

**Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой)
отчетности
«КРАЕВОГО КОММЕРЧЕСКОГО СИБИРСКОГО СОЦИАЛЬНОГО БАНКА»
ОБЩЕСТВА С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ
за 9 месяцев 2014 года**

1. Общая характеристика Банка

Настоящая Пояснительная информация является неотъемлемой частью промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности «КРАЕВОГО КОММЕРЧЕСКОГО СИБИРСКОГО СОЦИАЛЬНОГО БАНКА» ОБЩЕСТВА С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ, за 9 месяцев 2014 года, подготовленной в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации. Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена в тысячах российских рублей.

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность в течение всего периода составлялась на основе единой учетной политики. В состав пояснительной информации промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности включается информация о событиях и операциях, которые являются существенными для понимания изменений в финансовом положении и результатах деятельности кредитной организации.

«КРАЕВОЙ КОММЕРЧЕСКИЙ СИБИРСКИЙ СОЦИАЛЬНЫЙ БАНК» ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ, сокращенное наименование - «СИБСОЦБАНК» ООО, зарегистрированный по юридическому адресу: Российская Федерация, Алтайский край, 656038, город Барнаул, ул. К. Маркса, дом 1 (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.

Банк работает на финансовом рынке Алтайского края с 1992 года. В настоящее время на этом рынке оказывают услуги 7 самостоятельных коммерческих банков и 13 филиалов банков, в том числе 8 зарегистрированных в других регионах.

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 Алтайского Краевого лизингового фонда, работающего с 2001 года.

Региональная сеть Банка включает в себя четырнадцать дополнительных офисов: семь 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.

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

Рейтинговым агентством «Эксперт РА» Банку присвоен рейтинг кредитоспособности на уровне А+ «Очень высокий уровень кредитоспособности».

2. Информация о наличии банковской группы, возглавляемой Банком

Банк является единственным участником в двух дочерних компаниях: ООО «Ермак» и ООО «Краевая лизинговая компания», образуя с ними банковскую группу. Основной предмет деятельности ООО «Ермак» - организация туристического обслуживания; 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.

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

3. Основные итоги развития Банка за 9 месяцев 2014 года: характеристика операций и основных изменений, произошедших в деятельности Банка

За 9 месяцев 2014 года Банк сохранил свои позиции на финансовом рынке края. По состоянию на 01.10.2014 г. активы Банка составили (по отчетной форме 806) 4 749 млн. рублей, объем привлеченных средств – 3 293 млн. рублей.

Ресурсная база Банка достаточно диверсифицирована. Собственные средства в отчетном периоде в среднем составляли 29%, привлеченные - 71% от общего объема.

Уставный капитал Банка составил на 01.10.2014 г. 1 306 270 тыс. рублей. С начала 2014 года роста уставного капитала не было.

Размер собственных средств Банка, рассчитанный в соответствии с Положением Банка России от 10.02.03 №215-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций» на 01.10.2014 г. составил 1 375 090 тыс. рублей или 28 млн. евро. Рост капитала в отчетном периоде обусловлен получением текущей прибыли.

В структуре привлеченных средств за 9 месяцев 2014 года наибольшую долю (65%) занимали вклады граждан. Величина вкладов физических лиц и средств индивидуальных предпринимателей на 01.10.2014 г. – 2 331 млн. рублей. Темп роста за 3 квартал 2014 года составил 103%, темп роста с начала года – 97%. Средняя ставка по вкладам осталась на уровне начала года и составила на 01.10.2014 г. 8% годовых. Структура вкладов в отчетном периоде не претерпела изменений: в ней преобладают вклады в рублях (94%), а по срокам – срочные вклады (95%), в том числе вклады со сроками более 1 года занимают 94%.

Второй по значимости источник привлечения ресурсов – остатки средств на расчетных счетах клиентов (без учета средств индивидуальных предпринимателей) – их доля в структуре привлеченных средств в отчетном периоде составляла в среднем 23%. Средние остатки на расчетных счетах клиентов в конце третьего квартала составили 614 млн. рублей, что на 39 млн. рублей (6%) ниже уровня 2 квартала 2014 г. и на 342 млн. рублей (36%) ниже уровня начала года.

За 9 месяцев 2014 года, как и в предыдущие годы, основной объем расчетных операций осуществлялся по корреспондентским счетам в ГРКЦ ГУ Банка России по Алтайскому краю (71,7% всех оборотов) и Алтайском банке СБ РФ (27,9% оборотов), на 26 других корреспондентских счета суммарно приходилось всего 0,4% 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 01.10.2014 г. - 268 млн. рублей; уменьшение за квартал составил 93 млн. рублей (26%), с начала года - 57 млн. рублей (18%). На этот вид ресурсов в отчетном периоде приходилось 10% общего объема привлеченных средств. На депозитном обслуживании Банк имеет клиентов из различных сфер и отраслей деятельности. В общей сумме срочных депозитов по состоянию на 01.10.2014 г. 33% ресурсов приходилось на средства предприятий строительной индустрии, 19% - на общественные организации, 17% - на организации, занимающиеся финансовым посредничеством, 11% - на торговые организации, 9% - на страховые организации, 11% - на прочие предприятия.

На 01.10.2014 года межбанковский кредит на балансе Банка составил 25,8 млн. рублей, в т.ч. 16,0 млн. рублей привлечено в 3 квартале 2014 г.

Суммарная величина чистой ссудной задолженности (за минусом созданных резервов) на 01.10.2014 г. составила 3 746 млн. рублей, что на 9,8% ниже аналогичного показателя начала года. Доля работающих активов в их общем объеме составила на 01.10.2014 г. - 77% (на начало года - 85%). Доля ликвидных активов составила 8%, снизившись с начала года на 1п.п.

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

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

Выданные ссуды составили на 01.10.2014 г. 3 758 млн. рублей, снижение за квартал - 238 млн. рублей (6%), с начала года – 261 млн. рублей (7%). Суммарный оборот по выдаче и пролонгации кредитов за 9 месяцев 2014 года снизился по сравнению с соответствующим объемом аналогичного периода прошлого года на 37% и составил 51 098 млн. рублей, что обусловлено снижением выдач межбанковских кредитов по причине размещения средств на корреспондентском счете в Сбербанке России.

По состоянию на 01.10.2014 г. в структуре кредитного портфеля 71% приходится на кредиты предприятиям и частным предпринимателям, 22% - на кредиты населению, 7% - на кредиты банкам.

Средняя ставка работающего кредитного портфеля составила на 01.10.2014 г. 11,0% годовых, снизившись за квартал на 0,2 п.п., с начала года – на 0,1 п.п. Такой уровень процентной ставки обусловлен высокой долей инвестиционных кредитов, выданных в рамках краевой лизинговой программы, 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 техники и оборудования, а также путем финансирования лизинговых операций

дочерней лизинговой компании через ее кредитование. Объем инвестиционных кредитов, включая кредиты, выданные Краевой лизинговой компании, составил на 01.10.2014 г. 1 199 млн. рублей. Увеличение показателя составило 83 млн. рублей (7%) за 3 квартал 2014 года, 76 млн. рублей (7%) – с начала года.

Объем кредитного портфеля физических лиц составил на 01.10.2014 г. 896 млн. рублей, прирост с начала года - 10%. В 2014 году Банк продолжает работать в качестве Сервисного агента федерального ипотечного агентства ОАО «АИЖК». За 9 месяцев 2014 года было выдано 52 ипотечных кредита на сумму 67 млн. рублей (за 9 месяцев 2013 года было выдано 47 ипотечных кредитов на сумму 67 млн. рублей). За 9 месяцев 2014 года рефинансировано 55 закладных на сумму 70 млн. рублей. Кроме своих ипотечных кредитов на обслуживании Банка на 01.10.2014 г. находилось 850 закладных на сумму 485 млн. рублей.

В отчетном периоде Банк активно работал на рынке межбанковского кредитования, размещая там краткосрочные ресурсы. Оборот по выдаче межбанковских кредитов за 9 месяцев 2014 года составил 48 135 млн. рублей, что на 38% ниже аналогичного показателя 9 месяцев 2013 года.

Вторым направлением активных вложений Банка является факторинг. Объем финансирования по факторингу составил в отчетном периоде 296 млн. рублей, снизившись по сравнению с аналогичным периодом прошлого года на 79%. Средний объем задолженности по факторинговым операциям составил за 9 месяцев 2014 года - 84 млн. рублей. Партнерами Банка по факторингу являются - производители слабоалкогольных напитков, дорожные ремонтно-строительные предприятия, а также производители корпусной мебели и торгового оборудования, предприятия торговли.

Еще одним направлением активных вложений Банка остается лизинг. Объем задолженности клиентов по лизингу, с учетом купленных прав требований по договорам лизинга, составил на балансе Банка на 01.10.2014 г. – 7,7 млн. рублей. Снижение за квартал составило 1,0 млн. руб. (12%), с начала года - увеличение на 1,5 млн. рублей (24%). В отчетном периоде Банк участвовал в лизинге опосредованно через кредитование дочерней структуры – ООО «Краевая лизинговая компания».

Активные операции с ценными бумагами в отчетном периоде были незначительны и традиционно связаны с учетом векселей. Оборот за 9 месяцев 2014г. составил 10,7 млн. рублей (на 41% ниже аналогичного показателя 9 месяцев 2013г.). Также в отчетном периоде проводились гарантийные операции. Объем выданных Банком гарантий за 9 месяцев 2014 года увеличился по сравнению с аналогичным периодом прошлого года в 2,7 раза и составил 220,8 млн. рублей, остаток задолженности по выданным гарантиям на 01.10.14 г. – 350,4 млн. рублей (на 34% выше уровня начала года).

Инвестиционная деятельность. По состоянию на 01.10.2014 г. вложения в дочерние и зависимые организации остались на уровне предыдущего квартала и составили 76,5 млн. рублей (снижение с начала года - 6 млн. рублей). С начала года наблюдается снижение величиной 6 млн. рублей. Чистые вложения в другие организации на 01.10.2014г. составили 1,0 млн. рублей (снижение с начала года - 2,2 млн. рублей). Остаточная стоимость вложений в основные средства и материалы на 1 октября 2014г. составила 546 млн. рублей, снижение за квартал – 80 млн. рублей (13%), с начала года – рост на 258 млн. рублей (в 1,9 раза), что связано с ростом внеоборотных запасов по причине погашения ссудной задолженности за счет заложенного должниками имущества.

По итогам 9 месяцев 2014 года Банком получена чистая прибыль в размере 8,4 млн. рублей.

Важнейшей задачей для Банка является сохранение своего авторитета, надежности и устойчивости.

4. 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 01.10.2014г. и на 01.10.2013г. приведены в таблице 1.

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

Тыс. руб.

Дата/строка бухгалтерского баланса/ валюта	На 01.10.2014					На 01.10.2013				
	Российский рубль	Доллар США	Евро	Китайский юань	Казахский тенге	Российский рубль	Доллар США	Евро	Китайский юань	Казахский тенге
Денежные средства	83 033	59 617	17 110	0	0	98 922	25 897	14 245	0	0
Средства кредитных организаций в ЦБ РФ	73 896	0	0	0	0	87 149	0	0	0	0

Средства в кредитных организациях	12 587	45253	3026	37	69	20 477	56 731	4 100	30	708
Итого	169 516	104 870	20 136	37	69	206 548	82 628	18 345	30	708
Итого, %	57,6	35,6	6,8	0,0	0,0	67,0	26,8	6,0	0,0	0,2
Всего	294 628					308 259				

На 01.10.2014 г. 54,2% денежных средств и их эквивалентов представлено в наличной форме, 25,1% - размещено в ЦБ РФ, 20,7% - в кредитных организациях, в том числе 16,3% - в СБЕРБАНКЕ РОССИИ (45,1%, 28,3%, 26,6% и 6,6% соответственно на 01.10.2013 г.).

Ссудная задолженность составила на 01.10.2014 г. 4 064 681 тыс. рублей, на 01.10.2013 г. – 4 688 831 тыс. рублей. Фактически сформированный резерв по ссудной и приравненной к ней задолженности составил на 01.10.2014 г. 319 163 тыс. рублей, на 01.10.2013г. – 231 084 тыс. рублей. Чистая ссудная задолженность на 01.10.2014 г. составила 3 745 518 тыс. руб., на 01.10.2013 г. – 4 457 747 тыс. рублей. Сведения о видах задолженности представлены в таблице 2.

Таблица 2 – Структура кредитного портфеля

Показатели	01.10.14		01.10.13		Темп роста, %	Абс. прирост
	Тыс. руб.	%	Тыс. руб.	%		
Общий объем кредитного портфеля	4 064 681	100,00	4 688 831	100,00	87	- 624 150
Кредиты (без МБК)	3 981 072	97,94	4 540 557	96,84	88	- 559 485
В т.ч. кредиты юридическим лицам (без МБК)	2 805 257	69,02	3 090 563	65,91	91	- 285 306
Кредиты физических лиц и права требования	895 815	22,04	809 994	17,27	111	85 821
МБК	280 000	6,89	640 000	13,65	44	- 360 000
Лизинг и права требования по лизингу	7 686	0,19	15 378	0,33	50	- 7 692
Факторинг	75 923	1,87	132 896	2,83	57	- 56 973
Учетные векселя		-		-	-	-

Расчетный резерв на возможные потери по ссудам составил на 01.10.2014г. 422 386 тыс. рублей. По состоянию на 01.10.2013 г. расчетный резерв по ссудной задолженности – 412 010 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 01.10.2014		На 01.10.2013	
		абсолютное значение, тыс. руб.	удельный вес в общей сумме кредитов, %	абсолютное значение, тыс. руб.	удельный вес в общей сумме кредитов, %
1	2	3	4	5	6
1	Ссудная задолженность юридических лиц всего (включая инд. предпринимателей), в т.ч. по видам деятельности:	2 888 866	71,1	3 238 837	69,1
1.1	добыча полезных ископаемых	0	0,0	-	0,0
1.2	обрабатывающие производства	263 076	6,5	499 098	10,6
1.3	производство и распределение электроэнергии, газа и воды	5 590	0,1	1 026	0,0
1.4	сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	1 096 701	27,0	911 605	19,4
1.5	строительство	198 986	4,9	426 529	9,1
1.6	транспорт и связь	201 058	4,9	208 828	4,5
1.7	оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	437 619	10,8	556 091	11,9
1.8	операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	74 212	1,8	70 680	1,5
1.9	прочие виды деятельности	611 624	15,0	564 980	12,0
2	Из общей величины кредитов, предоставленных юрлицам и индив. предпринимателям, кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства, из них:	2 080 966	51,2	2 542 732	54,2
2.1	Индив. предпринимателям	309 407	7,6	305 042	6,5
3	Кредиты физлицам всего, в т.ч. по видам:	895 815	76	809 994	17,3
3.1	жилищные кредиты всего, в т.ч.:	119 374	10,2	127 439	2,7
3.1.1	ипотечные кредиты	94 381	8,0	102 258	2,2
3.2	автокредиты	13 859	1,2	-	0,0
3.3	иные потребительские кредиты	762 582	64,9	682 555	14,6
4.	МБК	280 000	24	640 000	13,6
5.	Итого (стр. 1+3+4)	4 064 681	100	4 688 831	100,0

Кредитный портфель Банка достаточно диверсифицирован и по направлениям кредитования, и по отраслям заемщиков. Кредиты субъектам малого и среднего бизнеса составляют 72,0% общего объема кредитов, выданных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, или 51,2% от общего объема кредитного портфеля.

Наибольшая доля размещенных средств – 27,0% по состоянию на 01.10.2014 г., приходится на предприятия сельского хозяйства (на 01.10.2013 г. - 19,4%). Предприятия прочих видов деятельности занимают в кредитном портфеле по состоянию на 01.10.2014 г. 15,0%. 61% ссудной задолженности этой группы предприятий приходится на лизинговые компании, 13% - на лечебно-оздоровительные учреждения. В портфеле кредитов физических лиц 13,3% приходится на жилищные кредиты, 1,6% - на автокредиты, 85,1% - на иные потребительские кредиты. По состоянию на 01.10.2013 г. доля жилищных кредитов в портфеле кредитов физическим лицам была выше (15,7%).

В отчетном периоде Банк не выдавал кредитов, номинированных в иностранной валюте. Остаток задолженности по кредитам, предоставленным в иностранной валюте (евро) на 01.10.2014 года составила 1 161 тыс. руб., на 01.10.2013 года – 2 182 тыс. руб.

Далее представлена разбивка чистой ссудной задолженности по срокам, оставшимся до востребования на 01.10.2014 г. и на 01.10.2013 г.

Таблица 4 – Разбивка чистой ссудной задолженности по срокам, оставшимся до востребования, на 01.10.2014 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	
Ссудная задолженность	493 356	153 995	132 586	393 407	946 354	1 944 983	4 064 681
Резерв	124 193	32 591	1 592	51 856	51 356	57 575	319 163
Чистая ссудная задолженность	369 163	121 404	130 994	341 551	894 998	1 887 408	3 745 518

Таблица 5 – Разбивка чистой ссудной задолженности по срокам, оставшимся до востребования, на 01.10.2013 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	
Ссудная задолженность	949 082	337 443	95 349	553 994	877 975	1 874 988	4 688 831
Резерв	112 210	21 907	1 812	18 171	38 041	38 943	231 084
Чистая ссудная задолженность	836 872	315 536	93 537	535 823	839 934	1 836 045	4 457 747

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

1. Вложения в доли уставных капиталов дочерних организаций (участие 100%) в размере 76 535 тыс. рублей на 01.10.2014 г. и 82 535 тыс. рублей на 01.10.2013 г.;
2. Участие в уставных капиталах организаций (доли), которые не признаются зависимыми и дочерними, в размере 0 тыс. руб. на 01.10.2014 г. (величина участия составила 1 000 тыс. рублей, величина резерва на возможные потери – 1 000 тыс. рублей) и 2185 на 01.10.2013 г.;
3. Вложения в акции организации, не признаваемой дочерней или зависимой, в размере 990 тыс. рублей на 01.10.2014г. и на 01.10.2013 г.

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

	На 01.10.2014				На 01.10.2013			
	Балансовая стоимость	Накопленная амортизация	Резерв	Итого	Балансовая стоимость	Накопленная амортизация	Резерв	Итого
Здания	86 431	9 258	0	77 173	76 951	7 753	0	69 198
Сооружения	2 487	1 319	0	1 168	2 503	1 290	0	1 213
Транспортные средства	9 600	7 911	0	1 689	7 850	7 160	0	690
Оборудование ОПС и прочие системы	6 432	3 752	0	2 680	6 028	3 721	0	2 307
Мебель	1 837	1 836	0	1	1 837	1 815	0	22
Офисное оборудование	5 570	5 372	0	198	5 476	5 092	0	384
Оргтехника	40 509	38 189	0	2 320	38 470	36 851	0	1 619
Кассовое оборудование	6 764	5 422	0	1 342	6 411	4 814	0	1 597
Объекты внешнего благоустройства	3 182	327	0	2 855	3 182	279	0	2 903
Прочие	7 121	3 593	0	3 528	8 058	3 237	0	4 821
НМА	47	22	0	25	47	17	0	30
Земля	201 410	0	0	201 410	536	0	0	536
Земля ВНОД	3 163	0	19	3 144	335	0	34	301
ОС ВНОД (здания и сооружения)	15 498	1 608	2 778	11 112	27 393	884	2 650	23 859
Вложения в ОС	0	0	0	0	5 230	0	0	5 230
Внеоборотные запасы	253 961	0	17 945	236 016	171 498	0	15 838	155 660
Материалы, кроме внеоборотных запасов	1 433	0	0	1 433	833	0	0	833
Итого основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	645 445	78 609	20 742	546 094	362 638	72 913	18 522	271 203

«СИБСОЦБАНК» ООО обладает существенными вложениями в материальную базу.

Прирост по группе основных средств «Здания» (7,9 млн. руб.) за период с 1 октября 2013 г. по 30 сентября 2014 г. связан с приобретением дополнительных площадей в здании головного офиса Банка. Прирост по группе основных средств «Земля» (200,9 млн. руб.) связан с отражением в учете договоров купли-продажи с рассрочкой платежа земельных участков ВНОД. Прирост внеоборотных запасов (80,4 млн. руб.) связан с приобретением Банком имущества по договорам отступного.

Последняя переоценка основных средств была произведена в соответствии с Постановлением Правительства РФ от 7 декабря 1996 г. № 1442 «О переоценке основных фондов в 1997 году» (дата переоценки – по состоянию на 01 января 1997 года). Результаты отражены в бухгалтерском балансе за I квартал 1998 г.

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

Тыс. руб.

	На 01.10.2014		На 01.10.2013	
	Тыс. руб.	%	Тыс. руб.	%
Финансовые активы	54 150	71,9	64 762	88,1
Резерв по финансовым активам	23 140	-	12 796	-
Нефинансовые активы	21 207	28,1	8 734	11,9
Резерв по нефинансовым активам	0	-	0	-
Итого прочих активов	75 357	100,0	73 496	100,0
Итого резерв по прочим активам	23 140	-	12 796	-
Итого чистые прочие активы	52 217	-	60 700	-

В составе прочих активов на 01.10.2014 года и на 01.10.2013 года долгосрочной дебиторской задолженности не было.

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

Таблица 8 – Разбивка прочих активов по срокам, оставшимся до востребования, на 01.10.2014 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 активы	64 524	51	4 472	3 269	842	2 199	75 357
Резерв	22 675		465				23 140
Чистые прочие активы	41 849	51	4 007	3 269	842	2 199	52 217

Таблица 9 – Разбивка прочих активов по срокам, оставшимся до востребования, на 01.10.2013 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 активы	67 456	947	1 918	911	335	1 929	73 496
Резерв	12 795	1					12 796
Чистые прочие активы	54 661	946	1 918	911	335	1 929	60 700

По состоянию на 01.10.2014 г. привлеченные средства кредитных организаций составили 25 760 тыс. руб., на соответствующую отчетную дату прошлого периода средства кредитных организаций отсутствовали.

Информация о распределении средств клиентов, не являющихся кредитными организациями, по видам привлечения и видам экономической деятельности, приведено в таблицах 10 и 11.

Таблица 10 - Структура средств клиентов, не являющихся кредитными организациями, в разрезе видов привлечения

	На 01.10.2014		На 01.10.2013	
	Тыс. руб.	%	Тыс. руб.	%
Средства на расчетных счетах юридических лиц	636 440	19,66	1 011 440	26,95
Средства в расчетах	1 769	0,06	21 265	0,57

Срочные депозиты юридических лиц	267 542	8,26	320 849	8,55
Вклады (средства) физических лиц до востребования и индивидуальных предпринимателей	171 353	5,29	203 122	5,41
Срочные вклады физических лиц	2 160 059	66,73	2 196 495	58,52
Итого средства клиентов	3 237 163	100	3 753 171	100

В целом структура средств клиентов, не являющихся кредитными организациями, в разрезе видов привлечения за период с 01.10.2013 г. по 01.10.2014г. не претерпела существенных изменений. Снижение остатков на расчетных счетах юридических лиц на 37,07% по состоянию на 01.10.2014г. связано с текущей деятельностью клиентов. Снижение объема срочных депозитов юридических лиц на 16,61 % по состоянию на 01.10.2014г. связано с закрытием по сроку депозитов негосударственных коммерческих организаций. Снижение остатков на текущих счетах физических лиц и индивидуальных предпринимателей на 15,64% по состоянию на 01.10.2014г. связано с текущей деятельностью клиентов.

По состоянию на 01.10.2014 г. Банк не имеет выпущенных долговых обязательств

Таблица 11 - Структура средств клиентов, не являющихся кредитными организациями, по видам экономической деятельности

Виды экономической деятельности клиентов	На 01.10.2014		На 01.10.2013	
	Тыс. руб.	%	Тыс. руб.	%
Государственные и общественные организации	116 568	3,60	87 508	2,33
Промышленность	29 575	0,91	24 709	0,66
Страхование	32 789	1,01	11 598	0,31
Финансовое посредничество	135 447	4,18	182 085	4,85
Строительство	289 842	8,96	736 860	19,63
Транспорт и связь	30 335	0,94	55 603	1,48
Сельское хозяйство	18 786	0,58	21 202	0,56
Торговля	137 542	4,25	116 364	3,10
Прочее	195 018	6,03	219 462	5,86
Физические лица	2 251 261	69,54	2 297 780	61,22
Всего	3 237 163	100,0	3 753 171	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 12). Все прочие обязательства номинированы в российских рублях.

Таблица 12 - Структура прочих обязательств в разрезе видов

	На 01.10.2014		На 01.10.2013	
	Тыс. руб.	%	Тыс. руб.	%
Финансовые обязательства	26 432	94,0	29 608	96,1
Нефинансовые обязательства	1 681	6,0	1 195	3,9
Итого прочих обязательств	28 113	100,0	30 803	100,0

Разбивка прочих обязательств по срокам до погашения приведена в таблицах 13 и 14.

Таблица 13 – Разбивка прочих обязательств по срокам, оставшимся до погашения, на 01.10.2014 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	6 086	3 276	2 552	4177	11 948	74	28 113

Таблица 14 – Разбивка прочих обязательств по срокам, оставшимся до погашения, на 01.10.2013 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	8 494	4 472	5 577	4 210	7 871	179	30 803

Величина уставного капитала на 01.10.2014 г. и 01.10.2013 г. составила 1 306 270 тыс. руб. (130 627 тыс. долей номинальной стоимостью 10 руб. каждая). На 01.10.2014 г. Банку принадлежало 10 тыс. выкупленных долей общей номинальной стоимостью 100 тыс. руб. (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 выкупленных долей составила 107 тыс. рублей. На 01.10.2013 г. отсутствовали собственные доли, выкупленные у участников Банка.

По строке баланса «Безотзывные обязательства кредитной организации» отражены неиспользованные заемщиками кредитные линии. Объем неиспользованных кредитных линий, оцениваемых на индивидуальной основе, по состоянию на 01.10.2014г. составил – 134 597 тыс. рублей (на 01.10.2013 г. – 280 830 тыс. рублей). Резерв по ним создан в размере 956 тыс. рублей на 01.10.2014г., 1 036 тыс. рублей на 01.10.2013г. Совокупный портфель неиспользованных кредитных линий по состоянию на 01.10.2014 г. составил – 102 822 тыс. руб. (на 01.10.2013г. – 44 826 тыс. рублей). Резерв по нему создан в размере 1 037 тыс. рублей (все портфели 2 категории качества) и 448 тыс. рублей соответственно.

В строке «Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства» отражены выданные Банком гарантии по состоянию на 01.10.2014г. – 350 392 тыс. рублей, резерв – 463 тыс. рублей (на 01.10.2013г. – 74 322 тыс. рублей, резерв – 0 тыс. рублей) и обязательства по обратному выкупу закладных по ипотечным кредитам, выданным по федеральным стандартам – 401 178 тыс. рублей (502 501 тыс. рублей на 01.10.2013г.). Объем обязательств обратного выкупа, классифицированных на индивидуальной основе, по состоянию на отчетную дату составил 3 701 тыс. рублей (4 487 – на 01.10.2013 г.). Портфель обязательств обратного выкупа на 01.10.2014 г. – 397 477 тыс. рублей (на 01.10.2013 г. – 498 014 тыс. рублей) и весь он классифицирован в 1 категорию качества.

По строке «Условные обязательства некредитного характера» на отчетную дату отражено условное обязательство по предъявленному к Банку иску в размере 18 384 тыс. рублей. На 01.10.2013 г. по данной строке отражено условное обязательство некредитного характера, связанное с оплатой хозяйственного договора Банка в размере 505 тыс. рублей.

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

За отчетный период Банком получена чистая прибыль в сумме 8 445 тыс. рублей. По итогам 9 месяцев 2013 года чистая прибыль Банка составила 737 тыс. рублей.

В отчетном периоде по сравнению с аналогичным периодом прошлого года снизился объем процентных доходов на 2% и снизился объем процентных расходов на 5%. Отмечается рост комиссионных доходов (на 9%) и комиссионных расходов (на 7%), чистых доходов по валютным операциям (на 47%). На 1% увеличились по сравнению с 9 месяцами 2013 года операционные расходы, на 42% - снизились уплаченные Банком налоги.

Решающее влияние на величину финансового результата в отчетном периоде оказало общее изменение (досоздание) резервов на 75 991 тыс. рублей (в аналогичном периоде прошлого года общее досоздание резервов составило 55 125 тыс. рублей). Информация о суммах убытков и восстановленных резервов по видам активов представлена в таблице 15.

Таблица 15 – Информация об убытках и восстановлении резервов

Тыс. руб.

Вид актива	На 01.10.2014г.			На 01.10.2013 г.		
	Восстановление резерва	Создание резерва	Итого	Восстановление резерва	Создание резерва	Итого
Ссудная и приравненная к ней задолженность	259 109	327 859	-68 750	145 986	183 311	-37 325
Ценные бумаги для продажи	368	770	-402	9	0	9
Прочие потери	76 566	83 405	- 6 839	58 587	76 396	-17 809
Всего	336 043	412 034	-75 991	204 582	259 707	-55 125

За отчетный и аналогичный период прошлого год курсовые разницы, относящиеся к финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости, не признавались.

Информация о доходах и расходах для расчета налога на прибыль представлена в таблице 16.

Таблица 16 – Информация о доходах и расходах по данным налогового учета

Компонент дохода/расхода	На 01.10.2014 г.		На 01.10.2013 г.	
	Тыс. руб.	%	Тыс. руб.	%
Не учитываемые при определении налогооблагаемой базы доходы	98 248	8,1	66 667	7,8
Реализационные доходы	404 603	33,3	227 673	26,7
Внереализационные доходы	710 564	58,6	557 769	65,5
Итого доходов	1 213 415	100,0	852 109	100,0
Расходы, не учитываемые в целях налогообложения	96 004	8,0	91 330	11,0
Реализационные расходы	503 295	41,7	326 246	39,2
Внереализационные расходы	607 242	50,3	415 114	49,8
Итого расходов	1 206 541	100,0	832 690	100,0

Увеличение доли доходов, не учитываемых при расчете налогооблагаемой базы, связано с тем, что существенно возросла сумма восстановленных РВП (в 1,4 раза), включаемых в эту статью.

Рост реализационных доходов связан с увеличением объема реализации имущества (в 2,3 раза).

Рост внереализационных доходов обусловлен повышением суммы восстановленных РВП (в 1,7 раза), включаемых в состав данных доходов.

Рост реализационных расходов связан с увеличением показателя «Остаточная стоимость реализованного имущества и расходы, связанные с его реализацией».

Рост внереализационных расходов связан с ростом резервов, учитываемых в целях налогообложения и включаемых в эту статью (в 1,8 раза), и с ростом отрицательной переоценки средств в иностранной валюте, также включаемых в эту статью (в 1,7 раза).

Изменения ставок налогов и введения новых налогов в отчетном периоде не было.

Порядок и условия выплаты вознаграждений работникам Банка регламентируются Положением об оплате и стимулировании труда работников Банка, утвержденным Наблюдательным советом Банка.

В состав вознаграждений включаются: должностной оклад, надбавки к должностному окладу, доплаты, премии, районный коэффициент, прочие гарантии и компенсации.

Плановый размер фонда оплаты труда (ФОТ) утверждается Наблюдательным советом Банка в рамках финансового плана на год (квартал).

За 9 месяцев 2014 г. ФОТ составил плановый 87 287,5 тыс. рублей, фактический – 90 189,3 тыс. рублей; за 9 месяцев 2013 г. – 89 219,0 тыс. рублей и 87 709,4 тыс. рублей соответственно.

Доля должностных окладов в общем ФОТ составила за 9 месяцев 2014 года 37%, доля стимулирующих и компенсационных выплат -63%, за 9 месяцев 2013 года - 35% и 65% соответственно.

Списочная численность персонала Банка составляла на 01.10.2014 г. 291 человек, на 01.10.2013 г – 305 человек.

Все правила и процедуры, установленные Положением об оплате и стимулировании труда работников Банка, в отчетном периоде соблюдались

В отчетном и предшествующем ему периодах Банк не признавал расходами затраты на исследования и разработки.

6. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов

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 01.10.2014 г., рассчитанного в соответствии с Положением № 395-П, составила 1 405 837 тыс. рублей (на 01.01.2014: 1 359 011 тыс. рублей; на 01.04.2014: 1 389 414 тыс. рублей; на 01.07.2014: 1 402 044 тыс. рублей). По состоянию на 01.01.2014 г. расчет производился в соответствии с редакцией Положения № 395-п от 28.12.2012г., по состоянию на 01.04.2014г., 01.07.2014г. и 01.10.2014г. – от 25.10.2013г.

Норматив достаточности капитала Н1.0 на 01.10.2014 г. составил 23,7% при минимально допустимом значении в 10,0%.

Базовый капитал Банка на 01.10.2014 г. составил 1 399 269 тыс. рублей, на 01.07.2014 г. - 1 399 322 тыс. рублей, на 01.04.2014 г. – 1 387 076 тыс. рублей, на 01.01.2014 г. – 1 441 843 тыс. рублей (сумма источников базового капитала составила 1 445 189 тыс. рублей на 01.10.2014 г. и 01.07.2014г., 1 446 363 тыс. руб. на 01.04.2014 г., 1 441 843 тыс. рублей на 01.01.2014 г.; сумма показателей, уменьшающих капитал – 45 920 тыс. рублей, 45 867 тыс. рублей, 59 287 тыс. рублей и 0 тыс. рублей соответственно). По состоянию на 01.01.2014 г. все показатели, уменьшающие капитал (85 172 тыс. рублей), применены к основному капиталу, который составил 1 356 671 тыс. рублей. По состоянию на 01.10.2014 г., 01.07.2014 г., 01.04.2014 г. основной капитал соответствует базовому.

В структуре источников базового капитала Банка преобладает уставный капитал (1 306 270 тыс. рублей или 90%), 1% приходится на резервный фонд (10 422 тыс. рублей), 9% - на подтвержденную независимыми аудиторами нераспределенную прибыль (128 497 тыс. рублей). Вычету из базового капитала на 01.10.2014г. подлежала величина вложений в капитал дочерней финансовой организации (45 788 тыс. руб. или 3% от суммы источников базового капитала), величина вложений в перешедшие к Банку доли вышедших участников (107 тыс. рублей) и остаточная стоимость нематериальных активов (25 тыс. рублей). Источников добавочного капитала Банк не имеет. В составе дополнительного капитала учтен прирост стоимости имущества Банка за счет переоценки (2 338 тыс. рублей), а также прибыль текущего года (4 230 тыс. рублей). За отчетный период структура капитала существенно не изменялась.

В отчетном периоде Банком произведена выплата дивидендов за 2013 год в размере 1129 тыс. рублей. Дивиденды за 2012 год составили 1009 тыс. рублей.

7. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств

По состоянию на 01.10.2014 г. и 01.10.2013 г. вся величина денежных средств и их эквивалентов кредитной организации (294 628 тыс. рублей и 308 259 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.

8. 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 01.10.2014 г. 397 852 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», а также кредиты, выданные дочерней компании ООО «КЛК».

Общая величина инвестиций в дочерние общества составила на 1 октября 2014 года 76 535 тыс. рублей, в том числе в ООО «КЛК» - 57 235 тыс. рублей, в ООО «Ермак» - 19 300 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 17 представлена информация об операциях и сделках со связанными лицами и сведения о доходах и расходах от этих операций.

На 01.10.2014 г. остаток ссудной задолженности по дочерней организации ООО «Краевая лизинговая компания» составил 372 765 тыс. рублей, фактически созданный резерв составил 66 327 тыс. рублей. В уменьшение резерва принималось обеспечение второй категории (коэффициент 0,5) справедливой стоимостью 214 456 тыс. руб. (48% - сельскохозяйственная техника, 31% - недвижимое нежилое имущество, 6% - оборудование к установке, 2% - автотранспорт, 13% - прочее имущество). На 01.10.2013 г. величина ссудной задолженности составила 201 745 тыс. рублей, сформированный резерв – 8 070 тыс. рублей. Справедливая стоимость обеспечения, принятого в уменьшение резерва (вторая категория, коэффициент 0,5), составила 217 208 тыс. руб. (60% - сельскохозяйственная техника, 5% - недвижимое нежилое имущество, 11% - оборудование к установке, 2% - автотранспорт, 4% - ТМЦ под поставку по договору, 17% - прочее имущество, 1% - основные средства).

Таблица 17 - Информация об операциях и сделках со связанными с кредитной организацией сторонами

тыс. руб.

N п/п	Наименование показателя	На 01.10.2014 г.				На 01.10.2013 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. Ссуды, в тыс. руб.	3 745 518	306 438		306 438	4 457 747	193 675		193 675
1.1	Просроченная задолженность	161 059				165 763			
2	Резервы на возможные потери по ссудам	319 163	66 327		66 327	231 084	8 070		8 070
3	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, тыс.руб.	77 525	57 235	19 300	76 535	85 710	57 235	25 300	82 535
3.1	Инвестиции в дочерние и зависимые общества	76 535	57 235	19 300	76 535	82 535	57 235	25 300	82 535
4	Средства клиентов	3 237 163	12 712	151	12 863	3 753 171	3 357	8 768	12 125
II	Доходы и расходы								
1	Процентные доходы всего, в т.ч.:	348 021	4 872		4 872	356 903	5 927		4 026
1.1	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	324 762	4 872		4 872	318 708	5 927		4 026
1.2	от вложений в ценные бумаги								
2	Процентные расходы всего, в т.ч.:	156 260	15	18	33	163 987	234	11	245
2.1	по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	155 698	15	18	33	163 985	234	11	245
2.2	по выпущенным долговым обязательствам					2			
3	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	3 637				2 525			
4	Доходы от участия в капитале других юридических лиц								
5	Комиссионные доходы	54 534	5	2	7	50 127	8	1	9
6	Комиссионные расходы	3 439				3 205			

9. Перспективы развития кредитной организации

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.

Основными целями Банка на ближайшую перспективу являются:

- поддержание финансовой устойчивости и ликвидности Банка;
- расширение программ кредитования предприятий малого и среднего бизнеса, потребительского кредитования населения;
- финансирование программы приобретения техники и оборудования за счет средств Алтайского краевого лизингового фонда;
- продолжение работы по программе ипотечного кредитования. Участие в программах «Военная ипотека», «Обеспечение жильем молодых семей в Алтайском крае», «Молодые учителя»;
- сохранение и расширение позиций Банка на региональном рынке факторинга;
- совершенствование системы обеспечения информационной безопасности в соответствии с изменениями законодательства РФ и нормативных актов Банка России.

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.

Первый заместитель председателя Правления

М.А. Бастрон

Главный бухгалтер

И.А. Загороднева