

**Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности
«КРАЕВОГО КОММЕРЧЕСКОГО СИБИРСКОГО СОЦИАЛЬНОГО БАНКА»
ОБЩЕСТВА С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ
за 2015 год**

СОДЕРЖАНИЕ

| | |
|---|----|
| 1. Общая характеристика Банка | 3 |
| 2. Информация о наличии консолидированной группы, возглавляемой Банком | 3 |
| 3. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность | 3 |
| 4. Основные итоги развития Банка в 2015 году: характеристика операций и основных изменений, произошедших в деятельности Банка | 4 |
| 5. Краткий обзор принципов, лежащих в основе подготовки годовой отчетности и основных положений Учетной политики Банка в 2015 году | 6 |
| 6. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу по форме отчетности 0409806 | 15 |
| 7. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах по форме отчетности 0409807 | 22 |
| 8. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала | 24 |
| 9. Сопроводительная информация к статьям сведений об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага | 27 |
| 10. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств | 27 |
| 11. Обзор направлений концентрации рисков и управления ими | 27 |
| 12. Информация о сделках по уступке ипотечным агентам или специализированным обществам денежных требований, в том числе удостоверенных закладными | 50 |
| 13. Информация об операциях (сделках) со связанными с Банком сторонами | 51 |
| 14. Информация о системе оплаты труда в Банке | 54 |
| 15. Взаимоотношения с внешним аудитором | 56 |
| 16. Перспективы развития Банка | 56 |

1. Общая характеристика Банка

Настоящая Пояснительная информация является составной частью годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности «КРАЕВОГО КОММЕРЧЕСКОГО СИБИРСКОГО СОЦИАЛЬНОГО БАНКА» ОБЩЕСТВА С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ, за 2015 год, подготовленной в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации. Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена в тысячах российских рублей.

«КРАЕВОЙ КОММЕРЧЕСКИЙ СИБИРСКИЙ СОЦИАЛЬНЫЙ БАНК» ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ, сокращенное наименование - «СИБСОЦБАНК» ООО, зарегистрированный по юридическому адресу: Российская Федерация, Алтайский край, 656038, город Барнаул, пр-т Ленина, дом 61а (далее – Банк) - представляет собой универсальное кредитно-финансовое учреждение, предлагающее широкий спектр услуг юридическим и физическим лицам. Банк относится к категории средних региональных банков, и основную часть операций проводит в одном регионе - Алтайском крае, включая операции по предоставлению межбанковских кредитов. За отчетный период произошло изменение юридического адреса Банка (ранее Банк был зарегистрирован по адресу: Российская Федерация, Алтайский край, 656038, город Барнаул, ул. К. Маркса, дом 1). Наименование и прочие реквизиты Банка в отчетном периоде не изменялись.

Банк работает на финансовом рынке Алтайского края с 1992 года. В настоящее время на этом рынке оказывают услуги 5 самостоятельных коммерческих банков, 7 филиалов банков, в том числе 7 зарегистрированных в других регионах и 729 внутренних структурных подразделений кредитных организаций других регионов. Основным собственником Банка является Алтайский край в лице Краевого государственного бюджетного учреждения «Фонд имущества Алтайского края» (владеет 99,9% капитала).

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

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

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

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

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

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

Согласно рейтингам, рассчитанным по методике Banki.ru, по состоянию на 01.01.2016г. «СИБСОЦБАНК» ООО из 716 банков занимает:

- 254 место по величине капитала;
- 298 место по объему вкладов физических лиц;
- 305 место по объему кредитного портфеля;
- 355 место по величине активов-нетто.

2. Информация о наличии консолидированной группы, возглавляемой Банком

Банк является единственным участником в двух дочерних компаниях: ООО «Ермак» и ООО «Краевая лизинговая компания», образуя с ними консолидированную группу. Основной предмет деятельности ООО «Ермак» - деятельность гостиниц с ресторанами; ООО «Краевая лизинговая компания» - оказание лизинговых услуг. При составлении консолидированной финансовой отчетности Банк учитывает только данные отчетности ООО «Краевая лизинговая компания», которые включаются методом полной консолидации. Данные отчетности ООО «Ермак» не учитываются, в связи с несущественностью их влияния на финансовое положение и финансовый результат деятельности всей группы.

Основной предмет деятельности ООО «Краевой лизинговой компании» (ООО «КЛК») – приобретение имущества и передача его хозяйствующим субъектам (лизингополучателям) на условиях финансовой аренды (лизинга), а также оказание лизингополучателям иных услуг. ООО «КЛК» работает с хозяйствами Алтайского края. Доходы компании за 2015 год составили – 57 305 тыс. рублей, расходы – 56 406 тыс. рублей, прибыль – 899 тыс.рублей.

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

3. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Экономическая и социальная политика, проводимая в Российской Федерации, оказывает значительное влияние на финансовое положение и результаты деятельности Банка.

Макроэкономическая ситуация в 2015 году характеризовалась постепенным ослаблением динамики развития. По итогам 2015 года, по первой оценке Росстата, ВВП снизился на 3,7 % к предыдущему году, возросли риски для ценовой стабильности. Сохраняющийся избыток предложения на рынке нефти, замедление роста китайской экономики, а также повышение процентной ставки ФРС США привели к еще большему падению нефтяных цен. В свою очередь это вызвало ослабление национальных валют и снижение цен финансовых активов стран с формирующимися рынками, в том числе и России. В связи с возросшей волатильностью цен на нефть увеличилась амплитуда колебаний цен российских финансовых активов и курса рубля.

По предварительной оценке Росстата, номинальный объем ВВП России в 2015 году составил 80412,5 млрд. рублей. Индекс физического объема ВВП относительно 2014г. составил 96,3%. По данным Росстата, инфляция в 2015 году составила - 12,3%. Уровень безработицы - 5,8%.

Банковский сектор РФ в 2015 году находился в непростой ситуации, связанной с ослаблением курса рубля, ограничением доступа отечественных банков к мировым финансовым рынкам. Совокупные активы банковского сектора в 2015 г. увеличились на 6,9% до 83 000 млрд. рублей. Количество действующих кредитных организаций за год сократилось с 834 до 740.

Ресурсная база. Остатки средств на счетах клиентов за 2015 г. возросли на 18,5% до 51 907 млрд. руб., а их доля в пассивах банковского сектора увеличилась с 56,4 до 62,5%.

Активные операции. Совокупный объем кредитов экономике за анализируемый период увеличился на 7,6% до 43 985 млрд. рублей.

Финансовые результаты деятельности кредитных организаций. Совокупная прибыль кредитных организаций за 2015 г. составила 192 млрд. рублей. Прибыль в сумме 736 млрд. руб. получили 553 кредитные организации (75,4% от числа действующих на 01.01.16). Убытки в сумме 544 млрд. руб. понесли 180 кредитных организаций (24,6% от числа действующих).

Тенденции в банковском секторе Алтайского края в 2015 году были обусловлены в первую очередь макроэкономическими и политическими факторами. В 2015 году продолжился процесс изменений в составе кредитных организаций. За 2015 года закрыты: Барнаульский филиал ОАО «БАНК РОССИЙСКИЙ КРЕДИТ» (г.Москва) и Барнаульский филиал АО «ТУСАРБАНК»; с 24 сентября 2015 года отозвана лицензия на осуществление банковских операций у кредитной организации АО «Зернобанк». В декабре 2014 года кредитная организация АО КБ «ФорБанк» сменила местонахождение на другой регион.

Темп роста средств клиентов в кредитных организациях, функционирующих в регионе составил 120,2% (по самостоятельным банкам – 60%), в том числе по вкладам населения темп роста составил 117,2% (по самостоятельным банкам – 74,5%). Темп роста кредитного портфеля по кредитным организациям, функционирующим в регионе, за 2015 год составил 69,5% (по самостоятельным банкам – 69,7%).

4. Основные итоги развития Банка в 2015 году: характеристика операций и основных изменений, произошедших в деятельности Банка

В 2015 году Банк сохранил свои позиции на финансовом рынке края. По состоянию на 01.01.2016 г. активы Банка составили (по отчетной форме 806) 5 208 млн. рублей, объем привлеченных средств – 3 733 млн. рублей.

Ресурсная база Банка достаточно диверсифицирована. Собственные средства в отчетном периоде в среднем составляли 30%, привлеченные - 70% от общего объема.

Уставный капитал Банка составил на 01.01.2016 г. 1 306 270 тыс. рублей. За отчетный год роста уставного капитала не было.

Размер собственных средств Банка на 01.01.2016 г. – 1 437 303 тыс. рублей или 18,0 млн. евро. За отчетный год произошло увеличение собственных средств на 12,8 млн. рублей, вследствие изменения методики расчета в части определения величины вложений в уставный капитал дочернего предприятия, принимаемой в уменьшение базового капитала.

В структуре привлеченных средств в 2015 году наибольшую долю (63%) занимали вклады граждан. Величина вкладов граждан и средств индивидуальных предпринимателей на 01.01.2016 г. – 2 500 млн. рублей. Абсолютная величина вкладов населения и средств индивидуальных предпринимателей увеличилась за отчетный год на 257 млн. рублей (11%). Прирост вкладов зафиксирован как в г. Барнауле (совокупно по головному офису и дополнительным офисам г. Барнаула), так и в иногородних офисах. Средняя ставка по вкладам составила на 01.01.2016 г. 9,78% годовых, увеличившись за год на 1,13 процентных пункта. Структура вкладов в отчетном периоде не претерпела изменений: в ней преобладают вклады в рублях (92%), а по срокам – срочные вклады (97%), в том числе вклады со сроками более 1 года занимают 81%.

Второй по значимости источник привлечения ресурсов – остатки средств на расчетных счетах клиентов – их доля в структуре привлеченных средств в 2015 году составляла в среднем 26%. Средние остатки на расчетных счетах клиентов в конце отчетного года составили 930 млн. рублей, что на 53 млн.

руб. (6%) выше уровня предыдущего года. По состоянию на 01.01.2016 г. в Банке работает 3 827 счетов, из них 50% счетов приходится на г. Барнаул, 50% счетов открыто иногородними подразделениями Банка. В отчетном году было открыто 870 счетов, закрыто 810 счетов.

В 2015 году, как и в предыдущие годы, основной объем расчетных операций осуществлялся по корреспондентским счетам в территориальном учреждении Банка России (58,3% всех оборотов) и Сбербанке ПАО «Сбербанк России» (40,9% оборотов), на 20 других корреспондентских счетов суммарно приходилось всего 0,8% оборотов. Эти счета использовались для осуществления переводов средств физических лиц, для покупки-продажи иностранной валюты.

Третий по значимости источник привлечения ресурсов – срочные депозиты юридических лиц, которые составили на 01.01.2016 г. - 238 млн. рублей; снижение за год составило 203 млн. рублей (46%). На этот вид ресурсов в 2015 году приходилось 7% общего объема привлеченных средств. На депозитном обслуживании Банк имеет клиентов из различных сфер и отраслей деятельности. В общей сумме срочных депозитов по состоянию на 01.01.2016 г. 27% ресурсов приходилось на организации, занимающиеся финансовым посредничеством, 20% - на средства предприятий строительной индустрии, 19% - на общественные организации, 18% - на торговые организации, 16% - прочие.

По состоянию на 01.01.2016г. привлеченный межбанковский кредит составил 36,8 млн. рублей, прирост за отчетный год – 10 млн. рублей (39%). В среднем средства привлеченного межбанковского кредита обеспечили 0,8% от общей величины привлеченных средств. Все средства межбанковского кредита привлечены по долгосрочной программе АО «МСП БАНК» в целях кредитования малого и среднего бизнеса.

Суммарная величина чистой ссудной задолженности (за минусом созданных резервов) на 01.01.2016 г. составила 3 753 млн. рублей, что выше на 5% аналогичного показателя прошлого года. Средняя доля работающих активов в их общем объеме за отчетный год снизилась на 11 процентных пунктов и составила - 64% (в 2014 - 75%). Доля ликвидных активов составила 15%, увеличившись на 5 п.п. (в 2014 – 10%).

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

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

Выданные ссуды составили на 01.01.2016 г. 3 539 млн. рублей, существенно не изменившись в величине по отношению к уровню прошлого года. Суммарный оборот по выдаче и пролонгации кредитов снизился на 80% по сравнению с предыдущим годом и составил 11 446 млн. рублей (уменьшение обусловлено снижением выдач межбанковских кредитов). Суммарный оборот по выдаче и пролонгации кредитов юридическим лицам и ИП составил в отчетном периоде 2 971 млн. рублей (на 7% ниже, чем в сравнительном периоде), суммарный оборот по кредитам физическим лицам – 571 млн. рублей (на 25% ниже, чем в сравнительном периоде).

По состоянию на 01.01.2016 г. в структуре кредитного портфеля 69% приходится на кредиты предприятиям и частным предпринимателям, 22% - на кредиты населению, 9% - на кредиты банкам.

Средняя ставка работающего кредитного портфеля составила на 01.01.2016 г. 12,5% годовых, снизившись с начала года на 0,12 процентных пункта. Такой уровень процентной ставки обусловлен высокой долей инвестиционных кредитов, выданных в рамках краевой лизинговой программы, а также МБК в совокупном кредитном портфеле.

Ориентиры в кредитной политике были сохранены: приоритет отдавался предприятиям реального сектора экономики. В отчетном периоде размещение средств Алтайского краевого лизингового фонда, созданного на базе Банка, осуществлялось через выдачу долгосрочных инвестиционных кредитов предприятиям на покупку сельскохозяйственной техники и промышленного оборудования. Объем инвестиционных кредитов, выданных по краевой лизинговой и инвестиционной программе, снизился за год на 35,7 млн. рублей и составил на 01.01.2016 г. 924 млн. рублей или 26% от объема ссудной задолженности.

Объем кредитного портфеля физических лиц составил на 01.01.2016 г. 839 млн. рублей, снижение за год – 23 млн. рублей или 3%. В отчетный период Банк продолжал работать в качестве первичного кредитора по программам федерального ипотечного агентства АО «АИЖК» - был выдан 41 ипотечный кредит на сумму 46,18 млн. рублей (в 2014 году было выдано 69 ипотечных кредитов на сумму 90 млн. рублей). В 2015 году рефинансировано 27 закладных на сумму 32,7 млн. рублей.

В отчетном году Банк работал на рынке межбанковского кредитования, размещая там краткосрочные ресурсы. Кредиты в 2015 году выдавались банкам Алтайского края. Оборот по выдаче межбанковских кредитов составил 7 905 млн. рублей, что практически в 7 раз ниже аналогичного показателя прошлого года. Уменьшение связано с частичным размещением средств на корреспондентском счете в Сбербанке.

Объем задолженности клиентов по лизингу, с учетом купленных прав требований по договорам лизинга, составил на балансе Банка на 01.01.2016 г. – 29 млн. рублей. Уменьшение с начала года составило 11 млн. рублей (28%).

Еще одним направлением активных вложений Банка является факторинг. Объем финансирования по факторингу в отчетном периоде составил 8 млн. рублей, снизившись по сравнению с аналогичным периодом прошлого года в 49 раз. Снижение обусловлено ужесточением требований к сделкам

факторинга, а именно необходимостью обязательного предоставления клиентом Банка обеспечения по сделке. Средний объем задолженности по факторинговым операциям составил в отчетном периоде 19 млн. рублей.

Активные операции с ценными бумагами в отчетном периоде были незначительны и традиционно связаны с учетом векселей. Оборот составил 33 млн. руб., увеличившись по сравнению с 2014 годом в 3 раза.

В отчетном году проводились гарантийные операции, объем выданных Банком гарантий составил 629 млн. рублей (что на 3% выше уровня прошлого года), остаток задолженности по выданным гарантиям на 01.01.16 г. – 691 млн. рублей (на 4% выше уровня прошлого года).

Суммарный оборот Банка в иностранной валюте составил за 2015 год 26,9 млрд. рублей в рублевом эквиваленте, что на 47% больше, чем в 2014 году. Основным направлением в работе в 2015 году были операции по обслуживанию внешнеторговых контрактов клиентов, осуществление по ним расчетов в формах, принятых в международной практике, включая документарные операции по экспорту и импорту товаров, работ и услуг. Всего в конце отчетного года на обслуживании в Банке находилось 288 паспортов сделок (в 2014 г. – 206 паспортов).

Инвестиционная деятельность. По состоянию на 01.01.2016 г. вложения в дочерние и зависимые организации составили 72 482 тыс. рублей, в другие организации – 990 тыс. рублей, что соответствует уровню прошлого года. В течение 2015 года за счет созданного резерва было списано участие в уставном капитале ООО ПКО «Бизнес-центр Сибири» в размере 1 000 тыс. рублей. ООО ПКО «Бизнес-центр Сибири» было исключено из ЕГРЮЛ 02.06.2015г.

Остаточная стоимость вложений в основные средства и материалы на 1 января 2016г. составила 556 млн. рублей, снижение с начала года – 10%.

Годовая прибыль за 2015 год с учетом СПОД составила до уплаты налога на прибыль 16 312 тыс. рублей. Чистая прибыль после уплаты налога на прибыль составила 981 тыс. рублей, что на 55% ниже аналогичного показателя 2014 года.

На финансовый результат Банка в 2016 году повлияли следующие факторы:

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

- рост платных ресурсов повлиял на рост процентных расходов;

- рост затрат в виде НДС в связи с покупкой здания по адресу г. Барнаул, пр-т Ленина 61а и вводом его в эксплуатацию;

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

- высокий объем непрофильных активов и длительность их нахождения на балансе привело к увеличению создания резервов и затрат на их содержание;

- существенное увеличение не уменьшающих налогооблагаемую базу расходов по созданию резервов на возможные потери, а также увеличение расходов, не уменьшающих налогооблагаемую базу, привело к существенному увеличению объема уплаченного налога на прибыль.

Чистая прибыль Банка по итогам 2015 года, предназначенная к распределению Общим собранием участников, составляет 981 тыс. рублей. Часть прибыли планируется направить на пополнение резервного фонда и выплату дивидендов, оставшуюся прибыль оставить в распоряжении Банка.

Важнейшей задачей для Банка является сохранение своего авторитета, надежности и устойчивости. В отчетном периоде Банк выполнял все обязательные экономические нормативы, установленные Банком России, на ежедневной основе. Норматив достаточности капитала составил на 01.01.2016 г. 23% при минимально допустимом 10%.

5. Краткий обзор принципов, лежащих в основе подготовки годовой отчетности и основных положений Учетной политики Банка в 2015 году

Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий в 2015 году

Принципы и методы оценки и учета существенных операций и событий, используемые в Банке в 2015 году, регламентировались Учетной политикой Банка на 2015 год и имели следующие особенности:

Периодичность формирования финансового результата.

Учет доходов и расходов велся нарастающим итогом с начала года. Банк формировал отчет о финансовых результатах по состоянию на 1-е число каждого месяца нарастающим итогом с начала года.

Метод признания доходов (расходов).

Доходы и расходы отражались в бухгалтерском учете по методу «начисления».

Штрафы, пени, неустойки подлежали отнесению на доходы/расходы в суммах, присужденных судом в день поступления в Банк решения суда (на дату вступления решения суда в законную силу) или в сумме, признанной должником/Банком, в день признания.

Периодичность списания доходов и расходов будущих периодов.

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

Расчеты с бюджетом по налогу на прибыль.

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

Учет отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов.

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

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

Налог на добавленную стоимость.

Для целей исчисления и уплаты НДС Банк применял норму п. 5 ст. 170 НК РФ, устанавливающую для банков особый порядок применения налога, в соответствии с которым вся сумма налога, полученная по операциям, подлежащим налогообложению, подлежит уплате в бюджет, а суммы налога, уплаченные поставщикам по приобретаемым товарам (работам, услугам) включаются в расходы, за исключением суммы НДС по имуществу, приобретенному по договорам отступного/ залога, которая учитывалась Банком в стоимости этого имущества в соответствии с п.2.(5) ст.170 НК РФ.

Учет имущества.

Первоначальной стоимостью основных средств признавалась сумма фактических затрат на их приобретение (свыше 40000 руб. без НДС), транспортировку, монтаж, установку, таможенные пошлины, регистрационные сборы, государственные пошлины и иные платежи, возникшие в связи с приобретением права собственности на объекты основных средств, за исключением сумм НДС, которые относились на расходы при вводе объекта в эксплуатацию.

Изменение первоначальной стоимости основных средств допускалось в случаях достройки, дооборудования, модернизации, реконструкции, технического перевооружения и частичной ликвидации или переоценки группы однородных объектов основных средств.

В целях проведения переоценки рыночная стоимость объектов основных средств признавалась тождественной их справедливой стоимости. При определении рыночной стоимости Банк использовал заключения работников Банка, имеющих дипломы оценщиков. При подготовке заключений об оценке стоимости объектов на конец отчетного года Банк использовал сравнительный (рыночный) подход.

Материальные запасы, за исключением внеоборотных запасов, отражались в учете по фактической стоимости их приобретения без учета НДС, и относились на расходы в момент передачи со склада в эксплуатацию.

Внеоборотные запасы, приобретенные Банком по договорам отступного, а также залога (в случае признания торгов по его реализации несостоявшимися) учитывались по договорам отступного по стоимости, указанной в договоре отступного, по договорам залога - по стоимости, указанной в акте приема-передачи.

Бухгалтерский учет недвижимости ВНОД после ее первоначального признания осуществлялся по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Данный метод бухгалтерского учета применялся последовательно ко всей недвижимости ВНОД.

Первоначальной стоимостью нематериального актива признавалась сумма, исчисленная в денежном выражении, равная величине оплаты или величине кредиторской задолженности, уплаченная или начисленная Банком при приобретении нематериального актива и обеспечении условий для его использования в запланированных целях.

Начисление амортизации.

Амортизационные отчисления по основным средствам, а также нематериальным активам производились ежемесячно линейным методом.

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

Учет кредитных операций.

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

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

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

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

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

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

В случае, если в отношении должника (юридического лица, индивидуального предпринимателя) была введена процедура, применяемая в деле о банкротстве, и при этом кредитный договор с должником не расторгнут, то начисление процентов прекращалось с даты введения первой процедуры, применяемой в деле о банкротстве.

Мораторные проценты начислялись на сумму основного долга и отражались в доходах Банка на дату фактического поступления денежных средств.

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

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

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

Учет операций с залладными.

Выданные ипотечные кредиты впоследствии рефинансировались путем продажи залладных рефинансирующей организации. Цена реализации залладной складывалась:

- из суммы основного долга, процентов, начисленных со дня, следующего за днем выдачи кредита, по день фактической продажи залладной включительно;
- из суммы дисконта/премии, предусмотренного(ой) договорными обязательствами с рефинансирующими организациями.

Если договором с рефинансирующей организацией была установлена обязанность Банка по обратному выкупу залладной, то обязательство Банка подлежало учету на внебалансовом счете 91315 «Выданные гарантии и поручительства» по остатку основного долга в день передачи прав по залладной.

Обязательство Банка по обратному выкупу залладной отражалось на счете 91315 в течение 3 лет со дня продажи Банком залладной в соответствии с условиями договора с рефинансирующей организацией, за исключением обязательств Банка по обратному выкупу по причине неисполнения

должником своих обязательств по ипотечному кредиту, которые отражались в течение всего срока кредитования. При этом обязательство Банка по обратному выкупу закладной, по которой имелось экспертное заключение с присвоением закладной I класса, учитывалось на внебалансовом счете в течение 1 года с даты продажи Банком закладной. Если условиями договора с рефинансирующей организацией был предусмотрен иной срок обязательств по обратному выкупу, то обязательства отражались на счете 91315 в течение срока, предусмотренного договором.

При частичном досрочном погашении задолженности должником осуществлялось списание обязательств с внебалансового счета 91315 на сумму досрочного погашения. В случае полного досрочного погашения должником всей задолженности осуществлялось списание обязательств с внебалансового счета 91315 в полном объеме.

Операции с кредитными организациями.

Предоставление Банком межбанковских кредитов осуществлялось в безналичном порядке путем предоставления кредитным организациям кредитов на определенный срок.

С целью получения процентного дохода Банком также заключались с кредитной организацией сделки об установлении неснижаемого остатка на корреспондентском счете. Порядок совершения сделок, порядок и условия начисления процентов на неснижаемый остаток определялись дополнительными соглашениями к договору корреспондентского счета.

Учет депозитных операций.

Начисление процентов по вкладам (депозитам) производилось в порядке и в размере, предусмотренными соответствующими договорами.

Начисленные проценты отражались в бухгалтерском учете Банка в последний рабочий день каждого месяца, а также в день окончания (продлонгации, расторжения) срока действия договора, в день капитализации (причисления к вкладу) процентов.

Если последний день месяца приходился на нерабочий день, отнесение процентов на расходы производилось в последний рабочий день месяца с учетом процентов, начисленных за оставшиеся нерабочие дни месяца.

Если условиями договора предусмотрено, что при расторжении договора банковского вклада размер процентов, подлежащих выплате, исчисляется исходя из процентной ставки, установленной при расторжении (отличной от ставки договора), то производился пересчет процентов.

Начисление процентов и их причисление к вкладам в последний рабочий день месяца осуществлялись централизованно в головном офисе Банка.

Начисление процентов и их причисление к вкладам при окончании (продлонгации, расторжении) срока действия договора, при капитализации процентов в течение месяца осуществлялись ответственными исполнителями структурных подразделений Банка.

Учет расчетных операций.

Распоряжения клиентов на перевод денежных средств с расчетного счета передавались как на бумажном носителе, так и по системе Интернет-Банкинг.

Оплата расчетных документов клиентов производилась в пределах наличия средств на банковских счетах клиентов на начало операционного дня и с учетом поступления денежных средств в текущем дне или в пределах суммы «овердрафта».

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

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

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

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

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

Учет валютных операций.

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

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

Переоценка средств в иностранной валюте осуществлялась в начале операционного дня до отражения операций по счетам. Переоценке подлежал входящий остаток на начало дня. Переоценка активов и пассивов в иностранной валюте производилась по официальному курсу Банка России на соответствующую дату. Переоценка осуществлялась и отражалась в бухгалтерском учете отдельно по каждому коду иностранной валюты.

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

Срок нахождения сумм невыясненного назначения в иностранной валюте, зачисленных на балансовый счет 47416 и необходимый для уточнения реквизитов, был установлен в 30 рабочих дней, не считая дня зачисления денежных средств на балансовый счет 47416.

Учет экспресс-переводов.

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

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

Особенностью поступивших переводов по системе «MoneyGram» являлось отражение суммы экспресс-перевода и комиссии, причитающейся Банку, на корреспондентском счете в течение не более 5 рабочих дней от даты выдачи экспресс-перевода получателю.

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

Депозитарный учет.

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

Ученные Банком векселя.

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

Учет процентов и дисконтов велся на отдельных балансовых счетах 514, 515.

Начисление процентов (списание дисконта) по векселю осуществлялось ежемесячно в последний рабочий день месяца, на дату погашения, обозначенную в векселе, в день предъявления (выбытия) векселя.

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

При наличии определенности признания дохода (1-3 категория качества) начисленные проценты (дисконт) относились на доходы.

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

Собственные векселя.

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

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

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

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

Выданные гарантии.

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

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

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

В случае перечисления денежных средств Банком по банковской гарантии задолженность клиента учитывалась на балансовом счете 60315 «Суммы, выплаченные по предоставленным гарантиям и поручительствам» по отдельному лицевому счету, открываемому в разрезе каждой гарантии. Одновременно полученное от клиента обеспечение по выданной Банком гарантии отражалось на соответствующих внебалансовых счетах.

Учет уставного капитала.

Доли участников Банка учитывались на лицевых счетах балансового счета 10208.

Расчеты с участниками Банка по дивидендам учитывались на балансовом счете 60320.

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

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

Учет факторинговых операций.

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

Расчеты с клиентами по уступленным правам требования отражались на балансовом счете 47401.

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

Доход в виде платы за факторинговое обслуживание признавался:

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

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

В случае погашения должником (или клиентом, в зависимости от вида факторинга) права требования ранее установленного договором (дополнительным соглашением) срока, плата за факторинговое обслуживание могла быть скорректирована.

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

Получение доходов по задолженности, отнесенной к 1-3 категории качества, признавался определенным.

Учет обязательств некредитного характера.

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

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

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

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

Стоимостная оценка обязательства к исполнению определялась в сумме, подлежащей уплате по решению руководителя и главного бухгалтера (их заместителей) Банка.

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

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

Отражение операций по регулированию размера обязательных резервов Банка, а также штрафов за нарушение нормативов обязательных резервов осуществлялось на основании полученных от подразделения Банка России выписок из лицевых счетов балансовых счетов по учету обязательных резервов и/или внебалансовых счетов по учету расчетов по обязательным резервам.

Учет уступленных и приобретенных прав требования.

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

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

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

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

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

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

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

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

Операции по приобретению прав требования по договорам финансовой аренды (лизинга) отражались в бухгалтерском учете на дату приобретения, определенную условиями договора.

Приобретенное право требования отражалось в сумме фактических затрат на его приобретение.

Финансовый результат от погашения приобретенного права требования определялся с учетом следующих особенностей. В случае, если платежи в оплату погашаемого права требования

производились частями, финансовый результат определялся как разница между суммой частичного платежа и суммой погашаемой части права требования, рассчитываемой пропорционально отношению суммы частичного платежа к номинальной стоимости права требования.

Изменение Учетной политики в 2015 году.

Изменения, внесенные в Учетную политику, в течение года были незначительными и связаны с вступлением в силу отдельных пунктов Указаний Банка России: № 3659-У в части учета обязательных резервов при невыполнении банком обязанности по усреднению обязательных резервов, № 3685-У в части изменения понятия текущей (справедливой) стоимости, № 3501-У в части балансового счета для учета операций по реализации (уступки) прав требования по заключенным Банком договорам на предоставление (размещение) денежных средств, а также в связи с уточнением Банком порядка учета обеспечения по выданным МБК и договорам купли-продажи с рассрочкой платежа.

Внесенные изменения в Учетную политику не оказали влияния на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка.

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

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

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

- обесценение кредитов и дебиторской задолженности.

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

- обесценение недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности.

Недвижимость ВНОД после ее первоначального признания учитывается по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Недвижимость ВНОД подлежит обязательной проверке на обесценение на 1-е число каждого квартала. Убыток от обесценения определяется как отрицательная разница между рыночной и балансовой стоимостью объекта.

События после отчетной даты.

До составления бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2015 год к корректирующим СПОД отнесены:

- отражение доходов (комиссионные вознаграждения от страховых организаций, штрафные санкции) и расходов (комиссионные сборы за услуги инкассации и платежных систем, за информационные услуги, услуги связи, коммунальные платежи, арендные платежи и т.п.) на основании полученных после отчетной даты первичных документов, подтверждающих оказание услуг до отчетной даты и решения суда, вступившего в законную силу в 2015г;

- начисление платы за негативное воздействие на окружающую среду, корректировка сумм налога на прибыль за 2015 год;

- уменьшение налога на прибыль на отложенный налог в связи с выбытием в 2015г. объектов основных средств (зданий, по которым ранее производилась переоценка).

Общая сумма доходов, отнесенная к корректирующим СПОД – 249 тыс. рублей, расходов с учетом налога на прибыль и его уменьшения на отложенный налог – 10 144 тыс. рублей.

Некорректирующих событий после отчетной даты у Банка не было.

Мероприятия, проводимые Банком в целях составления годовой отчетности.

Проведена инвентаризация основных средств, нематериальных активов, материальных запасов,

расчетов по требованиям и обязательствам по банковским операциям и сделкам, расчетов с дебиторами и кредиторами по другим операциям, а также инвентаризации денежных средств и ценностей по состоянию на 1 ноября 2015 года. Расхождений данных бухгалтерского учета с фактическими данными не обнаружено.

Проведена ревизия кассы по состоянию на 1 января 2016 года. Расхождений данных бухгалтерского учета с фактическими остатками не обнаружено.

Проведена сверка остатков по состоянию на 01.01.16г. по балансовым и внебалансовым счетам аналитического и синтетического учета, наличия счетов, открытых в БИК «ЦФТ-БАНК», и зарегистрированных в книге регистрации открытых счетов, расхождений не обнаружено.

Банком приняты необходимые меры к урегулированию и минимизации сумм на счетах до выяснения. По состоянию на 1 января 2016 года невыясненные суммы на балансовом счете 47416 у Банка составили 600 865 рублей 74 копейки., в т.ч. 14160 руб. по корреспондентскому счету в рублях, 586 705,74 руб. по корреспондентскому счету в долларах США.

Проведены мероприятия по завершению операций по переводам денежных средств клиентов, осуществляемых через Отделение Барнаул, остатков на счете 30223 на 1 января 2016 года нет.

Осуществлена проверка данных аналитического учета на счете 60701 в целях выявления объектов основных средств и нематериальных активов, фактически введенных в эксплуатацию. Объектов, фактически введенных в эксплуатацию и числящихся на счете 60701, не выявлено.

Осуществлена проверка расчетов с подотчетными лицами. Фактов нарушения порядка выдачи денежных средств под отчет, сроков предоставления авансовых отчетов не выявлено. Расчеты по выявленным недостаткам произведены своевременно.

Осуществлена проверка расчетов с дебиторами и кредиторами. Фактов признания доходов или расходов в качестве кредиторской задолженности, случаев пропуска срока исковой давности для истребования дебиторской задолженности не выявлено.

Дебиторская задолженность по состоянию на 1 января 2016 года существовала по договорам, предусматривающим авансовые платежи Банка за товары (работы, услуги); по договорам, связанным с реализацией имущества с рассрочкой платежа; задолженность по договорам аренды имущества Банка; оплаченная Банком госпошлина; задолженность клиентов по возмещению затрат Банка; задолженность ФСС РФ перед Банком по страховым выплатам.

Кредиторская задолженность Банка по состоянию на 1 января 2016 года существовала по договорам, предусматривающим оплату в следующем месяце (услуги связи, прочие услуги, по договору подряда); полученные авансы по договорам купли-продажи имущества; текущая задолженность по начисленным налогам; обеспечительные платежи контрагентов Банка.

Банком приняты меры по получению актов сверки расчетов с дебиторами и кредиторами (юридическими лицами) при наличии переходящих на 2016 год остатков.

По выданным клиентам (юридическим лицам) выпискам из банковских счетов по состоянию на 01.01.16г письменных возражений по совершенным операциям и остаткам средств на счетах от клиентов не поступало.

Подтверждены в первый рабочий день 2016 года на основании выписок, полученных от подразделения Банка России, остатки на корреспондентском счете, счетах по учету обязательных резервов (балансовых) и расчетов по обязательным резервам (внебалансовых).

По остаткам на всех открытых корреспондентских счетах в кредитных организациях Банк получил выписки и подтвердил остатки денежных средств по состоянию на 01.01.16г.

Изменения в Учетную политику на 2016 год.

В Учетную политику на 2016 год внесены существенные изменения в порядок учета доходов, расходов, имущества, аренды, вознаграждений, дивидендов, связанные с вступлением в силу с 01.01.16г Положений Банка России № 446-П, № 448-П, № 465-П и Указаний Банка России № 3503-У, № 3597-У, № 3623-У, № 3840-У, отдельных пунктов Указаний Банка России № 3659-У и № 3685-У.

Банк продолжает применять принцип «непрерывность деятельности».

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

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

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

Существенных ошибок за предшествующие периоды Банком не допускалось.

6. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу по форме отчетности 0409806

Денежные средства и их эквиваленты представлены в строках «Денежные средства», «Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации» и «Средства в кредитных организациях» за вычетом строки «Обязательные резервы». Величина обязательных резервов исключена из состава денежных средств и их эквивалентов вследствие наличия ограничений по их использованию.

На отчетную дату денежные средства и их эквиваленты представлены активами в российских рублях, долларах США, евро, китайских юанях и казахских тенге.

Данные о структуре денежных средств и их эквивалентов на 01.01.2016г. и на 01.01.2015г. приведены в таблице 1.

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

тыс. рублей

| Дата/строка бухгалтерского баланса/ Валюта | На 01.01.2016 | | | | | На 01.01.2015 | | | | |
|---|---------------------|---------------|-------|-------------------|--------------------|---------------------|---------------|-------|-------------------|--------------------|
| | Российский рубль | Доллар США | Евро | Китайский юань | Казахский тенге | Российский рубль | Доллар США | Евро | Китайский юань | Казахский тенге |
| Денежные средства | 60606 | 121051 | 31856 | 0 | 0 | 89782 | 64946 | 20338 | 0 | 0 |
| Средства кредитных организаций в ЦБ РФ | 111777 | 0 | 0 | 0 | 0 | 111472 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Средства в кредитных организациях | 356128 | 66309 | 1256 | 3854 | 811 | 344761 | 71072 | 6866 | 1867 | 277 |
| Итого | 528511 | 187360 | 33112 | 3854 | 811 | 546015 | 136018 | 27204 | 1867 | 277 |
| Итого, % | 70,1 | 24,9 | 4,4 | 0,5 | 0,1 | 76,8 | 19,1 | 3,8 | 0,3 | 0,0 |
| Всего | 753648 | | | | | 711381 | | | | |

На 01.01.2016 г. 28,3% денежных средств и их эквивалентов представлено в наличной форме, 14,8% - размещено в ЦБ РФ, 56,9% - в кредитных организациях, в том числе 50,6% - в СБЕРБАНКЕ РОССИИ (24,6%, 15,7%, 59,7% и 56,0% соответственно на 01.01.2015 г.).

Ссудная задолженность составила на 01.01.2016 г. 4 036 484 тыс. рублей, на 01.01.2015 г. – 3 862 674 тыс. рублей. Фактически сформированный резерв по ссудной и приравненной к ней задолженности составил на 01.01.2016 г. 283 368 тыс. рублей, на 01.01.2015г. – 292 329 тыс. рублей. Чистая ссудная задолженность на 01.01.2016 г. составила 3 753 116 тыс. рублей, на 01.01.2015 г. – 3 570 345 тыс. рублей. Сведения о видах задолженности представлены в таблице 2.

Таблица 2 – Структура кредитного портфеля

тыс. рублей

| Показатели | 01.01.15 | | 01.01.16 | | Темп роста, % | Абс. прирост |
|--|-------------|--------|-------------|--------|---------------------|-----------------|
| | тыс. рублей | % | тыс. рублей | % | | |
| Общий объем кредитного портфеля | 3 862 674 | 100,00 | 4 036 484 | 100,00 | 104,50 | 173 811 |
| Кредиты | 3 750 922 | 97,11 | 3 991 017 | 98,87 | 106,40 | 240 095 |
| В т.ч. кредиты юридическим лицам (без МБК) | 2 576 635 | 66,71 | 2 773 908 | 68,72 | 107,66 | 197 274 |
| Кредиты физических лиц и права требования | 874 287 | 22,63 | 861 260 | 21,34 | 98,51 | - 13 027 |
| МБК | 300 000 | 7,77 | 355 848 | 8,82 | 118,62 | 55 848 |
| Лизинг и права требования по лизингу | 39 896 | 1,03 | 42 040 | 1,04 | 105,37 | 2 144 |
| Факторинг | 71 856 | 1,86 | 3 428 | 0,08 | 4,77 | - 68 428 |

Расчетный резерв на возможные потери по ссудам (без учета обеспечения) составил на 01.01.2016г. 377 874 тыс. рублей. По состоянию на 01.01.2015 г. расчетный резерв (без учета обеспечения) по ссудной задолженности – 394 558 тыс. рублей.

Структура кредитного портфеля по направлениям кредитования и видам деятельности заемщиков представлена в таблице 3.

Таблица 3 - Концентрация кредитных рисков по направлениям кредитования и отраслям

| N п/п | Наименование показателя | На конец отчетного года | | На конец предыдущего года | |
|-------|--|----------------------------------|-------------------------------------|----------------------------------|--------------------------------------|
| | | абсолютное значение, тыс. рублей | удельный вес в общ.сумме кредитов,% | абсолютное значение, тыс. рублей | удельный вес в общ. сумме кредитов,% |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| 1 | Ссудная задолженность юр. лиц всего (включая инд предпринимателей), в т.ч. по видам деятельности: | 2 819 376 | 69,85 | 2 688 387 | 69,60 |
| 1.1 | добыча полезных ископаемых | - | | - | |
| 1.2 | обрабатывающие производства | 295 110 | 7,31 | 231 705 | 6,00 |
| 1.3 | производство и распределение электроэнергии, газа и воды | 12 484 | 0,31 | 12 250 | 0,32 |
| 1.4 | сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство | 1 181 994 | 29,28 | 1 050 090 | 27,19 |
| 1.5 | строительство | 73 171 | 1,81 | 42 014 | 1,09 |
| 1.6 | транспорт и связь | 120 667 | 2,99 | 193 596 | 5,01 |
| 1.7 | оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования | 461 902 | 11,44 | 542 166 | 14,04 |
| 1.8 | операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг | 59 737 | 1,48 | 94 037 | 2,43 |
| 1.9 | прочие виды деятельности | 614 311 | 15,22 | 522 529 | 13,53 |
| 2 | Из общей величины кредитов, предоставленных юрлицам и инд. предпринимателям, кредиты субъектам малого и сред. предпринимательства, из них: | 2 011 902 | 49,84 | 1 970 837 | 51,02 |
| 2.1 | Индив. предпринимателям | 341 938 | 8,47 | 274 908 | 7,12 |
| 3 | Кредиты физ лицам всего, в т.ч. по видам: | 861 260 | 21,34 | 874 287 | 22,63 |
| 3.1 | жилищные кредиты всего, в т.ч.: | 81 644 | 2,02 | 93 363 | 2,42 |
| 3.1.1 | ипотечные кредиты | 72 293 | 1,79 | 75 190 | 1,95 |
| 3.2 | автокредиты | 18 832 | 0,47 | 20 259 | 0,52 |
| 3.3 | иные потребительские кредиты | 738 882 | 18,31 | 749 087 | 19,39 |
| 3.4 | прочие требов, признав.ссудами | 21 902 | 0,54 | 11 578 | 0,30 |
| 4. | МБК | 355 848 | 8,82 | 300 000 | 7,77 |
| 5. | Итого (стр. 1+3+4) | 4 036 484 | 100,00 | 3 862 674 | 100,00 |

Кредитный портфель Банка достаточно диверсифицирован и по направлениям кредитования, и по отраслям заемщиков. Кредиты субъектам малого и среднего бизнеса составляют 71% общего объема кредитов, выданных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, или 50% от общего объема кредитного портфеля.

Наибольшая доля размещенных средств – 29,3% по состоянию на 01.01.2016 г., приходится на предприятия сельского хозяйства (на 01.01.2015 г.- 27,2%). Значительное место в кредитном портфеле Банка также занимает ссудная и приравненная к ней задолженность предприятий торговли - 11,4% на 01.01.2016 г. и 14% - на 01.01.2015 г., Предприятия прочих видов деятельности занимают в кредитном портфеле по состоянию на 01.01.2016 г. 15,2%. В портфеле кредитов физических лиц 9,5% приходится на жилищные кредиты, 2,2% - на автокредиты, 85.8% - на иные потребительские кредиты.

Далее представлена разбивка чистой ссудной задолженности по срокам, оставшимся до востребования (погашения) на 01.01.2015 г. и на 01.01.2016 г.

Таблица 4 – Разбивка чистой ссудной задолженности по срокам, оставшимся до востребования (погашения), на 01.01.2016 года

| Наименование | Срок, оставшийся до востребования актива | | | | | | Итого |
|--------------|--|--------|--------|---------|---------------------|----------------|-----------|
| | До 30 дней | 31-90 | 91-180 | 181-год | От года до трех лет | Свыше трех лет | |
| Ссудная | 375 890 | 66 739 | 91 470 | 211 160 | 1 217 059 | 2 074 166 | 4 036 484 |

| | | | | | | | |
|------------------------------------|---------|--------|--------|---------|-----------|-----------|-----------|
| задолженность | | | | | | | |
| Резерв | 781 | 2 891 | 8 419 | 8 558 | 61 757 | 200 962 | 283 368 |
| Чистая ссудная задолженность | 375 109 | 63 848 | 83 051 | 202 602 | 1 155 302 | 1 873 204 | 3 753 116 |

Таблица 5 – Разбивка чистой ссудной задолженности по срокам, оставшимся до востребования (погашения), на 01.01.2015 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 | 539 996 | 70 321 | 64 447 | 265 774 | 940 643 | 1 981 493 | 3 862 674 |
| Резерв | 145 124 | 2 584 | 6 921 | 14 347 | 46 028 | 77 325 | 292 329 |
| Чистая ссудная задолженность | 394 872 | 67 737 | 57 526 | 251 427 | 894 615 | 1 904 168 | 3 570 345 |

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

1. Вложения в доли уставных капиталов дочерних организаций (участие 100%) в размере 72482 тыс. рублей на 01.01.2016 г. и на 01.01.2015 г., а именно участие в УК ООО "Ермак" составило 15247 тыс. рублей (21,04%), участие в УК ООО "Краевая лизинговая компания" составило 57235 тыс. рублей (78,96%).
2. Участие в уставном капитале организаций (за минусом резервов), которые не являются зависимыми или дочерними (ООО ПКО "Бизнес-центр Сибири"), на 01.01.2015 составило 0 тыс. рублей, (1 000 тыс. рублей – вложения, 1 000 тыс. рублей – резерв). В 2015 г. участие в УК ООО ПКО "Бизнес-центр Сибири" было списано за счет резерва, остаток на 01.01.2016 г. также 0 тыс. рублей;
3. Вложения в акции организаций, не признаваемые дочерними или зависимыми (акции ОАО "АЖИК"), в размере 990 тыс. рублей на 01.01.2016г. и на 01.01.2015 г.

Таблица 6 - Информация о составе, структуре и изменении стоимости основных средств, нематериальных активов, объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности

| | Капитальные вложения в основные средства | Здания, сооружения и иные объекты недвижимости | Оборудование* | Транспорт | Земля | Прочие основные средства** | Нематериальные активы | Материальные запасы | Внеоборотные активы | тыс. рублей Итого |
|---|--|--|---------------|--------------|----------------|----------------------------|-----------------------|---------------------|---------------------|----------------------|
| Остаточная стоимость на 01 января 2015 | 0 | 118 127 | 5 686 | 1 568 | 204 247 | 6 281 | 24 | 1 084 | 280 576 | 617 593 |
| Первоначальная стоимость | | | | | | | | | | |
| Остаток на 01 января 2015 | 0 | 135 753 | 58 452 | 9 600 | 204 573 | 12 032 | 47 | 1 084 | 307 937 | 729 478 |
| Поступления | 136 229 | 105 922 | 7 820 | 0 | 20 123 | 1 603 | 0 | 6 508 | 426 801 | 705 006 |
| Выбытия | -135 113 | -56 642 | -2 547 | -2 058 | -201 619 | -717 | 0 | -6 580 | -331 098 | -736 374 |
| Остаток на 01 января 2016 | 1 116 | 185 033 | 63 725 | 7 542 | 23 077 | 12 918 | 47 | 1 012 | 403 640 | 698 110 |
| Резервы на возможные потери | | | | | | | | | | |
| Остаток на 01 января 2015 | 0 | -2 739 | 0 | 0 | -326 | 0 | 0 | 0 | -27 361 | -30 426 |
| Начислено | 0 | -2 046 | 0 | 0 | -20 463 | 0 | 0 | 0 | -33 248 | -55 757 |
| Восстановлено | 0 | 261 | 0 | 0 | 20 087 | 0 | 0 | 0 | 3 292 | 23 640 |
| Остаток на 01 января 2016 | 0 | -4 524 | 0 | 0 | -702 | 0 | 0 | 0 | -57 317 | -62 543 |
| Накопленная амортизация | | | | | | | | | | |
| Остаток на 01 января 2015 | 0 | -14 887 | -52 766 | -8 032 | 0 | -5 751 | -23 | 0 | 0 | -81 459 |
| Амортизационные отчисления | 0 | -3 017 | -3 176 | -485 | 0 | -400 | -5 | 0 | 0 | -7 083 |
| Выбытия | 0 | 3 734 | 2 535 | 2 057 | 0 | 698 | 0 | 0 | 0 | 9 024 |
| Остаток на 01 января 2016 | 0 | -14 170 | -53 407 | -6 460 | 0 | -5 453 | -28 | 0 | 0 | -79 518 |
| Остаточная стоимость на 01 января 2016 | 1 116 | 166 339 | 10 318 | 1 082 | 22 375 | 7 465 | 19 | 1 012 | 346 323 | 556 049 |

Примечания к таблице 6:

*В составе оборудования учитываются: оборудование ОПС, офисное оборудование, кассовое оборудование и оргтехника.

**В состав прочих основных средств включены: мебель, объекты внешнего благоустройства и прочие основные средства

«СИБСОЦБАНК» ООО обладает существенными вложениями в материальную базу.

По состоянию на 01.01.2016 в структуре имущества Банка наибольший удельный вес имеют следующие группы основных средств:

- Здания, сооружения и иные объекты недвижимости – 166,3 млн. руб. (29,9%)
- Внеоборотные активы - 346,3 млн. руб. (62,28%)

Высокий удельный вес в структуре имущества объектов недвижимости и внеоборотных активов связан с тем, что на балансе Банка учитывается имущество, полученное по договорам отступного и залога.

Капитальные вложения в основные средства по состоянию на 01.01.2016 в сумме 1,1 млн. руб. представлены бывшим в употреблении имуществом, находящимся по адресу пр. Ленина, 61а, приобретенным Банком в 2015 году и не введенным в эксплуатацию.

Увеличение остаточной стоимости недвижимого имущества на 01.01.2016 по сравнению с данными на начало отчетного года со 118 млн. руб. до 166 млн. руб. (40,8%) связано с приобретением Банком нежилого помещения по адресу г. Барнаул, пр. Ленина, 61а (105,9 млн. руб.) и продажей объектов недвижимости в г. Барнауле по адресам: ул. К. Маркса, 1 (51,6 млн. руб.) и ул. Балтийская, 4а (4,1 млн. руб.), а также гидротехнического сооружения в с. Ключи Алтайского края (847,5 тыс. руб.).

Существенные изменения в структуре имущества Банка по состоянию на 01.01.2016 по сравнению с данными на начало отчетного года произошли по статье «Земля». Остаточная стоимость земли за 2015 год снизилась с 204,2 млн. руб. до 22,4 млн. руб. (89,2%). Банком в 2015 году были приобретены земельные участки в г. Барнауле по адресам: ул. К. Маркса, 1 (745,5 тыс. руб.) и пр. Ленина, 61а (19,0 млн. руб.). Выбытие по статье «Земля» на сумму 201, 6 млн. руб. связано с продажей Банком земельных участков по адресам: с. Ключи Алтайского края (200,9 млн. руб.) и г. Барнаул, ул. К. Маркса, 1 (745,5 тыс. руб.).

Увеличение остаточной стоимости внеоборотных активов на 01.01.2016 по сравнению с данными на начало отчетного года на 65,7 млн. руб. (23,4%) связано с тем, что в декабре 2015 на баланс Банка приняты нежилые помещения по адресу г. Барнаул, ул. Профинтерна, 7А по договорам отступного, заключенным с ООО «Краевая лизинговая компания».

Переоценка, результаты которой отражены в бухгалтерском учете, была произведена по состоянию на 01 января 2015 года по группе однородных основных средств «Здания».

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

Таблица 7 - Структура прочих активов в разрезе видов

| | На 01.01.2016 | | На 01.01.2015 | |
|--------------------------------|---------------|-------|---------------|-------|
| | тыс. рублей | % | тыс. рублей | % |
| Финансовые активы | 69010 | 90,8 | 66037 | 91,6 |
| Резерв по финансовым активам | 26099 | - | 27063 | - |
| Нефинансовые активы | 7008 | 9,2 | 6066 | 8,4 |
| Резерв по нефинансовым активам | 0 | - | 0 | - |
| Итого прочих активов | 76018 | 100,0 | 72103 | 100,0 |
| Итого резерв по прочим активам | 26099 | - | 27063 | - |
| Итого чистые прочие активы | 49919 | - | 45040 | - |

В составе прочих активов на 01.01.2015 года учтена долгосрочная дебиторская задолженность в размере 1145 тыс. рублей, на 01.01.2016 года долгосрочная дебиторская задолженность отсутствует.

Разбивка прочих активов по срокам, оставшимся до востребования (погашения) приведена в таблицах 8 и 9.

Таблица 8 – Разбивка прочих активов по срокам, оставшимся до востребования (погашения), на 01.01.2016 года

| Наименование | Срок, оставшийся до востребования актива | | | | | | Итого |
|----------------------|--|--------|--------|---------|---------------------|----------------|--------|
| | До 30 дней | 31-90 | 91-180 | 181-год | От года до трех лет | Свыше трех лет | |
| Прочие активы | 41 153 | 11 014 | 1 831 | 105 | 1 977 | 19 938 | 76 018 |
| Резерв | 5 731 | 309 | 62 | 59 | 0 | 19 938 | 26 099 |
| Чистые прочие активы | 35 422 | 10 705 | 1 769 | 46 | 1 977 | 0 | 49 919 |

Таблица 9 – Разбивка прочих активов по срокам, оставшимся до востребования (погашения), на 01.01.2015 года

| Наименование | Срок, оставшийся до востребования актива | | | | | | Итого |
|----------------------|--|--------|--------|---------|---------------------|----------------|--------|
| | До 30 дней | 31-90 | 91-180 | 181-год | От года до трех лет | Свыше трех лет | |
| Прочие активы | 52 382 | 15 864 | 118 | 685 | 1 026 | 2 028 | 72 103 |
| Резерв | 11 835 | 15 228 | 0 | 0 | 0 | 0 | 27 063 |
| Чистые прочие активы | 40 547 | 636 | 118 | 685 | 1 026 | 2 028 | 45 040 |

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

Таблица 10 – Средства кредитных организаций

| | На 01.01.2016 | | На 01.01.2015 | |
|---|---------------|------|---------------|------|
| | тыс. руб. | % | тыс. руб. | % |
| Средства кредитных организаций резидентов | 36 836 | 9,75 | 26 538 | 9,75 |

Разбивка средств кредитных организаций по срокам предоставлена ниже в таблицах 31,32.

Таблица 11 - Структура средств клиентов, не являющихся кредитными организациями, в разрезе видов привлечения

| Наименование | На 01.01.2016 | | На 01.01.2015 | |
|---|---------------|-------|---------------|-------|
| | тыс. руб. | % | тыс. руб. | % |
| Средства на расчетных счетах юридических лиц | 880 210 | 24,33 | 819 502 | 23,38 |
| Средства в расчетах | 198 | 0,01 | 1 022 | 0,03 |
| Срочные депозиты юридических лиц | 238 300 | 6,59 | 441 386 | 12,59 |
| Вклады (средства) физических лиц до востребования и индивидуальных предпринимателей | 183 673 | 5,08 | 168 746 | 4,81 |
| Срочные вклады физических лиц | 2 316 138 | 64,01 | 2 074 442 | 59,18 |
| Итого средства клиентов | 3 618 519 | 100 | 3 505 098 | 100 |

В целом структура средств клиентов, не являющихся кредитными организациями, в разрезе видов привлечения за период с 01.01.2015г. по 31.12.2015г. не претерпела существенных изменений. Снижение объемов срочных депозитов юридических лиц на 203,1 млн. руб. (46,01 %) по состоянию на 01.01.2016г. связано с закрытием депозитов в течение 2015 года в связи с окончанием срока действия договоров. Увеличение объема срочных вкладов физических лиц по состоянию на 01.01.2016г. по сравнению с данными на начало отчетного периода на 241,7 млн. руб. (11, 65%) связано с заключением новых депозитных договоров.

Информация о распределении средств клиентов, не являющихся кредитными организациями, по видам привлечения и видам экономической деятельности, приведено в таблице 12.

Таблица 12 - Структура средств клиентов, не являющихся кредитными организациями, по видам экономической деятельности

| Виды экономической деятельности клиентов | На 01.01.2016 | | На 01.01.2015 | |
|--|---------------|-----|---------------|-----|
| | тыс. рублей | % | тыс. рублей | % |
| Государственные и общественные организации | 224176 | 6,2 | 195519 | 5,6 |
| Промышленность | 19396 | 0,5 | 52789 | 1,5 |

| | | | | |
|---|---------|-------|---------|-------|
| Страхование | 3000 | 0,1 | 4730 | 0,1 |
| Финансовое посредничество | 282702 | 7,8 | 229682 | 6,5 |
| Строительство | 241073 | 6,7 | 410407 | 11,7 |
| Транспорт и связь | 36031 | 1,0 | 40697 | 1,2 |
| Сельское хозяйство | 23653 | 0,7 | 29917 | 0,9 |
| Торговля | 123231 | 3,4 | 112907 | 3,2 |
| Прочее | 271493 | 7,5 | 276395 | 7,9 |
| Физические лица (без индивидуальных предпринимателей) | 2393764 | 66,1 | 2152055 | 61,4 |
| Всего | 3618519 | 100,0 | 3505098 | 100,0 |

В составе прочих обязательств учтены начисленные проценты, обязательства по налогам, обязательства перед поставщиками по хозяйственной деятельности, обязательства по заработной плате и т.д. (таблица 13). Все прочие обязательства номинированы в российских рублях.

Таблица 13 - Структура прочих обязательств в разрезе видов

| | На 01.01.2016 | | На 01.01.2015 | |
|----------------------------|---------------|-------|---------------|-------|
| | тыс. рублей | % | тыс. рублей | % |
| Финансовые обязательства | 36776 | 87,8 | 27446 | 89,3 |
| Нефинансовые обязательства | 5132 | 12,2 | 3291 | 10,7 |
| Итого прочих обязательств | 41 908 | 100,0 | 30737 | 100,0 |

Таблица 14 – Разбивка прочих обязательств по срокам, оставшимся до погашения, на 01.01.2016 года тыс. руб.

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

Таблица 15 – Разбивка прочих обязательств по срокам, оставшимся до погашения, на 01.01.2015 года тыс. руб.

| Наименование | Срок, оставшийся до востребования актива | | | | | | Итого |
|----------------------|--|-------|--------|---------|---------------------|----------------|--------|
| | До 30 дней | 31-90 | 91-180 | 181-год | От года до трех лет | Свыше трех лет | |
| Прочие обязательства | 10 899 | 3 949 | 1 917 | 4 957 | 8 924 | 91 | 30 737 |

По строке «Выпущенные долговые обязательства» на 01.01.2016г. отражены собственные векселя в размере 11 500 тыс. рублей (пять векселей одного клиента с условиями погашения - по предъявлению, но не ранее указанного срока, под ставку 4 %). По состоянию на 01.01.2015 г. Банк не имел выпущенных долговых обязательств.

Обязательство по текущему налогу на прибыль на 01.01.2016г. составило 13139 тыс. рублей, отложенное налоговое обязательство – 1982 тыс. рублей (4241 тыс. рублей и 6261 тыс. рублей соответственно на 01.01.2015 г.)

Величина уставного капитала на 01.01.2016 г. и 01.01.2015 г. составила 1306270 тыс. рублей (130 627 тыс. долей номинальной стоимостью 10 руб. каждая). На 01.01.2015 г. Банку принадлежало 10 тыс. долей общей номинальной стоимостью 100 тыс. рублей (доля двух вышедших из состава участников физических лиц, а также ЗАО «ТАБУНСКОЕ»; выкуп 28.04.2014 г., 27.05.2014г., 25.09.2014г.). Общая действительная стоимость перешедших к Банку долей составила 107 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 01.01.2016г. составил – 134 067 тыс. рублей, что на 29% ниже уровня прошлого года. Резерв по ним создан в размере 1 127 тыс. рублей (59% - это резервы по неиспользованным кредитным линиям по ссудам 2 категории качества, 40% - по ссудам 3 категории качества, 1% - по ссудам 4 категории качества). Совокупный портфель неиспользованных кредитных линий по состоянию на 01.01.2016 г. составил – 94 748 тыс. рублей, что на 1% выше уровня прошлого года. Резерв по нему создан в размере 995 тыс. рублей (все портфели 2 категории качества).

В строке «Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства» отражены выданные Банком гарантии (690 851 тыс. рублей, прирост за 2015 год составил 4%, резерв по гарантиям – 395 тыс. рублей) и обязательства по обратному выкупу залладных по ипотечным кредитам, выданным по

федеральным стандартам (177 343 тыс. рублей). Объем обязательств обратного выкупа, классифицированных на индивидуальной основе, составил 2 955 тыс. рублей. Портфель обязательств обратного выкупа на 01.01.2016 г. – 174 388 тыс. рублей и весь он классифицирован в 1 категорию качества.

В строке «Условные обязательства некредитного характера» на 01.01.2016г. отражены условные обязательства Банка в связи с потенциальными судебными разбирательствами в размере 217 508 тыс. рублей. По данным обязательствам Банком создан резерв в размере 6 461 тыс. рублей. По состоянию на 01.01.2015г. Банк не имел условных обязательств некредитного характера.

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

За отчетный год Банком получена прибыль до налогообложения налогом на прибыль в 16 312 тыс. рублей. Чистая прибыль после уплаты налога на прибыль составила 981 тыс. рублей, что на 55% ниже аналогичного показателя 2014 года.

В отчетном периоде по сравнению с предыдущим снизился объем процентных доходов на 2% и одновременно увеличился объем процентных расходов на 25%. Отмечается также снижение комиссионных доходов (на 1%) и рост комиссионных расходов (на 6%), увеличение чистых доходов по валютным операциям (на 1%). На 7% снизились в отчетном году операционные расходы, в 2,2 раза увеличились уплаченные Банком налоги. В отчетном году наблюдается рост прочих операционных доходов на 57%.

Существенное влияние на величину прибыли в отчетном году оказало досоздание резервов в размере 54 204 тыс. рублей (в прошлом году общее досоздание резервов составило 102 155 тыс. рублей) Информация о суммах убытков и восстановленных резервов по видам активов представлена в таблице 16.

Таблица 16 – Информация об убытках и восстановлении резервов

тыс. рублей

| Вид актива | 2015 | | | 2014 | | |
|--|------------------|------------------------|--------|------------------|------------------------|---------|
| | Создание резерва | Восстановление резерва | Итого | Создание резерва | Восстановление резерва | Итого |
| Ссудная и приравненная к ней задолженность | 343004 | 327456 | -15548 | 443472 | 367522 | -75950 |
| Ценные бумаги для продажи | 0 | 0 | 0 | 4823 | 368 | -4455 |
| Прочие потери | 372384 | 333728 | -38656 | 156863 | 135113 | -21750 |
| Итого | 715388 | 661184 | -54204 | 605158 | 503003 | -102155 |

Состав процентных, комиссионных, прочих операционных доходов и расходов приведен в таблицах 17, 18, 19.

Таблица 17 – Процентные доходы и расходы

тыс. рублей

| Вид доходов/расходов | 2015 | 2014 |
|--|--------|--------|
| Процентные доходы | | |
| По кредитам, размещенным в кредитных организациях | 21814 | 22867 |
| По кредитам, предоставленным клиентам – физическим лицам | 126402 | 126030 |
| По кредитам, предоставленным клиентам – юридическим лицам и ИП | 254847 | 296043 |
| От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу) | 1375 | 101 |
| По НОСТРО-счетам, векселям, учтенным в кредитных организациях | 43645 | 10598 |
| От вложений в ценные бумаги | 0 | 0 |
| Итого процентных доходов | 448083 | 455639 |
| Процентные расходы | | |
| По привлеченным средствам кредитных организаций | 2762 | 1234 |
| По срочным депозитам юридических лиц | 21965 | 25725 |
| По срочным вкладам физических лиц | 211476 | 173747 |
| По текущим/расчетным счетам | 25835 | 8552 |
| По выпущенным долговым обязательствам | 1 | 0 |
| Прочее | 46 | 0 |
| Итого процентных расходов | 262085 | 209258 |

Таблица 18 – Комиссионные доходы и расходы

тыс. рублей

| Вид доходов/расходов | 2015 | 2014 |
|--|-------|-------|
| Комиссионные доходы | | |
| Комиссия за расчетно-кассовое обслуживание и ведение банковских счетов | 51994 | 50996 |
| Комиссия по выданным гарантиям | 15036 | 17547 |
| Комиссии по операциям с ценными бумагами | 0 | 0 |
| Прочие комиссии | 16251 | 15834 |
| Итого комиссионных доходов | 83281 | 84377 |
| Комиссионные расходы | | |
| Комиссия за расчетно-кассовое обслуживание и ведение банковских счетов | 152 | 112 |
| За услуги по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем | 3930 | 3311 |
| Комиссия за инкассацию | 667 | 826 |
| Прочее | 353 | 578 |
| Итого комиссионных расходов | 5102 | 4827 |

Таблица 19 – Прочие операционные доходы/операционные расходы

тыс. рублей

| | 2015 | 2014 |
|--|--------|--------|
| Прочие операционные доходы | | |
| От сдачи имущества в аренду | 2937 | 16901 |
| От выбытия (реализации) имущества | 42732 | 13171 |
| в т. ч. От выбытия основных средств | 32 104 | 1 295 |
| Доходы от операций с выпущенными ценными бумагами | 2234 | 0 |
| Прочее | 1174 | 1178 |
| Итого прочих операционных доходов | 49077 | 31250 |
| Операционные расходы | | |
| Расходы на персонал | 143474 | 155925 |
| Амортизация основных средств | 7083 | 7530 |
| Расходы, связанные с содержанием имущества | 30079 | 30480 |
| Расходы, связанные с выбытием имущества | 625 | 6947 |
| в т. ч. с выбытием основных средств | 4 | 0 |
| Охрана | 8292 | 7916 |
| Реклама | 1354 | 1428 |
| Услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем | 4367 | 4557 |
| Аудит | 314 | 314 |
| Публикация отчетности | 0 | 0 |
| Страхование | 9036 | 9494 |
| Прочее | 20957 | 17823 |
| Итого операционных расходов | 225581 | 242414 |

Наиболее существенными статьями расходов, учтенными по строке «Прочее» в составе операционных расходов, в отчетном году были: 3306 тыс. рублей – расходы по аренде площадей для изъятой техники, 1892 тыс. рублей – расходы по формированию конкурсной массы заемщика, 1137 тыс. рублей – прочие выплаты работникам (организация отдыха, лечения, оплата спортивно-оздоровительных мероприятий), 1005 тыс. рублей – расходы по транспортировке изъятой техники, 678 тыс. рублей – выплата вознаграждения председателю Наблюдательного совета).

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

Налог на прибыль за 2015 год составил 15 331 тыс. рублей - 94 % от прибыли, в 2014 году налог составил 7 196 тыс. рублей – 77% от прибыли, полученной по данным бухгалтерского учета. На величину налога на прибыль влияние оказали следующие факторы:

- существенное увеличение не уменьшающих налогооблагаемую базу расходов по созданию в соответствии с Положением ЦБ РФ № 283-П резервов на возможные потери (379 921 тыс. рублей в 2015 году, 157 344 тыс. рублей в 2014 году);
- увеличение расходов, не уменьшающих налогооблагаемую базу (например, расходы на содержание непрофильных активов – 6 308 тыс. руб. (в 2014 г -3 242 тыс. руб.);
- увеличение налогооблагаемой базы по налогу на прибыль при реализации здания головного офиса составило 32 283 тыс. руб.;
- убыток от переоценки счетов в иностранной валюте в 2015 г составила 764 тыс. руб, в 2014 г – 116 тыс. руб.;
- прибыль от обменных операций в 2015 г составила 8 348 тыс. руб, в 2014 г- 7 650 тыс. руб.;
- уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль в сумме 4 279 тыс. руб произошло в связи с реализацией здания головного офиса и дополнительного офиса №12.

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

Таблица 20 – Налоги, отнесенные на расходы Банка

тыс. рублей

| Вид налога | 2015 г | 2014 г | Отклонение | Причина |
|---------------------------------------|---------------|---------------|---------------|--|
| НДС | 19 968 | 6 004 | 13 964 | Приобретение новых ОС |
| Налог на имущество | 3 231 | 2 434 | 797 | Приобретение новых ОС |
| Плата за загрязнение окружающей среды | 30 | 67 | -37 | Перезаключены договоры с контрагентами по вывозу ТБО |
| Транспортный налог | 86 | 86 | 0 | |
| Земельный налог | 398 | 375 | 23 | Приобретение новых ЗУ |
| Госпошлина | 1 036 | 1 834 | -798 | |
| Налог на прибыль | 15 331 | 7 196 | 8 135 | |
| Всего | 40 080 | 17 996 | 22 084 | |

Общий объем выплаченных вознаграждений работникам в 2015 году составил 112 009 тыс.руб., в 2014г. – 125 166 тыс.руб. Списочная численность персонала Банка составляла на 01.01.2016г. 298 человек, (на 01.01.2015 г.- 293 человека).

Затраты на исследования и разработки Банком в 2015 году не осуществлялись.

8. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала

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

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

Сумма капитала Банка на 01.01.2016 г. составила 1 437 303 тыс. рублей (на 01.01.2015 г. - 1 424 503 тыс. рублей).

Норматив достаточности капитала Н1.0 на 01.01.2016 г. составил 23% при минимально допустимом значении в 10,0% (на 01.01.2015 г. – 23%).

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 16.

Базовый капитал Банка на 01.01.2016 г. составил 1 429 335 тыс. рублей, на 01.01.2015 г. – 1 397 126 тыс. рублей (сумма источников базового капитала составила 1 466 225 тыс. рублей на 01.01.2016 г. и 1 445 195 тыс. рублей на 01.01.2015 г.; сумма показателей, уменьшающих капитал – 36 890 тыс. рублей и 48 069 тыс. рублей соответственно). По состоянию на 01.01.2016 г. и 01.01.2015 основной капитал соответствует базовому.

В структуре источников базового капитала Банка преобладает уставный капитал (1 306 270 тыс. рублей или 89%), 1% приходится на резервный фонд (10 530 тыс. рублей), 10% - на подтвержденную независимыми аудиторами нераспределенную прибыль (149 425 тыс. рублей). Вычету из базового капитала на 01.01.2016г. подлежала величина вложений в капитал дочерней финансовой организации (34 341 тыс. рублей или 2% от суммы источников базового капитала), убыток текущего года (2 531 тыс. рублей или 0,2% от суммы источников базового капитала) и остаточная стоимость нематериальных активов (18 тыс. рублей). Источников добавочного капитала Банк не имеет. В составе дополнительного капитала учтен прирост стоимости имущества Банка за счет переоценки за минусом отложенного налога на прибыль (7 968 тыс. рублей). За отчетный период структура капитала существенно не изменялась.

В отчетном периоде Банком произведена выплата дивидендов за 2014 год в размере 540 тыс. рублей. Дивиденды за 2013 год составили 1129 тыс. рублей.

Пояснения к разделу 1 "Информация об уровне достаточности капитала" отчета об уровне достаточности капитала с приведением данных бухгалтерского баланса приведены в таблице 21.

Таблица 21 – Пояснения к расчету размера собственных средств (капитала) Банка

тыс. рублей

| Номер п/п | Бухгалтерский баланс | | Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1) | |
|-----------|--|-------------------------|--|-------------------------|
| | Наименование статьи | Данные на отчетную дату | Наименование показателя | Данные на отчетную дату |
| 1 | 2 | 4 | 5 | 7 |
| 1 | "Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе: | 1306270 | X | X |
| 1.1 | отнесенные в базовый капитал | 1306270 | "Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:" | 1306270 |
| 1.2 | отнесенные в добавочный капитал | 0 | Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал" | 0 |
| 1.3 | отнесенные в дополнительный капитал | 0 | "Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход" | 0 |
| 2 | "Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе: | 3655355 | X | X |
| 2.1 | субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал | 0 | Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства | 0 |
| 2.2 | субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал | X | "Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего | 0 |
| 3 | "Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе: | 556049 | X | X |
| 3.1 | нематериальные активы, | 18 | X | X |

| | | | | |
|-------|---|---------|---|-------|
| | уменьшающие базовый капитал всего, из них: | | | |
| 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 | 18 | "Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" | 18 |
| 3.2 | нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал | 18 | "нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению | 0 |
| 4 | "Отложенный налоговый актив", всего, в том числе: | 0 | X | X |
| 5 | "Отложенное налоговое обязательство", всего, из них: | 1892 | X | X |
| 5.1 | уменьшающее деловую репутацию | 0 | X | 0 |
| 5.2 | уменьшающее иные нематериальные активы | 0 | X | 0 |
| 5.3 | уменьшающее дополнительный капитал | 1892 | уменьшающее дополнительный капитал | 1892 |
| 6 | "Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе: | 0 | X | X |
| 7 | "Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность", "Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи", "Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения", всего, в том числе: | 4254946 | X | X |
| 7.1 | несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций | 0 | "Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций" | 0 |
| 7.2 | существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций | 57235 | "Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций" | 34341 |
| 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 | 0 | "Существенные вложения в инструменты добавочного капитала" | 0 |

| | организаций | | финансовых организаций" | |
|-----|---|---|---|---|
| 7.5 | несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций | 0 | "Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций" | 0 |
| 7.6 | существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций | 0 | "Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций" | 0 |

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

Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага на 01.01.2016 года составила 5 238 854 тыс. рублей. Валюта бухгалтерского баланса (форма 806) составила на отчетную дату 5 208 036 тыс. рублей. Наиболее существенными расхождениями стали: поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера (увеличивает валюту 806 формы на 109 449 тыс. рублей); поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала (уменьшает валюту 806 формы на 34 359 тыс. рублей); поправка на величину обязательных резервов, депонируемых в Банке России (уменьшает валюту 806 формы на 21 832 тыс. рублей), поправка на величину переоценки основных средств (уменьшает валюту 806 формы на 9 950 тыс. рублей), а также поправка на величину сформированных резервов на возможные потери по условным обязательствам кредитного и некредитного характера (уменьшает валюту 806 формы на 8 978 тыс. рублей).

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

10. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств

По состоянию на 01.01.2016 г. для целей составления отчета о движении денежных средств из величины денежных средств и их эквивалентов исключены остатки на корреспондентских счетах, классифицированных по второй категории качества, за минусом сформированного резерва (461 тыс. рублей). Величина денежных средств и их эквивалентов по отчету о движении денежных средств на конец отчетного года составила 753 187 тыс. рублей.

По состоянию на 01.01.2015 г. вся величина денежных средств и их эквивалентов кредитной организации (711 381 тыс. рублей соответственно) 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.

11. Обзор направлений концентрации рисков и управления ими

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Основные положения стратегии в области управления рисками и капиталом

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

Основные задачи системы управления рисками и капиталом состоят в реализации стратегии развития Банка, обеспечении эффективного функционирования системы управления активами и пассивами; достижении корректного встраивания системы управления банковскими рисками и капиталом в общую структуру управления активами и обязательствами Банка; поддержании оптимального (адекватного стратегии развития Банка) баланса между привлеченными и размещенными денежными средствами; противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

Стратегической задачей в области управления рисками и капиталом для обеспечения текущей и будущей деятельности Банка является совершенствование системы управления рисками и капиталом в соответствии с Указанием Банка России от 15.04.2015 г. № 3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы».

Основными принципами управления банковскими рисками и капиталом являются:

Определение значимых для Банка рисков.

Осведомленность о риске. Принятие решений о проведении любой банковской операции производится только после всестороннего анализа рисков, возникающих в результате такой операции.

Регламентация операций. В Банке действуют внутренние документы, регламентирующие порядок совершения всех операций, подверженных риску. Принятие положительного решения о проведении банковской операции без соблюдения предусмотренных внутрибанковскими документами надлежащих процедур не допустимо.

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

Контроль за проведением операций. За совершением любой операции, подверженной риску, осуществляется предварительный, текущий и последующий контроль в соответствии с нормативными требованиями и внутренним положением Банка «О системе внутреннего контроля».

Мониторинг состояния рисков, принимаемых Банком с установленной периодичностью.

Контроль со стороны органов управления. Наблюдательный совет и Правление Банка на регулярной основе рассматривают отчеты об уровне принятых Банком рисков и фактах нарушений установленных процедур, лимитов и ограничений.

Использование информационных технологий. Процесс управления рисками строится на основе современных информационных технологий. В Банке применяются информационные системы, позволяющие своевременно идентифицировать, анализировать, оценивать, управлять и контролировать риски.

Сочетание централизованного и децентрализованного подходов к управлению рисками.

Безусловное соблюдение действующего законодательства и требований нормативных документов Банка России.

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

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

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

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

В 2015 году изменения вносились в методику оценки кредитного, процентного, правового рисков и совокупного банковского риска. Проводилась работа по разработке методик оценки регуляторного риска, и планомерному встраиванию в систему управления банковскими рисками.

Политика в области снижения рисков предусматривает следующие мероприятия:

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

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

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

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

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

- по правовому риску и риску потери деловой репутации - мониторинг изменений законодательства РФ, обеспечение доступа работникам Банка к актуальной нормативной базе, соблюдению принципов «Знай своего клиента» и «Знай своего сотрудника», реализации программы идентификации клиентов, использование типовых форм документов;

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

Кредитный риск

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

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

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

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

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

Для оценки кредитного риска в составе совокупного банковского риска Банк использует следующие показатели: доля просроченной задолженности в общем объеме кредитного портфеля, доля кредитов IV-V категории качества в общем объеме кредитного портфеля, отношение просроченной задолженности, списанной за счет резерва, к общему объему кредитного портфеля, совокупный риск кредитного портфеля. Для показателей установлены критические величины - 6%, 10%, 5%, 12% соответственно. В 2015 году фактические значения показателей находились в пределах установленных допустимых значений. Кредитный риск в 2015 году высоким не признавался, по состоянию на 01.10.2015 года с учетом результатов проверки, проведенной Территориальным учреждением Банка России, имел повышенную оценку риска.

В 2015 году методика оценки дополнена новым показателем «отношение просроченной задолженности, списанной за счет резерва, к общему объему кредитного портфеля».

Данные о распределении кредитного риска по направлениям деятельности Банка, по видам экономической деятельности заемщиков (контрагентов) представлены в таблицах 2 и 3.

Информация о распределении кредитного риска по срокам, оставшимся до погашения, с выделением основных видов кредитных требований, приведена в таблицах 31 и 32.

Данные о качестве кредитного портфеля представлены в таблице 23.

Общий объем просроченной задолженности на 01.01.2016 г. составил 169 196 тыс. рублей или 4.2% совокупного кредитного портфеля. За 2015 год объем просроченной задолженности снизился на 5% или 13 396 тыс. рублей. Просроченная задолженность по кредитам юридических лиц снизилась за 2015 г. на 16 296 тыс. руб., по кредитам физических лиц повысилась за 2015 г. на 2565 тыс. рублей, по лизингу снизилась на 114 тыс. рублей, по факторингу задолженность повысилась на 449 тыс. рублей.

В общем объеме просроченной задолженности на кредиты юридических лиц приходится 85,8% - 145 239 тыс. рублей, на кредиты физических лиц – 13.3% - 22 552 тыс. рублей, на договора лизинга и факторинга – 0.8%.

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 22 .

Таблица 22 - Информация о совокупном объеме кредитного риска

тыс. руб

| Номер строки | Наименование показателя | Данные на отчетную дату | | | Данные на начало отчетного года | | |
|--------------|---|----------------------------------|---|--|----------------------------------|---|--|
| | | Стоимость активов (инструментов) | Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери | Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска | Стоимость активов (инструментов) | Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери | Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска |
| 1 | 2 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | |
| 1 | Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах | 4791613 | 4504195 | 3653045 | 4388186 | 4105914 | 3322270 |
| 1.1 | Активы с коэффициентом риска 0 процентов, всего, из них: | 347122 | 347122 | | 318531 | 318531 | |
| 1.1.1 | денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России | 21832 | 21832 | | 207059 | 207059 | |
| 1.2 | Активы с коэффициентом риска 20 процентов, всего, из них: | 629835 | 629835 | 125967 | 581185 | 581185 | 116237 |
| 1.2.1 | кредитные требования и другие требования к субъектам Российской Федерации, муниципальным образованиям, к иным организациям, обеспеченные гарантиями и залогом ценных бумаг субъектов РФ и муниципальных образований | 2350 | 2350 | 470 | 2670 | 2670 | 534 |
| 1.3 | Активы с коэффициентом риска 50 процентов | 320 | 320 | 160 | 330 | 330 | 165 |
| 1.4 | Активы с коэффициентом риска 100 процентов, всего, из них: | 3814336 | 3526918 | 3526918 | 3488140 | 3205868 | 3205868 |
| 1.4.1 | ссудная и приравненная к ней задолженность | 3502020 | 3214602 | 3214602 | 3228138 | 2967912 | 2967912 |

| | | | | | | | |
|-------|---|---------|---------|--------|---------|---------|---------|
| 1.4.2 | основные средства и запасы | 197316 | 197316 | 197316 | 121498 | 121498 | 121498 |
| 1.5 | Активы с коэффициентом риска 150 процентов - кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "7" | | | | | | |
| 2 | Активы с иными коэффициентами риска | X | X | X | X | X | X |
| 2.1 | с пониженными коэффициентами риска, всего, в том числе: | | | | | | |
| 2.1.1 | ипотечные ссуды с коэффициентом риска 70 процентов | | | | | | |
| 2.1.2 | требования участников клиринга | | | | | | |
| 2.2 | с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе: | 472808 | 405765 | 608648 | 572119 | 536157 | 804130 |
| 2.2.1 | с коэффициентом риска 110 процентов | | | | 270 | 265 | 292 |
| 2.2.2 | | 472808 | 405765 | 608648 | 571849 | 535892 | 803838 |
| 4 | Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе: | 1097009 | 1094492 | 867799 | 1295967 | 1293649 | 1012254 |
| 4.1 | по финансовым инструментам с высоким риском | 868194 | 867799 | 867799 | 1012582 | 1012254 | 1012254 |
| 4.2 | по финансовым инструментам со средним риском | | | | | | |
| 4.3 | по финансовым инструментам с низким риском | | | | | | |
| 4.4 | по финансовым инструментам без риска | 228815 | 226693 | | 283385 | 281395 | |

К активам, входящим в состав 4-й группы отнесена ссудная и приравненная к ней задолженность (3 502 020 тыс. рублей по состоянию на 01.01.2016, 3 228 138 тыс. рублей по состоянию на 01.01.2015), основные средства и запасы (197 316 тыс. рублей по состоянию на 01.01.2016, 121498 тыс. рублей по состоянию на 01.01.2015).

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 23 - Динамика качества кредитного портфеля

тыс. рублей

| Показатели | 01.01.15 | 01.01.16 | Темп роста, % | Абс. Прирост |
|---|-----------|-----------|---------------|--------------|
| Общий объем кредитного портфеля | 3 862 674 | 4 036 484 | 104,50 | 173 810 |
| в т.ч. просроченная задолженность | 182 592 | 169 196 | 92,66 | - 13 396 |
| Удельный вес просроченной задолженности | 4,7% | 4,2 | 88,67 | - 0,5 |
| Кредиты | 3 750 922 | 3 991 016 | 106,40 | 240 094 |
| в т.ч. просроченные | 181 522 | 167 791 | 92,44 | - 13 731 |
| Удельный вес просроченной задолженности | 4,8% | 4,2 | 86,87 | - 0,6 |
| В т.ч. кредиты юридическим лицам | 2 576 635 | 2 773 908 | 107,66 | 197 273 |
| из них просроченные | 161 535 | 145 239 | 89,91 | - 16 296 |
| Удельный вес просроченной задолженности | 6,3% | 5,2 | 83,52 | - 1,0 |
| Кредиты физических лиц и права требования | 874 287 | 861 260 | 98,51 | - 13 027 |
| из них просроченные | 19 987 | 22 552 | 112,83 | 2 565 |
| Удельный вес просроченной задолженности | 2,3% | 2,6 | 114,54 | 0,3 |
| Лизинг и права требования по лизингу | 39 896 | 42 040 | 105,37 | 2 144 |
| в т.ч. просроченная задолженность | 1 070 | 956 | 89,35 | - 114 |
| Удельный вес просроченной задолженности | 2,7% | 2,3 | 84,79 | - 0,4 |
| Факторинг | 71 856 | 3 428 | 4,77 | - 68 428 |
| в т.ч. просроченная задолженность | - | 449 | - | 449 |
| Удельный вес просроченной задолженности | - | 13,1 | - | 13,1 |

В таблице 24, составленной на основе формы отчетности 0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации» представлена информация об активах с просроченными сроками погашения и величине сформированных резервов.

Основная часть активов с просроченными платежами – около 78% - имеет срок просрочки платежей более 180 дней. По сравнению с предыдущим годом удельный вес активов с просроченными платежами снизился с 5,2% до 5%.

Наибольший объем просроченной задолженности приходится на кредиты юридических лиц и ИП – 86% от общего объема просроченной задолженности. За 2015 год просроченная задолженность по кредитам юридических лиц снизилась на 16 296 тыс. рублей или 10%.

По состоянию на 1 января 2016 года просроченной является задолженность 23 заемщиков юридических лиц и предпринимателей по 29 договорам, в том числе 11 заемщиков (15 договоров на общую сумму 25 571 тыс. рублей) являются клиентами по инвестиционному кредитованию в рамках краевой лизинговой программы.

Просроченные кредиты физических лиц повысились за 2015 года на 2 565 тыс. рублей и составили на 01.01.2016 22 522 тыс. рублей по 132 договорам, в том числе по 58 договорам задолженность возникла в 2015 году на общую сумму 2 933 тыс. рублей. Основная часть договоров имеет просроченную задолженность размером менее 100 тыс. рублей.

Таблица 24 - Активы с просроченными сроками погашения

тыс. рублей

| N п/ п | Наименование актива | На 01.01.2016 г. | | | | | | | | На 01.01.2015 г. | | | | | | | | | |
|--------------|--|------------------|---|----------------------------|--------------------|---------------------|----------------------|--------|----------------------------------|------------------|--------|---|-----------------|---------------------|--------------------------|--------|--------|-----------------------------------|--|
| | | Сумма | в т.ч. с просроченными сроками погашения | | | | | | Резерв на возможные потери | | Сумма | в т.ч. с просроченными сроками погашения | | | | | | Резерв на возможные, потери | |
| | | | Всего | в т.ч. по срокам просрочки | | | | Расч | Факт | Всего | | в т.ч. по срокам просрочки | | | | Расч | Факт | | |
| | | | | До 30 дней | 31 - 90 дней | 91 - 180 дней | Свыше 180 дней | | | | | До 30 дней | 31 - 90 дней | 91 - 180 дней | Свыш е 180 дней | | | | |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 | 11 | 12 | 13 | 14 | 15 | 16 | 17 | 18 | | |
| 1 | Ссуды всего, в т.ч.: | 4034154 | 198813 | 725 | 3204 | 40354 | 154530 | 376593 | 282087 | 3860288 | 200846 | 17978 | 36416 | 631 | 145821 | 393317 | 291088 | | |
| | предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты | 3539138 | 193908 | 725 | 3204 | 40354 | 149625 | 313808 | 232433 | 3528077 | 200732 | 17978 | 36416 | 631 | 145707 | 337546 | 236703 | | |
| | факторинг | 3428 | 449 | | | | 449 | 477 | 463 | 71856 | 0 | | | | | 488 | 488 | | |
| | требования по приобретенным по сделке правам (требования) (уступка требования) | 39710 | 4456 | | | | 4456 | 15425 | 5954 | 37396 | 4456 | | | | 4456 | 8587 | 7201 | | |

Таблица 24 - Активы с просроченными сроками погашения (продолжение)

| N п/ п | Наименование актива | На 01.01.2016 г. | | | | | | | | На 01.01.2015 г. | | | | | | | |
|--------------|--|------------------|---|----------------------------|--------------------|---------------------|----------------------------------|-------|-------|---|-------|----------------------------|-----------------|-----------------------------------|--------------------------|-------|-------|
| | | Сумма | в т.ч. с просроченными сроками погашения | | | | Резерв на возможные потери | | Сумма | в т.ч. с просроченными сроками погашения | | | | Резерв на возможные, потери | | | |
| | | | Всего | в т.ч. по срокам просрочки | | | | Расч | | Факт | Всего | в т.ч. по срокам просрочки | | | | Расч | Факт |
| | | | | До 30 дней | 31 - 90 дней | 91 - 180 дней | Свыше 180 дней | | | | | До 30 дней | 31 - 90 дней | 91 - 180 дней | Свыш е 180 дней | | |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 | 11 | 12 | 13 | 14 | 15 | 16 | 17 | 18 |
| | требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки актива) | 451878 | 0 | | | | | 46883 | 43237 | 222845 | 66 | | | | 66 | 46582 | 46582 |

Таблица 24 - Активы с просроченными сроками погашения (продолжение)

| N п/ п | Наименование актива | На 01.01.2016 г. | | | | | | | | На 01.01.2015 г. | | | | | | | |
|--------------|--|------------------|---|----------------------------|--------------------|---------------------|----------------------------------|--------|--------|---|--------|----------------------------|-----------------|-----------------------------------|----------------------|--------|--------|
| | | Сумма | в т.ч. с просроченными сроками погашения | | | | Резерв на возможные потери | | Сумма | в т.ч. с просроченными сроками погашения | | | | Резерв на возможные, потери | | | |
| | | | Всего | в т.ч. по срокам просрочки | | | | Расч | | Факт | Всего | в т.ч. по срокам просрочки | | | | Расч | Факт |
| | | | | До 30 дней | 31 - 90 дней | 91 - 180 дней | Свыше 180 дней | | | | | До 30 дней | 31 - 90 дней | 91 - 180 дней | Свыше 180 дней | | |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 | 11 | 12 | 13 | 14 | 15 | 16 | 17 | 18 |
| | требования лизингодателя к лизингополучателю | 0 | 0 | | | | | 0 | 0 | 114 | 114 | | | | 114 | 114 | 114 |
| 2 | Прочие требования | 2330 | 2330 | | | | | 1281 | 1281 | 2386 | 0 | | | | | 1241 | 1241 |
| 3 | Итого: | 4036484 | 201143 | 725 | 3204 | 40354 | 156860 | 377874 | 283368 | 3862674 | 200846 | 17978 | 36416 | 631 | 145821 | 394558 | 292329 |

Данные о распределении кредитного риска по направлениям, по видам экономической деятельности заемщиков представлены в таблицах 2 и 3.

Информация о классификации активов по категориям качества приведена в таблице 25.

Таблица 25 – Структура активов по категориям качества

тыс. рублей

| Показатель | На конец отчетного года | | | На конец предыдущего года | | |
|-------------|-------------------------|----------------------|--|---------------------------|----------------------|--|
| | Активы | Требования по ссудам | Требования по получению процентных доходов | Активы | Требования по ссудам | Требования по получению процентных доходов |
| 1 категория | 1 269 728 | 1 257 510 | 12 218 | 1 280 154 | 846 393 | 6 625 |
| 2 категория | 2 085 163 | 2 061 505 | 23 658 | 2 307 796 | 2 280 880 | 25 737 |
| 3 категория | 468 417 | 461 489 | 6 928 | 521 737 | 498 692 | 3 745 |
| 4 категория | 58 250 | 57 664 | 586 | 57 613 | 41 917 | 403 |
| 5 категория | 203 371 | 198 316 | 5 055 | 207 195 | 194 792 | 5 109 |
| Всего | 4 084 929 | 4 036 484 | 48 445 | 4 374 495 | 3 862 674 | 41 619 |

В структуре активов Банка в целом, в т.ч. ссудной задолженности, преобладают ссуды 1 и 2 категории качества – 82% (на 01.01.2015 г. - 81%). Удельный вес на конец отчетного периода активов 3-ей категории качества - 11,5% (на конец предыдущего периода - 11,9%).

Размер расчетного резерва без учета обеспечения по активам на 01.01.2016 г. составил 389 636 тыс. рублей, фактически сформированного с учетом обеспечения – 295 130 тыс. рублей (на 01.01.2015г. 419 777 тыс. рублей и 324 455 тыс. рублей соответственно). Информация о величине сформированных и восстановленных резервов на возможные потери приведена в таблице 16.

Банк не кредитует в больших объемах своих участников. Объем ссуд, предоставленных участникам Банка, составил на 01.01.2016 г. 10 244 тыс. рублей или 0,3% общего объема кредитного портфеля (на 01.01.2015 г. – 12 674 тыс. рублей, 0,3%), все эти ссуды отнесены к 1, 2 и 3 категории качества.

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

Объем реструктурированной задолженности составил на 01.01 2016 г. 221 млн. рублей или 7% суммарного кредитного портфеля (на 01.01.2015 г. – 481 млн. рублей или 15% кредитного портфеля). В основной части реструктуризация кредитов была связана с пролонгацией их сроков и изменением графиков погашения кредитов. 78% реструктурированных ссуд обслуживаются в нормальном режиме, 22% - просрочены или имеют неудовлетворительное обслуживание долга.

Ссудная задолженность, признанная в 2015 году безнадежной и списанная за счет сформированного резерва, составила 24 144 тыс. рублей (в 2014 году - 36 842 тыс. рублей).

Банк принимал в уменьшение резерва обеспечение первой и второй категории качества: на 01.01.2016 г. справедливая стоимость обеспечения первой категории составила 26 134 тыс. рублей, второй категории – 3 017 404 тыс. рублей (на 01.01.2015г. – 13 068 тыс. рублей и 2 175 242 тыс. рублей соответственно).

В таблице 26 представлен анализ кредитного портфеля Банка (без вычета резервов) по видам обеспечения.

Таблица 26 – Структура кредитного портфеля по видам обеспечения*

| | 01.01.2016 | % | 01.01.2015 | тыс. рублей % |
|--|------------|-------|------------|------------------|
| Ссуды, обеспеченные залогом недвижимости и прав на нее | 1 376 375 | 34,1% | 1 139 039 | 29,5% |
| Ссуды, обеспеченные залогом внеоборотных активов (кроме недвижимости), включая автомобили и оборудование | 1 355 928 | 33,6% | 1 396 001 | 36,1% |
| Ссуды, обеспеченные залогом ценных бумаг и долей в капитале (кроме ценных бумаг и долей Банка) | - | 0,0% | - | 0,0% |
| Ссуды, обеспеченные залогом запасов (включая товары в обороте) | 56 302 | 1,4% | 69 930 | 1,8% |
| Ссуды, обеспеченные поручительствами физических лиц | 563 002 | 14,0% | 558 768 | 14,5% |
| Ссуды с иным обеспечением | 166 273 | 4,1% | 222 845 | 5,8% |
| МБК | 355 848 | 8,8% | 300 000 | 7,8% |
| Необеспеченные ссуды | 162 756 | 4,0% | 176 091 | 4,6% |
| Объем задолженности, всего | 4 036 484 | 100% | 3 862 674 | 100% |

*Если ссуда имеет несколько видов обеспечения, она учитывается в строке, находящейся выше. Например, если кредит обеспечен залогом недвижимости и поручительствами физических лиц, то он учитывается в составе ссуд, обеспеченных залогом недвижимости, и не учитывается в составе ссуд, обеспеченных поручительствами физических лиц.

Политика в области обеспечения и процедуры оценки обеспечения регламентируются внутренним Положением Банка «О порядке работы с заложенным имуществом», разработанным в соответствии с требованиями Банка России.

Основной целью залоговой работы в Банке является минимизация залоговых рисков, обеспечение возврата кредитных ресурсов в случае ухудшения финансового положения заемщика (контрагента), а также создание резерва на возможные потери по ссудам в размере, адекватном рискам с учетом залогового обеспечения.

Процедуры оценки обеспечения предусматривают подходы к определению рыночной, залоговой и справедливой стоимости обеспечения. Оценка проводится работниками Банка, в отдельных случаях - с привлечением независимого оценщика. Периодичность оценки определена в Положениях «О порядке работы с заложенным имуществом», «О порядке классификации ссуд по категориям качества, формировании и использовании резерва на возможные потери по ссудам» в соответствии с требованиями Положения Банка России № 254-П от 26.03.2004 г.

При определении рыночной стоимости обеспечения Банк применяет консервативный подход, который реализуется путем определения минимальной рыночной стоимости, использования залоговых и поправочных коэффициентов для определения залоговой и справедливой стоимости обеспечения.

Ценовой риск

В составе ценового риска рассматривается валютный, рыночный и процентный риски:

Валютный риск

Банк принимает на себя риск изменений в стоимости финансовых инструментов в связи с колебаниями обменных курсов. Управление валютным риском осуществляется путем контроля за открытой валютной позицией и поддержанием ее в пределах величин, установленных Банком России, при осуществлении валютных операций. С целью контроля за валютным риском Банк устанавливает сублимиты открытых валютных позиций, а также лимиты на покупку и продажу отдельных видов валют своим структурным подразделениям. Контроль за их соблюдением осуществляется на ежедневной основе.

В таблицах 27 и 28 представлен анализ валютного риска Банка на 01 января 2016 года и на 01 января 2015 года. Активы и обязательства Банка отражены в таблице по балансовой стоимости в разрезе основных валют.

Таблица 27 – Анализ валютного риска по состоянию на 01.01.2016г.

тыс. рублей

| | Рубли | Доллары США | Евро | Тенге (казахский) | Китайский юань | Итого |
|--|------------------|----------------|---------------|----------------------|-------------------|------------------|
| Активы | | | | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 60 606 | 121 051 | 31 856 | 0 | 0 | 213 513 |
| Средства на счетах в ЦБ РФ, включая обязательные резервы | 133 609 | 0 | 0 | 0 | 0 | 133 609 |
| Средства в кредитных организациях | 356 126 | 66 311 | 1 256 | 3 854 | 811 | 428 358 |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Ссудная задолженность | 3 751 280 | 0 | 1 836 | 0 | 0 | 3 753 116 |
| Вложения в финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | 73 472 | 0 | 0 | 0 | 0 | 73 472 |
| Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Требование по текущему налогу на прибыль | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Чистый отложенный налоговый актив | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Основные средства и нематериальные активы | 556 049 | 0 | 0 | 0 | 0 | 556 049 |
| Прочие активы | 49 914 | 0 | 5 | 0 | 0 | 49 919 |
| Итого активов | 4 981 056 | 187 362 | 34 953 | 3 854 | 811 | 5 208 036 |
| Обязательства | | | | | | |
| Средства ЦБ РФ | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Средства кредитных организаций | 36 836 | 0 | 0 | 0 | 0 | 36 836 |
| Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями | 3 394 860 | 185 767 | 33 385 | 3 846 | 661 | 3 618 519 |
| Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Выпущенные долговые обязательства | 11 500 | 0 | 0 | 0 | 0 | 11 500 |
| Обязательство по текущему налогу на прибыль | 13 139 | 0 | 0 | 0 | 0 | 13 139 |
| Чистое отложенное налоговое обязательство | 1 982 | 0 | 0 | 0 | 0 | 1 982 |
| Прочие обязательства | 39 085 | 2 646 | 177 | 0 | 0 | 41 908 |
| Резервы на возможные потери | 8 978 | 0 | 0 | 0 | 0 | 8 978 |
| Итого обязательств | 3 506 380 | 188 413 | 33 562 | 3846 | 661 | 3 732 862 |
| Чистая балансовая позиция | 1 474 676 | -1 051 | 1 391 | 8 | 150 | 1 475 174 |
| Чистая балансовая позиция в % к капиталу | 99,97 | -0,07 | 0,09 | 0,00 | 0,01 | |

Таблица 28 – Анализ валютного риска по состоянию на 01.01.2015г.

тыс. рублей

| | Рубли | Доллары США | Евро | Тенге (казахский) | Китайский юань | Итого |
|---------------|-------|----------------|------|----------------------|-------------------|-------|
| Активы | | | | | | |

| | | | | | | |
|--|------------------|----------------|---------------|-------------|--------------|------------------|
| Денежные средства и их эквиваленты | 89 782 | 64 946 | 20 338 | 0 | 0 | 175 066 |
| Средства на счетах в ЦБ РФ, включая обязательные резервы | 143 465 | 0 | 0 | 0 | 0 | 143 465 |
| Средства в кредитных организациях | 344 761 | 71 072 | 6 866 | 277 | 1 867 | 424 843 |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Ссудная задолженность | 3 568 762 | 0 | 1 583 | 0 | 0 | 3 570 345 |
| Вложения в финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | 73 472 | 0 | 0 | 0 | 0 | 73 472 |
| Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Требование по текущему налогу на прибыль | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Чистый отложенный налоговый актив | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Основные средства и нематериальные активы | 617 593 | 0 | 0 | 0 | 0 | 617 593 |
| Прочие активы | 45 034 | 0 | 6 | 0 | 0 | 45 040 |
| Итого активов | 4 882 869 | 136 018 | 28 793 | 277 | 1 867 | 5 049 824 |
| Обязательства | | | | | | |
| Средства ЦБ РФ | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Средства кредитных организаций | 26 538 | 0 | 0 | 0 | 0 | 26 538 |
| Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями | 3 340 297 | 134 973 | 27 717 | 297 | 1 814 | 3 505 098 |
| Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Выпущенные долговые обязательства | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Обязательство по текущему налогу на прибыль | 4 241 | 0 | 0 | 0 | 0 | 4 241 |
| Чистое отложенное налоговое обязательство | 6 261 | 0 | 0 | 0 | 0 | 6 261 |
| Прочие обязательства | 30 360 | 318 | 59 | 0 | 0 | 30 737 |
| Резервы на возможные потери | 2 318 | 0 | 0 | 0 | 0 | 2 318 |
| Итого обязательств | 3 410 015 | 135 291 | 27 776 | 297 | 1 814 | 3 575 193 |
| Чистая балансовая позиция | 1 472 854 | 727 | 1 017 | -20 | 53 | 1 474 631 |
| Чистая балансовая позиция в % к капиталу | 99,88 | 0,05 | 0,07 | 0,00 | 0,00 | |

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 29 представлен анализ колебаний значений открытой валютной позиции:

Таблица 29 – Данные об открытой валютной позиции Банка

| | 2015 | 2014 |
|---|--------|--------|
| Максимальное значение открытой валютной позиции, % | 0,2850 | 0,1968 |
| Среднее значение открытой валютной позиции в течение отчетного года, % | 0,1221 | 0,0733 |
| Минимальное значение открытой валютной позиции, % | 0,0450 | 0,0307 |

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 2015 году фактические значения превышали минимальные и плановые, что позволяло оценить процентный риск как «низкий», за исключением оценки по состоянию на 01.10.2015 года, когда процентный риск был признан высоким.

Таблица 30 – Данные о минимальной расчетной и фактической марже Банка

| Показатель | На 01.01.2015 | На 01.01.2016 |
|---|---------------|---------------|
| Минимальная расчетная маржа, необходимая для безубыточной деятельности, % | 4,41 | 3,72 |
| Фактическая маржа, % | 4,72 | 4,53 |

Рыночный риск

Рыночный риск связан с возможностью неблагоприятных изменений в стоимости финансовых инструментов в результате изменения рыночных цен. Снижение риска осуществляется путем анализа финансового рынка при формировании портфеля ценных бумаг и использования системы лимитов операций. В 2015 году активы, подверженные рыночному риску отсутствовали.

Операционный риск

Операционный риск – один из видов рисков, которым подвержен Банк в своей деятельности. Под ним понимается риск убытков, возникающих в результате неадекватности или сбоя внутренних процессов, людей и систем, либо внешних событий.

Операционный риск связан с возможными ошибками при проведении операций, несовершенством банковских технологий, неэффективной организацией системы управления в Банке, нанесением финансового ущерба Банку или его клиентам вследствие несанкционированного проникновения злоумышленников в банковскую сеть, либо вызванного злоупотреблениями банковских работников и превышением полномочий отдельными должностными лицами. В рамках операционного риска отдельно выделяется риск, возникающий при осуществлении Банком операций с применением систем Интернет-Банкинга. Порядок управления этим риском дополнительно регламентируется Правилами использования Интернет-Банкинга.

Оценка операционного риска осуществляется на различных уровнях управления. В Банке ведется аналитическая база данных о понесенных операционных убытках, аналитическая база бухгалтерских ошибок и исправительных проводок, систематизируется информация о несвоевременных или ошибочно перечисленных платежах клиентов. Для оценки операционного риска в банке применяется система показателей.

Общий контроль за операционными рисками проводится на регулярной основе главным бухгалтером, начальниками структурных подразделений, руководителями СУР, СВК, СВА, руководителем Банка и его заместителями.

Анализ результатов как внешних, так и внутренних проверок работы Банка по различным направлениям свидетельствует о приемлемом операционном риске. В Банке имеются все основополагающие внутренние положения, регламентирующие его деятельность. Выявленные в

отчетном периоде нарушения и замечания не носили злостного характера и в основном устранялись в рабочем порядке. По результатам проверок СВК, СВА операционный риск, как правило, оценивался как низкий.

Для оценки операционного риска в составе совокупного банковского риска в банке применяется система показателей, в 2015 году значения показателей находились в пределах нормы.

Средний удельный вес выявленных бухгалтерских ошибок в общем числе проведенных операций в течение отчетного года составил 0,06%, объем исправительных проводок – 0,01% от капитала Банка (в 2014 году соответственно 0,07% и 0,01%). Операционные убытки в виде выплат, признанных Банком по решению суда, других выплат признанных Банком, предъявленных надзорными органами, составили 77 рублей (в 2014 году – 18 тыс. рублей). Прочие финансовые потери (от реализации имущества) в 2015 году составили 624,8 тыс. рублей (в 2014 году – 1127,9 тыс. рублей).

Сбои программных и технических средств, перебои электроснабжения и водоснабжения, происходившие в отчетном году, не повлияли на непрерывность функционирования банковских процессов, в том числе на обслуживание клиентов. Факты хищений, подлогов, мошенничества с денежными средствами клиентов 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 01.01.2016 составил 651 863 тыс. рублей. Величина доходов (чистых процентных и непроцентных), используемая в целях расчета требований капитала на покрытие операционного риска составила 347 660 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. По результатам тестирования в 2015 году План ОНИВД признан актуальным.

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.

Для оценки потенциальных потерь Банка в случае неблагоприятного изменения внешних и внутренних факторов используется стресс-тестирование. Основной методикой стресс-тестирования в Банке является сценарный анализ. Стресс-тестирование производится не менее, чем по двум сценариям: 1) незначительное ухудшение расчетных показателей в пределах 20%; 2) существенное

ухудшение расчетных показателей в пределах 40%. Стресс-тестирование проводится не реже 2-х раз в год работниками отдела анализа и отчетности в соответствии с методикой, утвержденной председателем Правления банка. Результаты стресс-тестирования в виде отчетных форм доводятся до Правления Банка и Наблюдательного Совета Банка.

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;
- стресс-тестирование риска ликвидности производится раз в полгода.

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.

В таблицах 31 и 32 представлена позиция Банка по ликвидности по состоянию на 01.01.2016 г. и 01.01.2015 г.

Таблица 31 - Разбивка активов/пассивов баланса по срокам до востребования/погашения по состоянию на 01.01.2016 г.

тыс. рублей

| Показатель | Срок до востребования/погашения | | | | | | | Всего |
|--|---------------------------------|-------|--------|---------------------|---------------------|-------------|-------------------------|---------|
| | До 30 дней | 31-90 | 91-180 | От 180 дней до года | От года до трех лет | Свыше 3 лет | С неопределенным сроком | |
| АКТИВ | | | | | | | | |
| 1. Денежные средства | 213513 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 213513 |
| 2. Средства кредитных организаций в ЦБ РФ | 111777 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 21832 | 133609 |
| 2.1. Обязательные резервы | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 21832 | 21832 |
| 3. Средства в кредитных организациях | 428358 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 428358 |
| 4. Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 5. Чистая ссудная задолженность, в т.ч. | 375109 | 63848 | 83051 | 202602 | 1155302 | 1873204 | 0 | 3753116 |
| чистая ссудная задолженность юридических лиц | 25921 | 54407 | 65188 | 135925 | 719867 | 831429 | 0 | 1832737 |
| чистая ссудная задолженность индивидуальных предпринимателей | 0 | 3958 | 11192 | 5246 | 71655 | 233783 | 0 | 325834 |
| чистая ссудная задолженность физических лиц | 116 | 2519 | 6631 | 30556 | 307264 | 450870 | 0 | 797956 |
| | | | | | | | | |
| 6. Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 73472 | 73472 |
| 6.1. Инвестиции в дочерние и зависимые общества | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 72482 | 72482 |
| 7. Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 8. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы | 0 | 0 | 1116 | 1012 | 346323 | 18884 | 188714 | 556049 |
| 9. Прочие активы | 35422 | 10705 | 1769 | 46 | 1977 | 0 | 0 | 49919 |
| 10. Всего активов | 1164179 | 74553 | 85936 | 203660 | 1503602 | 1892088 | 284018 | 5208036 |

Таблица 31 - Разбивка активов/пассивов баланса по срокам до востребования/погашения по состоянию на 01.01.2016 г. (продолжение)

| Показатель | Срок до востребования/погашения | | | | | | | Всего |
|---|---------------------------------|---------|----------|---------------------|---------------------|-------------|-------------------------|---------|
| | До 30 дней | 31-90 | 91-180 | От 180 дней до года | От года до трех лет | Свыше 3 лет | С неопределенным сроком | |
| ПАССИВ | | | | | | | | |
| 11. Кредиты, депозиты и прочие средства ЦБ РФ | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 12. Средства кредитных организаций | 0 | 4000 | 7381 | 4000 | 20920 | 535 | 0 | 36836 |
| 13. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями | 1105497 | 339845 | 425311 | 529510 | 1217120 | 1236 | 0 | 3618519 |
| 13.1. Вклады физических лиц | 160684 | 254385 | 381261 | 461148 | 1206424 | 775 | 0 | 2464677 |
| 14. Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 15. Выпущенные долговые обязательства | 11500 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 11500 |
| 16. Обязательства по текущему налогу на прибыль | 0 | 13139 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 13139 |
| 17. Чистое отложенное налоговое обязательство | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 1982 | 1982 |
| 18. Прочие обязательства | 33364 | 7463 | 222 | 768 | 91 | 0 | 0 | 41908 |
| 19. Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 8978 | 8978 |
| 20. Всего обязательств | 1150361 | 364447 | 432914 | 534278 | 1238131 | 1771 | 10960 | 3732862 |
| 21. Внебалансовые обязательства | | | | | | | | |
| 22. Безотзывные обязательства | 7208 | 28503 | 19140 | 85967 | 67307 | 20690 | 0 | 228815 |
| 23. Выданные гарантии и поручительства | 165289 | 197486 | 30467 | 83369 | 219718 | 171865 | 0 | 868194 |
| 24. Условные обязательства некредитного характера | 217508 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 217508 |
| 25. Избыток/дефицит ликвидности | -376187 | -515883 | -396585 | -499954 | -21554 | 1697762 | 273058 | 160657 |
| 26. Избыток/дефицит ликвидности нарастающим итогом | -376187 | -892070 | -1288655 | -1788609 | -1810163 | -112401 | 160657 | |

Таблица 32 - Разбивка активов/пассивов баланса по срокам до востребования/погашения по состоянию на 01.01.2015 г.

тыс. рублей

| Показатель | Срок до востребования/погашения | | | | | | | Всего |
|--|---------------------------------|-------|--------|---------------------|---------------------|-------------|-------------------------|---------|
| | До 30 дней | 31-90 | 91-180 | От 180 дней до года | От года до трех лет | Свыше 3 лет | С неопределенным сроком | |
| АКТИВ | | | | | | | | |
| 1. Денежные средства | 175066 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 175066 |
| 2. Средства кредитных организаций в ЦБ РФ | 111472 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 31993 | 143465 |
| 2.1. Обязательные резервы | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 31993 | 31993 |
| 3. Средства в кредитных организациях | 424843 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 424843 |
| 4. Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 5. Чистая ссудная задолженность | 394872 | 67737 | 57526 | 251427 | 894615 | 1904168 | 0 | 3570345 |
| чистая ссудная задолженность юридических лиц | 21429 | 49861 | 52694 | 184783 | 516469 | 1038066 | 0 | 1863302 |
| чистая ссудная задолженность индивидуальных предпринимателей | 0 | 2506 | 495 | 14464 | 42514 | 193119 | 0 | 253098 |
| чистая ссудная задолженность физических лиц | 2865 | 10330 | 6724 | 30794 | 307322 | 515668 | 0 | 873703 |
| 6. Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 73472 | 73472 |
| 6.1. Инвестиции в дочерние и зависимые общества | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 72482 | 72482 |
| 7. Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 8. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы | 0 | 0 | 0 | 398123 | 70630 | 27312 | 121528 | 617593 |
| 9. Прочие активы | 40547 | 636 | 118 | 685 | 1026 | 2028 | 0 | 45040 |
| 10. Всего активов | 1146800 | 68373 | 57644 | 650235 | 966271 | 1933508 | 226993 | 5049824 |

Таблица 32 - Разбивка активов/пассивов баланса по срокам до востребования/погашения по состоянию на 01.01.2015 г. (продолжение)

| Показатель | Срок до востребования/погашения | | | | | | | Всего |
|---|---------------------------------|----------|----------|---------------------|---------------------|-------------|-------------------------|---------|
| | До 30 дней | 31-90 | 91-180 | От 180 дней до года | От года до трех лет | Свыше 3 лет | С неопределенным сроком | |
| ПАССИВ | | | | | | | | |
| 11. Кредиты, депозиты и прочие средства ЦБ РФ | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 12. Средства кредитных организаций | 0 | 0 | 0 | 0 | 26538 | 0 | 0 | 26538 |
| 13. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями | 1388713 | 383147 | 169325 | 403312 | 1157598 | 3003 | 0 | 3505098 |
| 13.1. Вклады физических лиц | 237011 | 309447 | 157470 | 335812 | 1111962 | 353 | 0 | 2152055 |
| 14. Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 15. Выпущенные долговые обязательства | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 16. Обязательства по текущему налогу на прибыль | 0 | 4241 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 4241 |
| 17. Чистое отложенное налоговое обязательство | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 6261 | 6261 |
| 18. Прочие обязательства | 10898 | 3949 | 1917 | 4957 | 8924 | 91 | 0 | 30737 |
| 19. Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 2318 | 2318 |
| 20. Всего обязательств | 1399612 | 391337 | 171242 | 408269 | 1193060 | 3094 | 8579 | 3575193 |
| 21. Внебалансовые обязательства | | | | | | | | |
| 22. Безотзывные обязательства | 16991 | 40207 | 12302 | 79819 | 94814 | 39252 | 0 | 283385 |
| 23. Выданные гарантии и поручительства | 352659 | 92933 | 55770 | 141643 | 189355 | 180222 | 0 | 1012582 |
| 24. Условные обязательства некредитного характера | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 25. Избыток/дефицит ликвидности | -622462 | -456104 | -181670 | 20504 | -510958 | 1710940 | 218414 | 178664 |
| 26. Избыток/дефицит ликвидности нарастающим итогом | -622462 | -1078566 | -1260236 | -1239732 | -1750690 | -39750 | 178664 | |

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 2015 году негативные отзывы клиентов о Банке, случаи отказа клиентов от сотрудничества с Банком со стороны клиентов Банка отсутствовали. Поступившие в адрес Банка в отчетном году жалобы рассматривались в соответствии с порядком рассмотрения жалоб, утвержденным в Банке. В ходе проверки информации, изложенной в жалобах, установлено, что нарушения в действиях работников при осуществлении банковских операций, нарушения законодательства РФ, а также нарушения прав заявителя отсутствовали.

В 2015 году взыскиваемые с Банка по решению суда требования отсутствовали. Во внесудебном порядке предъявлено 18 претензий на сумму 1 609,9 тыс. рублей, в том числе признано 7 на сумму 643,4 тыс. рублей (в 2014 г. – 7 претензий, из них признана 1 на сумму 175 тыс. рублей).

Правовой риск и риск потери деловой репутации в 2015 году высокими не признавались, по состоянию на 01.10.2015 года с учетом результатов проверки, проведенной Территориальным учреждением Банка России, правовой риск имел повышенную оценку.

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 утвержденного Наблюдательным советом Банка Бизнес-плана развития на 2013-2015 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 2015 года фактические величины находились в пределах установленных норм.

Совокупный банковский риск

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

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

Оценка совокупного банковского риска проводится путем суммирования оценок кредитного, рыночного и операционного рисков, рассчитанных в соответствии с нормативными документами Банка России: Инструкцией Банка России «Об обязательных нормативах банков» от 03.12.2012 г. №139-И, Положением Банка России «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска» от 28.09.2012 г. N387-П и Положением Банка России «О порядке расчета размера операционного риска»

от 3 ноября 2009 г. N 346-П, а также сумм балансовых активов, взвешенных с учетом риска за минусом созданных резервов и показателей повышенной оценки риска.

В 2015 году совокупный банковский риск не признавался высоким, по состоянию на 01.10.2015 года с учетом результатов проверки, проведенной Территориальным учреждением Банка России, имел повышенную оценку риска.

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 года

Банк в отчетном и предшествующем ему периодах выполнял регулятивные требования к капиталу. Норматив достаточности капитала на 01.01.2016 г. составил 23%, на 01.01.2015 г. – 23%. Размер требований к капиталу на 01.01.2016 г не превышал на 10% и более размера требований к капиталу, рассчитанного на отчетные даты 2015 года.

Информация об управлении капиталом

Капитал Банка – это величина собственных средств Банка, определяемая как сумма основного и дополнительного капитала, рассчитанная в соответствии с Положением Банка России «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций» от 28.12.2012 г. №395-П.

Управление капиталом представляет собой процесс оценки Банком достаточности имеющегося в его распоряжении (доступного ему) капитала для покрытия банковских рисков и включает процедуры планирования капитала исходя из установленной стратегии развития Банка, ориентиров роста бизнеса и результатов оценки банковских рисков, стресс - тестирования устойчивости Банка по отношению к внутренним и внешним факторам рисков.

Основной целью управления капиталом является обеспечение достаточности величины капитала для покрытия принятых банковских рисков на постоянной основе.

Оценка достаточности капитала проводится на постоянной основе ответственным работником отдела анализа и отчетности по состоянию на 01 число каждого месяца, а так же при планировании деятельности Банка.

Оценка достаточности капитала по Банку и банковской группе, участником которой является Банк, проводится в соответствии с МСФО.

Оценка осуществляется путем расчета нормативов достаточности капитала в соответствии с Положением Банка России «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций» от 28.12.2012 г. №395-П и фиксируется в Отчете оценки банковских рисков и достаточности капитала.

В 2015 размер капитала признавался достаточным. Руководитель СВК доводил оценку уровня достаточности капитала ежеквартально до членов Правления и Наблюдательного Совета Банка.

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

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

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

В 2015 г. Банк продавал кредиты в следующие организации:

1. АО "Агентство по ипотечному жилищному кредитованию"
2. ООО "Алтайская ипотечная корпорация".

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

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

Кредитный портфель по ипотечному кредитованию на 01.01.2016 г. составлял 43 778 тыс. руб., в т.ч. кредиты, отнесенные к IV и V категориям качества 2 622 тыс. руб. Размер сформированного резерва по портфелю - 610 тыс. руб.

На 01.01.2016 года на балансе Банка учтены 3 выкупленных обратно ипотечных кредита стоимостью 2 333 тыс. рублей (в т. ч. обесцененные, V категории качества в размере 2 156 тыс. рублей), резерв по ним создан в размере 2 156 тыс. рублей.

В отчете о финансовых результатах Банка за отчетный период отражены расходы по созданию резервов по выкупленным назад ипотечным кредитам в размере 2 622 тыс. рублей, доходы по восстановлению резервов – в размере 1 012 тыс. рублей.

За 2015 год уступлены требования по 27 закладным на сумму 32,7 млн. рублей, в их числе требования IV и V категорий качества отсутствуют.

В отчете о финансовых результатах Банка отражены чистые доходы от уступки в размере 875 тыс. рублей за 2015 год и 96 тыс. рублей за 2014 год.

Планируются к продаже в следующем отчетном периоде требования по ипотечным кредитам, оформленным закладными, балансовой стоимостью 120 000 тыс. рублей.

На внебалансовых счетах учтены обязательства по обратному выкупу закладных в размере 177 343 тыс. рублей, все они относятся к I категории качества, резерв по ним не создается.

По состоянию на 01.01.2016 года требования, учтенные на балансовых счетах в связи со сделками уступки ипотечных кредитов, относятся к активам четвертой группы (в соответствии с Инструкцией Банка России №139-И).

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

Банк проводит операции со связанными сторонами по привлечению и размещению средств. Общая величина требований к связанным сторонам составила на 01.01.2016 г. 249 012 тыс. рублей. К сделкам со связанными сторонами, размер которых превышает пять процентов балансовой стоимости соответствующих статей публикуемой формы баланса, относятся инвестиции в дочерние компании ООО «КЛК» и ООО «Ермак».

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

Крупнейшим связанным с Банком заемщиком является дочерняя структура Банка – «Краевая лизинговая компания» (ООО «КЛК»). Она создана для реализации краевой лизинговой программы, в соответствии с которой лизинг сельскохозяйственной техники и промышленного оборудования осуществляются для предприятий Алтайского края по ставке не выше, чем 7% годовых. Источником финансирования программы выступают денежные средства бюджета края, направляемые в уставный капитал Банка. За счет этих средств Банк кредитует лизинговую компанию в целях покупки техники и оборудования для лизинга. Условия выдачи кредитов стандартные: ставка по кредиту устанавливается на уровне 2/5 ставки рефинансирования; срок кредита: 3-7 лет в зависимости от вида техники или оборудования; условиями договоров предусмотрены графики ежеквартального погашения задолженности в соответствии с графиками погашения по договорам лизинга, заключаемыми лизинговой компанией с лизингополучателями; в обеспечение по кредитам оформляется покупаемая техника и оборудование; сумма кредита составляет 70-90% стоимости предмета лизинга, так как предусмотрен первоначальный взнос по договору лизинга в размере 10-30%. Кредитование ООО «КЛК» является сделкой, в совершении которой имеется заинтересованность. Наблюдательный совет Банка предварительно утвердил условия и максимальный объем кредитования ООО «КЛК». После совершения конкретных кредитных сделок с ООО «КЛК» они получили последующее одобрение на заседаниях Наблюдательного совета Банка.

В таблице 33 представлена информация об операциях и сделках со связанными лицами и сведения о доходах и расходах от этих операций.

На 01.01.2016 г. остаток ссудной задолженности по дочерней организации ООО «Краевая лизинговая компания» составил 125 951 тыс. рублей, фактически созданный резерв составил 23 715 тыс. рублей. В уменьшение резерва принималось обеспечение второй категории (коэффициент 0,5) справедливой стоимостью 74 481 тыс. рублей (75% - сельскохозяйственная техника, 3% - автотранспорт, 1% - основные средства, 21% - прочее имущество). На 01.01.2015 г. величина ссудной задолженности составила 327 146 тыс. рублей, фактически созданный резерв составил 54 580 тыс. рублей. Справедливая стоимость обеспечения, принятого в уменьшение резерва (вторая категория, коэффициент 0,5), составила 223 290 тыс. рублей (34% - сельскохозяйственная техника, 53% -

недвижимое нежилое имущество, 2% - автотранспорт, 1%- оборудование к установке, 10% - прочее имущество).

Таблица 33 - Информация об операциях и сделках со связанными с кредитной организацией сторонами

тыс. рублей

| N п/п | Наименование показателя | На 01.01.2016 г. | | | | На 01.01.2015 г. | | | |
|----------|--|----------------------|--|----------------------------------|--|----------------------|--|----------------------------------|--|
| | | Головная организация | Дочерняя организация ООО "Краевая лизинговая компания" | Дочерняя организация ООО "Ермак" | Всего операций со связанными сторонами | Головная организация | Дочерняя организация ООО "Краевая лизинговая компания" | Дочерняя организация ООО "Ермак" | Всего операций со связанными сторонами |
| I | Операции и сделки | | | | | | | | |
| 1 | 1. Чистая ссудная задолженность, в тыс. рублей | 3 753 116 | 102 236 | 0 | 102 236 | 3 570 345 | 272 566 | 0 | 272 566 |
| 1.1 | Просроченная задолженность | 169 196 | 0 | 0 | 0 | 182 592 | 0 | 0 | |
| 2 | Резервы на возможные потери по ссудам | 283 368 | 23 715 | 0 | 23 715 | 292 329 | 54 580 | 0 | 54 580 |
| 3 | Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, тыс. рублей | 73 472 | 57 235 | 15 247 | 72 482 | 73 472 | 57 235 | 15 247 | 72 482 |
| 3.1 | Чистые инвестиции в дочерние и зависимые общества | 72 482 | 57 235 | 15 247 | 72 482 | 72 482 | 57 235 | 15 247 | 72 482 |
| 4 | Резервы на возможные потери по инвестициям в дочерние и зависимые общества | 4 053 | 0 | 4 053 | 4 053 | 4 053 | 0 | 4 053 | 4 053 |
| 5 | Средства клиентов | 3 618 519 | 13 375 | 10 | 13 385 | 3 505 098 | 18 326 | 95 | 18 421 |
| II | Доходы и расходы | За 2015 г. | | | | За 2014 г. | | | |
| 1 | Процентные доходы всего, в т.ч.: | 448 021 | 21 802 | | 21 802 | 455 639 | 6 904 | 25 | 6 929 |
| 1.1 | от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями | 382 562 | 20 370 | | 20 370 | 422 073 | 6 904 | 25 | 6 929 |
| 1.2 | от вложений в ценные бумаги | | | | | | | | |
| 2 | Процентные расходы всего, в т.ч.: | 262 085 | 5 821 | | 5 821 | 209 258 | 531 | 2 | 533 |
| 2.1 | по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями | 259 322 | 5 821 | | 5 821 | 208 024 | 531 | 2 | 533 |
| 2.2 | по выпущенным долговым обязательствам | 1 | | | | 0 | | | |
| 3 | Чистые доходы от операций с иностранной валютой | 8 348 | | | | 7 649 | | | |
| 4 | Доходы от участия в капитале других юридических лиц | 8 | | | | 9 | | | |
| 5 | Комиссионные доходы | 83 281 | 8 | 1 | 9 | 84 377 | 109 | 20 | 129 |
| 6 | Комиссионные расходы | 5 102 | | | | 4 827 | | | |

14. Информация о системе оплаты труда в Банке

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

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

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

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

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

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

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

К количественным показателям для премирования работников Банка относятся: положительный финансовый результат без учета резервов на возможные потери, выполнение обязательных нормативов, выполнение финансового плана, уровень совокупного банковского риска. Для отдельных категорий работников к количественным показателям относится выполнение установленных плановых показателей. К качественным показателям для премирования работников относится отсутствие нарушений законодательства, приведших к применению мер взыскания, штрафных санкций и т.д. Уровень совокупного банковского риска оказывает влияние на премию по результатам работы за квартал, он определяется путем агрегированной оценки системы показателей, характеризующих уровень каждого из банковских рисков, описанных в разделе 11 Пояснительной информации. В соответствии со Стратегией управления банковскими рисками и капиталом в Банке для оценки совокупного банковского риска используется три уровня оценки – низкий, повышенный и высокий. При низком уровне совокупного банковского риска применяется коэффициент премирования равный 1, при повышенном риске – 0,85 (т.е. премия понижается на 15%), при высоком – 0,5 (т.е. премия понижается на 50%). В отчетном периоде уровень совокупного риска в основном оценивался как низкий и не оказывал влияние на снижение премии, за исключением 3-го квартала, когда оценка совокупного риска ухудшилась до уровня «повышенный». Однако за указанный квартал премия не выплачивалась по другим основаниям – невыполнение финансового плана.

К работникам, принимающим риски, относятся члены Правления (кроме руководителя СВК), члены Кредитного комитета (кроме руководителя СУР). Численность работников принимающих риски по состоянию на 01.01.2016г. составила 10 человек, по состоянию на 01.01.2015г. – 9 человек.

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

Размер и условия стимулирующих, компенсационных и социальных выплат членам Правления Банка устанавливаются председателем Наблюдательного совета Банка и оформляются дополнительными соглашениями к трудовым договорам. Должностные оклады работникам, принимающим риски, устанавливаются на основании штатного расписания, утвержденного председателем Правления Банка. Премирование труда работников, принимающих риски, зависит от количественных показателей, установленных отдельно для этой категории работников (доля

непрофильных активов в активах-нетто, доля просроченной задолженности в совокупном кредитном портфеле Банка).

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

Результаты работы (выполнение плановых показателей) влияли как на повышение премии, так и на ее снижение для различных подразделений и категорий работников. Базовый коэффициент премирования работников, принимающих риски, снижался в отчетном периоде в 4 раза в результате повышенного уровня просроченной задолженности и непрофильных активов: с 1 до 0,25 при месячном премировании, с 2.8 до 0.7 при квартальном премировании. В отчетном периоде месячная премия выплачивалась за все месяцы работы, квартальная премия выплачивалась за 1 и 2 кварталы. Премия за 3 и 4 кварталы, и за год не выплачивалась.

Таблица 34 - Оплата труда работников, осуществляющих функции принятия рисков

тыс. рублей

| Виды выплат | 2015г. | | 2014г. | |
|--|-----------------------------|---------------------------------------|-----------------------------|---------------------------------------|
| | Члены Правления (4 чел.) | Члены кредитного комитета (7 чел.) | Члены Правления (4 чел.) | Члены кредитного комитета (7 чел.) |
| Фиксированная часть | тыс.руб. | тыс.руб. | тыс.руб. | тыс.руб. |
| Оклад | 1761 | 1215 | 1772 | 1291 |
| Отпуск | 573 | 259 | 640 | 310 |
| Надбавки к должностным окладам | 2389 | 1122 | 2267 | 1118 |
| Разовая премия к отпуску | 425 | 218 | 418 | 250 |
| Компенсация за неиспользованный отпуск | 296 | - | 449 | - |
| Компенсации при увольнении | - | - | 578 | - |
| Выходное пособие | - | 89 | - | - |
| Доплата за совмещение | 39 | 28 | 31 | 17 |
| Нефиксированная часть | | | | |
| Разовая премия | 253 | 157 | 212 | 14 |
| Премия за месяц | 541 | 320 | 1030 | 754 |
| Премия за квартал | 173 | 122 | 79 | 73 |
| Единовременная выплата, предусмотренная трудовым договором (доп.соглашением) | 897 | - | 1187 | - |

Отсроченных и удержанных вознаграждений в 2015г. и в 2014г. не было.

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

Наблюдательный совет Банка рассматривает вопросы организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда, оценки ее соответствия стратегии Банка, характеру и масштабу совершаемых операций, результатам деятельности Банка, уровню и сочетанию принимаемых рисков. При этом подготовка решений Наблюдательного совета по данным вопросам возлагается на председателя Наблюдательного совета Банка, который имеет высшее экономическое образование и дополнительное образование в области менеджмента и маркетинга, имеет опыт руководящей работы более 18 лет. В состав Наблюдательного совета Банка по состоянию на 01.01.2016г. входило 6 человек, по состоянию на 01.01.2015г. - 5 человек. По вопросам организации системы оплаты труда в Банке в 2015г. состоялось 3 заседания Наблюдательного совета, в 2014г. - 2 заседания. Сумма вознаграждения членам Наблюдательного совета в 2015г. составила 678 тыс.руб., в 2014г. - 2227 тыс.руб.

Мониторинг системы оплаты труда осуществляет главный бухгалтер Банка, начальник отдела по работе с персоналом, бухгалтерский работник отдела учета внутрибанковских операций.

Мониторинг ведется при проведении расчетов с работниками по оплате труда, осуществлении текущего контроля, а также последующего контроля в соответствии с планами проверок.

Ежегодно при аудиторской проверке работы Банка за отчетный год внешним аудитором производится независимая оценка эффективности системы оплаты труда. За 2015г. была проведена оценка эффективности системы оплаты труда аудиторской компанией ООО «Листик и Партнеры». В 2014г. - ООО «Алтай-Аудит-Консалтинг». По итогам оценки системы оплаты труда предложений и рекомендаций по её совершенствованию от внешнего аудитора не поступало.

Наблюдательный совет Банка ежегодно дает оценку эффективности организации и функционирования системы оплаты труда, а также принимает решение о сохранении или пересмотре системы оплаты труда в зависимости от изменения условий деятельности Банка, в том числе в связи с изменениями стратегии Банка, характера и масштабов совершаемых операций, результатов его деятельности, уровня и сочетания принимаемых рисков. В 2015г. вносились изменения в Положение «Об оплате и стимулировании труда работников Банка» в части системы премирования работников.

15. Взаимоотношения с внешним аудитором

Аудитором отчетности Банка за 2015 год является аудиторская фирма ООО «Листик и Партнеры», утвержденная Наблюдательным советом Банка 11.12.2015 г. по результатам открытого конкурса по отбору аудиторской организации для проведения ежегодного обязательного аудита, состоявшегося 17.11.2015 г. Банк сотрудничает с указанной аудиторской фирмой первый год. Ранее на протяжении ряда лет аудит проводила фирма ООО «Алтай-Аудит-Консалтинг». Между Банком и аудиторской фирмой нет отношений аффилированности. У аудиторской фирмы отсутствуют иные имущественные интересы в Банке, за исключением оплаты аудиторских услуг. ООО «Листик и Партнеры» в соответствии с заключенным договором (от 17.12.15 г.) не оказывает Банку иных услуг, кроме проведения аудиторской проверки бухгалтерской (финансовой) отчетности «СИБСОЦБАНК» ООО и консолидированной финансовой отчетности Группы компаний «СИБСОЦБАНК» ООО, подготовленной в соответствии с МСФО.

16. Перспективы развития Банка

Предусмотрено дальнейшее развитие Банка как универсальной кредитной организации, а также усиление его позиций на финансовом рынке Алтайского края. Одной из главных целей Банка является извлечение прибыли посредством предоставления клиентам, как юридическим, так и физическим лицам, традиционного набора услуг по расчетно-кассовому и кредитному обслуживанию. Банк будет по-прежнему принимать активное участие в развитии экономики и социальной сферы Алтайского края.

В 2016 году не планируется увеличение уставного капитала.

Основными целями Банка на ближайшую перспективу являются:

- поддержание высокой деловой репутации, финансовой устойчивости и ликвидности Банка;
- расширение участия в федеральной программе кредитования предприятий малого и среднего бизнеса;
- расширение кредитного портфеля Банка при одновременном улучшении его качества;
- сохранение статуса Банка как проводника краевой лизинговой и инвестиционной программ;
- перевод региональной структуры в формат сети продаж и создание единой фронт-линии общения клиентов с Банком;
- снижение объемов и удельного веса непрофильных активов Банка;
- 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

