, что они будут иметь регулярный и существенный характер (20 и более процентов от первоначальной стоимости основного средства) на протяжении всего срока полезного использования основного средства и соответствовать критериям признания основных средств. Если сумма затрат являлась незначительной, то затраты на капитальный ремонт, на проведение технических осмотров относились на расходы Банка в соответствии с условиями договоров.

Для последующей оценки основных средств Банк применял следующие модели учета:

- по переоцененной стоимости - для группы «Здания»;
- по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения – для остальных основных средств.

Банк осуществлял мониторинг рыночных цен по переоцененной группе однородных объектов основных средств. Справедливая стоимость определялась методом «рыночного подхода», использования действующих цен на активном рынке аналогичных объектов основных средств, полученных из внешних источников, сведений об уровне цен, опубликованных в средствах массовой информации.

Первоначальной стоимостью НМА на дату его признания принималась сумма, исчисленная в денежном выражении, равная величине оплаты в денежной и иной форме или величине кредиторской задолженности, уплаченная или начисленная Банком при приобретении, создании НМА и обеспечении условий для его использования в запланированных целях.

Платежи за предоставленное Банку право использования результатов интеллектуальной деятельности или средств индивидуализации на срок более 1 года, независимо от договорных условий оплаты, признавались НМА.

НМА Банка учитывались по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Бухгалтерский учет недвижимости ВНОД после ее первоначального признания осуществлялся по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Банк оценивал будущие затраты на выполнение обязательств по демонтажу, ликвидации объектов недвижимости, учитываемых в качестве основных средств или недвижимости ВНОД, восстановлению окружающей среды на занимаемых ими участках с целью их включения в первоначальную стоимость объектов только в тех случаях, когда согласно условиям договора/соглашения Банк принимал на себя обязанность по несению указанных затрат.

Перевод объекта в состав или из состава недвижимости ВНОД, из состава или в состав основных средств, состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи, осуществлялся только при изменении способа использования объекта, и не приводил к изменению стоимости переводимых объектов, отраженной на счетах бухгалтерского учета.

Объекты основных средств, НМА, недвижимости ВНОД подлежали проверке на обесценение на конец отчетного года. Объекты также проверялись на обесценение при наступлении событий, существенно влияющих на оценку их стоимости (существенное изменение рыночных цен, дефолт). Существенным признавалось обесценение, составляющее 20 и более процентов.

Объекты недвижимости, включая землю, полученные по договорам отступного, залога, подлежали бухгалтерскому учету в качестве объектов основных средств, недвижимости ВНОД, долгосрочных активов, в зависимости от намерений руководства Банка в отношении указанных объектов.

Первоначальной стоимостью объектов недвижимости, включая землю, полученных по договорам отступного, залога, являлась их справедливая стоимость на дату признания. Если справедливая стоимость полученных по договорам отступного, залога, объектов недвижимости, включая землю, не поддавалась надежной оценке, то их оценка и признание на счетах бухгалтерского учета производились

по договорам отступного в сумме прекращенных обязательств заемщика (должника) по договору на предоставление (размещение) денежных средств; по договорам залога - в сумме, определенной с учетом требований законодательства РФ и нормативных актов Банка России.

Объекты (кроме объектов недвижимости, включая землю), полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, разделялись на две категории: средства труда и предметы труда, которые учитывались на счете 621 до момента определения руководством Банка дальнейших намерений в отношении использования указанных объектов либо их продажи.

Банк проводил последующую оценку объектов долгосрочных активов, средств и предметов труда, полученных по договорам отступного, не позднее последнего рабочего дня месяца, в котором объекты были приняты к учету и на конец отчетного года.

Начисление амортизации.

Амортизационные отчисления по основным средствам, нематериальным активам, недвижимости ВНОД производились ежемесячно линейным способом. Начисление амортизации начиналось с даты, когда объект становился готов к использованию. Сумма амортизации рассчитывалась пропорционально количеству календарных дней соответствующего месяца.

Амортизируемая величина по объектам недвижимости, учитываемых в качестве основных средств или недвижимости ВНОД, определялась как первоначальная стоимость объектов за вычетом расчетной ликвидационной стоимости.

Если сумма расчетной ликвидационной стоимости составляла не более 20 процентов от первоначальной стоимости объекта, то она признавалась несущественной, и Банк ее не учитывал при расчете амортизируемой величины объекта. Ликвидационная стоимость также признавалась несущественной в отношении неликвидных и быстро физически изнашиваемых /морально устаревающих объектов основных средств (мебель, оргтехника, офисное, кассовое оборудование). Если Банк не мог надежно определить расчетную ликвидационную стоимость объекта основных средств (например, в связи с недоступностью данных о сделках с аналогичными объектами с одинаковой степенью изношенности), то она не учитывалась при расчете его амортизируемой величины.

Не подлежали амортизации объекты основных средств, потребительские свойства которых с течением времени не изменяются (земельные участки; объекты природопользования и т.п.), объекты незавершенного капитального строительства.

Начисление амортизации по объектам внешнего благоустройства, введенным в эксплуатацию до 01.01.2007г., отражалось на внебалансовом счете, а введенным в эксплуатацию с 01.01.2007г. - на балансе в общеустановленном порядке.

По НМА с неопределенным сроком полезного использования амортизация не начислялась.

Срок полезного использования и способ начисления амортизации пересматривались в конце отчетного года.

В случае значительного (20 процентов и более от первоначально установленного срока полезного использования) изменения в предполагаемой структуре и (или) сроках потребления будущих экономических выгод от основных средств, НМА, недвижимости ВНОД способ начисления амортизации и (или) СПИ изменялись с целью отражения такого изменения.

Учет кредитных операций.

Выдача кредитов осуществлялась в рамках кредитных договоров, договоров кредитных линий «под лимит задолженности», «под лимит выдач», кредитных договоров в режиме «овердрафт».

Начисление процентов производилось ежемесячно в последний рабочий день месяца и в день окончательного расчета по кредитному договору, траншу в рамках договора кредитной линии (за исключением пролонгированных договоров).

По ссудам 1-3 категории качества получение доходов по процентам признавалось определенным, начисленные проценты отражались на балансовом счете 47427 и относились на счет доходов в день отражения их на счетах бухгалтерского учета. По ссудам 4-5 категории качества получение доходов по процентам признавалось неопределенным, начисленные проценты учитывались на внебалансовом счете 91604.

В случае понижения качества ссуды и ее переклассификации в 4-5 категорию качества после переклассификации проценты учитывались на внебалансе. В день изменения категории качества ссуды осуществлялось начисление процентов по день переклассификации и отнесение их на доходы. Суммы процентов, фактически не полученные на день переклассификации, списанию со счетов доходов не подлежали.

В случае повышения качества ссуды и ее переклассификации в 1-3 категорию качества в день переклассификации осуществлялось начисление процентов по день переклассификации и отнесение их на доходы.

Если клиент перечислял денежные средства по уплате процентов до срока или в сумме большей, чем предусмотрено условиями договора, то данные денежные средства зачислялись на балансовый счет 47422 «Обязательства по прочим операциям».

В случае подачи Банком в суд иска о расторжении кредитного договора и взыскании задолженности с заемщика начисление процентов по кредиту осуществлялось до даты вступления в законную силу решения суда.

В случае, если в отношении должника была введена любая процедура, применяемая в деле о банкротстве, кроме конкурсного производства, и при этом кредитный договор с должником не расторгнут, то срок исполнения обязательств по договору считался наступившим, если Банком было принято решение о подаче заявления о включении в реестр требований кредиторов. При этом текущая ссудная задолженность и начисленные срочные проценты переносились на счета по учету просроченной задолженности и просроченных процентов не позднее следующего рабочего дня после получения определения суда о включении требований Банка в реестр требований кредиторов.

В случае, если в отношении должника введено конкурсное производство, и при этом кредитный договор с должником не расторгнут, то срок исполнения обязательств по договору считался наступившим с даты оглашения резолютивной части решения суда о введении конкурсного производства. При этом текущая ссудная задолженность и начисленные срочные проценты переносились на счета по учету просроченной задолженности и просроченных процентов не позднее следующего рабочего дня после получения Банком решения суда или размещения на официальном сайте Арбитражного суда информации о признании должника банкротом и об открытии конкурсного производства.

Одной из принудительных мер по погашению задолженности по кредитному договору, установленной решением суда, являлась реализация заложенного имущества путем проведения публичных торгов. Нереализованное имущество должника передавалось Банку по акту по цене на 25 процентов ниже его стоимости, указанной в постановлении судебного пристава-исполнителя об оценке имущества должника.

В случае, если в отношении должника введена процедура, применяемая в деле о банкротстве, реализация заложенного имущества осуществлялась конкурсным управляющим путем проведения публичных торгов. Если имущество должника не было реализовано на повторных торгах, конкурсный управляющий направлял Банку предложение оставить это имущество за собой. При оставлении предмета залога за собой Банк обязан был перечислить денежные средства в размере 5-20 процентов от стоимости имущества на специальный банковский счет должника. В случае отказа Банком оставить нереализованное имущество должника за собой с даты направления соответствующего уведомления Банка договор залога прекращался, обеспечение списывалось с внебалансового учета.

Мораторные проценты отражались в доходах Банка на дату фактического поступления денежных средств.

Соглашения об урегулировании спора миром в обязательном порядке содержали указание о дате, начиная с которой обязательство заемщика считалось прекращенным и с которой прекращалось начисление процентов. Бухгалтерский учет задолженности и расчетов по мировому соглашению велся на балансовом счете 47423.

Операции по осуществлению сделок по договорам отступного отражались в бухгалтерском учете в день подписания акта приема-передачи и перехода права собственности на имущество от должника к Банку, определенный договором. При постановке на баланс имущества, принятого по договору о предоставлении отступного, Банком погашались требования по кредитному договору в сумме, определенной договором.

Задолженность по кредиту и процентам, а также задолженность, образовавшаяся в период обслуживания кредита или в связи с подачей в суд иска и учтенная на балансовых счетах 47423 и/или 60323, безнадежная к взысканию или признанная нереальной к взысканию, на основании решения Наблюдательного совета Банка, или в установленных случаях на основании решения Кредитного комитета, списывалась с баланса Банка за счет созданного резерва на возможные потери.

Учет операций с залладными.

Банк выдавал ипотечные кредиты в качестве первичного кредитора как по стандартам АО «Агентство ипотечного жилищного кредитования», так и по стандартам иных рефинансирующих организаций. Выданные ипотечные кредиты впоследствии рефинансировались путем продажи залладных рефинансирующим организациям в рамках заключенных договоров купли-продажи залладных.

В день продажи закладной происходил переход всех прав по ипотечному кредиту от Банка к рефинансирующей организации. Цена реализации закладной складывалась из суммы основного долга, начисленных процентов по день фактической продажи закладной; суммы дисконта/премии, предусмотренных договором с рефинансирующей организацией; суммы единовременной выплаты части кредитной маржи в соответствии с уровнем риска дефолта закладной, предусмотренной договорными обязательствами с рефинансирующей организацией.

Обязательство Банка по обратному выкупу закладной отражалось на внебалансовом счете 91315 в течение 3 лет со дня продажи Банком закладной в соответствии с условиями договора с рефинансирующей организацией, за исключением обязательства Банка по обратному выкупу по причине неисполнения должником своих обязательств по ипотечному кредиту, которое отражалось в течение всего срока кредитования.

Обязательство Банка по обратному выкупу закладной, по которой имелось экспертное заключение с присвоением закладной I класса, учитывалось на внебалансовом счете в течение 1 года с даты продажи Банком закладной.

Если условиями договора с рефинансирующей организацией был предусмотрен иной срок обязательства по обратному выкупу, то обязательство отражалось на внебалансовом счете 91315 в течение срока, предусмотренного договором.

При необходимости (не чаще 1 раза в год) по распоряжению руководителя Банка отраженные на внебалансовом счете 91315 суммы могли быть уменьшены на суммы исполненных заемщиками обязательств, за исключением случаев, когда обязательства исполнялись заемщиками в досрочном порядке. Исполненные заемщиками в досрочном порядке обязательства, списывались ежемесячно с внебалансового счета 91315 на сумму частичного досрочного погашения заемщиком задолженности по кредиту. В случае полного досрочного погашения должником всей задолженности осуществлялось списание обязательств с внебалансового счета 91315 в полном объеме.

Учет депозитных операций.

Учет вкладов физических лиц велся на балансовых счетах 423 «Депозиты и прочие привлеченные средства физических лиц» и 426 «Депозиты и прочие привлеченные средства физических лиц – нерезидентов».

Учет депозитов юридических лиц и индивидуальных предпринимателей велся на балансовых счетах 410-422 «Депозиты» по формам собственности.

Учет депозита нотариуса осуществлялся на балансовом счете 42108 «Депозиты индивидуальных предпринимателей до востребования».

Начисленные проценты подлежали отнесению на расходы в день, предусмотренный условиями договора для их уплаты. Если день, предусмотренный условиями договора для уплаты процентов, приходился на нерабочий день, то уплата процентов (и одновременно отнесение процентов на расходы) производилось в предшествующий рабочий день с учетом процентов, начисленных за оставшиеся нерабочие дни.

В последний рабочий день месяца отнесению на расходы подлежали все проценты, начисленные за истекший месяц, в том числе за оставшиеся нерабочие дни, если последний рабочий день месяца не совпадал с его окончанием, либо доначисленные с даты, предусмотренной условиями договора для их уплаты.

Если условиями договора было предусмотрено, что уплата процентов производится по окончании срока действия договора, и день окончания срока приходится на нерабочий день, днем окончания считался следующий за ним рабочий день. При этом, если последний рабочий день месяца не совпадал с его окончанием, и день окончания срока действия договора выпадал на нерабочий день следующего календарного месяца, то:

- в последний рабочий день месяца на расходы относились проценты за истекший месяц, в том числе за оставшиеся нерабочие дни;
- в первый рабочий день следующего календарного месяца производилось доначисление процентов от начала месяца до даты окончания договора включительно.

Пересчет начисленных процентов производился, если условиями договора было предусмотрено, что досрочное расторжение договора влечет пересчет начисленных процентов по пониженной процентной ставке.

При этом разница между суммой ранее начисленных и выплаченных процентов и процентов, начисленных по пониженной процентной ставке, признавалась доходом Банка и отражалась в операционных доходах текущего года.

При досрочном расторжении договора, принятого в иностранной валюте, доходом от пересчета начисленных процентов признавалась разница между рублевым эквивалентом ранее начисленных (выплаченных) процентов (по текущему курсу, устанавливаемому Банком России) на дату досрочного расторжения, и рублевым эквивалентом процентов, начисленных по пониженной процентной ставке (по текущему курсу, устанавливаемому Банком России).

Учет расчетных операций.

Банк, являясь оператором по переводу денежных средств и участником платежных систем, осуществлял переводы денежных средств по корреспондентскому счету, открытому в подразделении расчетной сети Банка России; по корреспондентскому счету, открытому в подразделении расчетной сети Сбербанка России; по корреспондентским счетам, открытым в других кредитных организациях.

Распоряжения клиентов на перевод денежных средств с расчетного счета передавались как на бумажном носителе, так и по системе Интернет-Банкинг. Оплата расчетных документов клиентов производилась в пределах наличия средств на банковских счетах клиентов на начало операционного дня и с учетом поступления денежных средств в текущем дне или в пределах суммы «овердрафта».

Перевод денежных средств со счета по вкладу физического лица производился на основании распоряжения клиента.

Операции перевода денежных средств с текущих счетов на счета нерезидентов и зачисления на текущие счета переводов денежных средств, поступивших от нерезидентов, подлежали дополнительному контролю работниками отдела валютных операций.

Учет распоряжений клиентов на перевод денежных средств, принятых до наступления срока перевода, осуществлялся на внебалансовом счете 90909 ответственными исполнителями.

Если дополнительным соглашением к договору банковского счета предусматривалось начисление процентов за остатки на банковском счете, то они выплачивались Банком в размере и срок, установленные соглашением.

Распоряжения взыскателей денежных средств, выставленные к банковским счетам клиентов головного офиса и дополнительных офисов, принимались централизованно ответственным исполнителем головного офиса. Дополнительные офисы распоряжения взыскателей не принимали.

Учет распоряжений, не исполненных в срок или ожидающих акцепта, осуществлялся на внебалансовых счетах 90901 и 90902 централизованно головным офисом.

Прием и исполнение постановлений об аресте денежных средств, находящихся на банковских счетах клиентов, решений о приостановлении операций (их отмена) по счетам клиентов Банка осуществлялись централизованно головным офисом.

Денежные средства, поступившие на корреспондентские счета Банка в валюте РФ, зачислялись на балансовый счет 47416 «Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения» в следующих случаях: счет получателя закрыт; наименование получателя не соответствует номеру счета получателя; поступление денежных средств не предусмотрено условиями договора; в расчетном документе указаны несуществующие реквизиты получателя либо отсутствует счет получателя; отсутствует список (реестр) получателей средств или сумма расчетного документа не соответствует общей сумме, указанной в списке (реестре), или в списке (реестре) неверно указан счет или ФИО физического лица; возврат перевода физического лица без открытия банковского счета по причине неверно указанных реквизитов получателя.

Основанием для возврата денежных средств плательщику с балансового счета 47416 являлось отсутствие письменного подтверждения (уточнения) реквизитов платежа, а также списка (реестра) получателей в течение 5 рабочих дней (не считая дня зачисления денежных средств в валюте РФ).

Учет валютных операций.

Бухгалтерский учет операций с иностранной валютой велся на тех же балансовых счетах, что и операций в рублях.

Счета аналитического учета велись в рублях и в иностранной валюте. Синтетический учет велся только в рублях.

Переоценка средств в иностранной валюте осуществлялась в начале операционного дня до отражения операций по счетам. Переоценке подлежал входящий остаток на начало дня, за исключением полученных и выданных авансов и предварительной оплаты за поставленные товары, выполненные работы, оказанные услуги, учитываемых на балансовых счетах по учету расчетов с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям. Переоценка активов и пассивов в иностранной валюте производилась по официальному курсу Банка России на соответствующую дату. Переоценка осуществлялась и отражалась в бухгалтерском учете отдельно по каждому коду иностранной валюты.

Операции по покупке, продаже наличной иностранной валюты, совершаемые клиентами - физическими лицами, осуществлялись Банком в соответствии с требованиями Банка России.

В соответствии с валютным законодательством РФ, перевод физическим лицом иностранной валюты в сумме, эквивалентной или большей чем 5 000 долларов США, осуществлялся со счета клиента только после предъявления им подтверждающих документов, являющихся основанием для перевода, и осуществления Банком валютного контроля.

При осуществлении внешнеторговой деятельности резиденты (юридические лица и индивидуальные предприниматели) получали иностранную валюту на свои счета в Банке. Все поступления иностранной валюты в полном объеме зачислялись Банком на транзитный валютный счет клиента, за исключением следующих поступлений иностранной валюты, зачисляемой на валютный счет клиента (минуя транзитный валютный счет): поступающей с одного валютного счета резидента, на другой его валютный счет, открытые в Банке; поступающей от Банка по заключенным между ним и резидентом договорам; поступающей с валютного счета одного резидента на валютный счет другого резидента, открытые в Банке.

В случае поступления денежных средств в иностранной валюте по расчетному документу с указанием неверных реквизитов получателя (наименования получателя, номера валютного счета) или если счет получателя был закрыт сумма, подлежащая зачислению, отражалась на балансовом счете 47416 по учету сумм, поступивших на корреспондентские счета, до выяснения.

Если в Банк не поступало уточнение реквизитов получателя в течение 30 рабочих дней, не считая дня зачисления денежных средств в иностранной валюте на балансовый счет 47416, суммы невыясненного назначения возвращались в банк плательщика.

Учет экспресс-переводов.

Банк осуществлял получение и отправку переводов денежных средств без открытия банковских счетов на основании заявлений (распоряжений) физических лиц как в валюте РФ, так и в иностранных валютах, по платежным системам «Анелик», «Юнистрим», «Золотая корона».

Если в момент поступления экспресс-перевода невозможно было определить, является ли получатель нерезидентом (экспресс-переводы по системе «Анелик» (offline)), то сумма экспресс-перевода отражалась по балансовому счету 40909. В случае предоставления получателем денежных средств документов, свидетельствующих о том, что он является нерезидентом, сумма экспресс-перевода подлежала переносу на балансовый счет 40910.

Невостребованный в течение 30 календарных дней перевод денежных средств подлежал возврату на основании сообщения банка-отправителя.

Экспресс-переводы по платежным системам, осуществляющим расчеты по платежному клирингу («Юнистрим» и другие), отражались на парных лицевых счетах 30232 и 30233, открытых для каждой платежной системы в разрезе валют. Ежедневно в конце рабочего дня остаток на одном из лицевых счетов 30232 или 30233 по совершенным за день операциям переносился на соответствующий корреспондентский счет «НОСТРО».

Учет полученных Банком кредитов.

Операции по получению межбанковских кредитов в безналичном порядке путем привлечения межбанковского кредита или в рамках кредитной линии в пределах «лимита задолженности».

Получение кредита от Банка России осуществлялось в рамках заключенных кредитных договоров на основании заявлений (заявок) Банка и полученных от Банка России извещений (подтверждений), в которых содержались условия кредитования.

Депозитарный учет.

Депозитарный учет ценных бумаг, принадлежащих Банку на праве собственности, велся централизованно головным офисом. Документарные ценные бумаги передавались на хранение в хранилище ценностей Банка.

Ученные Банком векселя.

Покупная стоимость учтенных Банком векселей третьих лиц отражалась на балансовых счетах первого порядка 514, 515 и соответствующих счетах второго порядка в зависимости от срока с даты сделки до минимальной даты предъявления к оплате, указанной в векселе.

Сделки купли-продажи векселей, по которым сроки исполнения сторонами своих обязательств не совпадали, отражались на балансовых счетах 47407, 47408 «Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам и прочим договорам (сделкам), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки)».

Учет процентов (дисконта) велся на отдельных балансовых счетах 514, 515. Начисление процентов (дисконта) осуществлялось ежемесячно в последний рабочий день месяца, в том числе за оставшиеся нерабочие дни, если последний рабочий день месяца не совпадал с его окончанием, и в день предъявления (выбытия) векселя.

Датой начала начисления процентов (дисконта) по векселю считалась дата, следующая за днем составления (приобретения) векселя, если векселедателем в векселе не указана другая дата.

По векселям 1-3 категория качества получение доходов признавалось определенным, начисленные проценты (дисконт) относились на доходы.

По векселям 4-5 категория качества получение доходов признавалось неопределенным, начисленные проценты (дисконт) учитывались на балансовом счете 50408.

Собственные векселя.

Номинальная стоимость собственных векселей отражалась на балансовом счете 523 по соответствующим счетам второго порядка в зависимости от срока обращения векселя.

При условии оплаты в день предъявления векселя «по предъявлении» и досрочно предъявленного векселя «по предъявлении, но не ранее» перенос подлежащих выплате сумм на балансовый счет 52406 не осуществлялся.

Начисление процентов (дисконта) по векселю осуществлялось ежемесячно в последний рабочий день месяца и в день предъявления (досрочного выкупа) векселя.

Проценты (дисконт) начислялись с даты, следующей за датой составления векселя, если в векселе не была указана иная дата.

Выданные гарантии.

Учет гарантий, предоставленных Банком, осуществлялся на внебалансовом счете 91315. Гарантия, вступающая в силу в день ее выдачи, отражалась в бухгалтерском учете в тот же день. Гарантия, дата выдачи и дата вступления в силу которой не совпадали, отражалась в бухгалтерском учете в день вступления ее в законную силу.

В зависимости от количества выдаваемых гарантий в рамках одного договора, заключались следующие виды договоров банковской гарантии:

- договор банковской гарантии, устанавливающий выдачу единственной в его рамках гарантии;
- договор банковской гарантии, устанавливающий лимит гарантийных обязательств.

Датой признания дохода в виде комиссионного вознаграждения за выдачу банковской гарантии являлась:

- дата выдачи гарантии, при условии единовременной уплаты комиссионного вознаграждения в фиксированной сумме и не подлежащей изменению в связи с отказом Бенефициара от своих прав по гарантии до окончания срока действия гарантии;
- дата уплаты комиссионного вознаграждения по графику, предусмотренному договором и предусматривающим прекращение уплаты комиссионного вознаграждения с периода, следующего за периодом, в котором поступил отказ Бенефициара от своих прав по гарантии до окончания срока действия гарантии.

В случае перечисления денежных средств Банком по банковской гарантии задолженность клиента учитывалась на лицевом счете балансового счета 60315 «Суммы, выплаченные по предоставленным гарантиям и поручительствам». Одновременно полученное от клиента обеспечение по выданной Банком гарантии отражалось на соответствующих внебалансовых счетах.

Учет уставного капитала.

Доли участников Банка учитывались на лицевых счетах балансового счета 10208.

Учет дивидендов, подлежащих выплате участникам Банка, осуществлялся на балансовом счете 11101 «Дивиденды (распределение части прибыли между участниками)».

Расчеты с участниками Банка по дивидендам учитывались на лицевых счетах балансового счета 60320.

Собственные доли уставного капитала, выкупленные Банком у участников без изменения величины уставного капитала, учитывались на балансовом счете 10502.

В случае выхода участника его доля переходила к Банку с момента подачи заявления о выходе из состава участников. Банк выплачивал участнику в течение 6 месяцев со дня возникновения соответствующей обязанности действительную стоимость его доли, определенную на основании бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за последний отчетный период, предшествующий дню обращения участника Банка.

Учет факторинговых операций.

Стоимость приобретенных прав требования в соответствии с условиями договора отражалась на балансовом счете 47803 «Права требования, приобретенные по договорам финансирования под уступку денежного требования». Номинальная стоимость приобретенных прав требования отражалась на внебалансовом счете 91418. Расчеты с клиентами по уступленным ими правам требования отражались на балансовом счете 47401.

Доходами от факторинговых операций являлись: плата за факторинговое обслуживание, комиссия за управление дебиторской задолженностью, комиссия за предоставление отсрочки платежа, устанавливаемые договором факторинга.

Доход в виде платы за факторинговое обслуживание признавался:

- при регрессном факторинге - в наиболее раннюю из следующих дат: в день полного погашения права требования или в срок, установленный дополнительным соглашением к договору факторинга. В случае непогашения (не полного погашения) должником права требования, допускалось признание платы за факторинговое обслуживание не позднее последнего рабочего дня месяца, в течение которого наступил срок, установленный дополнительным соглашением.

-при безрегрессном факторинге - в день полного (частичного) погашения права требования и/или в срок, установленный дополнительным соглашением. В случае поступления частичного платежа плата за факторинговое обслуживание, удерживаемая с клиента в день частичного погашения права требования, рассчитывалась пропорционально отношению суммы частичного платежа к номинальной стоимости права требования.

Начисление комиссии за управление дебиторской задолженностью (в течение периода ожидания) и комиссии за перенос срока очередного платежа (после окончания периода ожидания) осуществлялось ежемесячно в последний рабочий день месяца и при полном погашении денежного требования.

Получение доходов по задолженности, отнесенной к 1-3 категориям качества, признавалось определенным, по задолженности, отнесенной к 4-5 категориям качества - неопределенным.

Учет обязательств некредитного характера.

Обязательства некредитного характера классифицировались по видам: условные (существенные и несущественные), оценочные, обязательства к исполнению.

Оценка уровня риска осуществлялась исходя из степени вероятности исполнения Банком обязательства некредитного характера. Если вероятность исполнения обязательства 50 и более процентов обязательство относилось к оценочному, если менее 50 процентов - к условному.

Стоимостная оценка оценочного обязательства определялась в размере суммы ожидаемых расходов Банка.

Стоимостная оценка условного обязательства определялась в размере предъявленного требования.

Условное обязательство некредитного характера признавалось в бухгалтерском учете в случае, если его величина была выше принятого уровня существенности. Существенной суммой обязательства принималась сумма в размере 500 тысяч рублей и более. Существенные условные обязательства некредитного характера учитывались на внебалансовом счете 91318 «Условные обязательства некредитного характера». Несущественные суммы условных обязательств некредитного характера в бухгалтерском учете не отражались.

Если Банком было получено решение суда, вступившее в законную силу, либо принято решение о добровольном исполнении предъявленного требования, то обязательство классифицировалось как обязательство к исполнению.

Учет обязательных резервов, депонированных в Банке России (ФОР).

Отражение операций по регулированию размера обязательных резервов Банка, перечисляемых в подразделение расчетной сети Банка России, а также штрафов за нарушение обязательных резервных требований осуществлялось на основании полученных выписок из лицевых счетов по учету обязательных резервов и/или внебалансовых счетов по учету расчетов по обязательным резервам.

Бухгалтерский учет суммы недовноса, в случае выявления факта нарушения Банком минимального среднего хронологического остатка на корреспондентском счете, осуществлялся на балансовом счете 30238 «Обязательные резервы кредитных организаций, депонированные в Банке России при невыполнении обязанности по усреднению».

Расчет суммы, подлежащей перечислению в фонд обязательных резервов, осуществлялся централизованно в головном офисе.

Учет страховых взносов в фонд обязательного страхования вкладов.

Начисление и уплата страховых взносов в фонд обязательного страхования вкладов производились в течение 25 дней со дня окончания расчетного периода (квартала). Расчет суммы, подлежащей перечислению в фонд обязательного страхования вкладов, осуществлялся централизованно в головном офисе.

Учет уступленных и приобретенных прав требования.

Уступка права требования по кредитному договору осуществлялась на основании договора уступки права требования. Банк уступал цессионарию в полном (частичном) объеме права требования (как возникшие к моменту подписания договора, так и права, вытекающие из существа передаваемых требований, которые могли возникнуть в будущем).

Неустойки, штрафы, пени, вытекающие из условий кредитного договора должника, передавались цессионарию по договору уступки права требования только в части признанных должником (документально подтвержденных) и/или присужденных должнику сумм (по решению суда, вступившему в законную силу).

В день уступки права требования происходило доначисление процентов по кредиту по день уступки включительно и полное погашение задолженности по кредиту, а также восстановление созданного резерва на возможные потери.

На балансовом счете 61214 «Реализация (уступка) прав требования по заключенным кредитной организацией договорам на предоставление (размещение) денежных средств» отражалась сумма кредита, сумма процентов, начисленных по день уступки, а также сумма прочих требований, вытекающих из кредитного договора, и сумма премии/дисконта.

Операции по уступке Банком прав требования по хозяйственному договору отражались на счете 61209 «Выбытие (реализация) имущества».

Операции по приобретению Банком права требования по закладной у других организаций (в том числе операция обратного выкупа закладной) отражались в балансе Банка в день перехода права собственности по закладной.

В том случае, если по договору приобретения права требования по закладной Банк производил предоплату (полную или частичную), то сумма предоплаты отражалась на счете 47402 до даты перехода права собственности по закладной.

Погашение задолженности по приобретенному праву требования (в том числе выкупленной обратно закладной) осуществлялось в порядке и сроки, предусмотренные договором.

При реализации (перепродаже) Банком права требования по закладной цена реализации закладной складывалась из балансовой стоимости приобретенного права требования по закладной; суммы процентов; штрафов (пени, неустоек), признанных должником или присужденных судом и не погашенных должником по день фактической продажи закладной; суммы дисконта/премии, предусмотренных договором.

Операции по приобретению прав требования по договорам финансовой аренды (лизинга) отражались в бухгалтерском учете на дату приобретения, определенную условиями договора. Приобретенное право требования отражалось в сумме фактических затрат на его приобретение.

Учет операций, связанных с погашением приобретенных прав требования или их дальнейшей реализацией, осуществлялся на счете 61212 «Выбытие (реализация) и погашение приобретенных прав требования».

Финансовый результат от погашения приобретенного права требования определялся с учетом следующих особенностей. В случае, если платежи в оплату погашаемого права требования производились частями, финансовый результат определялся как разница между суммой частичного платежа и суммой погашаемой части права требования, рассчитываемой пропорционально отношению суммы частичного платежа к номинальной стоимости права требования.

Учет вознаграждений.

Обязательства по выплате вознаграждений работникам возникали в соответствии с законодательством РФ, а также Положением об оплате и стимулировании труда работников Банка, трудовыми договорами и Коллективным договором.

Начисление и перечисление всех вознаграждений и удержания из вознаграждений производились централизованно в головном офисе.

Вознаграждения работникам Банка включали следующие виды: краткосрочные вознаграждения работникам; долгосрочные вознаграждения работникам; выходные пособия.

К краткосрочным вознаграждениям относились следующие вознаграждения:

- оплата труда, включая компенсационные и стимулирующие выплаты (должностной оклад, индивидуальная надбавка к должностному окладу, доплаты (за исполнение обязанностей временно отсутствующего работника; сверхурочные, за работу в выходные и нерабочие праздничные дни, временное увеличение объема работы; выполнение дополнительного задания), премии, районный коэффициент, компенсация за неиспользованный дополнительный отпуск, компенсация за неиспользованный основной отпуск при увольнении, и др.;

- оплата отсутствий работника на работе (ежегодный основной и дополнительный оплачиваемый отпуск, временная нетрудоспособность работника за первые 3 дня, донорские дни, дни нахождения в командировке и т.п.);

- другие вознаграждения, в том числе в неденежной форме (добровольное медицинское страхование, подарки, компенсация стоимости путевок в детские лагеря, материальная помощь и другие аналогичные вознаграждения).

Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам, а также корректировки ранее признанных Банком указанных обязательств (за исключением обязательств по оплате отсутствий работника на работе) отражались на счетах бухгалтерского учета в последний рабочий день каждого месяца при соблюдении условий, предусмотренных для признания расхода, но не позднее даты фактического исполнения обязательств, либо в качестве СПОД. Если условия, предусмотренные для признания расхода не соблюдались, то обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам подлежали отражению на счетах бухгалтерского учета не позднее даты фактического исполнения обязательств либо в качестве СПОД.

Обязательство Банка по выплате заработной платы (должностного оклада и надбавки к должностному окладу) возникало не реже, чем каждые полмесяца в день, установленный Положением об оплате и стимулировании труда работников Банка.

Накапливаемые дни ежегодного основного и дополнительного оплачиваемого отпуска относились к обязательствам Банка по оплате накопленных оплачиваемых отсутствий работника на работе и подлежали отражению на счетах бухгалтерского учета не позднее последнего рабочего дня каждого квартала.

Обязательство по оплате накопленных дней отпуска оценивалось как средняя величина заработной платы работника, рассчитанная в соответствии с Постановлением Правительства РФ № 922 от 24.12.07 «Об особенностях порядка исчисления средней заработной платы», умноженная на количество накопленных дней отпуска на дату признания обязательств.

Не позднее последнего рабочего дня каждого квартала начисленные суммы соответствующих обязательств по оплате накопленных дней отпуска отражались в бухгалтерском учете нарастающим итогом с учетом ранее начисленных сумм. Одновременно отражались начисленные нарастающим итогом страховые взносы с учетом ранее начисленных сумм.

Изменение Учетной политики в 2016 году.

С 01.01.16г в связи с вступлением в силу Положений Банка России № 448-П, 465-П, 446-П, Разъяснениями Банка России от 24.12.15г были внесены изменения в порядок бухгалтерского учета имущества, вознаграждений, доходов и расходов.

В течение отчетного года в Учетную политику были внесены изменения в соответствии с вступившими в силу Указаниями Банка России № 4046-У от 16.06.16г и № 4065-У от 08.07.16г, Положением № 554-П от 20.10.16г "Отраслевой стандарт бухгалтерского учета кредитными организациями операций, связанных с выполнением обязательных резервных требований", а также в связи с прекращением переводов физических лиц без открытия счета по платежной системе «MoneyGram».

В соответствии с вступившим в силу в отчетном году Положением Банка России «О порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях» от 22.12.2014г. № 448-П. перенос учета имущества и имущественных прав, полученных по договорам отступного, залога, со счета 61011 на соответствующие балансовые счета повлек пересчет данных бухгалтерского баланса по состоянию на 01.01.16г. в целях обеспечения сопоставимости информации.

Информация о произведенных корректировках представлена в таблице 1.

Таблица 1 – Корректировки статей баланса предыдущего периода

Содержание произведенной корректировки	Учтено по строке бухгалтерского баланса на 01.01.2016г.		Величина корректировки, тыс. рублей
	Для представления в отчетности за 2015 год	Для представления в отчетности за 2016 год	
Перенесение стоимости долгосрочных активов, предназначенных для продажи, в отдельную строку баланса	«Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы»	«Долгосрочные активы, предназначенные для продажи»	205 689
Перенесение стоимости средств и предметов труда, полученных по договорам отступного, в состав прочих активов	«Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы»	«Прочие активы»	69 086

Сведения о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках на конец отчетного периода.

Банк в процессе применения положений Учетной политики делает оценки и допущения в отношении балансовой стоимости активов и обязательств, которые не являются очевидными из других источников. Оценочные значения и лежащие в их основе допущения формируются исходя из прошлого опыта и прочих факторов, которые считаются уместными в конкретных обстоятельствах. Фактические результаты могут отличаться от данных оценок.

Основные допущения относительно будущих событий и другие источники неопределенности в оценках на конец отчетного периода, которые с большой долей вероятности могут приводить к существенным корректировкам балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего отчетного года:

- обесценение кредитов и дебиторской задолженности.

Банк регулярно проводит оценку имеющейся задолженности по кредитам и дебиторской задолженности на предмет обесценения. Банк считает расчетные оценки, связанные с резервом под обесценение ссуд и дебиторской задолженности, ключевым источником неопределенности в оценках в связи с тем, что они сильно подвержены изменениям из периода в период и при наличии существенной разницы между оценочным значением убытка и фактически понесенным Банком убытком потребуются формирование резервов, которые могут оказать влияние на отчетность Банка в последующие периоды.

Резервы под обесценение финансовых активов в годовой отчетности определяются на основе существующих экономических и политических условий. Банк не в состоянии предсказать, какие изменения произойдут в РФ, и какое влияние эти изменения могут иметь на адекватность резервов под обесценение финансовых активов в будущие периоды.

- обесценение основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности.

Активы подлежат обязательной проверке на обесценение. Убыток от обесценения определяется как отрицательная разница между рыночной и балансовой стоимостью объекта. Источником неопределенности в оценках является изменение рыночной ситуации на рынках.

- налоговое законодательство.

Действующее налоговое законодательство РФ допускает возможность разных толкований и подвержено частым изменениям. В этой связи интерпретация налогового законодательства Банком применительно к проведенным операциям может быть налоговым органом оспорена. Как следствие, налоговый орган может предъявить претензии, доначислить налоги, страховые взносы, пени и штрафы.

События после отчетной даты.

До составления бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2016 год к корректирующим СПОД отнесены:

- отражение доходов (комиссионные вознаграждения от страховых организаций) и расходов (услуги инкассации, комиссии платежных систем, информационные услуги, услуги связи, коммунальные платежи, платежи в возмещение причиненных убытков) на основании полученных после отчетной даты первичных документов, подтверждающих оказание услуг до отчетной даты, и решения суда, вступившего в законную силу в 2016г;

- начисление платы за негативное воздействие на окружающую среду за 2016 год;

- премия и страховые взносы с премии за декабрь 2016 года.

Общая сумма доходов, отнесенная к корректирующим СПОД – 24,5 тыс. рублей, расходов – 2769,2 тыс. рублей.

Некорректирующих событий после отчетной даты у Банка не было.

Мероприятия, проводимые Банком в целях составления годовой отчетности.

Проведена инвентаризация основных средств, нематериальных активов, материальных запасов, расчетов по требованиям и обязательствам по банковским операциям и сделкам, расчетов с дебиторами и кредиторами по другим операциям, а также инвентаризация денежных средств и ценностей по состоянию на 1 ноября 2016 года. Кроме того, проведена инвентаризация долгосрочных активов, средств и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога. Расхождений данных бухгалтерского учета с фактическими данными не обнаружено.

Проведена ревизия кассы по состоянию на 1 января 2017 года. Расхождений данных бухгалтерского учета с фактическими остатками не обнаружено.

Осуществлена проверка данных аналитического учета расчетов с подотчетными лицами, а также сумм недостач денежных средств и других ценностей. Фактов нарушения порядка выдачи денежных средств под отчет, сроков длительности учета сумм на счете 60308 "Расчеты с работниками по подотчетным суммам" не выявлено. Расчеты по выявленным недостачам произведены своевременно.

Осуществлена проверка данных аналитического учета дебиторской и кредиторской задолженности на счетах 603 "Расчеты с дебиторами и кредиторами" и 474 "Расчеты по отдельным операциям". Фактов признания доходов или расходов в качестве кредиторской или дебиторской задолженности, случаев пропуска срока исковой давности для истребования дебиторской задолженности не выявлено.

Осуществлена проверка данных аналитического учета на счетах 60415 "Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств" и 60906 "Вложения в создание и приобретение нематериальных активов". Объектов, фактически введенных в эксплуатацию и числящихся на указанных счетах, не выявлено.

Проведено начисление и отражение в бухгалтерском учете доходов и расходов, относящихся к периоду до 1 января 2017 года, уточнение резервов на возможные потери.

Проведена сверка остатков по балансовым и внебалансовым счетам аналитического и синтетического учета, наличия счетов, открытых в БИК «ЦФТ-БАНК», и зарегистрированных в книге регистрации открытых счетов, расхождений не обнаружено.

Банком приняты необходимые меры к урегулированию и минимизации сумм на балансовом счете 47416 «Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения». По состоянию на 1 января 2017 года невыясненные суммы у Банка отсутствовали.

Проведены мероприятия по завершению операций по переводам денежных средств клиентов. Остатков на балансовом счете 30223 «Незавершенные переводы и расчеты по банковским счетам клиентов при осуществлении расчетов через подразделение Банка России» на 1 января 2017 года нет.

Осуществлена в первый рабочий день 2017 года на основании выписок, полученных от подразделения Банка России, сверка остатков на корреспондентском счете, счетах по учету обязательных резервов (балансовых) и расчетов по обязательным резервам (внебалансовых), балансовом счете по учету кредита, полученного от Банка России. Остатки подтверждены.

По остаткам на всех открытых корреспондентских счетах в других кредитных организациях Банк получил выписки и подтвердил остатки денежных средств по состоянию на 01.01.17г.

В декабре 2016 года в Банк России был направлен запрос № 4238 от 02.12.2016 о порядке отражения нематериальных активов (лицензия на неисключительное и не подлежащее передаче право на использование прикладного программного обеспечения) в составе собственных средств (капитала) Банка. 16.01.2017 года получен ответ № Т601-14-2-13/425. В годовом отчете по состоянию на 01 января 2017 года сделан пересчет капитала и нормативов Банка с учетом уменьшения капитала на сумму всех нематериальных активов.

Изменения в Учетную политику на 2017 год.

В Учетную политику на 2017 год внесены изменения в связи с вступлением в силу Указания Банка России № 4167-У от 24.10.16г, отдельных пунктов Указания Банка России № 4065-У, в т.ч. регламентирующих порядок учета последующей перепродажи выкупленных долей уставного капитала, а также изменения в порядок учета госпошлины на основании Информации Банка России от 18 мая 2016 года и в порядок учета вознаграждений физических лиц по договорам гражданско-правового характера в соответствии с Разъяснением Банка России от 1 декабря 2016 года.

Банк продолжает применять принцип «непрерывность деятельности».

Информация о характере и величине существенных ошибок за каждый предшествующий период.

Ошибка признается существенной, если она в отдельности или в совокупности с другими ошибками за один и тот же отчетный период могла повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые ими на основе бухгалтерской отчетности, составленной за этот отчетный период.

Банком существенной признавалась ошибка, искажающая показатель соответствующего раздела отчета о финансовых результатах на 5 процентов и более, но не менее 1 млн. рублей.

Существенных ошибок за предшествующие периоды Банком не допускалось.

6. 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 01.01.2017г. и на 01.01.2016г. приведены в таблице 2.

Таблица 2 - Структура денежных средств и их эквивалентов в разрезе видов валют

Дата/строка бухгалтерского баланса/ Валюта	На 01.01.2017					На 01.01.2016				
	Российский рубль	Доллар США	Евро	Китайский юань	Казахский тенге	Российский рубль	Доллар США	Евро	Китайский юань	Казахский тенге
Денежные средства	70528	60564	20527	0	0	60606	121051	31856	0	0
Средства кредитных организаций в ЦБ РФ	179525	0	0	0	0	111777	0	0	0	0
Средства в кредитных организациях	105619	95468	24803	353	1338	356128	66309	1256	3854	811
Итого	355672	156032	45330	353	1338	528511	187360	33112	3854	811
Итого, %	63,8	27,9	8,1	0,0	0,2	70,1	24,9	4,4	0,5	0,1
Всего	558725					753648				

тыс. рублей

На 01.01.2017 г. 27,1% денежных средств и их эквивалентов представлено в наличной форме, 32,1% - размещено в ЦБ РФ, 40,8% - в кредитных организациях, в том числе 24,2% - в СБЕРБАНКЕ РОССИИ (28,3%, 14,8%, 56,9% и 50,6% соответственно на 01.01.2016 г.).

Судная задолженность составила на 01.01.2017 г. 5 388 471 тыс. рублей, на 01.01.2016 г. - 4 036 484 тыс. рублей. Фактически сформированный резерв по судной и приравненной к ней задолженности составил на 01.01.2017 г. 318 340 тыс. рублей, на 01.01.2016г. - 283 368 тыс. рублей. Чистая судная задолженность на 01.01.2017 г. составила 5 070 131 тыс. рублей, на 01.01.2016 г. - 3 753 116 тыс. рублей. Сведения о видах задолженности представлены в таблице 3.

Таблица 3 – Структура кредитного портфеля

Показатели	01.01.16		01.01.17		Темп роста, %	Абс. прирост
	тыс. рублей	%	тыс. рублей	%		
Общий объем кредитного портфеля	4 036 484	100,00	5 388 471	100,00	133,49%	1 351 987
Кредиты	3 991 017	98,87	5 322 314	98,77	133,36%	1 331 298
В т.ч. кредиты юридическим лицам (без МБК)	2 773 908	68,72	3 335 008	61,89	120,23%	561 100
Кредиты физических лиц и права требования	861 260	21,34	919 826	17,07	106,80%	58 566
МБК	355 848	8,82	1 067 480	19,81	299,98%	711 632
Лизинг и права требования по лизингу	42 040	1,04	65 708	1,22	156,30%	23 668
Факторинг	3 428	0,08	449	0,01	13,10%	- 2 979

тыс. рублей

Расчетный резерв на возможные потери по ссудам (без учета обеспечения) составил на 01.01.2017г. 379 532 тыс. рублей. По состоянию на 01.01.2016 г. расчетный резерв (без учета обеспечения) по судной задолженности - 377 874 тыс. рублей.

Структура кредитного портфеля по направлениям кредитования и видам деятельности заемщиков представлена в таблице 4.

Таблица 4 - Концентрация кредитных рисков по направлениям кредитования и отраслям

N п/п	Наименование показателя	На конец отчетного года		На конец предыдущего года	
		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:	3 401 165	63,12	2 819 376	69,85
1.1	добыча полезных ископаемых	31 800	0,59	-	
1.2	обрабатывающие производства	380 444	7,06	295 110	7,31
1.3	производство и распределение электроэнергии, газа и воды	76 760	1,42	12 484	0,31
1.4	сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	1 467 822	27,24	1 181 994	29,28
1.5	строительство	213 827	3,97	73 171	1,81
1.6	транспорт и связь	89 555	1,66	120 667	2,99
1.7	оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	462 585	8,58	461 902	11,44
1.8	операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	167 611	3,11	59 737	1,48
1.9	прочие виды деятельности	510 761	9,48	614 311	15,22
2	Из общей величины кредитов, предоставленных юрлицам и инд. предпринимателям, кредиты субъектам малого и сред. предпринимательства, из них:	2 624 343	48,70	2 011 902	49,84
2.1	Индив. предпринимателям	463 552	8,60	341 938	8,47
3	Кредиты физ лицам всего, в т.ч. по видам:	919 826	17,07	861 260	21,34
3.1	жилищные кредиты всего, в т.ч.:	92 282	1,71	81 644	2,02
3.1.1	ипотечные кредиты	84 883	1,58	72 293	1,79
3.2	автокредиты	10 565	0,20	18 832	0,47
3.3	иные потребительские кредиты	771 988	15,38	738 882	18,31
3.4	прочие требов. признав.ссудами	44 991	0,83	21 902	0,54
4.	МБК	1 067 480	19,81	355 848	8,82
5.	Итого (стр. 1+3+4)	5 388 471	100,00	4 036 484	100,00

Кредитный портфель Банка достаточно диверсифицирован и по направлениям кредитования, и по отраслям заемщиков. Кредиты субъектам малого и среднего бизнеса составляют 77% общего объема кредитов, выданных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, или 49% общего объема кредитного портфеля.

Наибольшая доля размещенных средств по состоянию на 01.01.2017 г. приходится на предприятия сельского хозяйства - 29,24% (на 01.01.2016 г. - 29,3%). Значительное место в кредитном портфеле Банка также занимает ссудная и приравненная к ней задолженность предприятий торговли - 9,2% на 01.01.2017 г. и 11,4% - на 01.01.2016 г., Предприятия прочих видов деятельности занимают в кредитном портфеле по состоянию на 01.01.2017 г. 10,2%. В портфеле кредитов физических лиц 10% приходится на жилищные кредиты, 1,1% - на автокредиты, 4,9% - прочие требования, признаваемые ссудами, 83,9%- на иные потребительские кредиты.

Далее представлена разбивка чистой ссудной задолженности по срокам, оставшимся до востребования (погашения) на 01.01.2017 г. и на 01.01.2016 г.

Таблица 5 – Разбивка чистой ссудной задолженности по срокам, оставшимся до востребования (погашения), на 01.01.2017 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	1 092 581	56 747	158 919	368 009	1 318 695	2 393 520	5 388 471
Резерв	3 175	4 983	1 540	21 002	56 597	231 043	318 340
Чистая ссудная задолженность	1 089 406	51 764	157 379	347 007	1 262 098	2 162 477	5 070 131

Таблица 6 – Разбивка чистой ссудной задолженности по срокам, оставшимся до востребования (погашения), на 01.01.2016 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	375 890	66 739	91 470	211 160	1 217 059	2 074 166	4 036 484
Резерв	781	2 891	8 419	8 558	61 757	200 962	283 368
Чистая ссудная задолженность	375 109	63 848	83 051	202 602	1 155 302	1 873 204	3 753 116

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

1. Вложения в доли уставных капиталов дочерних организаций (участие 100%) в размере 52160 тыс. рублей на 01.01.2017 г., а именно участие в ООО "Ермак" составило 15247 тыс. рублей (29,2%), участие в УК ООО "Краевая лизинговая компания" составило 36913 тыс. рублей (70,8%). По состоянию на 01.01.2016 г. чистые вложения в уставные капиталы дочерних и зависимых обществ составляли 72 482 тыс. рублей: участие в ООО "Ермак" - 15247 тыс. рублей (21,0%), участие в ООО "Краевая лизинговая компания" - 57235 тыс. рублей (79,0%). За отчетный год произошло сокращение чистых вложений в уставный капитал ООО «Краевая лизинговая компания» на 20322 тыс. рублей, в том числе на 15 000 тыс. рублей уменьшен уставный капитал, на 5322 тыс. рублей увеличен резерв на возможные потери по данным вложениям.
2. По состоянию на 01.01.2017 г. и на 01.01.2016 г. Банк не имеет долей в уставных капиталах организаций, не признаваемых зависимыми и дочерними.
3. Чистые вложения в акции организаций, не признаваемые дочерними или зависимыми (акции ОАО "АЖИК"), в размере 990 тыс. рублей на 01.01.2017г. и на 01.01.2016 г.

Таблица 7 - Информация о составе, структуре и изменении стоимости основных средств, нематериальных активов, объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности

тыс. рублей

	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 2016	26 154	8 402	2 836	46 546	156 827	19 503	19 975	0	19	1 012	281 274
Первоначальная стоимость											
Остаток на 01 января 2016	35 721	15 498	3 518	46 546	167 066	19 503	86 654	0	47	1 012	375 565
Поступления	0	0	0	18 815	54 671	9	3 463	19 291	2 572	7 945	106 766
Выбытия	(35 721)	(15 498)	(3 518)	(64 873)	0	0	(9 443)	(319)	(47)	(8 307)	(137 726)
Остаток на 01 января 2017	0	0	0	488	221 737	19 512	80 674	18 972	2 572	650	344 605
Резервы на возможные потери											
Остаток на 01 января 2016	(9 567)	(4 524)	(682)	0	0	0	0	0	0	0	(14 773)
Начислено	(4 051)	0	(36)	0	0	0	(39)	0	0	0	(4 126)
Восстановлено	13 618	4 524	718	0	0	0	39	0	0	0	18 899
Остаток на 01 января 2017	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Накопленная амортизация											
Остаток на 01 января 2016	0	(2 572)	0	0	(10 239)	0	(66 679)	0	(28)	0	(79 518)
Амортизационные отчисления	0	(127)	0	0	(3 234)	0	(4 665)	0	(980)	0	(9 006)
Выбытия	0	2 699	0	0	0	0	5 005	0	28	0	7 732
Остаток на 01 января 2017	0	0	0	0	(13 473)	0	(66 339)	0	(980)	0	(80 792)
Остаточная стоимость на 01 января 2017	0	0	0	488	208 264	19 512	14 335	18 972	1 592	650	263 813

«СИБСОЦБАНК» ООО обладает существенными вложениями в материальную базу.

По состоянию на 01.01.2017 наибольший удельный вес в структуре имущества Банка занимают объекты недвижимости, используемые в основной деятельности – 208,2 млн. руб. (78,9 %). Значительный рост стоимости объектов недвижимости, используемых в основной деятельности, по состоянию на 01.01.2017 по сравнению с данными на начало отчетного года на 51,4 млн. руб. связан с тем, что во 2 квартале 2016 г. с целью размещения офиса Банка было признано в качестве основного средства нежилое помещение по адресу г. Барнаул, ул. Профинтерна, 7А, полученное ранее по договору отступного.

Существенные изменения в структуре имущества Банка по состоянию на 01.01.2017 по сравнению с данными на начало отчетного года произошли по статьям «Объекты недвижимости ВНОД» и «Земля ВНОД». Объекты ВНОД, ранее учитываемые по указанным статьям, были переведены в состав долгосрочных активов для продажи и реализованы в течение 2016 года в полном объеме.

Снижение остаточной стоимости прочих основных средств на 01.01.2017 по сравнению с данными на начало отчетного года на 5,6 млн. руб. связано с выбытием основных средств в 1 квартале 2016 года (списание на расходы не соответствующих критериям признания основных средств на сумму 2,2 млн.руб. в соответствии с п.3 Письма Банка России № 01-18-1/10014 от 24.11.15г, безвозмездная передача основных средств на сумму 2,1 млн.руб.) и амортизацией основных средств Банка.

Увеличение остаточной стоимости на 1,5 млн. руб. по статье «Нематериальные активы» по состоянию на 01.01.2017 по сравнению с данными на начало отчетного года связано с тем, что с 01.01.2016 в составе нематериальных активов учитываются неисключительные права на использование программного обеспечения, ранее учитываемые в составе прочих активов.

Вложения в нематериальные активы по состоянию на 01.01.2017 в сумме 18,9 млн. руб. представлены лицензиями на использование нового программного обеспечения, приобретенными Банком в 3 квартале 2016.

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

Таблица 8 – Структура долгосрочных активов, предназначенных для продажи

	На 01.01.2017	На 01.01.2016
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи в том числе:		
Недвижимость	41 600	247 068
Земля	41 530	241 293
Прочие	70	80
	0	5 695
Резерв на возможные потери по долгосрочным активам, предназначенным для продажи	(12 210)	(41 379)
Итого долгосрочные активы, предназначенные для продажи	29 390	205 689

Существенное снижение балансовой стоимости долгосрочных активов, предназначенных для продажи, по состоянию на 01.01.2017 по сравнению с данными на начало отчетного года на 205,5 млн. руб. (83 %) без учета созданных резервов связано с продажей значительной части указанных активов. В частности в течение 2016 года Банком были реализованы 24 квартиры по адресу г. Барнаул, ул. Профинтерна, 7А общей стоимостью 84,6 млн. руб. В 3 квартале 2016 были проданы два объекта недвижимости, находящиеся в г. Бийске стоимостью 42,0 млн. руб., а также нежилое помещение по адресу г. Барнаул, ул. Профинтерна, 7А стоимостью 68,4 млн. руб.

В составе прочих активов учтены начисленные срочные и просроченные проценты, комиссии, авансы поставщикам, расходы будущих периодов и т.д. Все прочие активы номинированы в российских рублях.

Таблица 9 - Структура прочих активов в разрезе видов

	На 01.01.2017		На 01.01.2016	
	тыс. рублей	%	тыс. рублей	%
Финансовые активы	78208	47,0	69010	45,6
Резерв по финансовым активам	25330	-	26099	-
Нефинансовые активы	88315	53,0	82484	54,4

в т.ч. средства и предметы труда	85047	51,1	75479	49,8
Резерв по нефинансовым активам	11102	-	6390	-
в т.ч. по средствам и предметам труда	11078	-	6390	-
Итого прочих активов	166523	100,0	151494	100,0
Итого резерв по прочим активам	36432	-	32489	-
Итого чистые прочие активы	130091	-	119005	-

Разбивка прочих активов по срокам, оставшимся до востребования (погашения) приведена в таблицах 10 и 11.

Таблица 10 – Разбивка прочих активов по срокам, оставшимся до востребования (погашения), на 01.01.2017 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	
Прочие активы	45 294	13 110	204	1 705	0	106 210	166 523
Резерв	5 193	428	104	0	0	30 707	36 432
Чистые прочие активы	40 101	12 682	100	1 705	0	75 503	130 091

Таблица 11 – Разбивка прочих активов по срокам, оставшимся до востребования (погашения), на 01.01.2016 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	
Прочие активы	41 153	11 014	1 831	105	1 977	95 414	151 494
Резерв	5 731	309	62	59	0	26 328	32 489
Чистые прочие активы	35 422	10 705	1 769	46	1 977	69 086	119 005

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

Таблица 12 – Средства Банка России и других кредитных организаций

	На 01.01.2017		На 01.01.2016	
	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%
Кредиты Центрального банка Российской Федерации	50 000	6,5	-	-
Средства кредитных организаций резидентов	17 333	9,75	36 836	9,75

Разбивка средств Банка России и других кредитных организаций по срокам предоставлена ниже в таблицах 33,34

Таблица 13 - Структура средств клиентов, не являющихся кредитными организациями, в разрезе видов привлечения

	На 01.01.2017	На 01.01.2016
--	---------------	---------------

Наименование	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%
Средства на расчетных счетах юридических лиц	1 012 952	22,40	880 210	24,33
Срочные депозиты юридических лиц	263 629	5,83	238 300	6,59
Средства в расчетах	1	0,00	198	0,01
Вклады (средства) до востребования физических лиц и индивидуальных предпринимателей	210 256	4,65	183 673	5,08
Срочные вклады физических лиц и индивидуальных предпринимателей	3 035 248	67,12	2 316 138	64,01
Итого средства клиентов	4 522 086	100	3 618 519	100

В целом структура средств клиентов, не являющихся кредитными организациями, в разрезе видов привлечения за период с 01.01.2016г. по 31.12.2016г. не претерпела существенных изменений.

Данные, приведенные в таблице 13, свидетельствуют о значительном приросте средств клиентов, не являющихся кредитными организациями, по состоянию на 01.01.2017 в сравнении с данными на начало отчетного года, который составил 903,6 млн. руб. (25%) Прирост привлеченных средств клиентов наблюдается по всем основным видам привлечения и составляет по состоянию на 01.01.2017:

- по средствам на расчетных счетах юридических лиц – 132,7 млн. руб. (15,08%);
- по срочным депозитам юридических лиц – 25,3 млн. руб. (10,63%);
- по вкладам (средствам) до востребования физических лиц и индивидуальных предпринимателей – 26,5 млн. руб. (14,47%);
- по срочным вкладам физических лиц и индивидуальных предпринимателей – 719,1 млн. руб. (31,05%).

Существенное увеличение объема средств клиентов, не являющихся кредитными организациями, связано с привлечением на обслуживание новых клиентов юридических и физических лиц в течение 2016 года.

Информация о распределении средств клиентов, не являющихся кредитными организациями, по видам привлечения и видам экономической деятельности, приведено в таблице 14.

Таблица 14 - Структура средств клиентов, не являющихся кредитными организациями, по видам экономической деятельности

Виды экономической деятельности клиентов	На 01.01.2017		На 01.01.2016	
	тыс. рублей	%	тыс. рублей	%
Государственные организации	112764	2,5	224176	6,2
Промышленность	49849	1,1	19396	0,5
Страхование	17996	0,4	3000	0,1
Финансовое посредничество	263069	5,8	282702	7,8
Строительство	442909	9,8	241073	6,7
Транспорт и связь	54839	1,2	36031	1,0
Сельское хозяйство	7491	0,2	23653	0,7
Торговля	174965	3,9	123231	3,4
Прочее	152700	3,4	271493	7,5
Физические лица (без индивидуальных предпринимателей)	3245504	71,7	2393764	66,1
Всего	4522086	100,0	3618519	100,0

В составе прочих обязательств учтены начисленные проценты, обязательства по налогам, обязательства перед поставщиками по хозяйственной деятельности, обязательства по заработной плате и т.д. (таблица 15). Все прочие обязательства номинированы в российских рублях.

Таблица 15 - Структура прочих обязательств в разрезе видов

	На 01.01.2017		На 01.01.2016	
	тыс. рублей	%	тыс. рублей	%
Финансовые обязательства	60069	97,7	36776	87,8
Нефинансовые обязательства	1431	2,3	5132	12,2

Итого прочих обязательств	61500	100,0	41908	100,0
---------------------------	-------	-------	-------	-------

Таблица 16 – Разбивка прочих обязательств по срокам, оставшимся до погашения, на 01.01.2017 года
тыс. руб.

Наименование	Срок, оставшийся до востребования актива						Итого
	До 30 дней	31-90	91-180	181-год	От года до трех лет	Свыше трех лет	
Прочие обязательства	54 648	6 852	0	0	0	0	61 500

Таблица 17 – Разбивка прочих обязательств по срокам, оставшимся до погашения, на 01.01.2016 года
тыс. руб.

Наименование	Срок, оставшийся до востребования актива						Итого
	До 30 дней	31-90	91-180	181-год	От года до трех лет	Свыше трех лет	
Прочие обязательства	33 364	7 463	222	768	91	8	41 908

Обязательство по текущему налогу на прибыль на 01.01.2017г. составило 0 тыс. рублей, отложенное налоговое обязательство – 1982 тыс. рублей (13139 тыс. рублей и 1982 тыс. рублей соответственно на 01.01.2016 г.)

Величина уставного капитала на 01.01.2017 г. и 01.01.2016 г. составила 1306270 тыс. рублей (130 627 тыс. долей номинальной стоимостью 10 руб. каждая). По состоянию на отчетную дату Банк имеет собственные доли, выкупленные у участников, на сумму 519 тыс. рублей (выход из состава участников физического лица 23.08.2016 г.). Действительная стоимость выкупленных долей составила 567 тыс. рублей. Собственных долей, выкупленных у участников, на 01.01.2016 г. не было.

По строке баланса «Безотзывные обязательства кредитной организации» отражены неиспользованные заемщиками кредитные линии. Объем неиспользованных кредитных линий, оцениваемых на индивидуальной основе, по состоянию на 01.01.2017г. составил – 267 044 тыс. рублей, что на 95% выше уровня прошлого года. Резерв по ним создан в размере 3641 тыс. рублей (39% - это резервы по неиспользованным кредитным линиям по ссудам 2 категории качества, 33% - по ссудам 3 категории качества, 28% - по ссудам 5 категории качества). Совокупный портфель неиспользованных кредитных линий по состоянию на 01.01.2017 г. составил – 73907 тыс. рублей, что на 22% ниже уровня прошлого года. Резерв по нему создан в размере 884 тыс. рублей (все портфели 2 категории качества).

В строке «Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства» отражены выданные Банком гарантии (996 104 тыс. рублей, прирост за 2016 год составил 44%, резерв по гарантиям – 2118 тыс. рублей) и обязательства по обратному выкупу зкладных по ипотечным кредитам, выданным по федеральным стандартам (179792 тыс. рублей, из них 52% - портфель 1 категории качества, 48% - портфель 2 категории качества). По портфелю обязательств обратного выкупа резерв создан в размере 303 тыс. рублей. Гарантии и поручительства, оцениваемые на индивидуальной основе, составили 961 402 тыс. рублей (из них 69% - 1 категории качества, 31% - 2 категории качества), резерв по ним создан в размере 1771 тыс. рублей. Портфель выданных гарантий и поручительств составил 34 702 тыс. рублей (2 категория качества), резерв – 347 тыс. рублей.

В строке «Условные обязательства некредитного характера» на 01.01.2017г. отражены условные обязательства Банка в связи с судебными разбирательствами в размере 150 686 тыс. рублей. По данным обязательствам Банком создан резерв в размере 6 411 тыс. рублей. По состоянию на 01.01.2016г. условные обязательства некредитного характера на балансе Банка составили 217 508 тыс. рублей, резерв по ним – 6 461 тыс. рублей.

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

За отчетный год Банком получена прибыль до налогообложения налогом на прибыль в 5 156 тыс. рублей. Чистая прибыль после уплаты налога на прибыль также составила 5 156 тыс. рублей, что в 5,3 раза выше аналогичного показателя 2015 года.

В отчетном периоде по сравнению с предыдущим увеличился объем процентных доходов на 11% и процентных расходов на 7%. Отмечается также рост комиссионных доходов (на 22%) и рост комиссионных расходов (на 15%), снижение чистых доходов по валютным операциям (на 29%). На 32% увеличились в отчетном году операционные расходы, на 77% % снизилась величина налогов. В отчетном году наблюдается снижение прочих операционных доходов на 75%.

Существенное влияние на величину прибыли в отчетном году оказало общее увеличение (разница между досозданием и восстановлением) резервов в размере 19 519 тыс. рублей (в прошлом году общее

увеличение резервов составило 54 204 тыс. рублей) Информация о суммах убытков и восстановленных резервов по видам активов представлена в таблице 18.

Таблица 18 – Информация об убытках и восстановлении резервов

тыс. рублей

Вид актива	2016			2015		
	Создание резерва	Восстановление резерва	Итого	Создание резерва	Восстановление резерва	Итого
Изменение резерва по ссудной и приравненной к ней задолженности	343485	295024	-48461	343004	327456	-15548
Изменение резерва по ценным бумагам для продажи	0	0	0	0	0	0
Изменение резерва по прочим потерям	331849	360791	28942	372384	333728	-38656
Итого	675334	655815	-19519	715388	661184	-54204

Состав процентных, комиссионных, прочих операционных доходов и расходов приведен в таблицах 19, 20, 21.

Таблица 19 – Процентные доходы и расходы

тыс. рублей

Вид доходов/расходов	2016	2015
Процентные доходы		
По кредитам, размещенным в кредитных организациях	5554	21814
По кредитам, предоставленным клиентам – физическим лицам	132885	126402
По кредитам, предоставленным клиентам – юридическим лицам и ИП	296117	254847
От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	1306	1375
По НОСТРО-счетам, векселям, учтенным в кредитных организациях	63657	43645
От вложений в ценные бумаги	0	0
Итого процентных доходов	499519	448083
Процентные расходы		
По привлеченным средствам кредитных организаций	2956	2762
По срочным депозитам юридических лиц	14889	21965
По срочным вкладам физических лиц	245850	211476
По текущим/расчетным счетам	17689	25835
По выпущенным долговым обязательствам	88	1
Прочее	0	46
Итого процентных расходов	281472	262085

Таблица 20 – Комиссионные доходы и расходы

тыс. рублей

Вид доходов/расходов	2016	2015
Комиссионные доходы		
Комиссия за расчетно-кассовое обслуживание и ведение банковских счетов	36 779	51994
Комиссия по выданным гарантиям	17 469	15036
Прочие комиссии	47 033	16251
Итого комиссионных доходов	101 281	83281
Комиссионные расходы		
Комиссия за расчетно-кассовое обслуживание и ведение	60	152

банковских счетов		
За услуги по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем	4 366	3930
Прочее	1 437	1020
Итого комиссионных расходов	5 863	5102

Таблица 21 – Прочие операционные доходы/операционные расходы

тыс. рублей

	2016 год	2015 год
Прочие операционные доходы		
От сдачи имущества в аренду	725	2937
От выбытия (реализации) имущества	7385	42732
в т. ч. От выбытия основных средств	270	32 104
Доходы от операций с выпущенными ценными бумагами		2234
Прочее	3994	1174
Итого прочих операционных доходов	12104	49077
Операционные расходы		
Расходы на персонал	156248	143474
Амортизация основных средств	9006	7083
Расходы, связанные с содержанием имущества	13089	30079
Расходы, связанные с выбытием имущества	44500	625
в т. ч. с выбытием основных средств	4278	4
Охрана	7283	8292
Реклама	1922	1354
Услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем	5750	4367
Аудит	260	314
Публикация отчетности	0	0
Страхование	11221	9036
Прочее	47995	20957
Итого операционных расходов	297274	225581

За отчетный и предшествующий ему годы курсовые разницы, относящиеся к финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости, не признавались.

В таблице 22 представлена информация, касающаяся компонентов расходов/доходов по налогам.

Таблица 22 – Компоненты доходов/расходов по налогам

тыс. рублей

	2016 год	2015 год
Прибыль (убыток) до налогообложения	14 193	41 061
Налог на прибыль	0	15 331
Налоги, относимые на расходы в соответствии с законодательством РФ	9 037	24 749
Увеличение налога на прибыль на отложенный налог	0	0
Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог	0	0
Прибыль (убыток) за отчетный период	5 156	981

В структуре отнесенных на расходы налогов наибольший удельный вес в отчетном году имеют налог на имущество организаций (62%), НДС (24%), госпошлина (8%), земельный налог (5%).

Общий объем начисленных вознаграждений работникам за 2016 год составил 120 839 тыс.руб., за 2015 год – 112 009 тыс.руб. Списочная численность персонала Банка составляла на 01.01.2017г. 282 человека (на 01.01.2016г. – 298 человек).

Затраты на исследования и разработки Банком в 2016 году не осуществлялись.

8. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала

Управление капиталом Банка имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России, и в том числе требований системы страхования вкладов; обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия.

В отчетном периоде расчет показателей величины и оценки достаточности капитала осуществлялся в соответствии с Положением Банка России от 28.12.12 №395-П "О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III")" (далее – Положение №395-П) и Инструкцией Банка России от 03.12.2012г. №139-И "Об обязательных нормативах банков" (далее – Инструкция №139-П) на ежедневной основе.

Сумма капитала Банка на 01.01.2017г. составила 1 555 689 тыс. рублей (на 01.01.2016 г. - 1 437 303 тыс. рублей). Величина капитала на отчетную дату уменьшена в том числе на вложения в нематериальные активы (лицензия на неисключительное и не подлежащее передаче право на использование прикладного программного обеспечения) согласно письму Банка России от 16.01.2017г. № Т601-14-2-13/425.

Норматив достаточности капитала Н1.0 на 01.01.2017г. составил 22,8% при минимально допустимом значении в 8,0% (на 01.01.2016 г. – 23,5%).

В расчет капитала включен финансовый результат Банка, сформированный с учетом расходов/доходов по созданию/восстановлению резервов на возможные потери. Информация о расходах по созданию резервов на возможные потери и восстановлению доходов по ним, признанных в течение отчетного периода в составе капитала для каждого вида активов, приведена в таблице 18.

Базовый капитал Банка на 01.01.2017г. составил 1 427 743 тыс. рублей, на 01.01.2016 г. – 1 429 335 тыс. рублей (сумма источников базового капитала составила 1 465 769 тыс. рублей на 01.01.2017г. и 1 466 225 тыс. рублей на 01.01.2016 г.; сумма показателей, уменьшающих капитал – 38 026 тыс. рублей и 36 890 тыс. рублей соответственно). По состоянию на 01.01.2017 г. и 01.01.2016 основной капитал соответствует базовому.

В структуре источников базового капитала Банка преобладает уставный капитал (1 306 270 тыс. рублей или 89%), 1% приходится на резервный фонд (10 579 тыс. рублей), 10% - на подтвержденную независимыми аудиторами нераспределенную прибыль (148 920 тыс. рублей). Вычету из базового капитала на 01.01.2017г. подлежала величина вложений в капитал дочерней финансовой организации (16 894 тыс. рублей или 1% от суммы источников базового капитала), остаточная стоимость нематериальных активов (20 565 тыс. рублей или 1% от суммы источников базового капитала), а также действительная стоимость собственных долей, выкупленных у участников (567 тыс. рублей). Источников добавочного капитала Банк не имеет. В составе дополнительного капитала учтен субординированный депозит (120 000 тыс. рублей), а также прирост стоимости имущества Банка за счет переоценки за минусом отложенного налога на прибыль (7 946 тыс. рублей). За отчетный период структура капитала существенно не изменялась.

В отчетном периоде Банком распределена прибыль за 2015 год следующим образом: выплата дивидендов - 245 тыс. рублей, в резервный фонд- 49 тыс. рублей, 687 тыс. рублей - на прибыль прошлых лет (за 2014 год: выплата дивидендов - 540 тыс. рублей, в резервный фонд- 108 тыс. рублей, 1511 тыс. рублей - на прибыль прошлых лет).

Пояснения к разделу 1 "Информация об уровне достаточности капитала" отчета об уровне достаточности капитала с приведением данных бухгалтерского баланса приведены в таблице 23.

Таблица 23 – Пояснения к расчету размера собственных средств (капитала) Банка

тыс. рублей

Номер п/п	Бухгалтерский баланс		Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)	
	Наименование статьи	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Данные на отчетную дату
1	2	4	5	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	1306270	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	1306270	"Уставный капитал и эмиссионный	1306270

			доход, всего, в том числе сформированный:"	
1.2	отнесенные в добавочный капитал	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	0	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	0
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	4539419	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	0
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	0
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	263813	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	20565	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств	0	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств"	0
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств	12339	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств"	12339
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	8226	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	8226
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	0	X	X
5	"Отложенное налоговое обязательство", всего, из них:	1982	X	X
5.1	уменьшающее деловую репутацию	0	X	0
5.2	уменьшающее иные нематериальные активы	0	X	0
	уменьшающее дополнительный	1982	уменьшающее дополнительный	1982

5.3	капитал		капитал	
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	0	X	X
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:	5350862	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	0	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	0
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	42235	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	16894
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	0	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	0
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	0	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	0
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	0	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	0
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	0	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	0

9. Сопроводительная информация к статьям сведений об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага

Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага на 01.01.2017 года составила 6 198 154 тыс. рублей. Валюта бухгалтерского баланса (форма 806) составила на отчетную дату 6 140 992 тыс. рублей. Наиболее существенными расхождениями стали: поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера (увеличивает валюту 806 формы на 150 990 тыс. рублей); поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала (уменьшает валюту 806 формы на 38 026 тыс. рублей); поправка на величину обязательных резервов, депонируемых в Банке России (уменьшает валюту 806 формы на 31 559 тыс. рублей), поправка на величину переоценки основных средств (уменьшает валюту 806 формы на 9 928 тыс. рублей), а также поправка на величину сформированных резервов на возможные потери по условным обязательствам кредитного и некредитного характера (уменьшает валюту 806 формы на 13 357 тыс. рублей).

Существенных изменений значения показателя финансового рычага и его компонентов за отчетный период не зафиксировано.

10. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств

По состоянию на 01.01.2017 г. вся величина денежных средств и их эквивалентов (558 725 тыс. рублей) не имела ограничений для использования.

По состоянию на 01.01.2016 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, за минусом сформированного резерва (461 тыс. рублей). Величина денежных средств и их эквивалентов по отчету о движении денежных средств на конец отчетного года составила 753 187 тыс. рублей.

Существенные инвестиционные и финансовые операции, не требующие использования денежных средств, не осуществлялись.

Неиспользованные кредитные средства на отчетную и предшествующую отчетную дату отсутствуют.

11. Обзор направлений концентрации рисков и управления ими

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

В текущей деятельности Банка в 2016 году выделялись следующие значимые риски: кредитный риск, ценовой риск (валютный, процентный, рыночный), риск ликвидности, операционный риск, правовой риск, стратегический риск, риск потери деловой репутации и риск легализации.

Работа Банка в данном направлении регламентируется Стратегией управления банковскими рисками и капиталом, утвержденной Наблюдательным советом Банка. Стратегия управления банковскими рисками и капиталом разработана в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации и нормативными актами Банка России, регулярно анализируется с учетом изменений рыночных условий, продуктов и услуг, новых методов управления рисками и капиталом.

Управление каждым из значимых для Банка рисков регламентируется отдельными внутренними документами.

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 рисковые 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 отдела анализа и отчетности в составе 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.

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

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 системы управления рисками и капиталом 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; противодействию 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:

Определение значимых для Банка рисков.

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.

Лимитирование операций. Для ограничения рисков в Банке действует система лимитов на различные виды операций.

Контроль за проведением 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.

Сочетание централизованного и децентрализованного подходов к управлению рисками.

Безусловное соблюдение действующего законодательства и требований нормативных документов Банка России.

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

Система управления рисками и капиталом включает идентификацию, оценку, анализ, мониторинг уровня банковских рисков и их минимизацию, оценку и контроль достаточности капитала, проводимых в соответствии с законодательством РФ и внутренними документами Банка.

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.

Для оценки банковских рисков Банк использует как внутренние методики, так и стандартные методы оценки, применение которых в целях определения достаточности собственных средств (капитала) установлено нормативными документами Банка России. Оценка уровня риска предусматривает использование количественных и качественных показателей для определения уровня риска: низкий, повышенный, высокий.

В 2016 году изменения вносились в методику оценки кредитного и операционного рисков.

Политика в области снижения рисков предусматривает следующие мероприятия:

- по кредитному риску - диверсификация активов, лимитирование операций, резервирование, мероприятия по работе с проблемными активами и заложенным имуществом;

- по валютному риску - изучение и анализ валютных рынков на ежедневной основе, лимитирование операций;

- по процентному риску - анализ соответствующих ставок привлечения и размещения, оптимизация процентной политики, лимитирование операций;

- 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.

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.

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» года Банком разработаны внутренние процедуры оценки достаточности капитала (ВПОДК), введены в действие с 01.01.2017 года.

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 2016 году фактические значения показателей находились в пределах установленных допустимых значений. Кредитный риск в 2016 году высоким не признавался.

Данные о распределении кредитного риска по направлениям деятельности Банка, по видам экономической деятельности заемщиков (контрагентов) представлены в таблицах 3 и 4.

Информация о распределении кредитного риска по срокам, оставшимся до погашения, с выделением основных видов кредитных требований, приведена в таблицах 33 и 34.

Данные о качестве кредитного портфеля представлены в таблице 24.

Общий объем просроченной задолженности на 01.01.2017 г. составил 171 131 тыс. рублей или 3.2% совокупного кредитного портфеля. За 2016 год объем просроченной задолженности увеличился на 1,1% или 1 935 тыс. рублей. Просроченная задолженность по кредитам юридических лиц снизилась за 2016 г. на 2 347 тыс. руб., по кредитам физических лиц повысилась за 2016 г. на 782 тыс. рублей и составила 23 334 тыс. рублей, по лизингу увеличилась на 3500 тыс. рублей, по факторингу задолженность не изменилась.

В общем объеме просроченной задолженности на кредиты юридических лиц приходится 83,5%, на кредиты физических лиц – 13.6%, на договора лизинга и факторинга – 2.6%.

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

Информация о совокупном объеме кредитного риска в разрезе основных инструментов в соответствии с Указанием Банка России от 25.10.2013 № 3081 –У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности» представлена в таблице 24 .

Таблица 24 - Информация о совокупном объеме кредитного риска

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Данные на отчетную дату				Данные на начало отчетного года			
		Стоимость активов (инструментов)	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	Стоимость активов (инструментов)	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	Стоимость активов (инструментов)	
1	2	4	5	6	7	8	9		
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах	5709416	5426717	4193803	4791613	4504195	3653045		
1.1	Активы с коэффициентом риска 0 процентов, всего, из них:	351932	351932		347122	347122			
1.1.1	денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России	351932	351932		347122	347122			
1.2	Активы с коэффициентом риска 20 процентов, всего, из них:	1101228	1101228	220246	629835	629835	125967		
1.2.1	кредитные требования и другие требования к субъектам Российской Федерации, муниципальным образованиям, к иным организациям, обеспеченные гарантиями и залогом ценных бумаг субъектов РФ и муниципальных образований								
1.3	Активы с коэффициентом риска 50 процентов, всего, из них:				2350	2350	470		
1.4	Активы с коэффициентом риска 100 процентов, всего, из них:	4256256	3973557	3973557	3814336	3526918	3526918		
1.4.1	ссудная и приравненная к ней задолженность	3861789	3579090	3579090	3502020	3214602	3214602		
1.4.2	основные средства и запасы	263813	263813	263813	197316	197316	197316		
2	Активы с иными коэффициентами риска всего, в том числе:	X	X	X	X	X	X	X	

2.1	с пониженными коэффициентами риска, всего, в том числе:	250064	238557	178918		
2.2	с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:	521011	432436	630478	744714	953030
2.2.1	с коэффициентом риска 110 процентов					
2.2.2	с коэффициентом риска 130 процентов	229664	190981	248275	249012	287147
2.2.3	с коэффициентом риска 150 процентов	266006	221436	332155	472808	608648
2.2.4	с коэффициентом риска 250 процентов	25341	20019	50048	22894	57235
4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего,					
	в том числе:	1516847	1509901	1173475	1097009	867799
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском	1175896	1173475	1173475	868194	867799
4.2	по финансовым инструментам со средним риском					
4.3	по финансовым инструментам с низким риском					
4.4	по финансовым инструментам без риска	340951	336426		228815	226693

К активам, входящим в состав 4-й группы отнесена ссудная и приравненная к ней задолженность (3 861 789 тыс. рублей по состоянию на 01.01.2017, 3 502 020 тыс. рублей по состоянию на 01.01.2016), основные средства и запасы (263813 тыс. рублей по состоянию на 01.01.2017, 197 316 тыс. рублей по состоянию на 01.01.2016).

К активам с коэффициентом риска 150 процентов отнесены кредитные требования на предоставление займов третьим лицам, вложения в уставные капиталы других юридических лиц, недвижимое имущество временно неиспользуемое в основной деятельности, активы, полученные банком по договорам об отступном дебиторская задолженность по сделкам приобретения недвижимого имущества.

К условным обязательствам кредитного характера с высоким риском отнесены банковские гарантии и уступка прав требований, без риска - неиспользованные кредитные линии.

Таблица 25 - Динамика качества кредитного портфеля

тыс. рублей

Показатели	01.01.16	01.01.17	Темп роста, %	Абс. Прирост
Общий объем кредитного портфеля	4 036 484	5 388 471	133,49	1 351 987
в т.ч. просроченная задолженность	169 196	171 131	101,14	1 935
Удельный вес просроченной задолженности	4,2	3,2	75,77	- 1,0
Кредиты	3 991 016	5 322 314	133,36	1 331 298
в т.ч. просроченные	167 791	166 226	99,07	- 1 565
Удельный вес просроченной задолженности	4,2	3,1	74,29	- 1,1
В т.ч. кредиты юридическим лицам	2 773 908	3 335 008	120,23	561 100
из них просроченные	145 239	142 892	98,38	- 2 347
Удельный вес просроченной задолженности	5,2	4,3	81,83	- 1,0
Кредиты физических лиц и права требования	861 260	919 826	106,80	58 566
из них просроченные	22 552	23 334	103,47	782
Удельный вес просроченной задолженности	2,6	2,5	96,88	- 0,1
Лизинг и права требования по лизингу	42 040	65 708	156,30	23 668
в т.ч. просроченная задолженность	956	4 456	466,11	3 500
Удельный вес просроченной задолженности	2,3	6,8	298,22	4,5
Факторинг	3 428	449	13,10	- 2 979
в т.ч. просроченная задолженность	449	449	100,00	-
Удельный вес просроченной задолженности	13,1	100,0	763,47	87

В таблице 26, составленной на основе формы отчетности 0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации» представлена информация об активах с просроченными сроками погашения и величине сформированных резервов.

Основная часть активов с просроченными платежами – около 90% - имеет срок просрочки платежей более 180 дней. По сравнению с предыдущим годом удельный вес активов с просроченными платежами снизился с 5% до 3,5%.

Таблица 26 - Активы с просроченными сроками погашения

Тыс. рублей

N п/ п	Наименование актива	На 01.01.2017 г.										На 01.01.2016 г.					
		Сумма	в т.ч. с просроченными сроками погашения				Резерв на возможные потери		Сумма	в т.ч. с просроченными сроками погашения				Резерв на возможные потери			
			Всего	До 30 дней	31 - 90 дней	91 - 180 дней	Свыше 180 дней	Расч		Факт	Всего	До 30 дней	31 - 90 дней	91 - 180 дней	Свыше 180 дней	Расч	Факт
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18
1	Суды всего, в т.ч.:	5386995	189489	1675	879	15617	171318	378502	317310	4034154	198813	725	3204	40354	15453	376593	282087
	предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	4817834	184584	1675	879	15617	166413	287742	237340	3539138	193908	725	3204	40354	14962	313808	232433
	факторинг	449	449				449	449	449	3428	449				449	477	463
	требования по приобретенным по сделке правам (требования) (уступка требования)	47753	4456				4456	24747	13957	39710	4456				4456	15425	5954

Таблица 26 - Активы с просроченными сроками погашения (продолжение)

N п/п	Наименование актива	На 01.01.2017 г.										На 01.01.2016 г.					
		Сумма	в т.ч. с просроченными сроками погашения				Резерв на возможные потери		Сумма	в т.ч. с просроченными сроками погашения				Резерв на возможные потери			
			Всего	До 30 дней	31 - 90 дней	91 - 180 дней	Свыше 180 дней	Расч		Факт	Всего	До 30 дней	31 - 90 дней	91 - 180 дней	Свыше 180 дней	Расч	Факт
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18
	требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) активов с одновременным представлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки актива)	520959						65564	65564	451878	0					46883	43237

Таблица 26 - Активы с просроченными сроками погашения (продолжение)

N п/ п	Наименование актива	На 01.01.2017 г.										На 01.01.2016 г.													
		Сумма					в т.ч. с просроченными сроками погашения					Резерв на возможные потери		Сумма					в т.ч. с просроченными сроками погашения					Резерв на возможные потери	
		Всего	До 30 дней	31 - 90 дней	91 - 180 дней	Свыше 180 дней	Расч	Факт	Всего	До 30 дней	31 - 90 дней	91 - 180 дней	Свыше 180 дней	Расч	Факт	Всего	До 30 дней	31 - 90 дней	91 - 180 дней	Свыше 180 дней	Расч	Факт			
1	2																						3	4	5
	требования лизингодателя к лизингополучателю	0									0														
2	Прочие требования	1476	126				126	1030	1030	2330	2330									1281	1281				
3	Итого:	5388471	189615	1675	879	15617	171444	379532	318340	4036484	201143	725	3204	40354	156860	377874	283368								

Информация о классификации активов по категориям качества приведена в таблице 27.

Таблица 27 – Структура активов по категориям качества

тыс. рублей

Показатель	На конец отчетного года			На конец предыдущего года		
	Активы	Требования по ссудам	Требования по получению процентных доходов	Активы	Требования по ссудам	Требования по получению процентных доходов
1 категория	2 322 631	2 305 902	16 730	1 269 728	1 257 510	12 218
2 категория	2 473 343	2 445 523	27 820	2 085 163	2 061 505	23 658
3 категория	397 178	393 567	3 611	468 417	461 489	6 928
4 категория	42 130	41 257	873	58 250	57 664	586
5 категория	206 884	202 222	4 662	203 371	198 316	5 055
Всего	5 442 167	5 388 471	53 696	4 084 929	4 036 484	48 445

В структуре активов Банка в целом, в т.ч. ссудной задолженности, преобладают ссуды 1 и 2 категории качества – 88% (на 01.01.2016 г. - 82%). Удельный вес на конец отчетного периода активов 3-ей категории качества - 7,3% (на конец предыдущего периода - 11,5%).

Размер расчетного резерва без учета обеспечения по активам на 01.01.2017 г. составил 408 373 тыс. рублей, фактически сформированного с учетом обеспечения – 353 083 тыс. рублей (на 01.01.2016г. 389 636 тыс. рублей и 295 130 тыс. рублей соответственно). Информация о величине сформированных и восстановленных резервов на возможные потери приведена в таблице 18.

Банк не кредитует в больших объемах своих участников. Объем ссуд, предоставленных участникам Банка, составил на 01.01.2016 г. 7 692 тыс. рублей или 0,1% общего объема кредитного портфеля (на 01.01.2016 г. – 10 244 тыс. рублей, 0,3%), все эти ссуды отнесены к 1, 2 и 3 категории качества.

Банк не предоставляет кредиты на льготных условиях, все кредиты выданы в рамках действующей процентной политики.

Ссудная задолженность, признанная в 2016 году безнадежной и списанная за счет сформированного резерва, составила 13 681 тыс. рублей (в 2015 году - 24 144 тыс. рублей).

Банк принимал в уменьшение резерва обеспечение первой и второй категории качества: на 01.01.2017 г. справедливая стоимость обеспечения первой категории составила 28 542 тыс. рублей, второй категории – 3 044 211 тыс. рублей (на 01.01.2016г. – 26 134 тыс. рублей и 3 017 404 тыс. рублей соответственно).

В таблице 28 представлен анализ кредитного портфеля Банка (без вычета резервов) по видам обеспечения.

Таблица 28 – Структура кредитного портфеля по видам обеспечения*

	01.01.2017	%	01.01.2016	тыс. рублей %
Ссуды, обеспеченные залогом недвижимости и прав на нее	1 625 415	30,2%	1 376 375	34,1%
Ссуды, обеспеченные залогом внеоборотных активов (кроме недвижимости), включая автомобили и оборудование	1 349 779	25,0%	1 355 928	33,6%
Ссуды, обеспеченные залогом запасов (включая товары в обороте)	74 536	1,4%	56 302	1,4%
Ссуды, обеспеченные поручительствами физических лиц	584 532	10,9%	563 002	14,0%
Ссуды с иным обеспечением	522 764	9,7%	166 273	4,1%
МБК	1 067 479	19,8%	355 848	8,8%
Необеспеченные ссуды	163 975	3,0%	162 756	4,0%
Объем задолженности, всего	5 388 480	100%	4 036 484	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.

Ценовой риск

В составе ценового риска в 2016 году выделялись валютный, рыночный и процентный риски:

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 таблицах 29 и 30 представлен анализ валютного риска Банка на 01 января 2017 года и на 01 января 2016 года. Активы и обязательства Банка отражены в таблице по балансовой стоимости в разрезе основных валют.

Таблица 29 – Анализ валютного риска по состоянию на 01.01.2017г.

	тыс. рублей					
	Российский рубль	Доллар США	Евро	Тенге (казахский)	Китайский юань	Итого
Активы						
Денежные средства	70 528	60 564	20 527	0	0	151 619
Средства кредитных организаций в ЦБ РФ, включая обязательные резервы	211 084	0	0	0	0	211 084
Средства в кредитных организациях	105 619	95 468	24 803	1 338	353	227 581
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	0	0	0	0	0	0
Чистая ссудная задолженность	5 068 774	0	1 357	0	0	5 070 131
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	53 150	0	0	0	0	53 150
Чистые вложения в ценные	0	0	0	0	0	0

бумаги, удерживаемые до погашения						
Требование по текущему налогу на прибыль	3 553	0	0	0	0	3 553
Отложенный налоговый актив	0	0	0	0	0	0
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	263 813	0	0	0	0	263 813
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	29 390	0	0	0	0	29 390
Прочие активы	130 062	26	3	0	0	130 091
Всего активов	5 935 973	156 058	46 690	1 338	353	6 140 412
Обязательства						
Кредиты, депозиты и прочие средства ЦБ РФ	50 000	0	0	0	0	50 000
Средства кредитных организаций	17 333	0	0	0	0	17 333
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	4 316 298	157 227	46 845	347	1 369	4 522 086
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	0	0	0	0	0	0
Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0	0
Обязательство по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0	0	0
Отложенное налоговое обязательство	1 982	0	0	0	0	1 982
Прочие обязательства	60 666	731	103	0	0	61 500
Резервы на возможные потери	13 357	0	0	0	0	13 357
Всего обязательств	4 459 636	157 958	46 948	347	1 369	4 666 258
Чистая балансовая позиция	1 476 337	(1 900)	(258)	991	(1 016)	1 474 154
Чистая балансовая позиция в % к капиталу	100,15	(0,13)	(0,02)	0,07	(0,07)	

Таблица 30 – Анализ валютного риска по состоянию на 01.01.2016г.

	тыс. рублей					
	Российский рубль	Доллар США	Евро	Тенге (казахский)	Китайский юань	Итого
Активы						
Денежные средства	60 606	121 051	31 856	0	0	213 513
Средства кредитных организаций в ЦБ РФ, включая обязательные резервы	133 609	0	0	0	0	133 609
Средства в кредитных организациях	356 126	66 311	1 256	3 854	811	428 358
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	0	0	0	0	0	0
Чистая ссудная задолженность	3 751 280	0	1 836	0	0	3 753 116
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	73 472	0	0	0	0	73 472
Чистые вложения в ценные	0	0	0	0	0	0

бумаги, удерживаемые до погашения						
Требование по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0	0	0
Отложенный налоговый актив	0	0	0	0	0	0
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	281 274	0	0	0	0	281 274
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	205 689	0	0	0	0	205 689
Прочие активы	119 000	0	5	0	0	119 005
Итого активов	4 981 056	187 362	34 953	3 854	811	5 208 036
Обязательства						
Кредиты, депозиты и прочие средства ЦБ РФ	0	0	0	0	0	0
Средства кредитных организаций	36 836	0	0	0	0	36 836
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	3 394 860	185 767	33 385	3 846	661	3 618 519
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	0	0	0	0	0	0
Выпущенные долговые обязательства	11 500	0	0	0	0	11 500
Обязательство по текущему налогу на прибыль	13 139	0	0	0	0	13 139
Отложенное налоговое обязательство	1 982	0	0	0	0	1 982
Прочие обязательства	39 085	2 646	177	0	0	41 908
Резервы на возможные потери	8 978	0	0	0	0	8 978
Итого обязательств	3 506 380	188 413	33 562	3846	661	3 732 862
Чистая балансовая позиция	1 474 676	-1 051	1 391	8	150	1 475 174
Чистая балансовая позиция в % к капиталу	99,97	(0,07)	0,09	0,00	0,01	

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 31 представлен анализ колебаний значений открытой валютной позиции:

Таблица 31 – Данные об открытой валютной позиции Банка

	2016	2015
Максимальное значение открытой валютной позиции, %	0,2404	0,2850
Среднее значение открытой валютной позиции в течение отчетного года, %	0,0960	0,1221
Минимальное значение открытой валютной позиции, %	0,0114	0,0450

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 2016 году фактические значения превышали минимальные, что позволяло оценить процентный риск как «низкий».

Таблица 32 – Данные о минимальной расчетной и фактической марже Банка

Показатель	На 01.01.2017	На 01.01.2016
Минимальная расчетная маржа, необходимая для безубыточной деятельности, %	4,29	3,72
Фактическая маржа, %	4,58	4,53

Рыночный риск

Рыночный 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 2016 году активы, подверженные рыночному риску, отсутствовали.

Операционный риск

Операционный риск – один из видов рисков, которым подвержен Банк в своей деятельности. Под ним понимается риск убытков, возникающих в результате неадекватности или сбоя внутренних процессов, людей и систем, либо 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 в основном устранялись в рабочем порядке. По результатам проверок СВК, СВА операционный риск, как правило, оценивался как низкий.

Для оценки операционного риска в составе совокупного банковского риска в банке применяется система показателей. В 2016 году значения показателей находились в пределах нормы, уровень операционного риска в течение отчетного года высоким не признавался.

Средний удельный вес выявленных бухгалтерских ошибок в общем числе проведенных операций в течение отчетного года составил 0,06%, объем исправительных проводок – 0,02% от капитала Банка (в 2015 году 0,06% и 0,01% соответственно).

Операционные убытки в виде выплат, признанных Банком по решению суда, других выплат признанных Банком, предъявленных надзорными органами, составили 70 тыс. рублей (в 2015 году – 77 рублей).

В 2016 году Банк понес финансовые потери от выбытия имущества в размере 10 754,7 тыс. рублей, в том числе: списано на расходы основных средств непроизводственного назначения на сумму 2 154,8 тыс. рублей, безвозмездно передано - на сумму 2 141,5 тыс. рублей, потери от реализации непрофильных активов с длительным сроком нахождения на балансе составили 6 458,4 тыс. рублей (в 2015 году – 624,8 тыс. рублей). Реализация осуществлялась по балансовой стоимости активов за минусом созданных резервов, решения принимались Наблюдательным советом Банка.

Сбои программных и технических средств, перебои электроснабжения и водоснабжения, происходившие в отчетном году, не повлияли 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 платежными системами, 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» по состоянию на 01.01.2017 составил 645 413 тыс. рублей. Величина доходов (чистых процентных и непроцентных), используемая в целях расчета требований капитала на покрытие операционного риска составила 344 220 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 таблицах 33 и 34 представлена позиция Банка по ликвидности по состоянию на 01.01.2017 г. и 01.01.2016 г.

Таблица 33 - Разбивка активов/пассивов баланса по срокам до востребования/погашения по состоянию на 01.01.2017 г.

Показатель	Срок до востребования/погашения						Свыше 3 лет	С неопределенным сроком	Всего
	До 30 дней	31-90	91-180	От 180 дней до года	От года до трех лет	Свыше 3 лет			
АКТИВ									
Денежные средства	151619	0	0	0	0	0	0	0	151619
Средства кредитных организаций в ЦБ РФ	179 525	0	0	0	0	0	0	31559	211084
в т.ч. обязательные резервы	0	0	0	0	0	0	0	31559	31559
Средства в кредитных организациях	227581	0	0	0	0	0	0	0	227581
Чистая ссудная задолженность	1089406	51764	157379	347007	1262098	2162477	0	0	5070131
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	0	0	0	0	53150	53150
в т.ч. инвестиции в дочерние и зависимые общества	0	0	0	0	0	0	0	52160	52160
Требования по текущему налогу на прибыль	0	811	0	2742	0	0	0	0	3553
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	0	0	0	0	36359	0	0	227454	263813
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	0	9103	0	20287	0	0	0	0	29390
Прочие активы	40101	12682	100	1705	0	75503	0	0	130091
Всего активов	1688232	74360	157479	371741	1298457	2237980	312163	0	6140412

тыс. рублей

Таблица 33 - Разбивка активов/пассивов баланса по срокам до востребования/погашения по состоянию на 01.01.2017 г. (продолжение)

Показатель	Срок до востребования/погашения						Свыше 3 лет	С неопределен сроком	Всего
	До 30 дней	31-90	91-180	От 180 дней до года	От года до трех лет	Срок до востребования/погашения			
ПАССИВ									
Кредиты, депозиты и прочие средства ЦБ РФ	0	0	0	0	50000	0	0	50000	0
Средства кредитных организаций	0	0	0	0	17333	0	0	17333	0
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1488288	290781	329563	967160	1326294	120000	0	4522086	0
в т.ч. вклады физических лиц	408637	275781	320663	954160	1283729	0	0	3242970	0
Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Обязательства по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Чистое отложенное налоговое обязательство	0	0	0	0	0	0	1982	1982	0
Прочие обязательства	54648	6852	0	0	0	0	0	61500	0
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера	0	0	0	0	0	0	13357	13357	0
Всего обязательств	1542936	297633	329563	967160	1393627	120000	15339	4666258	0
Внебалансовые обязательства									
Безотзывные обязательства	6141	27356	68462	68699	133417	36876	0	340951	0
Выданные гарантии и поручительства	203485	30981	16464	102647	571905	250414	0	1175896	0
Условные обязательства некредитного характера	150686	0	0	0	0	0	0	150686	0
Избыток/дефицит ликвидности	-215016	-281610	-257010	-766765	-800492	1830690	296824	-1933379	0
Избыток/дефицит ликвидности нарастающим итогом	-215016	-496626	-753636	-1520401	-2320893	-490203	-1933379		

Таблица 34 - Разбивка активов/пассивов баланса по срокам до востребования/погашения по состоянию на 01.01.2016 г.

Показатель	Срок до востребования/погашения							С	Всего
	тыс. рублей								
	До 30 дней	31-90	91-180	От 180 дней до года	От года до трех лет	Свыше 3 лет	неопределенны м сроком		
АКТИВ									
Денежные средства	213513	0	0	0	0	0	0	0	213513
Средства кредитных организаций в ЦБ РФ в т.ч. обязательные резервы	111777	0	0	0	0	0	0	21832	133609
Средства в кредитных организациях	428358	0	0	0	0	0	0	21832	21832
Чистая ссудная задолженность	375109	63848	83051	202602	1155302	1873204	0	0	3753116
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	0	0	0	0	73472	73472
в т.ч. инвестиции в дочерние и зависимые общества	0	0	0	0	0	0	0	72482	72482
Требования по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	0	0	1116	1012	140634	18884	119628	119628	281274
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	0	0	0	0	205689	0	0	0	205689
Прочие активы	35422	10705	1769	46	1977	0	69086	69086	119005
Всего активов	1164179	74553	85936	203660	1503602	1892088	284018	284018	5208036

Таблица 34 - Разбивка активов/пассивов баланса по срокам до востребования/погашения по состоянию на 01.01.2016 г. (продолжение)

Показатель	Срок до востребования/погашения						Свыше 3 лет	С неопределен сроком	Всего
	До 30 дней	31-90	91-180	От 180 дней до года	От года до трех лет	Свыше 3 лет			
ПАССИВ									
Кредиты, депозиты и прочие средства ЦБ РФ	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Средства кредитных организаций	0	4000	7381	4000	20920	535	0	36836	
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1105497	339845	425311	529510	1217120	1236	0	3618519	
в т.ч. вклады физических лиц	160684	254385	381261	461148	1206424	775	0	2464677	
Выпущенные долговые обязательства	11500	0	0	0	0	0	0	11500	
Обязательства по текущему налогу на прибыль	0	13139	0	0	0	0	0	13139	
Чистое отложенное налоговое обязательство	0	0	0	0	0	0	1982	1982	
Прочие обязательства	33364	7463	222	768	91	0	0	41908	
Резервы на возможные потери по основным обязательствам кредитного характера	0	0	0	0	0	0	8978	8978	
Всего обязательств	1150361	364447	432914	534278	1238131	1771	10960	3732862	
Внебалансовые обязательства									
Безотзывные обязательства	7208	28503	19140	85967	67307	20690	0	228815	
Выданные гарантии и поручительства	165289	197486	30467	83369	219718	171865	0	868194	
Условные обязательства некредитного характера	217508	0	0	0	0	0	0	217508	
Избыток/дефицит ликвидности	-376187	-515883	-396585	-499954	-21554	1697762	273058	160657	
Избыток/дефицит ликвидности нарастающим итогом	-376187	-892070	-1288655	-1788609	-1810163	-112401	160657	160657	

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 указанными 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 2016 году негативные отзывы клиентов о Банке, 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 нарушения в действиях работников при осуществлении банковских операций, нарушения законодательства РФ, а также нарушения прав заявителя отсутствовали.

В 2016 году взыскиваемые с Банка по решению суда требования составили 62,9 тыс. рублей (в 2015 г. – отсутствовали). Во внесудебном порядке предъявлено 7 претензий на сумму 815,6 тыс. рублей, из них признана 1 на сумму 600 рублей (в 2015 г. – 18 претензий, из них признано 7 на сумму 643,4 тыс. рублей).

Правовой риск и риск потери деловой репутации в 2016 году по методике Банка высокими не признавались.

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 2016 года фактические величины находились в пределах установленных норм.

Совокупный банковский риск

Совокупный банковский риск – это суммарный размер риска, который принял Банк в результате своей деятельности.

Управление совокупным банковским риском осуществлялось в соответствии с нормативными документами Банка России, предъявляющими требования к определению величины отдельных видов банковских рисков и достаточности капитала для их покрытия.

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 03.12.2012 г. №139-И,

Положением Банка России «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска» от 03.12.2015 г. N511-П и Положением Банка России «О порядке расчета размера операционного риска» от 3 ноября 2009 г. N 346-П, а также сумм балансовых активов, взвешенных с учетом риска за минусом созданных резервов и показателей повышенной оценки риска.

В 2016 году количественный показатель совокупного банковского риска находился в пределах допустимых значений. По методике Банка с учетом возможных финансовых потерь, которые могут возникнуть у Банка в будущем, в результате оспаривания сделок, заключенных Банком с АО «ЗЕРНОБАНК» (признан банкротом), совокупный банковский риск признавался повышенным. По состоянию на 01.01.2017 г. риск оспаривания сделок сохранялся.

Информация о составе и периодичности отчетности по рискам

В рамках системы управления рисками и капиталом в целях своевременного выявления и реагирования на риски в Банке разработана система внутренней отчетности, включающая отчеты руководителей ответственных структурных подразделений Банка. На основе указанных отчетов руководитель Службы управления рисками ежеквартально готовит сводный отчет об оценке банковских рисков и достаточности капитала и предоставляет руководителю СВК для обобщенной оценки. Результаты оценки банковских рисков и достаточности капитала ежеквартально предоставляются Наблюдательному совету и Правлению Банка. Информация о результатах оценки также ежеквартально доводится до руководителей структурных подразделений Банка. В рамках реализации ВПОДК с 01.01.2017 г. изменен состав и периодичность отчетности.

Информация об объемах требований к капиталу и их изменениях в течение отчетного года

Банк в отчетном периоде и предшествующем ему выполнял регулятивные требования к капиталу. Норматив достаточности капитала на 01.01.2017 г. составил 22,8%, на 01.01.2016 г – 23,5%. Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала) (согласно Указаний Банка России № 4212-У) увеличился с 13,46 % на 01.01.2016 г до 14,808% на 01.01.2017г.

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 2016 году 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 осуществляется 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 фиксируется в Отчете оценки банковских рисков и достаточности капитала.

В 2016 году размер капитала признавался достаточным. Руководитель СВК доводил оценку уровня достаточности капитала ежеквартально до членов Правления и Наблюдательного Совета Банка.

В целях контроля сохранения уровня достаточности капитала, Банк применял процедуры стресс - тестирования в установленном в Банке порядке.

12. Информация о сделках по уступке ипотечным агентам или специализированным обществам денежных требований, в том числе удостоверенных закладными

Банк совершает сделки по уступке прав требований по ипотечным кредитам, оформленных закладными (рефинансирование ипотечных кредитов). Рефинансирование позволяет увеличить (расширить) объемы кредитования в условиях ограниченного доступа к долгосрочным финансовым ресурсам, снижать процентные ставки по кредитам и увеличивать срок кредитования. Банк является первичным кредитором по рефинансируемым ипотечным кредитам.

В 2016 г. Банк продавал кредиты в следующие организации:

1. АО "Агентство ипотечного жилищного кредитования"
2. ООО "Алтайская ипотечная корпорация".

На 2017 г. Договор купли-продажи закладных с отсрочкой поставки заключен с ООО «АИК» и АО «АИЖК».

Согласно условиям заключенных договоров Банк несет кредитный риск (риск дефолта) в размере 100% в первые 3 процентных периода, затем кредитный риск переходит на нового кредитора. Банк его частично разделяет с 4-го по 18-й процентные периоды (если закладная будет дефолтной, то Банк должен будет заплатить штраф или выкупить ее обратно вместо оплаты штрафа).

Кредитный портфель по ипотечному кредитованию на 01.01.2017 г. составлял 52 929 тыс. руб., в т.ч. кредиты, отнесенные к IV и V категориям качества 1 761 тыс. руб. Размер сформированного резерва по портфелю - 245 тыс. руб.

На 01.01.2017 года на балансе Банка учтены 3 выкупленных обратно ипотечных кредита стоимостью 2 268 тыс. рублей (в т. ч. обесцененные, V категории качества в размере 2 156 тыс. рублей), резерв по ним создан в размере 2 156 тыс. рублей.

В отчете о финансовых результатах Банка за отчетный период отражены расходы по созданию резервов по выкупленным назад ипотечным кредитам в размере 250 тыс. рублей, доходы по восстановлению резервов – в размере 628 тыс. рублей.

За 2016 год уступлены требования по 78 закладным на сумму 92 302,07 тыс. рублей, в их числе требования IV и V категорий качества отсутствуют.

В отчете о финансовых результатах Банка отражены чистые доходы от уступки в размере 407 тыс. рублей за 2016 год и 875 тыс. рублей за 2015 год.

Планируются к продаже в следующем отчетном периоде требования по ипотечным кредитам, оформленные закладными, балансовой стоимостью 130 000 тыс. рублей.

На внебалансовых счетах учтены обязательства по обратному выкупу закладных в размере 179 792 тыс. рублей, из них 93 358 тыс. рублей – I категории качества, 86 434 тыс. рублей - II категории качества. Резерв по ним создан в размере 303 тыс. рублей.

По состоянию на 01.01.2017 года требования, учтенные на балансовых счетах в связи со сделками уступки ипотечных кредитов, относятся к активам четвертой группы (в соответствии с Инструкцией Банка России №139-И).

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

Банк проводит операции со связанными сторонами по привлечению и размещению средств. Общая величина требований к связанным сторонам составила на 01.01.2017 г. 229 664 тыс. рублей. К сделкам со связанными сторонами, размер которых превышает пять процентов балансовой стоимости соответствующих статей публикуемой формы баланса, относятся инвестиции в дочерние компании ООО «КЛК» и ООО «Ермак».

Общая величина чистых инвестиций в дочерние общества (за вычетом сформированного резерва) составила на 1 января 2017 года 52 160 тыс. рублей, в том числе в ООО «КЛК» - 36 913 тыс. рублей, в ООО «Ермак» - 15 247 тыс. рублей. Решения по всем операциям инвестирования средств в дочерние структуры принимал Наблюдательный совет Банка.

Крупнейшим связанным с Банком заемщиком является дочерняя структура Банка – «Краевая лизинговая компания» (ООО «КЛК»). Она создана для реализации краевой лизинговой программы, в соответствии с которой лизинг сельскохозяйственной техники и промышленного оборудования осуществляются для предприятий Алтайского края по ставке не выше, чем 7% годовых. Источником финансирования программы выступают денежные средства бюджета края, направляемые в уставный капитал Банка. В настоящее время кредитование ООО «КЛК» под сделки краевого лизинга приостановлено, использование средств лизингового фонда в 100% объеме осуществляется через инвестиционные кредиты Банка.

В таблице 35 представлена информация об операциях и сделках со связанными лицами и сведения о доходах и расходах от этих операций.

На 01.01.2017 г. остаток ссудной задолженности по дочерней организации ООО «Краевая лизинговая компания» составил 102 003 тыс. рублей, фактически созданный резерв составил 29 169 тыс. рублей. В уменьшение резерва принималось обеспечение второй категории (коэффициент 0,5) справедливой стоимостью 14 841 тыс. рублей (92,3% - сельскохозяйственная техника, 1,4% - основные средства, 6,3% - прочее имущество). На 01.01.2016 г. величина ссудной задолженности составила 125 951 тыс. рублей, фактически созданный резерв составил 23 715 тыс. рублей. Справедливая стоимость обеспечения, принятого в уменьшение резерва (вторая категория, коэффициент 0,5), составила 74 481 тыс. рублей (75% - сельскохозяйственная техника, 3%- автотранспорт, 1% - основные средства, 21%- прочее имущество).

14. Информация о системе оплаты труда в Банке

Порядок и условия выплаты вознаграждений работникам Банка регламентируются Положением об оплате и стимулировании труда работников Банка, утвержденным Наблюдательным советом Банка, для членов Наблюдательного совета Банка – решением собрания участников Банка.

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

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

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

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

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

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

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

К работникам, принимающим риски, относятся члены Правления (председатель Правления Банка и его заместители, главный бухгалтер Банка), члены Кредитного комитета. Численность работников принимающих риски по состоянию на 01.01.2017г. составила 11 человек, по состоянию на 01.01.2016г. – 11 человек.

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

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

Для выплаты премии за год работникам, принимающим риски, предусматривается отсрочка (рассрочка) и последующая корректировка 40 процентов премии, исходя из сроков получения финансовых результатов (на срок не менее 3 лет, за исключением операций, окончательные финансовые результаты которых определяются ранее указанного срока), включая возможность ее сокращения или отмены при получении негативного финансового результата в целом по Банку. Основанием для корректировки отсроченной части премии является невыполнение (частичное выполнение) предусмотренных показателей. Сроки отсрочки, показатели для корректировки, размер корректировки премии председателю Правления Банка определяются председателем

Наблюдательного совета Банка, иным работникам, принимающим риски - председателем Правления Банка, и указываются в приказах о премировании и выплате отсроченной части премии.

Таблица 36 – Оплата труда работников, осуществляющих функции принятия рисков

тыс. рублей

Виды выплат	2016г.		2015г.	
	Члены Правления (5 чел.)	Члены кредитного комитета (6 чел.)	Члены Правления (4 чел.)	Члены кредитного комитета (7 чел.)
Фиксированная часть, в т.ч.:	7216,5	3540,6	5483,0	2931,0
Оклад	2704,7	1566,7	1761,0	1215,0
Отпуск	775,0	361,4	573,0	259,0
Надбавки к должностным окладам	3085,3	1331,3	2389,0	1122,0
Разовая премия к отпуску	456,8	233,7	425,0	218,0
Компенсация за неиспользованный отпуск	110,5	-	296,0	-
Компенсации при увольнении	-	32,9	-	-
Выходное пособие	-	-	-	89,0
Доплата за совмещение	84,2	14,6	39,0	28,0
Нефиксированная часть, в т.ч.	2804,7	633,5	1864,0	599,0
Разовая премия	781,8	138,4	253,0	157,0
Премия за месяц	683,4	416,9	541,0	320,0
Премия за квартал	152,7	78,2	173,0	122,0
Единовременная выплата, предусмотренная трудовым договором (доп.соглашением)	1186,8	-	897,0	-

Отсроченных и удержанных вознаграждений за 2016 год и за 2015 год не было.

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

Наблюдательный совет Банка рассматривает вопросы организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда, оценки ее соответствия стратегии Банка, характеру и масштабу совершаемых операций, результатам деятельности Банка, уровню и сочетанию принимаемых рисков. При этом подготовка решений Наблюдательного совета по данным вопросам возлагается на председателя Наблюдательного совета Банка. В состав Наблюдательного совета Банка по состоянию на 01.01.2017г. входило 6 человек, по состоянию на 01.01.2016г.- 6 человек. Сумма вознаграждения членам Наблюдательного совета за 2015 год составила 678 тыс. руб., за 2016 год вознаграждение членам Наблюдательного совета не выплачивалось.

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

Ежегодно при аудиторской проверке работы Банка за отчетный год внешним аудитором производится независимая оценка эффективности системы оплаты труда. За 2016г. была проведена оценка эффективности системы оплаты труда аудиторской компанией ООО «Листик и Партнеры». По итогам оценки системы оплаты труда предложений и рекомендаций по её совершенствованию от внешнего аудитора не поступало.

Наблюдательный совет Банка ежегодно дает оценку эффективности организации и функционирования системы оплаты труда, а также принимает решение о сохранении или пересмотре системы оплаты труда в зависимости от изменения условий деятельности Банка, в том числе в связи с изменениями стратегии Банка, характера и масштабов совершаемых операций, результатов его деятельности, уровня и сочетания принимаемых рисков.

15. Взаимоотношения с внешним аудитором

Аудитором отчетности Банка за 2016 год является аудиторская фирма ООО «Листик и Партнеры», утвержденная Наблюдательным советом Банка 11.12.2015 г. по результатам открытого конкурса по отбору аудиторской организации для проведения ежегодного обязательного аудита, состоявшегося 17.11.2015 г. Банк сотрудничает с указанной аудиторской фирмой второй год. Между Банком и аудиторской фирмой нет отношений аффилированности. У аудиторской фирмы отсутствуют иные имущественные интересы в Банке, за исключением оплаты аудиторских услуг. ООО «Листик и Партнеры» в соответствии с заключенным договором (от 17.12.15 г.) не оказывает Банку иных услуг, кроме проведения аудиторской проверки бухгалтерской (финансовой) отчетности «СИБСОЦБАНК» ООО и консолидированной финансовой отчетности Группы компаний «СИБСОЦБАНК» ООО, подготовленной в соответствии с МСФО.

16. 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 2017 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;
- перевод региональной структуры в формат сети продаж и создание единой фронт-линии общения клиентов с Банком;
- 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

Пронумеровано – пронумеровано –
скреплено печатью

отделением для хранения

27.03.17

Директор
ООО «Листик и Партнеры»

И.А. Мухомов

