

**Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой)  
отчетности  
«КРАЕВОГО КОММЕРЧЕСКОГО СИБИРСКОГО СОЦИАЛЬНОГО БАНКА»  
ОБЩЕСТВА С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ  
за 1 полугодие 2016 года**

## СОДЕРЖАНИЕ

1. Общая характеристика Банка .....	3
2. Информация о наличии консолидированной группы, возглавляемой Банком .....	3
3. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность .....	3
4. Основные итоги развития Банка за 1 полугодие 2016 года: характеристика операций и основных изменений, произошедших в деятельности Банка .....	4
5. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу по форме отчетности 0409806 .....	6
6. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах по форме отчетности 0409807 .....	12
7. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала .....	14
8. Сопроводительная информация к статьям сведений об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага .....	16
9. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств .....	16
10. Обзор направлений концентрации рисков и управления ими .....	17
11. Информация о сделках по уступке ипотечным агентам или специализированным обществам денежных требований, в том числе удостоверенных закладными .....	30
12. Информация об операциях (сделках) со связанными с Банком сторонами .....	30
14. Перспективы развития Банка .....	33

## **1. Общая характеристика Банка**

Настоящая Пояснительная информация является составной частью промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности «КРАЕВОГО КОММЕРЧЕСКОГО СИБИРСКОГО СОЦИАЛЬНОГО БАНКА» ОБЩЕСТВА С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ, за 1 полугодие 2016 года, подготовленной в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации. Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена в тысячах российских рублей.

«КРАЕВОЙ КОММЕРЧЕСКИЙ СИБИРСКИЙ СОЦИАЛЬНЫЙ БАНК» ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ, сокращенное наименование - «СИБСОЦБАНК» ООО, зарегистрированный по юридическому адресу: Российская Федерация, Алтайский край, 656038, город Барнаул, пр-кт Ленина, дом 61а (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 кода КПП Банка (ранее Банк был зарегистрирован по адресу: Российская Федерация, Алтайский край, 656038, город Барнаул, ул. К. Маркса, дом 1, КПП - 222101001). 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, 7 филиалов банков, в том числе 7 зарегистрированных в других регионах и 729 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 лизинговых и инвестиционных программах. 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 тринадцать дополнительных офисов: шесть из них находятся в Барнауле, и семь 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 25.11.2004 г.

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 консолидированную группу. Основной предмет деятельности ООО «Ермак» - деятельность гостиниц с ресторанами; ООО «Краевая лизинговая компания» - оказание лизинговых услуг. При составлении консолидированной финансовой отчетности Банк учитывает только данные отчетности ООО «Краевая лизинговая компания», 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 «Краевой лизинговой компании» (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 1 полугодие 2016 года составили – 40 098 тыс. рублей, расходы – 38 843 тыс. рублей, прибыль – 1 255 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 первом полугодии 2016 года происходило последовательное замедление экономического спада. Если в I квартале снижение ВВП составляло - 1,2 % к соответствующему периоду прошлого года, то во II квартале оно составило, по оценке Минэкономразвития России, - 0,6 процента. Темп спада ВВП сокращался с -0,8 % в апреле, до -0,6 % в мае и - 0,5 % в июне. При этом сезонно очищенный спад ВВП практически остановился (в апреле он составлял -0,2 %, в мае - 0,1 %, в июне –0 %).

Основное влияние на замедление экономического спада во II квартале оказали промышленное производство, транспорт, сельское хозяйство. Отрицательное влияние продолжают оказывать строительство и розничная торговля.

По оценке Минэкономразвития России, снижение ВВП за первое полугодие составило - 0,9 % к соответствующему периоду прошлого года. Июньская статистика по промышленному производству свидетельствует об определенном улучшении ситуации: сезонно очищенный показатель, рассчитываемый Минэкономразвития России, вырос на 0,3 %, к июню прошлого года (в мае: -0,2 %, к маю прошлого года). Отмечен рост во всех трех компонентах: добыча полезных ископаемых выросла на 0,1 % к июню прошлого года, обрабатывающие производства продемонстрировали темпы прироста в 0,5 % к июню прошлого года, производство и распределение электроэнергии, газа и воды возросло на 0,2 % к июню прошлого года. Производство сельскохозяйственной продукции продолжает показывать положительную динамику. Темп прироста производства сельскохозяйственной продукции с исключением сезонности в июне составил 0,1 процента.

В июне безработица снизилась до 5,4 % от рабочей силы, с исключением сезонного фактора – до 5,6 % от рабочей силы. Реальная заработная плата с исключением сезонного фактора в июне, по предварительным данным, снизилась на 0,1 % относительно мая (по уточненным данным в мае сезонно очищенный рост составил 1,4 процента). После двух месяцев снижения реальные располагаемые доходы с исключением сезонного фактора в июне вновь вышли в область положительных значений: рост на 0,4 процента.

Снижение оборота розничной торговли с исключением сезонного фактора в июне замедлилось до 0,3 % после 0,6 % в мае текущего года. Платные услуги населению (с исключением сезонного фактора) в июне снизились на 0,7 процента.

Экспорт товаров в январе - июне 2016 г., по оценке, составил 127,7 млрд. долл. США (снижение на 29,7 % к январю - июню к 2015 г.). Импорт товаров в январе - июне 2016 г., по оценке, составил 83,6 млрд. долл. США (снижение на 9,5 % к январю - июню 2015 года). Положительное сальдо торгового баланса в январе - июне 2016 г., по оценке, составило 44,1 млрд. долл. США, относительно января - июня 2015 г. снизилось на 50,6 процента. По данным Росстата, инфляция в июне составила 0,4 %, с начала года – 3,3 %, за годовой период – 7,5 процента.

#### **4. Основные итоги развития Банка за 1 полугодие 2016 года: характеристика операций и основных изменений, произошедших в деятельности Банка**

В первом полугодии 2016 года Банк сохранил свои позиции на финансовом рынке края. По состоянию на 01.07.2016 г. активы Банка составили (по отчетной форме 806) 5 612 млн. рублей, объем привлеченных средств – 4 164 млн. рублей.

Ресурсная база Банка достаточно диверсифицирована. Собственные средства в отчетном периоде в среднем составляли 27%, привлеченные - 73% от общего объема.

Уставный капитал Банка составил на 01.07.2016 г. 1 306 270 тыс. рублей. За отчетный период роста уставного капитала не было.

Размер собственных средств Банка на 01.07.2016 г. – 1 422 253 тыс. рублей или 20,0 млн. евро. За отчетный период произошло снижение величины собственных средств на 15,1 млн. рублей, что обусловлено получением убытка в текущем периоде. Величину убытка 1 полугодия 2016 года, принимаемую в уменьшение капитала, несколько компенсировало изменение методики расчета в части определения величины вложений в уставный капитал дочерней организации, также подлежащей вычету из собственных средств.

В структуре привлеченных средств в отчетном периоде наибольшую долю (65%) занимали вклады граждан. Величина вкладов граждан и средств индивидуальных предпринимателей на 01.07.2016 г. – 2 796 млн. рублей. Абсолютная величина вкладов населения и средств индивидуальных предпринимателей увеличилась за отчетный период на 296 млн. рублей (12%). Средняя ставка по вкладам составила на 01.07.2016 г. 9,27% годовых, снизившись за полугодие на 0,51 процентных пункта. Структура вкладов в отчетном периоде не претерпела изменений: в ней преобладают вклады в рублях (94%), а по срокам – срочные вклады (92%), в том числе вклады со сроками более 1 года занимают 85%.

Второй по значимости источник привлечения ресурсов – остатки средств на расчетных счетах клиентов – их доля в структуре привлеченных средств в отчетном квартале составляла в среднем 27%. Средние остатки на расчетных счетах клиентов в конце отчетного полугодия составили 1 115 млн. рублей, что на 185 млн. руб. (20%) выше уровня начала года.

В 1 полугодии 2016 года, как и в предыдущие периоды, основной объем расчетных операций осуществлялся по корреспондентским счетам в территориальном учреждении Банка России (66,8% всех оборотов) и Сибирском банке ПАО «Сбербанк России» (31,3% оборотов), на 20 других корреспондентских счетов суммарно приходилось всего 1,9% 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 01.07.2016 г. - 171 млн. рублей; снижение за полугодие составило 67 млн. рублей (28%). На этот вид ресурсов в 1 квартале 2016 года приходилось 4% общего объема привлеченных средств.

По состоянию на 01.07.2016г. привлеченный межбанковский кредит составил 21,1 млн. рублей, снижение за полугодие – 15,7 млн. рублей (43%). В среднем средства привлеченного межбанковского кредита обеспечены 0,7% от общей величины привлеченных средств. Все средства межбанковского кредита привлечены по долгосрочной программе АО «МСП БАНК» в целях кредитования малого и среднего бизнеса.

Суммарная величина чистой ссудной задолженности (за минусом созданных резервов) на 01.07.2016 г. составила 4 542 млн. рублей, что выше на 21% аналогичного показателя на начало 2016 года. Средняя доля работающих активов в их общем объеме за отчетный период увеличилась на 1 процентный пункт и составила – 60%. Доля ликвидных активов составила 19%, снизившись на 1 п.п.

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 01.07.2016 г. 4 339 млн. рублей, увеличение с начала года составило 800 млн. рублей (23%). Суммарный оборот по выдаче и пролонгации кредитов снизился на 15% по сравнению с 1 полугодием 2016 года и составил 5 738 млн. рублей (снижение обусловлено уменьшением оборотов по межбанковскому кредитованию). Суммарный оборот по выдаче и пролонгации кредитов юридическим лицам и ИП составил в отчетном периоде 1 283 млн. рублей (на 5% ниже, чем в сравнительном периоде), суммарный оборот по кредитам физическим лицам – 345 млн. рублей (на 68% выше, чем в сравнительном периоде), суммарный оборот по МБК – 4 110 млн. рублей (на 21% ниже, чем в сравнительном периоде). Уменьшение связано с частичным размещением средств на корреспондентском счете в Сбербанке.

По состоянию на 01.07.2016 г. в структуре кредитного портфеля 66% приходится на кредиты предприятиям и частным предпринимателям, 18% - на кредиты населению, 16% - на кредиты банкам.

Средняя ставка работающего кредитного портфеля составила на 01.07.2016 г. 12,3% годовых, снизившись с начала года на 0,2 процентных 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, составил на 01.07.2016 г. 925 млн. рублей или 19% от объема ссудной задолженности.

Объем кредитного портфеля физических лиц составил на 01.07.2016 г. 869 млн. рублей, что на 30 млн. рублей (4%) выше уровня начала 2016 года.

Объем задолженности клиентов по лизингу, с учетом купленных прав требований по договорам лизинга, составил на балансе Банка на 01.07.2016 г. – 25 млн. рублей, снизившись с начала года на 14%.

Еще одним направлением активных вложений Банка является факторинг. Объем финансирования по факторингу в отчетном периоде составил 0,7 млн. рублей, снизившись по сравнению с аналогичным периодом прошлого года в 4,4 раза. Снижение обусловлено ужесточением требований к сделкам факторинга, а именно необходимостью обязательного предоставления клиентом Банка обеспечения по сделке. Средний объем задолженности по факторинговым операциям составил в отчетном периоде 1,2 млн. рублей.

В отчетном квартале проводились гарантийные операции, объем выданных Банком гарантий составил 573 млн. рублей (что практически в 2 раза выше уровня 1 полугодия 2015 года), остаток задолженности по выданным гарантиям на 01.07.16 г. – 757 млн. рублей (на 10% выше уровня начала года).

Инвестиционная деятельность. По состоянию на 01.07.2016 г. вложения в дочерние и зависимые организации составили 72 482 тыс. рублей, в другие организации – 990 тыс. рублей, что соответствует уровню начала года.

Остаточная стоимость вложений в основные средства, нематериальные активы и материалы на 1 июля 2016г. составила 250 млн. рублей, снижение с начала года – 32 млн. рублей или 11%. Вложения в долгосрочные активы для продажи составили на отчетную дату 136 млн. рублей, снижение с начала года составило 70 млн. рублей (34%).

Убыток за 1 полугодие 2016 года до уплаты налога на прибыль составил 19 850 тыс. рублей, убыток после налогообложения налогом на прибыль – 21 014 тыс. рублей.

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 01.07.2016 г. 22,12% при минимально допустимом 8%.

## 5. 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 01.07.2016г. и на 01.01.2016г. приведены в таблице 1.

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

тыс. рублей

Дата/строка бухгалтерского баланса/ Валюта	На 01.07.2016					На 01.01.2016				
	Российский рубль	Доллар США	Евро	Китайский юань	Казахский тенге	Российский рубль	Доллар США	Евро	Китайский юань	Казахский тенге
Денежные средства	90749	91118	27244	0	0	60606	121051	31856	0	0
Средства кредитных организаций в ЦБ РФ	118815	0	0	0	0	111777	0	0	0	0
Средства в кредитных организациях	22289	81890	3707	107	1622	356128	66309	1256	3854	811
Итого	231853	173008	30951	107	1622	528511	187360	33112	3854	811
Итого, %	53,0	39,5	7,1	0,0	0,4	70,1	24,9	4,4	0,5	0,1
Всего	437541					753648				

На 01.07.2016 г. 47,7% денежных средств и их эквивалентов представлено в наличной форме, 27,2% - размещено в ЦБ РФ, 25,1% - в кредитных организациях, в том числе 14,4% - в ПАО СБЕРБАНК (28,3%, 14,8%, 56,9% и 50,6% соответственно на 01.01.2016 г.). По состоянию на 01.07.2016 г. остатки на корреспондентских счетах в кредитных организациях в размере 2 172 тыс. рублей классифицированы по 2 категории качества, резерв по ним создан в размере 22 тыс. рублей (466 тыс. рублей и 5 тыс. рублей соответственно на 01.01.2016 г.)

Ссудная задолженность составила на 01.07.2016 г. – 4 830 321 тыс. рублей, на 01.01.2016 г. – 4 036 484 тыс. рублей. Фактически сформированный резерв по ссудной и приравненной к ней задолженности составил на 01.07.2016 г. 288 092 тыс. рублей, на 01.01.2016 г. 283 368 тыс. рублей. Чистая ссудная задолженность на 01.07.2016 г. составила 4 542 229 тыс. рублей, на 01.01.2016 г. составила 3 753 116 тыс. рублей.

Расчетный резерв на возможные потери по ссудам (без учета обеспечения) составил на 01.07.2016г. 385 076 тыс. рублей. По состоянию на 01.01.2016 г. расчетный резерв (без учета обеспечения) по ссудной задолженности – 377 874 тыс. рублей.

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

Таблица 2 - Концентрация кредитных рисков по направлениям кредитования и отраслям

N п/п	Наименование показателя	На 01.07.2016		На 01.01.2016	
		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:	3 127 245	64,74	2 819 376	69,85
1.1	добыча полезных ископаемых	8 000	0,17	-	
1.2	обрабатывающие производства	347 485	7,19	295 110	7,31
1.3	производство и распределение электроэнергии, газа и воды	9 773	0,20	12 484	0,31
1.4	сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	1 295 272	26,82	1 181 994	29,28
1.5	строительство	198 472	4,11	73 171	1,81

1.6	транспорт и связь	104 900	2,17	120 667	2,99
1.7	оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	534 548	11,07	461 902	11,44
1.8	операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	82 911	1,72	59 737	1,48
1.9	прочие виды деятельности	545 884	11,30	614 311	15,22
2	Из общей величины кредитов, предоставленных юрлицам и инд. предпринимателям, кредиты субъектам малого и сред. предпринимательства, из них:	2 440 401	50,52	2 011 902	49,84
2.1	Индив. предпринимателям	434 175	8,99	341 938	8,47
3	Кредиты физ лицам всего, в т.ч. по видам:	907 228	18,78	861 260	21,34
3.1	жилищные кредиты всего, в т.ч.:	95 320	1,97	81 644	2,02
3.1.1	ипотечные кредиты	86 979	1,80	72 293	1,79
3.2	автокредиты	15 121	0,31	18 832	0,47
3.3	иные потребительские кредиты	758 928	15,71	738 882	18,31
3.4	прочие требов, признав.ссудами	37 859	0,78	21 902	0,54
4.	МБК	795 848	16,48	355 848	8,82
5.	Итого (стр. 1+3+4)	4 830 321	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 78.0% общего объема кредитов, выданных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, или 50.5% от общего объема кредитного портфеля.

Наибольшая доля размещенных средств – 29,8% по состоянию на 01.07.2016 г., приходится на предприятия сельского хозяйства (на 01.01.2016 г.- 29,3%). Значительное место в кредитном портфеле Банка также занимает ссудная и приравненная к ней задолженность предприятий торговли - 12,3% на 01.07.2016 г. и 11.4% - на 01.01.2016 г., Предприятия прочих видов деятельности занимают в кредитном портфеле по состоянию на 01.07.2016 г. 12.5%. В портфеле кредитов физических лиц 10,5% приходится на жилищные кредиты, 1.7% - на автокредиты, 83.7% - на иные потребительские кредиты.

Далее представлена разбивка чистой ссудной задолженности по срокам, оставшимся до востребования (погашения) на 01.07.2016 г. и на 01.01.2016 г.

Таблица 3 – Разбивка чистой ссудной задолженности по срокам, оставшимся до востребования (погашения), на 01.07.2016 года

Наименование	Срок, оставшийся до востребования актива					Итого
	До 30 дней	31-90	91-180	181-год	Свыше года	
Ссудная задолженность	802 711	12 720	84 451	486 024	3 444 415	4 830 321
Резерв	1 134	58	2 694	12 434	271 772	288 092
Чистая ссудная задолженность	801 577	12 662	81 757	473 590	3 172 643	4 542 229

Таблица 4 – 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	Свыше года	
Ссудная задолженность	375 890	66 739	91 470	211 160	3 291 225	4 036 484
Резерв	781	2 891	8 419	8 558	262 719	283 368
Чистая ссудная задолженность	375 109	63 848	83 051	202 602	3 028 506	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 72482 тыс. рублей на 01.07.2016 г. и на 01.01.2016 г., а именно участие в УК ООО "Ермак" составило 15247 тыс. рублей (21,04%), участие в УК ООО "Краевая лизинговая компания" составило 57235 тыс. рублей (78,96%).
2. Вложения в акции организаций, не признаваемые дочерними или зависимыми (акции ОАО "АЖИК"), в размере 990 тыс. рублей на 01.07.2016г. и на 01.01.2016 г.

По строке «Требование по текущему налогу на прибыль» по состоянию на 01.07.2016 г. отражено 350 тыс. рублей (0 тыс. рублей по состоянию на 01.01.2016 г.)



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

тыс. руб.

	Капитальные вложения в основные средства	Капитальные вложения в объекты недвижимости ВНОД	Объекты недвижимости, используемые в основной деятельности	Объекты недвижимости ВНОД	Земля	Земля ВНОД	Прочие основные средства	Нематериальные активы	Материальные запасы	Итого
<b>Остаточная стоимость на 01 января 2016</b>	<b>46 546</b>	<b>26 154</b>	<b>156 827</b>	<b>8 402</b>	<b>19 503</b>	<b>2 836</b>	<b>19 975</b>	<b>19</b>	<b>1 012</b>	<b>281 274</b>
<b>Первоначальная стоимость</b>										
Остаток на 01 января 2016	<b>46 546</b>	<b>35 721</b>	<b>167 066</b>	<b>15 498</b>	<b>19 503</b>	<b>3 518</b>	<b>86 654</b>	<b>47</b>	<b>1 012</b>	<b>375 565</b>
Поступления	16 615	0	54 106	0	0	0	1 405	2 253	3 238	77 617
Выбытия	(62 242)	(35 721)	0	(15 498)	0	(95)	(9 289)	(47)	(3 262)	(126 154)
Остаток на 01 июля 2016	<b>919</b>	<b>0</b>	<b>221 172</b>	<b>0</b>	<b>19 503</b>	<b>3 423</b>	<b>78 770</b>	<b>2 253</b>	<b>969</b>	<b>327 028</b>
<b>Резервы на возможные потери</b>										
Остаток на 01 января 2016	<b>0</b>	<b>(9 567)</b>	<b>0</b>	<b>(4 524)</b>	<b>0</b>	<b>(682)</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>(14 773)</b>
Начислено	0	(4 051)	0	0	0	(36)	0	0	0	(4 087)
Восстановлено	0	13 618	0	4 524	0	33	0	0	0	18 175
Остаток на 01 июля 2016	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>(685)</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>(685)</b>
<b>Накопленная амортизация</b>										
Остаток на 01 января 2016	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>(10 239)</b>	<b>(2 572)</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>(66 679)</b>	<b>(28)</b>	<b>0</b>	<b>(79 518)</b>
Амортизационные отчисления	0	0	(1 474)	(127)	0	0	(2 564)	(502)	0	(4 667)
Выбытия	0	0	0	2 699	0	0	4 851	28	0	7 578
Остаток на 01 июля 2016	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>(11 713)</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>(64 392)</b>	<b>(502)</b>	<b>0</b>	<b>(76 607)</b>
<b>Остаточная стоимость на 01 июля 2016</b>	<b>919</b>	<b>0</b>	<b>209 459</b>	<b>0</b>	<b>19 503</b>	<b>2 738</b>	<b>14 378</b>	<b>1 751</b>	<b>988</b>	<b>249 736</b>

«СИБСОЦБАНК» ООО обладает существенными вложениями в материальную базу.

По состоянию на 01.07.2016 наибольший удельный вес в структуре имущества Банка занимают объекты недвижимости, используемые в основной деятельности – 209,5 млн. руб. (83,9%). Увеличение стоимости объектов недвижимости, используемых в основной деятельности, по состоянию на 01.07.2016 по сравнению с данными на начало отчетного года на 54,1 млн. руб. связано с тем, что во 2 квартале 2016 г. было введено в эксплуатацию нежилое помещение по адресу г. Барнаул, ул. Профинтерна, 7А, используемое для размещения офиса Банка.

По состоянию на 01.07.2016 в структуре имущества Банка отсутствуют капитальные вложения в объекты недвижимости ВНОД, представленные по состоянию на 01.01.2016 имущественными правами требования на объекты незавершенного строительства. Это связано с изменениями в порядке учета указанных прав требования, которые были включены в состав дебиторской задолженности во 2 квартале 2016.

Существенные изменения в структуре имущества Банка по состоянию на 01.07.2016 по сравнению с данными на начало отчетного года произошли по статье «Объекты недвижимости ВНОД». Это связано с продажей Банком в 1 квартале 2016 года объектов недвижимости ВНОД в полном объеме.

Уменьшение остаточной стоимости прочих основных средств на 01.07.2016 по сравнению с данными на начало отчетного года на 5,6 млн. руб. связано с продажей Банком в 1 квартале 2016 года значительного количества объектов основных средств, бывших в употреблении.

Существенное увеличение остаточной стоимости по статье «Нематериальные активы» по состоянию на 01.07.2016 по сравнению с данными на начало отчетного года на 1,7 млн. руб. 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.

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

Таблица 6 - Структура долгосрочных активов для продажи в разрезе видов

	тыс. руб.	
	01.07.2016	01.01.2016
<b>Долгосрочные активы, предназначенные для продажи</b> в том числе	168 594	247 068
Недвижимость	159 913	241 293
Земля	56	80
Прочие	8 625	5 695
Резерв на возможные потери по долгосрочным активам, предназначенным для продажи	(32 588)	(41 379)
<b>Итого долгосрочные активы, предназначенные для продажи</b>	<b>136 006</b>	<b>205 689</b>

Существенное снижение стоимости долгосрочных активов, предназначенных для продажи, по состоянию на 01.07.2016 по сравнению с данными на начало отчетного года на 69,7 млн. руб. (33,9%) связано с продажей значительной части указанных активов. В частности во 2 квартале 2016 Банком были реализованы квартиры по адресу г. Барнаул, ул. Профинтерна, 7А общей стоимостью 75,9 млн. руб.

В составе прочих активов учтены средства труда и предметы труда, полученные по договорам отступного, назначение которых не определено, начисленные срочные и просроченные проценты, комиссии, авансы поставщикам, расходы будущих периодов и т.д. Все прочие активы номинированы в российских рублях.

Таблица 7 - Структура прочих активов в разрезе видов

	На 01.07.2016		На 01.01.2016	
	тыс. рублей	%	тыс. рублей	%
Финансовые активы	114803	57,7	69010	45,6
Резерв по финансовым активам	39809	-	26099	-
Нефинансовые активы	84100	42,3	82484	54,4
в т.ч. средства и предметы труда	71045	35,7	75479	49,8
Резерв по нефинансовым	10798	-	6390	-

активам				
Итого прочих активов	198903	100,0	151494	100,0
Итого резерв по прочим активам	50607	-	32489	-
Итого чистые прочие активы	148296	-	119005	-

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

Таблица 8 – Средства кредитных организаций

	На 01.07.2016		На 01.01.2016	
	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%
Средства кредитных организаций резидентов	21 126	9,75	36 836	9,75

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

	На 01.07.2016		На 01.01.2016	
	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%
Средства на расчетных счетах юридических лиц	1 085 772	26,79	880 210	24,33
Средства в расчетах	266	0,01	198	0,01
Срочные депозиты юридических лиц	170 963	4,22	238 300	6,59
Вклады (средства) физических лиц до востребования и индивидуальных предпринимателей	213 766	5,27	183 673	5,08
Срочные вклады физических лиц	2 582 474	63,71	2 316 138	64,01
Итого средства клиентов	4 053 241	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 01.07.2016г. не претерпела существенных изменений. Снижение объемов срочных депозитов юридических лиц на 67,3 млн. руб. (28,3%) по состоянию на 01.07.2016г. связано с закрытием депозитов в течение 1 полугодия 2016 года в связи с окончанием срока действия договоров. Увеличение объема средств на расчетных счетах юридических лиц по состоянию на 01.07.2016г. по сравнению с данными на начало отчетного периода на 205,6 млн. руб. (23,35%) связано с текущей деятельностью клиентов, а также с привлечением на обслуживание новых клиентов юридических лиц.

В составе прочих обязательств учтены начисленные проценты, обязательства по налогам, обязательства перед поставщиками по хозяйственной деятельности, обязательства по заработной плате и т.д. (таблица 10). Все прочие обязательства номинированы в российских рублях.

Таблица 10 - Структура прочих обязательств в разрезе видов

	На 01.07.2016		На 01.01.2016	
	тыс. рублей	%	тыс. рублей	%
Финансовые обязательства	46593	91,3	36776	87,8
Нефинансовые обязательства	4452	8,7	5132	12,2
Итого прочих обязательств	51045	100,0	41908	100,0

По состоянию на отчетную дату Банк не имеет выпущенных долговых обязательств. По строке «Выпущенные долговые обязательства» на 01.01.2016г. отражены собственные векселя в размере 11 500

тыс. рублей (пять векселей одного клиента с условиями погашения - по предъявлении, но не ранее указанного срока, под ставку 4 %).

Обязательство по текущему налогу на прибыль на 01.07.2016г. 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 01.07.2016 г. и 01.01.2016 г. составила 1306270 тыс. рублей (130 627 тыс. долей номинальной стоимостью 10 руб. каждая). Собственных долей, выкупленных у участников, на 01.07.2016 г. и 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 01.07.2016г. составил – 96 141 тыс. рублей, что на 28% ниже уровня начала года. Резерв по ним создан в размере 2 016 тыс. рублей (91% - обязательства первой и второй категорий качества). Совокупный портфель неиспользованных кредитных линий по состоянию на 01.07.2016 г. составил 66 968 тыс. рублей, что на 29% ниже уровня начала года. Резерв по нему создан в размере 780 тыс. рублей (все портфели 2 категории качества).

В строке «Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства» отражены выданные Банком гарантии (756 953 тыс. рублей, рост с начала года составил 10%, резерв по гарантиям – 392 тыс. рублей) и обязательства по обратному выкупу закладных по ипотечным кредитам, выданным по федеральным стандартам (171 677 тыс. рублей, что на 3% ниже уровня начала года). Все обязательства обратного выкупа классифицируются в портфель по первой (52%) и второй (48%) категории качества. Резерв по ним создан в размере 286 тыс. рублей. Портфель выданных гарантий на отчетную дату составил 21 325 тыс. рублей. Объем гарантий, оцениваемых на индивидуальной основе, составил 735 628 тыс. рублей.

В строке «Условные обязательства некредитного характера» на 01.07.2016г. отражены условные обязательства Банка в связи с судебными разбирательствами в размере 194 576 тыс. рублей (217 508 тыс. рублей – на 01.01.2016 г.). По данным обязательствам Банком создан резерв в размере 33 009 тыс. рублей (6 461 тыс. рублей – на 01.01.2016 г.).

#### **6. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах по форме отчетности 0409807**

За отчетный период Банком получен убыток до налогообложения налогом на прибыль в 19 850 тыс. рублей. Убыток после налогообложения составил 21 014 тыс. рублей.

В отчетном периоде по сравнению с 1 полугодием 2015 года увеличились объемы процентных доходов на 5% и процентных расходов на 1%. Отмечается также рост комиссионных доходов (на 24%) и рост комиссионных расходов (на 12%), а также снижение чистых доходов по валютным операциям (на 25%). На 38% увеличились в отчетном периоде операционные расходы, на 50% - снизились уплаченные налоги. В отчетном периоде наблюдается рост прочих операционных доходов в 2 раза.

Существенное влияние на величину прибыли в отчетном году оказало общее досоздание резервов в размере 28 184 тыс. рублей (в прошлом году общее досоздание резервов составило 19 187 тыс. рублей) Информация о суммах убытков и восстановленных резервов по видам активов представлена в таблице 11.

Таблица 11– Информация об убытках и восстановлении резервов

тыс. рублей

Вид актива	1 полугодие 2016			1 полугодие 2015		
	Создание резерва	Восстановление резерва	Итого	Создание резерва	Восстановление резерва	Итого
Ссудная и приравненная к ней задолженность	98406	93246	-5160	97 951	111 958	14 007
Ценные бумаги для продажи	0	0	0	0	0	0
Прочие потери	250243	227219	-23024	292 776	259 582	- 33 194
Итого	348649	320465	-28184	390 727	371 540	-19 187

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

Таблица 12 – Процентные доходы и расходы

Вид доходов/расходов	тыс. рублей	
	1 полугодие 2016	1 полугодие 2015
Процентные доходы		
По кредитам, размещенным в кредитных организациях	2 738	15 040
По кредитам, предоставленным клиентам – физическим лицам	65 062	62 089
По кредитам, предоставленным клиентам – юридическим лицам и ИП	138 176	124 308
От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	814	796
По НОСТРО-счетам, векселям, учтенным в кредитных организациях	30 320	24 109
От вложений в ценные бумаги	0	0
Итого процентных доходов	237 110	226 342
Процентные расходы		
По привлеченным средствам кредитных организаций	1 421	1 367
По срочным депозитам юридических лиц	6 731	11 922
По срочным вкладам физических лиц	115 589	103 538
По текущим/расчетным счетам	10 190	16 502
По выпущенным долговым обязательствам	88	0
Прочее	0	19
Итого процентных расходов	134 019	133 348

Таблица 13 – Комиссионные доходы и расходы

Вид доходов/расходов	тыс. рублей	
	1 полугодие 2016	1 полугодие 2015
Комиссионные доходы		
Комиссия за расчетно-кассовое обслуживание и ведение банковских счетов	17 380	22 033
Комиссия по выданным гарантиям	7 081	7 159
Прочие комиссии	23 664	9 494
Итого комиссионных доходов	48 125	38 686
Комиссионные расходы		
Комиссия за расчетно-кассовое обслуживание и ведение банковских счетов	47	72
За услуги по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем	2 024	1 760
Прочее	469	433
Итого комиссионных расходов	2 540	2 265

Таблица 14 – Прочие операционные доходы/операционные расходы

тыс. рублей

	тыс. рублей	
	1 полугодие 2016	1 полугодие 2015
Прочие операционные доходы		
От сдачи имущества в аренду	386	531
От выбытия (реализации) имущества	6 553	3 190
Прочее	2 517	759
Итого прочих операционных доходов	9 456	4 480
Операционные расходы		
Расходы на персонал	79 534	68 614
Амортизация основных средств и нематериальных активов	4 667	2 464
Расходы, связанные с содержанием имущества	5 452	13 649
Расходы, связанные с выбытием имущества	18 566	91
Охрана	3 767	4 095
Реклама	890	464
Услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем	2 518	1936
Аудит	260	314
Публикация отчетности		0

Страхование	4 969	4 569
Прочее	26 686	9335
Итого операционных расходов	147 309	106 603

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

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

Общий объем выплаченных вознаграждений работникам за 6 месяцев 2016 года составил 64 087 тыс.руб., за 6 месяцев 2015г. – 58 593 тыс.руб. Списочная численность персонала Банка составляла на 01.07.2016г. 298 человек.

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

## **7. 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 01.07.2016 г. составила 1 422 253 тыс. рублей (на 01.01.2016 г. - 1 437 303 тыс. рублей).

Норматив достаточности капитала Н1.0 на 01.07.2016 г. составил 22,12% при минимально допустимом значении в 8,00% (на 01.01.2016 г. – 23,5%). В отчетном периоде Банком соблюдались все требования к капиталу.

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 11.

Пояснения к разделу 1 "Информация об уровне достаточности капитала" отчета об уровне достаточности капитала с приведением данных бухгалтерского баланса приведены в таблице 15.

Таблица 15 – 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 доход, всего, в том числе сформированный:"	1306270
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:	4074367	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:	249 736	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	1751	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	1751	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств"	1751
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	1751	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	0
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	0	X	X
5	"Отложенное налоговое обязательство", всего, из них:	1892	X	X
5.1	уменьшающее деловую репутацию	0	X	0
5.2	уменьшающее иные нематериальные активы	0	X	0
5.3	уменьшающее дополнительный капитал	1892	уменьшающее дополнительный капитал	1892
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,	4725316	X	X

	имеющиеся в наличии для продажи", "Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения", всего, в том числе:			
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	57235	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	22894
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

#### **8. 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 01.07.2016 года составила 5 623 796 тыс. рублей. Валюта бухгалтерского баланса (форма 806) составила на отчетную дату 5 612 380 тыс. рублей. Наиболее существенными расхождениями стали: поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера (увеличивает валюту 806 формы на 108 827 тыс. рублей); поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала (уменьшает валюту 806 формы на 24 645 тыс. рублей); поправка на величину обязательных резервов, депонируемых в Банке России (уменьшает валюту 806 формы на 24 750 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 36 483 тыс. рублей).

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

#### **9. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств**

По состоянию на 01.07.2016 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 (2 150 тыс. рублей). Величина денежных средств и их эквивалентов по отчету о движении денежных средств на конец отчетного периода составила 435 391 тыс. рублей.

По состоянию на 01.07.2015 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 (1 017 тыс. рублей). Величина денежных средств и их эквивалентов по отчету о движении денежных средств на конец отчетного периода составила 325 050 тыс. рублей.

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



Неиспользованные кредитные средства на отчетную и предшествующую отчетную дату отсутствуют.

## **10. Обзор направлений концентрации рисков и управления ими**

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

В текущей деятельности Банка выделяются 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 рискованные операции.

Кредитный комитет Банка принимает решения по кредитным сделкам в соответствии с внутренними документами Банка, разрабатывает новые направления, формы и методы кредитования с учетом уровня принимаемых рисков, в том числе в структурных подразделениях Банка. Вносит предложения и рекомендации в Наблюдательный совет и Правление Банка о приоритетных направлениях кредитной политики Банка с учетом установления оптимального соотношения между риском и доходностью кредитных операций.

Служба управления рисками проводит мониторинг системы управления рисками, осуществляет сбор, анализ и оценку информации о выявленных рисках, проводит методологическую поддержку и координацию работы структурных подразделений Банка по оценке рисков и выработке мер по их снижению, информирует об уровне банковских рисков органы управления Банка.

К компетенции отдела анализа и отчетности 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.

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.

### **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 должными финансовыми обязательствами 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 1 полугодии 2016 года фактические значения показателей находились в пределах установленных допустимых значений. Кредитный риск оценивался, как низкий.

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

Данные о качестве кредитного портфеля представлены в таблице 17.

Общий объем просроченной задолженности на 01.07.2016 г. составил 182 101 тыс. рублей или 3.8% совокупного кредитного портфеля. За 1-ое полугодие 2016 года объем просроченной задолженности увеличился на 12 905 тыс. рублей.

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 16 .

Таблица 16 - 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
1	2	4	5	6	7	8	
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах	5 250 163	4 931 594	3 977 342	4 791 613	4 504 195	3 653 045
1.1	Активы с коэффициентом риска 0 процентов, всего, из них:	344 359	344 359		347 122	347 122	
1.1.1	денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России	24 750	24 750		21 832	21 832	
1.2	Активы с коэффициентом риска 20 процентов, всего, из них:	762 366	762 366	152 473	629 835	629 835	125 967
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	1 451	1 451	290	2 350	2 350	470
1.3	Активы с коэффициентом риска 50 процентов				320	320	160
1.4	Активы с коэффициентом риска 100 процентов, всего, из них:	4 143 438	3 824 869	3 824 869	3 814 336	3 526 918	3 526 918
1.4.1	ссудная и приравненная к ней задолженность	3 748 144	3 429 575	3 429 575	3 502 020	3 214 602	3 214 602

1.4.2	основные средства и запасы	246 998	246 998	246 998	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"						
2	Активы с иными коэффициентами риска	X	X	X	X	X	X
2.1	с пониженными коэффициентами риска, всего, в том числе:	213 234	211 082	158 312			
2.1.1	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 70 процентов						
2.1.2	требования участников клиринга						
2.2	с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:	341 761	277 913	416 871	472 808	405 765	608 648
2.2.1	с коэффициентом риска 110 процентов						
2.2.2	с коэффициентом риска 150 процентов	341 761	277 913	416 871	472 808	405 765	608 648
4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:	1 091 739	1 088 265	927 952	1 097 009	1 094 492	867 799
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском	928 630	927 952	927 952	868 194	867 799	867 799
4.2	по финансовым инструментам со средним риском						
4.3	по финансовым инструментам с низким риском						
4.4	по финансовым инструментам без риска	163 109	160 313		228 815	226 693	

К активам, входящим в состав 4-й группы отнесена ссудная и приравненная к ней задолженность (3 748 144 тыс. рублей по состоянию на 01.07.2016, 3 502 020 тыс. рублей по состоянию на 01.01.2016), основные средства и запасы (246 998 тыс. рублей по состоянию на 01.07.2016, 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 17 - Динамика качества кредитного портфеля

тыс. рублей

Показатели	01.01.16	01.07.16	Темп роста, %	Абс. Прирост
Общий объем кредитного портфеля	4 036 484	4 830 321	119,67	793 837
в т.ч. просроченная задолженность	169 196	182 101	107,63	12 905
Удельный вес просроченной задолженности	4,2	3,8	89,94	- 0
Кредиты	3 991 016	4 794 304	120,13	803 288
в т.ч. просроченные	167 791	180 696	107,69	12 905
Удельный вес просроченной задолженности	4,2	3,8	89,65	- 0
В т.ч. кредиты юридическим лицам	2 773 908	3 091 228	111,44	317 320
из них просроченные	145 239	152 102	104,73	6 863
Удельный вес просроченной задолженности	5,2	4,9	93,98	- 0
Кредиты физических лиц и права требования	861 260	907 228	105,34	45 968
из них просроченные	22 552	28 594	126,79	6 042
Удельный вес просроченной задолженности	2,6	3,2	120,37	1
Лизинг и права требования по лизингу	42 040	35 568	84,61	- 6 472
в т.ч. просроченная задолженность	956	956	100,00	-
Удельный вес просроченной задолженности	2,3	2,7	118,20	0
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

Наибольший объем просроченной задолженности на 01.07.2016г приходится на кредиты юридических лиц и ИП –83.5% от общего объема просроченной задолженности. За 1-ое полугодие 2016 года просроченная задолженность по кредитам юридических лиц повысилась на 6 863 тыс. рублей или 4.7%.

Просроченные кредиты физических лиц повысились за 1 квартал 2016 года на 6 042 тыс. рублей и составили на 01.07.2016 28 594 тыс.

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

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

Таблица 18 – Структура активов по категориям качества

тыс. рублей

Показатель	На 01.07.2016			На 01.01.2016		
	Активы	Требования по ссудам	Требования по получению процентных доходов	Активы	Требования по ссудам	Требования по получению процентных доходов
1 категория	2 064 388	2 047 797	16 591	1 269 728	1 257 510	12 218
2 категория	2 110 243	2 086 107	24 136	2 085 163	2 061 505	23 658
3 категория	458 674	451 290	7 384	468 417	461 489	6 928
4 категория	45 889	45 022	867	58 250	57 664	586
5 категория	204 431	200 105	4 326	203 371	198 316	5 055
Всего	4 883 625	4 830 321	53 304	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 – 85,5% (на 01.01.2016 г. - 82%). Удельный вес на конец отчетного периода активов 3-ей категории качества - 9,4% (на конец предыдущего периода - 11,5% ).

Размер расчетного резерва без учета обеспечения по активам на 01.07.2016 г. составил тыс. 409 436 рублей, фактически сформированного с учетом обеспечения – 318 343 тыс. рублей (на 01.01.2015г. 389 636 тыс. рублей и 295 130 тыс. рублей соответственно). Информация о величине сформированных и восстановленных резервов на возможные потери приведена в таблице 10.

Банк не кредитует в больших объемах своих участников. Объем ссуд, предоставленных участникам Банка, составил на 01.07.2016 г. 8 765 тыс. рублей или 0,18% общего объема кредитного портфеля (на 01.01.2016г. – 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.

Объем реструктурированной задолженности составил на 01.07 2016 г. 304,9 млн. рублей или 8,2% суммарного кредитного портфеля (на 01.01.2016 г. – 221 млн. рублей или 5,5 % кредитного портфеля). В основной части реструктуризация кредитов была связана с пролонгацией их сроков и изменением графиков погашения кредитов.

Ссудная задолженность, признанная в 1 полугодии 2016 года безнадежной и списанная за счет сформированного резерва, составила 687 тыс. рублей.

Банк принимал в уменьшение резерва обеспечение первой и второй категории качества: на 01.07.2016 г. справедливая стоимость обеспечения первой категории составила 30 108 тыс. рублей, второй категории – 3 231 781 тыс. рублей (на 01.01.2016 г. – 26 134 тыс. рублей и 3 017 404 тыс. рублей соответственно).

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

Таблица 19 – Структура кредитного портфеля по видам обеспечения\*

	01.07.2016	%	01.01.2016	тыс. рублей %
Ссуды, обеспеченные залогом недвижимости и прав на нее	1 432 959	29,7%	1 376 375	34,1%
Ссуды, обеспеченные залогом внеоборотных активов (кроме недвижимости), включая автомобили и оборудование	1 419 206	29,4%	1 355 928	33,6%
Ссуды, обеспеченные залогом запасов (включая товары в обороте)	65 559	1,4%	56 302	1,4%
Ссуды, обеспеченные поручительствами физических лиц	543 933	11,2%	563 002	14,0%
Ссуды с иным обеспечением	455 614	9,4%	166 273	4,1%
МБК	795 848	16,5%	355 848	8,8%
Необеспеченные ссуды	117 202	2,4%	162 756	4,0%
Объем задолженности, всего	4 830 321	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 рассматривается 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 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 19 представлен анализ колебаний значений открытой валютной позиции:

Таблица 20 – Данные об открытой валютной позиции Банка

	1 полугодие 2016	1 полугодие 2015
<b>Максимальное значение открытой валютной позиции, %</b>	0,2074	0,2132
<b>Среднее значение открытой валютной позиции в течение отчетного года, %</b>	0,1069	0,0974
<b>Минимальное значение открытой валютной позиции, %</b>	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. Вместе с тем низкие показатели рентабельности привели к отнесению Банка во 2 классификационную группу подгруппу 2.2., предусмотренную Банком России для оценки экономического положения кредитных организаций.

В составе совокупного банковского риска Банк проводил анализ соотношения фактически полученной маржи за отчетный период к минимальной марже для безубыточной работы Банка. В 1 квартале 2016 года фактические значения превышали минимальные и плановые, что позволяло оценить процентный риск как «низкий».

Таблица 21 – Данные о минимальной расчетной и фактической марже Банка

Показатель	На 01.07.2016	На 01.01.2016
Минимальная расчетная маржа, необходимая для безубыточной деятельности, %	3,67	3,72
Фактическая маржа, %	5,10	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 1 полугодии 2016 года 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 отчетном периоде значения показателей находились в пределах нормы.

Средний удельный вес выявленных бухгалтерских ошибок в общем числе проведенных операций в течение отчетного периода составил 0,05%, объем исправительных проводок – 0,02% от капитала Банка (в сравнительном периоде соответственно 0,06% и 0,01%). Фактические финансовые потери в виде выплат, признанных Банком по решению суда, других выплат признанных Банком, предъявленных надзорными органами, в отчетном и сравнительном периоде отсутствуют.

Сбои программных и технических средств, перебои электроснабжения и водоснабжения, происшедшие в отчетном году, не повлияли на непрерывность функционирования банковских процессов, в том числе на обслуживание клиентов. Факты хищений, подлогов, мошенничества с денежными средствами клиентов и 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 01.07.2016 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.

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 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 проводит стресс-тестирование рисков, в том числе риска ликвидности (раздел «Информация о проведении Банком стресс-тестирования»). В случае получения по результатам стресс-тестирования конкретным видом риска оценки «плохой» (в том числе и риском ликвидности), 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;
- оценка риска ликвидности в рамках «Отчета об оценке банковских рисков и достаточности капитала» производится ежеквартально;

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 производилось без ущерба для ликвидности в рамках неснижаемых объемов короткой ресурсной базы (остатки на расчетных счетах клиентов).

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.

### **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 отчетном периоде негативные отзывы клиентов о Банке, случаи отказа клиентов от сотрудничества с Банком со стороны клиентов Банка отсутствовали. Поступившие в адрес Банка в отчетном периоде 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 1 полугодии 2016 года в судебном порядке к Банку предъявлено 3 иска на сумму 100 тыс. рублей, удовлетворен судом 1 иск на сумму 9 тыс. рублей (в сравнительном периоде предъявленные иски отсутствовали). Во внесудебном порядке предъявлено 2 претензии на сумму 9 тыс. рублей, в том числе признана одна (в 1 полугодии 2015 г. предъявлено 9 претензий на сумму 736 тыс. рублей).

Правовой риск оценен в отчетном периоде как «низкий».

### **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 Стратегии развития «СИБСОЦБАНК» ООО на 2016-2018 г.г.

### **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 высокорискованных 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 1 полугодия 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 осуществляется 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 проводится 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 28.09.2012 г. N387-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.

По количественной оценке совокупный банковский риск в отчетном периоде оценивается, как «низкий». При этом сохраняется риск оспаривания, совершенных перед отзывом лицензии у АО «Зернобанк» сделок с Банком, которые свидетельствуют об угрожающих явлениях и в перспективе могут повлиять на финансовую устойчивость Банка, в связи с чем, совокупный банковский риск оценивается как «повышенный».

### **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.

### **Информация об объемах требований к капиталу и их изменениях в течение отчетного периода**

Банк в отчетном и сравнительном периодах выполнял регулятивные требования к капиталу. Норматив достаточности капитала на 01.07.2016 г. составил 22,1%, на 01.01.2016 г. – 23,5%. Размер требований к капиталу на 01.07.2016 г. не превышал на 8% и более размера требований к капиталу, рассчитанного на отчетные даты 2016 года.

### **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 проводится 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 отчетном периоде 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.

### **Информация о проведении Банком стресс-тестирования**

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 производится не менее, чем по двум сценариям: 1) незначительное 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

председателем Правления банка. Результаты стресс-тестирования в виде отчетных форм доводятся до Правления Банка и Наблюдательного Совета Банка.

При проведении стресс-тестирования оцениваются неблагоприятные изменения:

- кредитного риска;
- процентного риска;
- операционного риска;
- риска ликвидности;
- совокупного банковского риска;
- выполнение банком нормативов в случае реализации стрессовых сценариев.

По состоянию на 01.07.2016 г. Банком проведено стресс-тестирование по трем сценариям:

- 1) незначительное ухудшение расчетных показателей в пределах 20%;
- 2) существенное ухудшение расчетных показателей в пределах 40%;
- 3) одновременное досрочное изъятие средств десятью самыми крупными вкладчиками и кредиторами.

Реализация указанных стрессовых сценариев не приведет к нарушению требований к капиталу, обязательных нормативов, существенным образом не отразится на финансовой устойчивости Банка.

#### **11. 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 1 полугодии 2016 г. Банк продавал кредиты в ООО "Алтайская ипотечная корпорация".

На 2016 г. Договор купли-продажи закладных с отсрочкой поставки заключен только с ООО «АИК». С АО «АИЖК» действует заключенное Соглашение о сотрудничестве с Поставщиком, но нет действующих договоров купли-продажи закладных. Заключение договоров с АО «АИЖК» в ближайшей перспективе не планируется.

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 01.07.2016 г. составлял 49 250 тыс. рублей, в т.ч. кредиты, отнесенные к IV и V категориям качества 3 140 тыс. рублей. Размер сформированного резерва по портфелю - 260 тыс. рублей.

На 01.07.2016 года на балансе Банка учтены 3 выкупленных обратно ипотечных кредита стоимостью 2 302 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 ипотечным кредитам в размере 250 тыс. рублей, доходы по восстановлению резервов – в размере 602 тыс. рублей.

В 1 полугодии 2016 г. уступлены требования по 32 закладным на сумму 37 457 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 116 тыс. рублей за 1 полугодие 2016 года.

Планируются к продаже в следующем отчетном периоде требования по ипотечным кредитам, оформленные закладными, балансовой стоимостью 25 000 тыс. рублей.

На внебалансовых счетах учтены обязательства по обратному выкупу закладных в размере 171 677 тыс. рублей, в том числе 90 046 тыс. рублей 1 категории качества, 81 631 тыс. рублей 2 категории качества. Резерв по ним создан в размере 286 тыс. рублей. .

По состоянию на 01.07.2016 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).

#### **12. 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 01.07.2016 г. 218 245 тыс. рублей.

Общая величина чистых инвестиций в дочерние общества (за вычетом сформированного резерва) составила на 1 июля 2016 года 72 482 тыс. рублей, в том числе в ООО «КЛК» - 57 235 тыс. рублей, в ООО «Ермак» - 15 247 тыс. рублей. Решения по всем операциям инвестирования средств в дочерние структуры принимал Наблюдательный совет Банка.

### **13. 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 01.07.2016г. составила 10 человек, по состоянию на 01.07.2015г. – 10 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.

Оплата труда работников, осуществляющих функции принятия рисков

Виды выплат	2016г.		2015г.	
	Члены Правления (5 чел.) тыс.руб.	Члены кредитного комитета (6 чел.) тыс.руб.	Члены Правления (4 чел.) тыс.руб.	Члены кредитного комитета (6 чел.) тыс.руб.
<b>Фиксированная часть</b>				
Оклад	1287,4	920,5	918,3	789,2
Отпуск	277,8	166,6	155,7	89,2
Надбавки к должностным окладам	1526,9	785,4	1014,4	592,1
Разовая премия к отпуску	237,0	127,9	104,3	-
Компенсация за неиспользованный отпуск	110,5	-	160,7	-
Компенсации при увольнении	-	32,9	-	-
Выходное пособие	-	-	-	-
Доплата за совмещение	21,5	0,3	-	0,6
<b>Нефиксированная часть</b>				
Разовая премия	112,6	78,2	129,8	65,1
Премия за месяц	305,9	231,0	255,3	178,6
Премия за квартал	-	-	35,2	31,4
Единовременная выплата, предусмотренная трудовым договором (доп.соглашением)	1186,8	-	897,0	-

Отсроченных и удержанных вознаграждений за 6 месяцев 2016г. и за 6 месяцев 2015г. 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 01.07.2016г. входило 6 человек, по состоянию на 01.07.2015г.- 6 человек. Сумма вознаграждения членам Наблюдательного совета за 6 месяцев 2015г. составила 677,7 тыс.руб., за 6 месяцев 2016 года 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 2015г. 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 на постоянной основе (последнее расширенное заседание от 22 апреля 2016 года Протокол №11 ) 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.

#### **14. 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 2016 году не планируется увеличение уставного капитала.

Основными целями Банка на ближайшую перспективу являются:

- поддержание высокой деловой репутации, финансовой устойчивости и ликвидности Банка;
- расширение участия в федеральной программе кредитования предприятий малого и среднего бизнеса;
- расширение кредитного портфеля Банка при одновременном улучшении его качества;
- 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;
- снижение объемов и удельного веса непрофильных активов Банка;
- приобретение и внедрение в текущем и последующих годах нового программного продукта АБС Ва-Банк FXL, что позволит снизить операционные затраты по сопровождению банковского программного комплекса;
- 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

Заместитель главного бухгалтера



Д.А. Тюнин

Л.В. Коляда