

**Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой)
отчетности
«КРАЕВОГО КОММЕРЧЕСКОГО СИБИРСКОГО СОЦИАЛЬНОГО БАНКА»
ОБЩЕСТВА С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ
за 1 полугодие 2017 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	4
4. Основные итоги развития Банка за 1 полугодие 2017 года: характеристика операций и основных изменений, произошедших в деятельности Банка.....	4
5. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу по форме отчетности 0409806	5
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	16
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
13. Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами.....	30
14. Перспективы развития Банка	31

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 2017 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, КПП 222101001 (далее – Банк) - представляет собой универсальное кредитно-финансовое учреждение, предлагающее широкий спектр услуг юридическим и физическим лицам. Банк относится к категории средних региональных банков, и основную часть операций проводит в одном регионе - Алтайском крае, включая операции по предоставлению межбанковских кредитов. За отчетный период произошло изменение юридического адреса и КПП Банка (ранее Банк был зарегистрирован по адресу: Российская Федерация, Алтайский край, 656038, город Барнаул, ул. К. Маркса, дом 1, КПП - 222401001). Наименование и прочие реквизиты Банка в отчетном периоде не изменялись.

Банк работает на финансовом рынке Алтайского края с 1992 года. В настоящее время на этом рынке оказывают услуги 4 самостоятельных коммерческих банка, 4 филиала банков, в том числе 4 зарегистрированных в других регионах и 676 внутренних структурных подразделений кредитных организаций других регионов. В январе 2017 года отозвана лицензия на осуществление банковских операций у ООО КБ «Тальменка-банк», в марте 2017 года закрылся Барнаульский филиал ПАО АКБ «АК БАРС» (г. Казань), в апреле - филиал ПАО НБ «ТРАСТ» (г. Москва).

Основным собственником Банка является Алтайский край в лице Краевого государственного бюджетного учреждения «Фонд имущества Алтайского края» (владеет 99,9% капитала).

Приоритетное направление деятельности Банка – целенаправленное и многостороннее участие в реализации важнейших краевых социально-экономических программ. Банк участвует в лизинговой и инвестиционной программе. Все средства, направляемые основным участником – Алтайским краем – в уставный капитал Банка, становятся целевыми источниками для Краевого лизингового фонда, работающего с 2001 года.

Региональная сеть Банка включает в себя 12 дополнительных офисов: 5 из них находятся в Барнауле, и 7 дополнительных офисов - в городах и районах края (г.Бийск, г.Заринск, г.Камень-на-Оби, г. Белокуриха, с. Алтайское, с. Михайловское, с. Завьялово).

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

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

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

Рейтинговым агентством «Эксперт РА» Банку подтвержден рейтинг кредитоспособности на уровне ruBBB «Высокий уровень кредитоспособности», прогноз по рейтингу «стабильный».

2. Информация о наличии банковской группы, возглавляемой Банком

Банк является единственным участником дочерней компании ООО «Краевая лизинговая компания», образуя с ней банковскую группу.

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

По состоянию на 01/07/2017 года валюта баланса ООО «Краевая лизинговая компания» составила 50 869 тыс.руб., что составляет 0,66% валюты баланса банка. Согласно пункту 1.3 Положения 509-п, головная кредитная организация банковской группы признает отчетные данные участника банковской группы в целях составления консолидированной отчетности не существенными исходя из критериев существенности, установленных в разработанном внутреннем документе банковской группы. Учетной политикой Банка по МСФО определено, что для консолидации отчетности, существенным признается влияние в случае, если валюта баланса дочерней организации составляет более 1% валюты баланса головной кредитной организации.

В связи с несущественностью влияния на финансовое положение и финансовый результат деятельности группы, начиная с отчетности, предоставляемой с 01/07/17 года, консолидированная отчетность в отношении участников группы «СИБСОЦБАНК» ООО и ООО «Краевая лизинговая компания» не составляется.

3. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

По оценке Минэкономразвития России, в июне 2017 года рост ВВП составил 2,9% к прошлогоднему показателю. Наибольший вклад в прирост ВВП внесли добыча полезных ископаемых (0,6 п.п.), обрабатывающие производства (0,5 п.п.) и транспортный комплекс (0,4 п.п.). В истекшем периоде повысилась роль строительства, а также усилилось положительное влияние оптовой и розничной торговли (вклад в прирост ВВП составил 0,3 п.п. и 0,7 п.п., соответственно).

Темп роста ВВП во втором квартале 2017 года оценивается в 2,7% к показателю прошлого года. Совокупный вклад промышленных видов деятельности в прирост ВВП за период составил 1,4 п.п. Рост грузооборота транспорта опережал в течение всего периода динамику ВВП и обеспечил 0,4 п.п. прироста ВВП.

Положительная динамика строительства и оборота розничной и оптовой торговли в мае – июне 2017 года добавила соответственно 0,1 п.п. и 0,5 п.п. в прирост ВВП.

В целом за первое полугодие ВВП возрос, по оценке, на 1,7% к показателю прошлого года.

4. Основные итоги развития Банка за 1 полугодие 2017 года: характеристика операций и основных изменений, произошедших в деятельности Банка

В отчетном периоде Банк сохранил свои позиции на финансовом рынке края. По состоянию на 01.07.2017 г. активы Банка составили (по отчетной форме 806) 6 189 млн. рублей, объем привлеченных средств – 4 750 млн. рублей.

Ресурсная база Банка достаточно диверсифицирована. Собственные средства в отчетном периоде в среднем составляли 23%, привлеченные - 77% от общего объема.

Уставный капитал Банка составил на 01.07.2017 г. 1 306 270 тыс. рублей. За отчетный период роста уставного капитала не было.

Размер собственных средств Банка на 01.07.2017 г. – 1 516 827 тыс. рублей или 22,5 млн. евро. За отчетный период произошло уменьшение величины собственных средств на 38,9 млн. рублей. Существенными причинами изменения величины собственных средств в отчетном периоде стали: получение убытка за 1 полугодие 2017 года с учетом расходов будущих периодов в размере 35,6 рублей (в сторону уменьшения капитала); изменение методики расчета в части определения величины вложений в уставный капитал дочерней организации, подлежащей вычету из собственных средств на 8,4 млн. рублей (в сторону увеличения капитала), уменьшением остаточной стоимости субординированного кредита на 12 млн. рублей (связано с амортизацией).

В структуре привлеченных средств в отчетном периоде наибольшую долю (68%) занимали вклады граждан. Величина вкладов граждан и средств индивидуальных предпринимателей на 01.07.2017 г. – 3 410 млн. рублей. Абсолютная величина вкладов населения и средств индивидуальных предпринимателей увеличилась за отчетный период на 167 млн. рублей (5%). Средняя ставка по вкладам составила на 01.07.2017 г. 8,50% годовых, снизившись за отчетный период на 0,5 процентных пункта. Структура вкладов в отчетном периоде не претерпела изменений: в ней преобладают вклады в рублях (96%), а по срокам – срочные вклады (93%), в том числе вклады со сроками более 1 года занимают 90%.

Второй по значимости источник привлечения ресурсов – остатки средств на расчетных счетах клиентов – их доля в структуре привлеченных средств в отчетном квартале составляла в среднем 23%. Средние остатки на расчетных счетах клиентов в конце отчетного периода составили 1 102 млн. рублей, что на 49 млн. руб. (5%) выше уровня начала года.

В отчетном периоде, как и в предыдущие периоды, основной объем расчетных операций осуществлялся по корреспондентским счетам в территориальном учреждении Банка России (67% всех оборотов) и Сибирском банке ПАО «Сбербанк России» (31% оборотов), на 20 других корреспондентских счетов суммарно приходилось всего 2% 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 01.07.2017 г. - 212 млн. рублей; снижение за полугодие составило 54 млн. рублей (20%). На этот вид ресурсов в отчетном периоде приходилось 4% общего объема привлеченных средств.

По состоянию на 01.07.2017 года величина привлеченного от Банка России кредита составила 42 331 тыс. рублей, снижение за период 8 млн. рублей (15%). По состоянию на 01.07.2017г. отсутствует привлеченный от кредитных организаций межбанковский кредит (на начало года был привлеченный кредит «МСП-Банка»), снижение с начала года – 17 млн. рублей. В среднем средства привлеченных межбанковских кредитов обеспечили 1% от общей величины привлеченных средств.

Суммарная величина чистой ссудной задолженности (за минусом созданных резервов) на 01.07.2017 г. составила 5 232 млн. рублей, что выше на 3% аналогичного показателя на начало 2017 года. Средняя доля работающих активов в их общем объеме за отчетный период осталась на уровне начала года и составила – 61%. Доля ликвидных активов составила 24%, увеличившись на 5 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 01.07.2017 г. 5 137 млн. рублей, увеличение с начала года составило 336 млн. рублей (7%). Суммарный оборот по выдаче и пролонгации кредитов увеличился на 51% по сравнению с аналогичным периодом прошлого года и составил 8 668 млн. рублей. Суммарный оборот по выдаче и пролонгации кредитов юридическим лицам и ИП составил в отчетном периоде 1 675 млн. рублей (на 30% выше, чем в сравнительном периоде), суммарный оборот по кредитам физическим лицам – 293 млн. рублей (на 15% ниже, чем в сравнительном периоде), суммарный оборот по МБК – 6 700 млн. рублей (на 63% выше, чем в сравнительном периоде).

По состоянию на 01.07.2017 г. в структуре кредитного портфеля 66% приходится на кредиты предприятиям и частным предпринимателям, 16% - на кредиты населению, 18% - на кредиты банкам.

Средняя ставка работающего кредитного портфеля составила на 01.07.2017 г. 11,68% годовых, снизившись с начала года на 0,12 процентного пункта. Такой уровень процентной ставки обусловлен высокой долей инвестиционных кредитов, выданных в рамках краевой лизинговой программы, а также МБК в совокупном кредитном портфеле.

Ориентиры в кредитной политике были сохранены: приоритет отдавался предприятиям реального сектора экономики. В отчетном периоде размещение средств Алтайского краевого лизингового фонда, созданного на базе Банка, осуществлялось через выдачу долгосрочных инвестиционных кредитов предприятиям на покупку сельскохозяйственной техники и промышленного оборудования. Объем инвестиционных кредитов, выданных по краевой лизинговой и инвестиционной программе, составил на 01.07.2017 г. 1 017 млн. рублей или 18% от объема ссудной задолженности.

Объем кредитного портфеля физических лиц составил на 01.07.2017 г. 868 млн. рублей, что на 7 млн. рублей (1%) ниже уровня начала 2017 года.

Объем задолженности клиентов по лизингу, с учетом купленных прав требований по договорам лизинга, составил на балансе Банка на 01.07.2017 г. – 27 млн. рублей, снизившись с начала года на 53%.

В отчетном периоде проводились гарантийные операции, объем выданных Банком гарантий составил 1 045 млн. рублей (что в 1,8 раза выше уровня сравнительного периода), остаток задолженности по выданным гарантиям на 01.07.17 г. – 1 381 млн. рублей (на 39% выше уровня начала года).

Инвестиционная деятельность. По состоянию на 01.07.2017 г. вложения в дочерние и зависимые организации составили 35 139 тыс. рублей. Это на 17 021 тыс. рублей меньше уровня начала года (увеличение резервов на возможные потери по участию в ООО «Краевая лизинговая компания» на 1 774 тыс. рублей, а также полная продажа доли в ООО «Ермак» балансовой стоимостью за минусом резервов 15 247 тыс. рублей). Вложения в другие организации на 01.07.2017 г. составили 490 тыс. рублей, что меньше уровня начала года на 500 тыс. рублей (досоздание резервов).

Остаточная стоимость вложений в основные средства, нематериальные активы и материалы на 01.07.2017г. составила 273 млн. рублей, увеличение с начала года – 9 млн. рублей или 3%. Величина вложений в долгосрочные активы для продажи выросла в 3 раза с начала года и составила на отчетную дату 84 млн. рублей, что связано с поступлением активов по договорам отступного.

За 1 полугодие 2017 года Банком получен убыток до уплаты налогов в размере 29 553 тыс. рублей. Убыток после налогообложения за отчетный период составил 34 402 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 01.07.2017 г. 20,5% 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 01.07.2017г. и на 01.01.2017г. приведены в таблице 1.

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

тыс. рублей

Дата/строка бухгалтерского баланса/ Валюта	На 01.07.2017					На 01.01.2017				
	Российский рубль	Доллар США	Евро	Китайский юань	Казахский тенге	Российский рубль	Доллар США	Евро	Китайский юань	Казахский тенге
Денежные средства	71275	28651	12219	0	0	70528	60564	20527	0	0
Средства кредитных организаций в ЦБ РФ	147125	0	0	0	0	179525	0	0	0	0
Средства в кредитных организациях	18788	96797	22472	520	2526	105619	95468	24803	353	1338
Итого	237188	125448	34691	520	2526	355672	156032	45330	353	1338
Итого, %	59,3	31,3	8,7	0,1	0,6	63,8	27,9	8,1	0,0	0,2
Всего	400373					558725				

На 01.07.2017 г. 28,0% денежных средств и их эквивалентов представлено в наличной форме, 36,8% - размещено в ЦБ РФ, 35,2% - в кредитных организациях, в том числе 9,0% - в ПАО СБЕРБАНК (27,1%, 32,1%, 40,8% и 24,2% соответственно на 01.01.2017 г.). По состоянию на 01.07.2017 г. и на 01.01.2017 г. все остатки на корреспондентских счетах в кредитных организациях классифицированы по 1 категории качества.

Ссудная задолженность составила на 01.01.2017 г. – 5 388 471 тыс. рублей, на 01.07.2017 г. – 5 603 470 тыс. рублей. Фактически сформированный резерв по ссудной и приравненной к ней задолженности составил на 01.01.2017 г. 318 340 тыс. рублей, на 01.07.2017 г. 370 930 тыс. рублей. Чистая ссудная задолженность на 01.01.2017 г. составила 5 070 131 тыс. рублей, на 01.07.2017 г. составила 5 232 470 тыс. рублей.

Расчетный резерв на возможные потери по ссудам (без учета обеспечения) составил на 01.01.2017 г. 379 532 тыс. рублей. По состоянию на 01.07.2017 г. расчетный резерв (без учета обеспечения) по ссудной задолженности – 501 437 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 01.07.2017		На 01.01.2017	
		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:	3 673 422	68,17	3 401 165	63,12
1.1	добыча полезных ископаемых	20 099	0,37	31 800	0,59
1.2	обрабатывающие производства	612 080	11,36	380 444	7,06
1.3	производство и распределение электроэнергии, газа и воды	5 989	0,11	76 760	1,42
1.4	сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	1 690 520	31,37	1 467 822	27,24
1.5	строительство	372 600	6,91	213 827	3,97
1.6	транспорт и связь	675	0,01	89 555	1,66
1.7	оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	419 928	7,79	462 585	8,58
1.8	операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	177 475	3,29	167 611	3,11
1.9	прочие виды деятельности	374 056	6,94	510 761	9,48

2	Из общей величины кредитов, предоставленных юрлицам и инд. предпринимателям, кредиты субъектам малого и сред. предпринимательства, из них:	3 013 523	55,93	2 624 343	48,70
2.1	Индив. предпринимателям	507 091	9,41	463 552	8,60
3	Кредиты физ лицам всего, в т.ч. по видам:	922 613	17,12	919 826	17,07
3.1	жилищные кредиты всего, в т.ч.:	83 205	1,54	92 282	1,71
3.1.1	ипотечные кредиты	77 650	1,44	84 883	1,58
3.2	автокредиты	8 336	0,15	10 565	0,20
3.3	иные потребительские кредиты	774 302	15,42	771 988	15,38
3.4	прочие требов, признав.ссудами	56 770	1,05	44 991	0,83
4.	МБК	1 007 365	18,69	1 067 480	19,81
5.	Итого (стр. 1+3+4)	5 603 400	103,99	5 388 471	100,00

Кредитный портфель Банка достаточно диверсифицирован и по направлениям кредитования, и по отраслям заемщиков. Кредиты субъектам малого и среднего бизнеса составляют 82.0% общего объема кредитов, выданных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, или 53.8% от общего объема кредитного портфеля.

Наибольшая доля размещенных средств – 31,37% по состоянию на 01.07.2017 г., приходится на предприятия сельского хозяйства (на 01.01.2017 г. - 27,24%). Значительное место в кредитном портфеле Банка также занимает ссудная и приравненная к ней задолженность предприятий обрабатывающего производства - 11,36% на 01.07.2017 г. и 7.06% - на 01.01.2017 г., Предприятия занимающиеся оптовой и розничной торговли занимают в кредитном портфеле по состоянию на 01.07.2017 г. 7.70%. В портфеле кредитов физических лиц 9,0% приходится на жилищные кредиты, 0,9% - на автокредиты, 83.9% - на иные потребительские кредиты.

Далее представлена разбивка чистой ссудной задолженности по срокам, оставшимся до востребования (погашения) на 01.07.2017 г. и на 01.01.2017 г.

Таблица 3 – Разбивка чистой ссудной задолженности по срокам, оставшимся до востребования (погашения), на 01.07.2017 года

Наименование	Срок, оставшийся до востребования актива					Итого
	До 30 дней	31-90	91-180	181-год	Свыше года	
Ссудная задолженность	1 016 199	96 459	233 738	319 534	3 937 470	5 603 400
Резерв	3 495	3 555	13 358	14 642	335 880	370 930
Чистая ссудная задолженность	1 012 704	92 904	220 380	304 892	3 601 590	5 232 470

Таблица 4 – Разбивка чистой ссудной задолженности по срокам, оставшимся до востребования (погашения), на 01.01.2017 года

Наименование	Срок, оставшийся до востребования актива						Итого
	До 30 дней	31-90	91-180	181-год	От года до трех лет	Свыше трех лет	
Ссудная задолженность	1 092 581	56 747	158 919	368 009	1 318 695	2 393 520	5 388 471
Резерв	3 175	4 983	1 540	21 002	56 597	231 043	318 340
Чистая ссудная задолженность	1 089 406	51 764	157 379	347 007	1 262 098	2 162 477	5 070 131

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 35139 тыс. рублей на 01.07.2017 г. и 52160 на 01.01.2017 г. Вложения в уставный капитал ООО «Краевая лизинговая компания» на 01.07.2017г. составили 42235 тыс. рублей (резерв по ним создан в размере 7 096 тыс. рублей). В течение отчетного периода произошло увеличение резерва по вложениям в ООО «Краевая лизинговая компания» в размере 1774 тыс. рублей. В отчетном периоде осуществлена реализация вложений в уставный капитал дочерней организации ООО «Ермак» величиной 19 300 тыс. рублей (резерв по ним был создан в размере 4 053 тыс. рублей);
2. Вложения в акции организаций, не признаваемые дочерними или зависимыми (акции ОАО «АЖИК»), в размере 490 тыс. рублей на 01.07.2017г. и 990 тыс. рублей на 01.01.2017 г. В отчетном периоде произошло увеличение резерва на возможные потери на 500 тыс. рублей.

По строке «Требование по текущему налогу на прибыль» по состоянию на 01.07.2017 г. отражено 2 037 тыс. рублей (3 553 тыс. рублей по состоянию на 01.01.2017 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 объекты недвижимости ВНОД	Объекты недвижимости ВНОД	Земля ВНОД	Капитальные вложения в основные средства	Объекты недвижимости, используемые в основной деятельности	Земля	Прочие основные средства**	Капитальные вложения в НМА	Нематериальные активы	Материальные запасы	Итого
Остаточная стоимость на 01 января 2017	0	0	0	488	208 264	19 512	14 335	18 972	1 592	650	263 813
Первоначальная стоимость											
Остаток на 01 января 2017	0	0	0	488	221 737	19 512	80 674	18 972	2 572	650	344 605
Поступления	0	14 100	0	5 295	0	0	4 718	329	270	5 056	29 768
Выбытия	0	0	0	(4 718)	(100)	0	(1 583)	(270)	0	(3 981)	(10 652)
Остаток на 01 июля 2017	0	14 100	0	1 065	221 637	19 512	83 809	19 031	2 842	1 725	363 721
Резервы на возможные потери											
Остаток на 01 января 2017	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Поступления	0	(7 000)	0	0	0	0	0	0	0		(7 000)
Выбытия	0	198	0	0	0	0	0	0	0		198
Остаток на 01 июля 2017	0	(6 802)	0	0	0	0	0	0	0	0	(6 802)
Накопленная амортизация											
Остаток на 01 января 2017	0	0	0	0	(13 473)	0	(66 339)	0	(980)	0	(80 792)
Поступления	0	(455)	0	0	(1 738)	0	(2 100)	0	(398)		(4 691)
Выбытия	0	0	0	0	58	0	1 430	0	0		1 488
Остаток на 01 июля 2017	0	(455)	0	0	(15 153)	0	(67 009)	0	(1 378)	0	(83 995)
Остаточная стоимость на 01 июля 2017	0	6 843	0	1 065	206 484	19 512	16 800	19 031	1 464	1 725	272 924

СИБСОЦБАНК» ООО обладает существенными вложениями в материальную базу.

В целом стоимость и структура основных средств, нематериальных активов и материальных запасов в течение 1 полугодия 2017 года не претерпели существенных изменений.

По состоянию на 01.07.2017 наибольший удельный вес в структуре имущества Банка занимают объекты недвижимости, используемые в основной деятельности – 206,5 млн. руб. (75,6%).

По статье «Объекты недвижимости ВНОД» в 1 полугодии 2017 года отражены сооружение АЗС, переведенное из состава долгосрочных активов для продажи в связи с заключением договора аренды указанного объекта, а также сданное в аренду здание гаража, ранее учитываемое по статье «Объекты недвижимости, используемые в основной деятельности».

Вложения в нематериальные активы по состоянию на 01.07.2017 в сумме 19,0 млн. руб. представлены лицензиями на использование нового программного обеспечения, приобретенными Банком в 2016 году.

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.	
	01.07.2017	01.01.2017
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи в том числе	90 051	41 600
Недвижимость	89 996	41 530
Земля	55	70
Прочие	0	0
Резерв на возможные потери по долгосрочным активам, предназначенным для продажи	(6 323)	(12 210)
Итого долгосрочные активы, предназначенные для продажи	83 728	29 390

Существенное увеличение балансовой стоимости долгосрочных активов, предназначенных для продажи, по состоянию на 01.07.2017 по сравнению с данными на начало отчетного года на 48,5 млн. руб. (без учета созданных резервов), связано с принятием на баланс Банка объектов недвижимости по адресу г. Барнаул, ул. Тракторная, 21, полученного в счет погашения просроченной задолженности ЗАО «Ремметалл» по кредитному договору, а также объекта недвижимости, полученного по договору отступного, заключенного с ООО «Новоалтайский завод ЖБИ».

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 01.07.2017		На 01.01.2017	
	тыс. рублей	%	тыс. рублей	%
Финансовые активы	101430	58,4	78208	47,0
Резерв по финансовым активам	29084	-	25330	-
Нефинансовые активы	72179	41,6	88315	53,0
в т.ч. средства и предметы труда	67918	39,1	85047	51,1
Резерв по нефинансовым активам	17014	-	11102	-
в т.ч. по средствам и предметам труда	16984	-	11078	-
Итого прочих активов	173609	100,0	166523	100,0
Итого резерв по прочим активам	46098	-	36432	-
Итого чистые прочие активы	127511		130091	-

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

Таблица 8 – Средства Банка России и других кредитных организаций

	На 01.07.2017		На 01.01.2017	
	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%
Кредиты Центрального банка Российской Федерации	42 331	6,5	50 000	6,5
Средства кредитных организаций резидентов	0	0	17 333	9,75

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

	На 01.07.2017		На 01.01.2017	
	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%
Средства на расчетных счетах юридических лиц	990 801	21,48	1 012 952	22,40
Средства в расчетах	209 804	4,55	263 629	5,83
Срочные депозиты юридических лиц	178	0,00	1	0,00
Вклады (средства) физических лиц до востребования и индивидуальных предпринимателей	238 606	5,17	210 256	4,65
Срочные вклады физических лиц	3 173 996	68,80	3 035 248	67,12
Итого средства клиентов	4 613 385	100	4 522 086	100

В целом объем и структура средств клиентов, не являющихся кредитными организациями, в разрезе видов привлечения за 1 полугодие 2017 года не претерпели существенных изменений.

Снижение объема срочных депозитов юридических лиц на 53,8 млн. руб. (20,4%) связано с окончанием срока действия депозитных договоров в течение первого полугодия 2017 года.

Прирост средств физических лиц и индивидуальных предпринимателей на срок «до востребования» на 28,3 млн. руб. (13,5%) и срочных вкладов на 138,7 млн. руб. (4,6%) связан с привлечением на обслуживание новых клиентов физических лиц в течение первого полугодия 2017 года.

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 01.07.2017		На 01.01.2017	
	тыс. рублей	%	тыс. рублей	%
Финансовые обязательства	69499	96,4	60069	97,7
Нефинансовые обязательства	2624	3,6	1431	2,3
Итого прочих обязательств	72123	100,0	61500	100,0

По состоянию на 01.07.2017г. и 01.01.2017 г. Банк не имеет выпущенных долговых обязательств.

Обязательство по текущему налогу на прибыль на 01.07.2017г. составило 0 тыс. рублей, отложенное налоговое обязательство – 1982 тыс. рублей (0 тыс. рублей и 1982 тыс. рублей соответственно на 01.01.2017 г.)

Величина уставного капитала на 01.07.2017 г. и 01.01.2017 г. составила 1306270 тыс. рублей (130 627 тыс. долей номинальной стоимостью 10 руб. каждая). На отчетную дату собственные доли, выкупленные у участников, отсутствуют. По состоянию на 01.01.2017 г. Банк имел собственные доли, выкупленные у участников, на сумму 519 тыс. рублей (выход из состава участников физического лица 23.08.2016 г.). Действительная стоимость выкупленных долей составляла 567 тыс. рублей.

По строке баланса «Безотзывные обязательства кредитной организации» отражены неиспользованные заемщиками кредитные линии. Объем неиспользованных кредитных линий, оцениваемых

на индивидуальной основе, по состоянию на 01.07.2017г. составил – 126 992 тыс. рублей, что на 52% ниже уровня начала года. Резерв по ним создан в размере 1 456 тыс. рублей (98% - обязательства первой и второй категорий качества). Совокупный портфель неиспользованных кредитных линий по состоянию на 01.07.2017 г. составил 58 638 тыс. рублей, что на 21% ниже уровня начала года. Резерв по нему создан в размере 747 тыс. рублей (все портфели 2 категории качества).

В строке «Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства» отражены выданные Банком гарантии (1 381 493 тыс. рублей, прирост с начала года составил 39%, резерв по гарантиям – 3 978 тыс. рублей) и обязательства по обратному выкупу залладных по ипотечным кредитам, выданным по федеральным стандартам (193 243 тыс. рублей, из них 50% - портфель 1 категории качества, 50% - портфель 2 категории качества). Все обязательства обратного выкупа сгруппированы в портфель, резерв по которому создан в размере 339 тыс. рублей. Гарантии и поручительства, оцениваемые на индивидуальной основе, составили 1 351 429 тыс. рублей (из них 65% - 1 категории качества, 33% - 2 категории качества, 2% - 3 категории качества), резерв по ним создан в размере 3 677 тыс. рублей. Портфель выданных гарантий и поручительств составил 30 064 тыс. рублей (2 категория качества), резерв – 301 тыс. рублей.

В строке «Условные обязательства не кредитного характера» на 01.07.2017г. отражены условные обязательства Банка в связи с судебными разбирательствами, в том числе по искам конкурсного управляющего АО «Зернобанк», в размере 229 527 тыс. рублей (150 686 тыс. рублей – на 01.01.2017 г.). По данным обязательствам Банком создан резерв в размере 13 391 тыс. рублей (6 411 тыс. рублей – на 01.01.2017 г.).

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

За отчетный период Банком получен убыток до налогообложения в размере 29 553 тыс. рублей. Непокрытый убыток с учетом налогообложения составил 34 402 тыс. рублей.

В отчетном периоде по сравнению с 1 полугодием 2016 года увеличились объемы процентных доходов на 18% и процентных расходов на 16%. Отмечается рост комиссионных доходов (на 1%) и комиссионных расходов (на 10%), а также снижение чистых доходов по валютным операциям (на 31%). На 8% уменьшились в отчетном периоде операционные расходы, на 26% снизилась величина уплаченных налогов. В отчетном периоде наблюдается уменьшение величины прочих операционных доходов на 60%.

Существенное влияние на величину прибыли в отчетном году оказало общее досоздание резервов в размере 68 011 тыс. рублей (в сравнительном периоде общее досоздание резервов составило 28 184 тыс. рублей) Информация о суммах убытков и восстановленных резервов по видам активов представлена в таблице 11.

Таблица 11– Информация об убытках и восстановлении резервов

Вид актива	1 полугодие 2017			1 полугодие 2016		
	Создание резерва	Восстановление резерва	Итого	Создание резерва	Восстановление резерва	Итого
Ссудная и приравненная к ней задолженность	230104	175811	-54293	98406	93246	-5160
Ценные бумаги для продажи	500	0	-500	0	0	0
Прочие потери	266307	253089	-13218	250243	227219	-23024
Итого	496911	428900	-68011	348649	320465	-28184

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 2017	1 полугодие 2016
Процентные доходы		
По кредитам, размещенным в кредитных организациях	4911	2 738
По кредитам, предоставленным клиентам – физическим лицам	64550	65 062
По кредитам, предоставленным клиентам – юридическим лицам и ИП	160145	138 176

От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	867	814
По НОСТРО-счетам, векселям, учтенным в кредитных организациях	48579	30 320
От вложений в ценные бумаги	0	0
Итого процентных доходов	279052	237 110
Процентные расходы		
По привлеченным средствам кредитных организаций	2110	1 421
По срочным депозитам юридических лиц	6330	6 731
По срочным вкладам физических лиц	139685	115 589
По текущим/расчетным счетам	7983	10 190
По выпущенным долговым обязательствам	0	88
Прочее	277	0
Итого процентных расходов	156385	134 019

Таблица 13 – Комиссионные доходы и расходы

Вид доходов/расходов	тыс. рублей	
	1 полугодие 2017	1 полугодие 2016
Комиссионные доходы		
Комиссия за расчетно-кассовое обслуживание и ведение банковских счетов	17 288	17 380
Комиссия по выданным гарантиям	11 377	7 081
Прочие комиссии	19 835	23 664
Итого комиссионных доходов	48 500	48 125
Комиссионные расходы		
Комиссия за расчетно-кассовое обслуживание и ведение банковских счетов	15	47
За услуги по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем	1 918	2 024
Прочее	866	469
Итого комиссионных расходов	2 799	2 540

Таблица 14 – Прочие операционные доходы/операционные расходы

	тыс. рублей	
	1 полугодие 2017	1 полугодие 2016
Прочие операционные доходы		
От сдачи имущества в аренду	367	386
От выбытия (реализации) имущества	589	6 553
Доходы от операций с выпущенными ценными бумагами	0	0
Прочее	2 823	2 517
Итого прочих операционных доходов	3 779	9 456
Операционные расходы		
Расходы на персонал	80 002	79 534
Амортизация основных средств и нематериальных активов	4 691	4 667
Расходы, связанные с содержанием имущества	6 500	5 452
Расходы, связанные с выбытием имущества	4 775	18 566
Охрана	3 183	3 767
Реклама	694	890
Услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем	2 531	2 518
Аудит	270	260
Страхование	7 772	4 969
Прочее	25 243	26 686
Итого операционных расходов	135 661	147 309

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 2017 года составил 60 426 тыс. руб., за 6 месяцев 2016 года – 64 087 тыс. руб. Списочная численность персонала Банка составляла на 01.07.2017г. 273 человека.

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 01.07.2017 г. составила 1 516 827 тыс. рублей (на 01.01.2017 г. - 1 555 689 тыс. рублей).

Норматив достаточности капитала Н1.0 на 01.07.2017 г. составил 20,5% при минимально допустимом значении в 8,00% (на 01.01.2017 г. – 22,8%). 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"	115946
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями",	4613384	X	X

	всего, в том числе:			
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	115946
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	272924	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	16397	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	0	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств"	16397
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	4099	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	4099
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	0	X	X
5	"Отложенное налоговое обязательство", всего, из них:	1982	X	X
5.1	уменьшающее деловую репутацию	0	X	0
5.2	уменьшающее иные нематериальные активы	0	X	0
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	0	X	X
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность", "Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи", "Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения", всего, в том числе:	5408144	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых	0	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала	0

	организаций		финансовых организаций"	
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	42235	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	8447
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 01.07.2017 года составила 7 703 351 тыс. рублей. Валюта бухгалтерского баланса (форма 806) составила на отчетную дату 6 188 713 тыс. рублей. Наиболее существенными расхождениями стали: поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера (увеличивает валюту 806 формы на 1 588 762 тыс. рублей); поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала (уменьшает валюту 806 формы на 28 944 тыс. рублей); поправка на величину обязательных резервов, депонируемых в Банке России (уменьшает валюту 806 формы на 34 041 тыс. рублей), поправка на величину переоценки основных средств (уменьшает валюту 806 формы на 9 928 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 01.07.2017г. из состава эквивалентов денежных средств исключен взнос в Гарантийный фонд Банка НКЦ (АО) в размере 3 000 тыс. рублей. Данные средства служат обеспечением операций, осуществляемых Банком на валютной бирже. Величина денежных средств и их эквивалентов на отчетную дату составила 397 373 тыс. рублей.

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

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 выделялись следующие значимые риски: кредитный риск, риск ликвидности, операционный риск.

Работа Банка в данном направлении регламентируется Стратегией управления банковскими рисками и капиталом, утвержденной Наблюдательным советом Банка. Стратегия управления банковскими рисками и

капиталом разработана в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации и нормативными актами Банка России, регулярно анализируется с учетом изменений рыночных условий, продуктов и услуг, новых методов управления рисками и капиталом.

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

Сведения о структуре и об организации работы подразделений, осуществляющих управление рисками

В организационной структуре Банка выделяется несколько уровней управления рисками и капиталом:

Наблюдательный совет Банка определяет приоритетные направления деятельности, утверждает долгосрочные и краткосрочные планы развития и финансовые планы Банка, утверждает стратегию управления рисками и капиталом, порядок управления наиболее значимыми для Банка рисками, осуществляет общий контроль за функционированием системы управления рисками и капиталом, на регулярной основе рассматривает вопросы, связанные с эффективностью системы управления рисками и капиталом, несет ответственность за принятие органами управления Банка мер по функционированию системы управления и контроля за рисками.

Правление Банка осуществляет реализацию процесса управления рисками и капиталом, системы внутреннего контроля в Банке, в том числе системы контроля за рисками, утверждает регламенты и процедуры проведения банковских операций, подверженных рискам, документы, регламентирующие оценку и управление отдельными видами рисков, а также принимает решения о создании резервов под рисковые операции.

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

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

К компетенции отдела анализа и отчетности в составе финансового управления относится разработка и проведение процедур стресс - тестирования; предоставление информации и отчетов для оценки и анализа банковских рисков и достаточности капитала, раскрытие информации о принимаемых Банком рисках и процедурах управления ими.

Служба внутреннего контроля осуществляет оперативный контроль эффективности функционирования системы управления банковскими рисками и капиталом, предоставление информации органам управления Банка о выявленных недостатках и действиях, планируемых для их устранения.

К компетенции службы внутреннего аудита относится комплексная проверка эффективности методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками и капиталом, установленных внутренними документами Банка, и полноты применения указанных документов путем проведения плановых проверок.

В организационной структуре системы управления рисками выделены иные ответственные подразделения и должностные лица, функции которых определены Положениями о структурных подразделениях и должностными инструкциями.

Банк, как головная кредитная организация банковской группы, обеспечивает единство подходов к организации системы управления рисками и несет ответственность за обеспечение ее эффективной организации в организациях, являющихся участниками банковской группы.

Основные положения стратегии в области управления рисками и капиталом

Целями стратегии управления банковскими рисками и капиталом являются защита интересов Банка, его участников и клиентов, обеспечение принятия Банком приемлемых рисков, сопоставимых масштабам деятельности, и их минимизация, обеспечение достаточности капитала для покрытия принятых и потенциальных рисков на постоянной основе; обеспечение надлежащего уровня надежности деятельности Банка.

Основные задачи системы управления рисками и капиталом состоят в реализации стратегии развития Банка, обеспечении эффективного функционирования системы управления активами и пассивами; достижении корректного встраивания системы управления банковскими рисками и капиталом в общую структуру управления активами и обязательствами Банка; поддержании оптимального (адекватного стратегии развития Банка) баланса между привлеченными и размещенными денежными средствами; противодействии 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 произошедших в них изменениях

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

Управление банковскими рисками и капиталом осуществляется с использованием следующих методов: качественный подбор и работа с кадрами, работа с клиентами, регламентирование операций и определение порядка принятия управленческих решений; планирование операций; установление лимитов на операции; диверсификация активов; формирование достаточного уровня резервов на покрытие возможных потерь.

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

В отчетном периоде изменения вносились в методику оценки кредитного риска.

Политика в области снижения рисков предусматривает следующие мероприятия:

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

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

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

- по риску ликвидности - осуществление прогнозных расчетов потребности в ликвидных активах на установленные критические даты, планирование денежных потоков (краткосрочное и долгосрочное), установление лимитов и расчетных показателей по размещению средств, разработка и внедрение новых видов банковских кредитов/депозитов юридических лиц и вкладов физических лиц с интересующим банк сроком погашения;

- по операционному риску - организация работы с кадрами: проведение зачетов знаний и аттестаций работников; повышение их квалификации через обучение на местах, посещение семинаров, своевременное информирование работников Банка об изменениях законодательства РФ и нормативных актов, проведение мероприятий правового контроля со стороны СВК;

- по правовому риску и риску потери деловой репутации - мониторинг изменений законодательства РФ, обеспечение доступа работникам Банка к актуальной нормативной базе, соблюдению принципов «Знай

своего клиента» и «Знай своего сотрудника», реализации программы идентификации клиентов, использование типовых форм документов;

- по риску легализации – проведение мероприятий в соответствии с Правилами внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

Для оценки потенциальных потерь Банка в случае неблагоприятного изменения внешних и внутренних факторов используется стресс-тестирование. Основной методикой стресс - тестирования в Банке является сценарный анализ. Стресс-тестирование проводится не менее чем по двум сценариям: 1) несущественное ухудшение расчетных показателей в пределах 20%; 2) существенное ухудшение расчетных показателей в пределах 40%. Стресс-тестирование проводится не реже 2-х раз в год работниками отдела анализа и отчетности в соответствии с методикой, утвержденной в Банке. Результаты стресс - тестирования в виде отчетных форм доводятся до Правления и Наблюдательного совета Банка.

В соответствии с Указанием Банка России от 15.04.2015 г. № 3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы» года Банком разработаны внутренние процедуры оценки достаточности капитала (ВПОДК), введены в действие с 01.01.2017 года.

Кредитный риск

Основные риски связаны у Банка с кредитованием. Под кредитным риском понимается риск, связанный с возможностью потерь из-за неисполнения, неполного или некачественного исполнения должниками финансовых обязательств перед Банком в соответствии с условиями договора.

В соответствии с избранной стратегией развития в отчетном году Банк проводил взвешенную консервативную кредитную политику.

В целях снижения кредитного риска Банком разработаны и применяются внутренние регламенты, направленные на стандартизацию подходов при организации выдачи кредитов, комплексную оценку кредитоспособности потенциальных заемщиков и обеспечение коллегиальности принятия решений по крупным ссудам. В оценке кредитоспособности заемщиков принимают участие специалисты различных подразделений Банка. Выдача всех кредитов в Банке осуществляется только после проверки кредитного досье сотрудниками отдела экономической безопасности, юридического отдела и службы внутреннего контроля/службы управления рисками.

Решения по сделкам свыше 5 млн. рублей принимаются Кредитным комитетом Банка. Заседания Кредитного комитета проводятся не реже одного раза в неделю. Кроме этого, на снижение кредитного риска направлена политика Банка по выдаче кредитов, как правило, под обеспечение ликвидным залогом. Решения по сделкам, в которых имеется заинтересованность Банка, со связанными с Банком лицами, объем которых превышает 3 (три) процента капитала Банка, по любым сделкам кредитования связанных с Банком лиц, осуществляемым на более льготных условиях, по нестандартным сделкам принимаются Наблюдательным советом Банка.

Банк контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на одного заемщика или группу связанных заемщиков, в зависимости от величины капитала. Обязательные нормативы деятельности банков, ограничивающие кредитные риски: Н6, Н7, Н9.1, Н10.1 - Банк выполнял на все отчетные и внутримесячные даты.

Для оценки кредитного риска в составе совокупного банковского риска Банк использует следующие показатели: доля просроченной задолженности в общем объеме кредитного портфеля, доля кредитов IV-V категории качества в общем объеме кредитного портфеля, отношение просроченной задолженности, списанной за счет резерва, к общему объему кредитного портфеля, совокупный риск кредитного портфеля. Для показателей установлены критические величины - 6%, 10%, 5%, 12% соответственно. С начала 2017 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 01.07.2017 г. составил 211 728 тыс. рублей или 3.8% совокупного кредитного портфеля. За 6 месяцев 2017 года объем просроченной задолженности увеличился на 40 597 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

Номер строки	Наименование показателя	Данные на отчетную дату			Данные на начало отчетного года		
		Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу, тыс. руб.	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери, тыс. руб.	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска, тыс. руб.	Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу, тыс. руб.	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери, тыс. руб.	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска, тыс. руб.
1	2	4	5	6	7	8	9
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах	5903995	5532373	4489141	5709416	5426717	4193803
1.1	Активы с коэффициентом риска <1> 0 процентов, всего, из них:	283012	283012		351932	351932	
1.1.1	денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России	283012	283012		351932	351932	
1.2	Активы с коэффициентом риска 20 процентов, всего, из них:	950275	950275	190055	1101228	1101228	220246
1.4	Активы с коэффициентом риска 100 процентов, всего, из них:	4670708	4299086	4299086	4256256	3973557	3973557
1.4.1	ссудная и приравненная к ней задолженность	4269215	3897593	3897593	3861789	3579090	3579090
1.4.2	основные средства и запасы	272924	272924	272924	263813	263813	263813
2	Активы с иными коэффициентами риска, всего, в том числе:	X	X	X	X	X	X
2.1	с пониженными коэффициентами риска, всего, в том числе:	254761	250001	187501	250064	238557	178918

2.2	с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:	418964	344157	526397	521011	432436	630478
2.2.1	с коэффициентом риска 110 процентов						
2.2.2	с коэффициентом риска 130 процентов	92223	82657	107454	229664	190981	248275
2.2.3	с коэффициентом риска 150 процентов	292953	234807	352210	266006	221436	332155
2.2.4	с коэффициентом риска 250 процентов	33788	26693	66733	25341	20019	50048
3	Кредиты на потребительские цели, всего, в том числе:	6639	6632	7295			
3.1	с коэффициентом риска 110 процентов	6639	6632	7295			
4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:	1760366	1753846	1570419	1516847	1509901	1173475
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском	1574736	1570419	1570419	1175896	1173475	1173475
4.2	по финансовым инструментам со средним риском						
4.3	по финансовым инструментам с низким риском						
4.4	по финансовым инструментам без риска	185630	183427		340951	336426	

К активам, входящим в состав 4-й группы отнесена ссудная и приравненная к ней задолженность (4 269 215 тыс. рублей по состоянию на 01.07.2017, 3 861 789 тыс. рублей по состоянию на 01.01.2017), основные средства и запасы (272 924 тыс. рублей по состоянию на 01.07.2017, 263 813 тыс. рублей по состоянию на 01.01.2017).

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	01.07.17	01.01.17	Темп роста, %	Абс. Прирост
Общий объем кредитного портфеля	5 603 400	5 388 471	103,99	214 929
в т.ч. просроченная задолженность	211 728	171 131	123,72	40 597
Удельный вес просроченной задолженности	3,8	3,2	118,98	0,6
Кредиты	5 574 466	5 322 314	104,74	252 152
в т.ч. просроченные	206 697	166 226	124,35	40 471
Удельный вес просроченной задолженности	3,7	3,1	118,72	0,6
В т.ч. кредиты юридическим лицам	3 644 488	3 335 008	109,28	309 480
из них просроченные	185 644	142 892	129,92	42 752
Удельный вес просроченной задолженности	5,1	4,3	118,89	0,8
Кредиты физических лиц и права требования	922 613	919 826	100,30	2 787
из них просроченные	21 053	23 334	90,22	- 2 281
Удельный вес просроченной задолженности	2,3	2,5	89,95	- 0,3
Лизинг и права требования по лизингу	28 485	65 708	43,35	- 37 223
в т.ч. просроченная задолженность	4 582	4 456	102,83	126
Удельный вес просроченной задолженности	16,1	6,8	237,20	9,3
Факторинг	449	449	100,00	-
в т.ч. просроченная задолженность	449	449	100,00	-
Удельный вес просроченной задолженности	100,0	100,0	100,00	-

Наибольший объем просроченной задолженности на 01.07.2017г приходится на кредиты юридических лиц и ИП – 87.7% от общего объема просроченной задолженности. За 6 месяцев 2017 года просроченная задолженность по кредитам юридических лиц повысилась на 42 752 тыс. рублей или 0.8%.

Просроченные кредиты физических лиц снизились за 6 месяцев 2017 года на 2 281 тыс. рублей и составили на 01.07.2017г. 21 053 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 01.07.2017			На 01.01.2017		
	Активы	Требования по ссудам	Требования по получению процентных доходов	Активы	Требования по ссудам	Требования по получению процентных доходов
1 категория	2 434 027	2 416 019	18 008	2 322 631	2 305 902	16 730
2 категория	2 391 239	2 363 634	27 605	2 473 343	2 445 523	27 820
3 категория	538 940	535 395	3 545	397 178	393 567	3 611
4 категория	32 246	32 056	190	42 130	41 257	873
5 категория	262 622	256 296	6 326	206 884	202 222	4 662
Всего	5 659 074	5 603 400	55 674	5 442 167	5 388 471	53 696

В структуре активов Банка в целом, в т.ч. ссудной задолженности, преобладают ссуды 1 и 2 категории качества – 85,3% (на 01.01.2017 г. - 88%). Удельный вес на конец отчетного периода активов 3-ей категории качества - 9,5% (на конец предыдущего периода - 7,3%).

Размер расчетного резерва без учета обеспечения по активам на 01.07.2017 г. составил 530 586 тыс. рублей, фактически сформированного с учетом обеспечения – 407 644 тыс. рублей (на

01.01.2017г. 408 373 тыс. рублей и 353 083 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 01.07.2017 г. 4 631 тыс. рублей или 0,08% общего объема кредитного портфеля (на 01.01.2017г. – 7 692 тыс. рублей, 0,1%), все эти ссуды в основном отнесены к 1 и 2 категории качества.

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

Объем реструктурированной задолженности составил на 01.07 2017 г. 504,4 млн. рублей или 9,0% суммарного кредитного портфеля (на 01.01.2017 г. – 278,7 млн. рублей или 5,2 % кредитного портфеля). В основной части реструктуризация кредитов была связана с понижением ставок, вследствие изменения ставок на финансовом рынке.

Банк принимал в уменьшение резерва обеспечение первой и второй категории качества: на 01.07.2017 г. справедливая стоимость обеспечения первой категории составила 24 132 тыс. рублей, второй категории – 2 970 192 тыс. рублей (на 01.01.2017 г. – 28 542 тыс. рублей и 3 044 211 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*

	01.07.2017	%	01.01.2017	тыс. рублей %
Ссуды, обеспеченные залогом недвижимости и прав на нее	1 763 368	31,5%	1 625 415	30,2%
Ссуды, обеспеченные залогом внеоборотных активов (кроме недвижимости), включая автомобили и оборудование	1 575 306	28,1%	1 349 779	25,0%
Ссуды, обеспеченные залогом запасов (включая товары в обороте)	100 281	1,8%	74 536	1,4%
Ссуды, обеспеченные поручительствами физических лиц	607 105	10,8%	584 532	10,9%
Ссуды с иным обеспечением	436 327	7,8%	522 764	9,7%
МБК	1 007 364	18,0%	1 067 479	19,8%
Необеспеченные ссуды	113 640	2,0%	163 975	3,0%
Объем задолженности, всего	5 603 391	100%	5 388 480	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.

Информация о балансовой стоимости активов, предоставленных в качестве залога или обеспечения, и необремененных активов с выделением активов, предоставленных в качестве обеспечения по операциям Банка России, представлена в таблице 20.

Таблица 20 – Сведения об обремененных и необремененных активах

Номер п/п	Наименование показателя	тыс. рублей			
		Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	В том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов,	40518	0	6199003	0
	в том числе:				
2	долевые ценные бумаги, всего,	0	0	1000	0
	в том числе:				
2.1	кредитных организаций	0	0	0	0
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	1000	0
3	долговые ценные бумаги, всего,	0	0	0	0
	в том числе:				
3.1	кредитных организаций, всего,	0	0	0	0
	в том числе:				
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего,	0	0	0	0
	в том числе:				
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	210585	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	1116008	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	40518	0	3492853	0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	854575	0
8	Основные средства	0	0	358417	0
9	Прочие активы	0	0	165565	0

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 21 представлен анализ колебаний значений открытой валютной позиции:

Таблица 21 – Данные об открытой валютной позиции Банка

	1 полугодие 2017	1 полугодие 2016
Максимальное значение открытой валютной позиции, %	0,1603	0,2074
Среднее значение открытой валютной позиции в течение отчетного года, %	0,0858	0,1069
Минимальное значение открытой валютной позиции, %	0,0280	0,0114

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 отчетном периоде фактические значения превышали минимальные и плановые, что позволяло оценить процентный риск как «низкий».

Таблица 22 – Данные о минимальной расчетной и фактической марже Банка

Показатель	На 01.07.2017	На 01.01.2017
Минимальная расчетная маржа, необходимая для безубыточной деятельности, %	4,10	4,29
Фактическая маржа, %	5,11	4,58

Фондовый риск

Фондовый 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 отчетном периоде активы, подверженные фондовому 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. Тем не менее, учитывая, что в 1 квартале 2017 года имели место события, которые привели к нарушению банковской деятельности всех структурных подразделений Банка в течение более трех часов, операционный риск по методике Банка в 1 квартале 2017 г. оценивался как «высокий», во 2 квартале 2017 г. – 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 0,06%, объем исправительных проводок – 0,03% от капитала Банка (в сравнительном периоде соответственно 0,05% и 0,02%). Фактические финансовые потери, в том числе от реализации непрофильных активов Банка составили 3679,5 тыс. рублей.

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 01.07.2017 составил 635 000 тыс. рублей. Величина доходов (чистых процентных и непроцентных), используемая в целях расчета требований капитала на покрытие операционного риска составила 338 668 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 проводилось 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.

За 1 полугодие 2017 года в судебном порядке к Банку предъявлено 7 исков на сумму 28 тыс. рублей, удовлетворено судом 3 иска на сумму 15 тыс. рублей. В сравнительном периоде предъявлено 3 иска на сумму 100 тыс. рублей, удовлетворен судом 1 иск на сумму 9 тыс. рублей. Во внесудебном порядке предъявлены 3 имущественные претензии на сумму 51 962 тыс. рублей (в сравнительном периоде зафиксированы 2 имущественные претензии на сумму 9 тыс. рублей).

Рассматривая систему показателей в целом правовой риск и риск потери деловой репутации в отчетном периоде можно оценить 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 отчетного периода 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 сделок Банка с АО «Зернобанк», которые свидетельствуют об угрожающих явлениях, которые 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 01.07.2017 г. составил 20,5%, на 01.01.2017 г. – 22,8%. Средняя величина требований к капиталу за отчетный период, рассчитанная исходя из необходимости выполнения регулятивных требований, составила 555 114 тыс. рублей, максимальная величина – 592 677 тыс. рублей, минимальная величина - 524 207 тыс. рублей. Фактически достигнутая величина капитала на 01.07.2017г. составила 1 516 827 тыс. рублей.

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) несущественное ухудшение расчетных показателей в пределах 20%; 2) существенное ухудшение расчетных показателей в пределах 40%. Стресс-тестирование проводится не реже 2-х раз в год работниками отдела анализа и отчетности в соответствии с методикой, утвержденной 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.

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.

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

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

Кредитный портфель по ипотечному кредитованию на 01.07.2017 г. составлял 48 280 тыс. руб., в т.ч. кредиты, отнесенные к IV и V категориям качества 554 тыс. руб. Размер сформированного резерва по портфелю - 735 тыс. руб.

На 01.07.2017 года на балансе Банка учтены 3 выкупленных обратно ипотечных кредита стоимостью 2 233 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 498 тыс. рублей, доходы по восстановлению резервов – в размере 8 тыс. рублей.

За 6 месяцев 2017 года уступлены требования по 25 закладным на сумму 31 563,39 тыс. рублей, в их числе требования IV и V категорий качества отсутствуют.

В отчете о финансовых результатах Банка за 6 месяцев 2017 г. отражены чистые доходы от уступки в размере 175 тыс. рублей.

Планируются к продаже в следующем отчетном периоде требования по ипотечным кредитам, оформленные закладными, балансовой стоимостью 20 000 тыс. рублей

На внебалансовых счетах учтены обязательства по обратному выкупу закладных в размере 193 243 тыс. рублей, из них 96 348 тыс. рублей – I категории качества, 96 895 тыс. рублей - II категории качества. Резерв по ним создан в размере 339 тыс. рублей.

По состоянию на 01.07.2017 года требования, учтенные на балансовых счетах в связи со сделками уступки ипотечных кредитов, относятся к активам четвертой группы (в соответствии с Инструкцией Банка России №139-И).

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 01.07.2017 г. 92 223 тыс. рублей. Общая величина чистых инвестиций в дочерние общества (за вычетом сформированного резерва) составила на 01.07.2017 г. 35 139 тыс. рублей, в том числе в ООО «КЛК» - 35 139 тыс. рублей, в ООО «Ермак» - 0 тыс. рублей. В отчетном периоде осуществлена реализация 100% доли в ООО «Ермак». Также произошло досоздание резерва на возможные потери по участию в ООО «Краевая лизинговая компания» на 1 774 тыс. рублей. Решения по всем операциям инвестирования средств в дочерние структуры принимал Наблюдательный совет Банка.

13. Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами

Информация об операциях с контрагентами – нерезидентами представлена в таблице 23.

Таблица 23 – Информация об операциях с контрагентами – нерезидентами

Тыс. рублей

Номер п/п	Наименование показателя	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	0	0
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	0	0
2.1	банкам-нерезидентам	0	0
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	0	0
2.3	физическим лицам - нерезидентам	0	0
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе:	0	0
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	31 127	29 448
4.1	банков-нерезидентов	0	0
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	0	0
4.3	физических лиц - нерезидентов	31 127	29 448

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 2017 году не планируется увеличение уставного капитала.

Основными целями Банка на ближайшую перспективу являются:

- поддержание высокой деловой репутации, финансовой устойчивости и ликвидности Банка;
- запуск карточного проекта;
- расширение кредитного портфеля Банка при одновременном улучшении его качества;
- участие в реализации важнейших краевых социальных и экономических проектов;
- сохранение статуса Банка как проводника краевой лизинговой и инвестиционной программ;
- перевод региональной структуры в формат сети продаж и создание единой фронт-линии общения клиентов с Банком;
- оптимизация информационной модели банка с применением наиболее приемлемой для банка автоматизированной банковской системы;

- снижение объемов и удельного веса непрофильных активов Банка;
- оптимизация издержек банковской деятельности, процентной и тарифной политики, а также обеспечение безубыточности деятельности Банка.

Планы Банка нацелены на максимальное использование и развитие конкурентных преимуществ Банка во всех сферах присутствия. Высокое качество обслуживания, социальная ответственность, применение новейших технологий, квалифицированный персонал, глубокое понимание рыночных тенденций станут залогом успешного достижения целей, поставленных перед Банком.

Председатель Правления

Главный бухгалтер



Д.А. Тюнин

И.А. Загороднева