

**Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой)
отчетности
«КРАЕВОГО КОММЕРЧЕСКОГО СИБИРСКОГО СОЦИАЛЬНОГО БАНКА»
ОБЩЕСТВА С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ
за 9 месяцев 2015 года**

СОДЕРЖАНИЕ

1. Общая характеристика Банка	3
2. Информация о наличии банковской группы, возглавляемой Банком	3
3. Основные итоги развития Банка за 9 месяцев 2015 года: характеристика операций и основных изменений, произошедших в деятельности Банка	3
4. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу по форме отчетности 0409806	5
5. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах по форме отчетности 0409807 ..	12
6. Сопроводительная информация к статьям отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов	16
7. Сопроводительная информация к статьям сведений об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага	16
8. Сопроводительная информация к статьям отчета о движении денежных средств	17
9. Информация о сделках по уступке ипотечным агентам или специализированным обществам денежных требований, в том числе удостоверенных закладными	17
10. Информация об операциях (сделках) со связанными с Банком сторонами	17
11. Перспективы развития кредитной организации	20

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 2015 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 5 самостоятельных коммерческих банков и 7 филиалов банков, 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».

В отчетном периоде председателем Правления назначен Тюнин Дмитрий Александрович (с 01 июня 2015 года), ранее занимавший должность председателя Наблюдательного совета Банка.

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.

3. Основные итоги развития Банка за 9 месяцев 2015 года: характеристика операций и основных изменений, произошедших в деятельности Банка

В отчетном периоде Банк сохранил свои позиции на финансовом рынке края. По состоянию на 01.10.2015 г. активы Банка составили (по отчетной форме 806) 4 882 млн. рублей, объем привлеченных средств – 3 442 млн. рублей.

Ресурсная база Банка достаточно диверсифицирована. Собственные средства в отчетном периоде в среднем составляли 31%, привлеченные - 69% от общего объема.

Уставный капитал Банка составил на 01.10.2015 г. 1 306 270 тыс. рублей. С начала 2015 года роста уставного капитала не было.

Размер собственных средств Банка, рассчитанный в соответствии с Положением Банка России от 28.12.12 № 395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций (Базель III)» на 01.10.2015 г. составил 1 402 388 тыс. рублей или 19 млн. евро. За отчетный период капитал уменьшился на 2 млн. руб. Влияние на величину капитала в отчетном периоде оказали разно направленные факторы: в сторону увеличения - включение в расчет капитала переоценки основных средств после подтверждения аудитором годовой отчетности и изменение методики расчета, в сторону уменьшения – признание убытка текущего года.

В структуре привлеченных средств в отчетном периоде наибольшую долю (63%) занимали вклады граждан. Величина вкладов физических лиц и средств индивидуальных предпринимателей на 01.10.2015 г. – 2 288 млн. рублей. Приток вкладов в отчетном периоде составил 45 млн. рублей или 2%. Средняя ставка по вкладам составила на 01.10.2015 г. 10,3% годовых, увеличившись с начала года на 1,3 процентных пункта. Структура вкладов в отчетном периоде не претерпела существенных изменений: в ней преобладают вклады в рублях (92%), а по срокам – срочные вклады (91%), в том числе вклады со сроками более 1 года занимают 65%.

Второй по значимости источник привлечения ресурсов – остатки средств на расчетных счетах клиентов – их доля в структуре привлеченных средств в отчетном периоде составляла в среднем 27%. Средние остатки на расчетных счетах клиентов в конце третьего квартала составили 913 млн. рублей, что на 37 млн. руб. (4%) выше уровня начала года.

В течение 9 месяцев 2015 года, как и в предыдущие периоды, основной объем расчетных операций осуществлялся по корреспондентским счетам в ГРКЦ ГУ Банка России по Алтайскому краю (57,3% всех оборотов) и Алтайском банке СБЕРБАНКА РОССИИ (42,1% оборотов), на 20 других корреспондентских счета суммарно приходилось всего 0,6% оборотов. Эти счета использовались для осуществления переводов средств физических лиц, для покупки-продажи иностранной валюты.

Третий по значимости источник привлечения ресурсов – срочные депозиты юридических лиц, которые составили на 01.10.2015 г. - 227 млн. рублей; с начала года - отток 214 млн. рублей (59%). На этот вид ресурсов в отчетном периоде 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 01.10.2015 г. 29% ресурсов приходилось на средства организаций, занимающиеся финансовым посредничеством, 29% - на общественные организации, 18% - на торговые организации, 12% - предприятия строительной индустрии, 12% - на прочие предприятия.

На 01.10.2015 года величина привлеченного Банком межбанковского кредита составила 26 млн. рублей межбанковского кредита, отток с начала года составил менее 1%.

Суммарная величина чистой ссудной задолженности (за минусом созданных резервов) на 01.10.2015 г. составила 3 628 млн. рублей, что на 2% выше аналогичного показателя начала года. Доля работающих активов в их общем объеме за 9 месяцев 2015 года снизилась на 8 процентных пунктов и составила - 67%. Доля ликвидных активов составила 15%, увеличившись за отчетный период на 5 п.п.

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

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

Выданные ссуды составили на 01.10.2015 г. 3 626 млн. рублей, рост с начала года составил 98 млн. рублей (3%). Суммарный оборот по выдаче и пролонгации кредитов за 9 месяцев 2015 г. снизился по сравнению с уровнем 9 месяцев 2014 г. в 5,5 раза и составил 9 356 млн. рублей, что обусловлено снижением выдач межбанковских кредитов. Суммарный оборот по выдаче и пролонгации кредитов юридически лицам и ИП составил в отчетном периоде 2 131 млн. рублей (на 11% ниже, чем в сравнительном периоде), суммарный оборот по кредитам физическим лицам – 370 млн. рублей (на 36% ниже, чем в сравнительном периоде).

По состоянию на 01.10.2015 г. в структуре кредитного портфеля 69% приходится на кредиты предприятиям и частным предпринимателям, 21% - на кредиты населению, 10% - на кредиты банкам.

Средняя ставка работающего кредитного портфеля составила на 01.10.2015 г. 12,30% годовых, снизившись с начала года – на 0,3 п.п. Такой уровень процентной ставки обусловлен высокой долей инвестиционных кредитов, выданных в рамках краевой лизинговой программы, и 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 техники и оборудования. Объем инвестиционных кредитов, включая кредиты, выданные Краевой лизинговой компании, составил на 01.10.2015 г. 1 085 млн. рублей. Снижение показателя с начала года составило 66 млн. рублей (6%).

Объем кредитного портфеля физических лиц составил на 01.10.2015 г. 837 млн. рублей, уменьшение с начала года – 26 млн. рублей (3%). В отчетном периоде Банк продолжал работать в качестве Поставщика закладных и Агента по сопровождению федерального ипотечного агентства АО «АИЖК». За 9 месяцев 2015 года было выдано 11 ипотечных кредитов на сумму 13 млн. рублей (за 9 месяцев 2014 года было выдано 52 ипотечных кредитов на сумму 67 млн. рублей). За 9 месяцев 2015 года рефинансировано 8 закладных на сумму 11 млн. рублей. Кроме своих ипотечных кредитов на обслуживании Банка на 01.10.2015 г. находилось 794 закладных на сумму 421 млн. рублей.

В отчетном периоде Банк активно работал на рынке межбанковского кредитования, размещая там краткосрочные ресурсы. Оборот по выдаче межбанковских кредитов за 9 месяцев 2015 года составил 6 855 млн. рублей, что в 7 раз ниже аналогичного показателя за сравнительный период. Снижение оборотов по межбанковскому кредитованию обусловлено тем, что кредиты Банком выдавались на более длительный срок, что существенно снизило оборот по данному показателю. Также часть средств, которая ранее выдавалась в виде кредитов Сбербанку, размещалась на его корреспондентском счете.

Объем задолженности клиентов по лизингу, с учетом купленных прав требований по договорам лизинга, составил на балансе Банка на 01.10.2015 г. – 33 млн. рублей. Уменьшение с начала года составило 4 млн. рублей (10%).

Еще одним направлением активных вложений Банка является факторинг. Объем финансирования по факторингу в отчетном периоде составил 4,4 млн. рублей, снизившись по сравнению с аналогичным периодом прошлого года в 67 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 - 24 млн. рублей.

Активные операции с ценными бумагами в отчетном периоде были незначительны и традиционно связаны с учетом векселей. Оборот за 9 месяцев 2015г. составил 18 млн. рублей (на 7 млн. рублей или 67% выше аналогичного показателя за 9 месяцев 2014г.). Большой объем в отчетном периоде занимали гарантийные операции. Объем выданных Банком гарантий за 9 месяцев 2015 года увеличился по сравнению с аналогичным периодом прошлого года в 2 раза и составил 452 млн. рублей, остаток задолженности по выданным гарантиям на 01.10.15 г. – 686 млн. рублей (на 4% выше уровня начала года).

Инвестиционная деятельность. По состоянию на 01.10.2015 г. объем вложений в дочерние и зависимые организации, а также чистых вложений в другие организации не изменился в сравнении с 01.01.2015г. Показатели составили 72 млн. рублей и 1 млн. рублей соответственно.

Остаточная стоимость вложений в основные средства и материалы на 1 октября 2015г. составила 691 млн. рублей, рост с начала года составил 74 млн. рублей (12%).

По итогам 9 месяцев 2015 года Банком получен убыток до налогообложения в размере 25,2 млн. рублей. Расход по налогам составил 8,9 млн. рублей, убыток после налогообложения - 34,1 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 01.10.2015г. и на 01.01.2015г. приведены в таблице 1.

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

тыс. руб.

Дата/строка бухгалтерского баланса/валюта	На 01.07.2015					На 01.01.2015				
	Российский рубль	Доллар США	Евро	Китайский юань	Казахский тенге	Российский рубль	Доллар США	Евро	Китайский юань	Казахский тенге
Денежные средства	81113	121794	31225	0	0	89782	64946	20338	0	0
Средства кредитных организаций в ЦБ РФ	95406	0	0	0	0	111472	0	0	0	0

Средства в кредитных организациях	17964	41522	2740	581	405	344761	71072	6866	1867	277
Итого	194483	163316	33965	581	405	546015	136018	27204	1867	277
Итого, %	49,5	41,6	8,7	0,1	0,1	76,8	19,1	3,8	0,3	0,0
Всего	392750					711381				

На 01.10.2015 г. 59,6% денежных средств и их эквивалентов представлено в наличной форме, 24,3% - размещено в ЦБ РФ, 16,1% - в кредитных организациях, в том числе 8,2% - в СБЕРБАНКЕ РОССИИ (24,6%, 15,7%, 59,7% и 56,0% соответственно на 01.01.2015 г.).

Ссудная задолженность составила на 01.10.2015 г. 3 947 224 тыс. рублей, на 01.01.2015 г. – 3 862 674 тыс. руб. Фактически сформированный резерв по ссудной и приравненной к ней задолженности составил на 01.10.2015 г. 319 506 тыс. рублей, на 01.01.2015г. – 292 329 тыс. руб. Чистая ссудная задолженность на 01.10.2015 г. составила 3 627 718 тыс. руб., на 01.01.2015 г. – 3 570 345 тыс. руб. Сведения о видах задолженности представлены в таблице 2.

Таблица 2 – Структура кредитного портфеля

тыс. руб.

Показатели	01.10.15		01.01.15		Темп роста, %	Абс. прирост
	Тыс. руб.	%	Тыс. руб.	%		
Общий объем кредитного портфеля	3 947 224	100,00	3 862 674	100,00	102	84 550
Кредиты (без МБК)	3 886 341	98,46	3 750 922	97,11	103	135 419
В т.ч. кредиты юридическим лицам (без МБК)	2 636 988	66,81	2 576 635	66,71	98	60 353
Кредиты физических лиц и права требования	863 505	21,88	874 287	22,63	94	- 10 782
МБК	385 848	9,78	300 000	7,77	177	85 848
Лизинг и права требования по лизингу	60 282	1,53	39 896	1,03	95	20 386
Факторинг	601	0,02	71 856	1,86	16	- 71 255
Учтенные векселя	-	-	-	-	-	-

Расчетный резерв на возможные потери по ссудам составил на 01.10.2015г. 424 569 тыс. рублей. По состоянию на 01.01.2015 г. расчетный резерв 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 01.10.2015		На 01.01.2015	
		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:	2 697 871	68,3	2 688 387	69,6
1.1	добыча полезных ископаемых	0	0,0	-	0,0
1.2	обрабатывающие производства	277 366	7,0	231 705	6,0
1.3	производство и распределение электроэнергии, газа и воды	1 125	0,0	12 250	0,3
1.4	сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	1 202 702	30,5	1 050 090	27,2
1.5	строительство	64 107	1,6	42 014	1,1
1.6	транспорт и связь	149 712	3,8	193 596	5,0
1.7	оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	432 215	10,9	542 166	14,0
1.8	операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	51 103	1,3	94 037	2,4
1.9	прочие виды деятельности	519 541	13,2	522 529	13,5
2	Из общей величины кредитов, предоставленных юрлицам и индив. предпринимателям, кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства, из них:	2 078 213	52,6	1 970 837	51,0
2.1	Индив. предпринимателям	324 425	8,2	274 908	7,1
3	Кредиты физлицам всего, в т.ч. по видам:	863 505	21,9	874 287	22,6
3.1	жилищные кредиты всего, в т.ч.:	90 982	2,3	93 363	2,4
3.1.1	ипотечные кредиты	72 279	1,8	75 190	1,9
3.2	автокредиты	16 985	0,4	20 259	0,5
3.3	иные потребительские кредиты	733 096	18,6	749 087	19,4
3.4	прочие требов. признав.ссудами	22 442	0,6	11 578	0,3
4.	МБК	385 848	9,8	300 000	7,8
5.	Итого (стр. 1+3+4)	3 947 224	100,0	3 862 674	100,0

Кредитный портфель Банка достаточно диверсифицирован и по направлениям кредитования, и по отраслям заемщиков. Кредиты субъектам малого и среднего бизнеса составляют 77.0% общего объема кредитов, выданных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, или 52.6% от общего объема кредитного портфеля.

Наибольшая доля размещенных средств – 30,5% по состоянию на 01.10.2015 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 (10,9% на 01.10.2015 г. и 14,0% - на 01.01.2015 г.). Предприятия прочих видов деятельности занимают в кредитном портфеле по состоянию на 01.10.2015 г. 13,2%. В портфеле кредитов физических лиц 10,5% приходится на жилищные кредиты, 2,0% - на автокредиты, 84,9% - на иные потребительские кредиты. По состоянию на 01.01.2015 г. доля жилищных кредитов в портфеле кредитов физическим лицам была выше (14%).

Далее представлена разбивка чистой ссудной задолженности по срокам до востребования на 01.10.2015 г. и на 01.01.2015 г.

Таблица 4 – Разбивка чистой ссудной задолженности по срокам, оставшимся до востребования, на 01.10.2015 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	532 382	68 922	149 680	289 829	1 201 694	1 704 717	3 947 224
Резерв	139 717	14 944	7 263	13 662	58 908	85 012	319 506
Чистая ссудная задолженность	392 665	53 978	142 417	276 167	1 142 786	1 619 704	3 627 718

тыс. руб.

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	394 871	67 737	57 526	251 427	894 615	1 904 168	3 570 345

тыс. руб.

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 72482 тыс. рублей на 01.10.2015 г. и 01.01.2015 г.;
2. Участие в уставном капитале организаций (за минусом резерва), которые не являются зависимыми или дочерними, составило на 01.10.2015 г. и на 01.01.2015 г. 0 тыс. рублей (1 000 тыс. рублей – вложения, 1 000 тыс. рублей – резерв);
3. Вложения в акции организаций, не признаваемые дочерними или зависимыми, в размере 990 тыс. рублей на 01.10.2015г. и на 01.01.2015 г.

По состоянию на 01.10.2015г. требование по текущему налогу на прибыль составило 6 490 тыс. рублей.

Таблица 6 - Информация о составе, структуре и изменении стоимости основных средств, нематериальных активов, материальных запасов и внеоборотных активов, включая имущество временно неиспользуемое в основной деятельности

тыс. руб.

	Капитальные вложения в основные средства	Здания, сооружения и иные объекты недвижимости	Оборудование*	Транспорт	Земля	Прочие основные средства**	Нематериальные активы	Материальные запасы	Внеоборотные активы	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	136 124	17 193	1 112	0	409 490	0	0	4 014	81 554	649 487
Выбытия	-1 857	-17 193	-1 655	-398	-408 389	0	0	-4 254	-102 613	-536 359
Остаток на 01 октября 2015	134 267	135 753	57 909	9 202	205 674	12 032	47	844	286 878	842 606
Резервы на возможные потери										
Остаток на 01 января 2015	0	-2 739	0	0	-326	0	0	0	-27 361	-30 426
Начислено	0	-2 045	0	0	-20 157	0	0	0	-18 218	-40 420
Восстановлено	0	115	0	0	0	0	0	0	3 261	3 376
Остаток на 01 октября 2015	0	-4 669	0	0	-20 483	0	0	0	-42 318	-67 470
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	-2 073	-2 306	-364	0	-283	-4	0	0	-5 030
Выбытия	0	0	1 656	398	0	0	0	0	0	2 054
Остаток на 01 октября 2015	0	-16 960	-53 416	-7 998	0	-6 034	-27	0	0	-84 435
Остаточная стоимость на 01 октября 2015	134 267	114 124	4 493	1 204	185 191	5 998	20	844	244 560	690 701

Примечания:

*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 01.10.2015 в структуре имущества Банка наибольший удельный вес имеют следующие группы основных средств:

- Капитальные вложения в основные средства – 134,27 млн. руб. (19,4 %)
- Здания, сооружения и иные объекты недвижимости – 114,12 млн. руб. (16,5 %)
- Земля – 185,19 млн. руб. (26,8 %)
- Внеоборотные активы - 244,56 млн. руб. (35,4 %)

Высокий удельный вес в структуре имущества объектов недвижимости, земельных участков и внеоборотных активов связан с тем, что на балансе Банка учитывается имущество, полученное по договорам отступного, залога. Структура имущества Банка по состоянию на 01.10.2015 по сравнению с данными на начало отчетного года не изменилась. Увеличение остаточной стоимости имущества на 01.10.2015 по сравнению с данными на начало отчетного года на 73,12 млн. руб. (11,8%) связано с приобретением Банком здания и имущества в сентябре 2015г. на сумму 134,27 млн. руб., которые по состоянию на 01.10.2015г. не были введены в эксплуатацию, а также с частичной реализацией имущества, учитываемого в составе внеоборотных активов, начислением амортизации и созданием резервов по имуществу, полученному по договорам отступного, залога.

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 01.10.2015		На 01.01.2015	
	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%
Финансовые активы	87290	93,9	66037	91,6
Резерв по финансовым активам	34205	-	27063	-
Нефинансовые активы	5727	6,1	6066	8,4
Резерв по нефинансовым активам	0	-	0	-
Итого прочих активов	93017	100,0	72103	100,0
Итого резерв по прочим активам	34205	-	27063	-
Итого чистые прочие активы	58812	-	45040	-

В составе прочих активов на 01.10.2015 года долгосрочная дебиторская задолженность отсутствует, на 01.01.2015г. - 1145 тыс. рублей.

На 01.10.2015 г. в балансе отражено требование по текущему налогу на прибыль в размере 6 490 тыс. рублей.

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 01.10.2015 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 активы	77 975	11735	249	694	1 369	995	93 017
Резерв	33 529	676					34 205
Чистые прочие активы	44 446	11 059	249	694	1 369	995	58 812

Таблица 9 – Разбивка прочих активов по срокам, оставшимся до востребования (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	52 382	15 864	118	685	1 026	2 028	72 103

активы							
Резерв	11 835	15 228					27 063
Чистые прочие активы	40 547	636	118	685	1 026	2 028	45 040

По состоянию на 01.10.2015 г. привлеченные средства кредитных организация составили 26 343 тыс. рублей, на 01.01.2015 – 26 538 тыс. рублей .

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 01.10.2015		На 01.01.2015	
	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%
Средства на расчетных счетах юридических лиц	844 443	25,13	819 502	23,38
Средства в расчетах	1 204	0,04	1 022	0,03
Срочные депозиты юридических лиц	227 301	6,76	441 386	12,59
Вклады (средства) физических лиц до востребования и индивидуальных предпринимателей	202 709	6,03	168 746	4,82
Срочные вклады физических лиц	2 085 144	62,04	2 074 442	59,18
Итого средства клиентов	3 360 801	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 30.09.2015г. не претерпела существенных изменений. Снижение объемов срочных депозитов юридических лиц на 214,08 млн. руб. (48,5 %) по состоянию на 01.10.2015г. связано с закрытием депозитов в связи с окончанием срока действия договоров.

По состоянию на 01.10.2015 г. и 01.01.2015 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 01.10.2015		На 01.01.2015	
	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%
Государственные и общественные организации	86 313	2,57	195 519	2,4
Промышленность	3 700	0,11	52 789	1,01
Страхование	7000	0,21	4 730	0,28
Финансовое посредничество	242 995	7,23	229 682	6,78
Строительство	246 976	7,35	410 407	20,19
Транспорт и связь	36 552	1,09	40 697	0,69
Сельское хозяйство	12 982	0,39	29 917	1,25
Торговля	186 244	5,54	112 907	1,80
Прочее	250 186	7,44	276 395	4,40
Физические лица	2 287 853	68,07	2 152 055	61,20
Всего	3 360 801	100,00	3 505 098	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 01.10.2015		На 01.01.2015	
	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%
Финансовые обязательства	42045	91,0	27446	89,3
Нефинансовые обязательства	4166	9,0	3291	10,7
Итого прочих обязательств	46211	100,0	30737	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 01.10.2015 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	40 863	2 822	2 212	36	270	8	46 211

Таблица 14 – 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	10899	3949	1917	4957	8924	91	30737

По состоянию на 01.10.2015 обязательство по текущему налогу на прибыль составило 0 тыс. рублей, отложенное налоговое обязательство – 6261 тыс. рублей, на 01.01.2015г. - 4241 тыс. рублей и 6261 тыс. рублей соответственно.

Величина уставного капитала на 01.10.2015 г. и 01.01.2015 г. составила 1306270 тыс. рублей (130 627 тыс. долей номинальной стоимостью 10 руб. каждая). На 01.10.2015 г. долей, принадлежащих кредитной организации, нет. 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 составляла 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 01.10.2015г. составил – 114 229 тыс. рублей, что на 40% ниже уровня начала года. (35% - это неиспользованные кредитные линии по ссудам 1 категории качества, 59% - неиспользованные кредитные линии по ссудам 2 категории качества, 6% - это неиспользованные кредитные линии по ссудам 3 категории качества). Резерв по ним создан в размере 1 267 тыс. рублей. Совокупный портфель неиспользованных кредитных линий по состоянию на 01.10.2015г. составил – 82 531 тыс. рублей, что на 12% ниже уровня начала года. Резерв по нему создан в размере 836 тыс. рублей (все портфели 2 категории качества).

В строке «Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства» отражены выданные Банком гарантии (686 403 тыс. рублей, резерв – 373 тыс. рублей) и обязательства по обратному выкупу закладных по ипотечным кредитам, выданным по федеральным стандартам (223 460 тыс. рублей). Объем обязательств обратного выкупа, классифицированных на индивидуальной основе, составил 3 353 тыс. рублей. Портфель обязательств обратного выкупа на 01.07.2015 г. – 220 107 тыс. рублей и весь он классифицирован в 1 категорию качества.

В строке «Условные обязательства некредитного характера» на 01.10.2015г. отражены условные обязательства Банка в связи с судебными разбирательствами (26 157 тыс. рублей и 2 807 тыс. рублей). По состоянию на 01.01.2015г. Банк не имел условных обязательств некредитного характера.

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

За отчетный период Банком получен убыток в сумме 34 067 тыс. рублей. По итогам 9 месяцев 2014 года чистая прибыль Банка составила 8 445 тыс. рублей.

В отчетном периоде по сравнению с аналогичным периодом прошлого года снизился объем процентных доходов на 3% и повысился объем процентных расходов на 27%. Отмечается рост комиссионных доходов (на 8%) и комиссионных расходов (на 5%), чистых доходов по валютным операциям (на 59%). На 44% снизились по сравнению с 9 месяцами 2014 года прочие операционные доходы и на 7% - операционные расходы, а также на 13% уменьшились уплаченные Банком налоги.

Существенное влияние на величину финансового результата в отчетном периоде оказало общее изменение (досоздание) резервов на 76 041 тыс. рублей (в аналогичном периоде прошлого года общее досоздание резервов составило 75 991 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	9 месяцев 2015			9 месяцев 2014		
	Создание резерва	Восстановление резерва	Итого	Создание резерва	Восстановление резерва	Итого
Ссудная и приравненная к ней задолженность	260 553	227 983	-32 570	259 109	327 859	-68 750
Ценные бумаги для продажи	0	0	0	368	770	-402
Прочие потери	329 280	285 809	-43 471	76 566	83 405	- 6 839
Всего	589 833	513 792	-76 041	336 043	412 034	-75 991

Состав процентных, комиссионных, прочих операционных доходов и расходов приведен в таблицах 16, 17, 18.

Таблица 16 – Процентные доходы и расходы

тыс. руб.

Вид доходов/расходов	9 месяцев 2015	9 месяцев 2014
Процентные доходы		
По кредитам, размещенным в кредитных организациях	20917	18098
По кредитам, предоставленным клиентам – физическим лицам	93919	93433
По кредитам, предоставленным клиентам – юридическим лицам и ИП	188456	231329
От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	1147	79
По НОСТРО-счетам, векселям, учтенным в кредитных организациях	34204	5082
Итого процентных доходов	338643	348021
Процентные расходы		
По привлеченным средствам кредитных организаций	2102	562
По срочным депозитам юридических лиц	16648	20024
По срочным вкладам физических лиц	158702	130867
По текущим/расчетным счетам	21709	4807
Прочее	34	0
Итого процентных расходов	199195	156260

Таблица 17 – Комиссионные доходы и расходы

тыс. руб.

Вид доходов/расходов	9 месяцев 2015	9 месяцев 2014
Комиссионные доходы		
Комиссия за расчетно-кассовое обслуживание и ведение банковских счетов	36079	36847
Комиссия по выданным гарантиям	10460	6876
Комиссии по операциям с ценными бумагами	0	0
Прочие комиссии	12610	10811
Итого комиссионных доходов	59149	54534
Комиссионные расходы		

Комиссия за расчетно-кассовое обслуживание и ведение банковских счетов	112	79
За услуги по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем	2812	2340
Комиссия за инкассацию	492	536
Прочее	211	484
Итого комиссионных расходов	3627	3439

Таблица 18 – Прочие операционные доходы/операционные расходы

тыс. руб.

	9 месяцев 2015	9 месяцев 2014
Прочие операционные доходы		
От сдачи имущества в аренду	879	14464
От выбытия (реализации) имущества	10288	9943
Доходы от операций с выпущенными ценными бумагами	2232	2
Прочее	852	870
Итого прочих операционных доходов	14251	25279
Операционные расходы		
Расходы на персонал	107358	117599
Амортизация основных средств и нематериальных активов	5030	5688
Расходы, связанные с содержанием имущества	21474	19368
Расходы, связанные с выбытием имущества	426	5471
Охрана	6141	5942
Реклама	749	1060
Услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем	3000	3161
Аудит	314	314
Публикация отчетности	0	0
Страхование	6746	7109
Прочее	12993	11439
Итого операционных расходов	164231	177151

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 19.

Таблица 19 – Информация о доходах и расходах по данным налогового учета

Компонент дохода/расхода	9 месяцев 2015 г.		9 месяцев 2014 г.	
	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%
Не учитываемые при определении налогооблагаемой базы доходы	303 242	20,5	98 248	8,1
Реализационные доходы	232 395	15,7	404 603	33,3
Внереализационные доходы	944 358	63,8	710 564	58,6
Итого доходов	1 479 995	100,0	1 213 415	100,0
Расходы, не учитываемые в целях налогообложения	342 882	22,9	96 004	8,0
Реализационные расходы	312 261	20,8	503 295	41,7
Внереализационные расходы	845 646	56,3	607 242	50,3
Итого расходов	1 500 789	100,0	1 206 541	100,0

Увеличение доли доходов, не учитываемых при расчете налогооблагаемой базы, связано с тем, что существенно возросла сумма восстановленных РВП (в 3,3 раза), включаемых в эту статью.

Снижение реализационных доходов связано с сокращением объема реализованного Банком амортизируемого имущества и снижением доходов, полученных от операций факторинга.

Рост внереализационных доходов обусловлен повышением суммы доходов от переоценки средств в иностранной валюте (в 3,3 раза).

Увеличение доли расходов, не учитываемых в целях налогообложения, объясняется ростом сумм РВП (в 3,9 раза).

Сокращение реализационных расходов связано с уменьшением расходов на оплату труда, расходов на содержание автотранспорта, расходов на услуги связи и т.д.

Рост внереализационных расходов связан с ростом сумм отрицательной переоценки средств в иностранной валюте (в 3,3 раза), с увеличением процентных расходов (в 1,12 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, для членов Наблюдательного совета Банка – решением собрания участников Банка. К вознаграждениям отнесены:

- должностной оклад;
- индивидуальная надбавка к должностному окладу;
- премии (за месяц, квартал, год, дополнительные (разовые) премии);
- доплаты (за исполнение обязанностей временно отсутствующего работника; отклонение от нормальных условий труда (работы за пределами нормальной продолжительности рабочего времени (сверхурочные), в ночное время, выходные и нерабочие праздничные дни); временное увеличение объема работы; выполнение дополнительного задания и т.п.);
- компенсационные выплаты (районный коэффициент; компенсация за неиспользованный дополнительный отпуск; выплата средней заработной платы за дни нахождения в командировке, донорские дни; компенсация за неиспользованный отпуск при увольнении; компенсации, предусмотренные в трудовом договоре (дополнительном соглашении к нему), а также в иных случаях, предусмотренных Трудовым кодексом РФ);
- ежегодный оплачиваемый отпуск;
- выходное пособие.

К вознаграждениям также отнесены следующие выплаты, формально не относящиеся к оплате труда:

- пособие при временной нетрудоспособности, а также в других случаях в размерах и на условиях, установленных действующим законодательством РФ;
- материальная помощь, в т.ч. в связи со смертью члена семьи;
- компенсация части расходов на оплату путевки для ребенка в детский лагерь;
- добровольное страхование от несчастных случаев и болезни отдельных категорий работников;
- подарки для работников к праздникам 23 февраля и 8 марта.

К управленческому персоналу отнесены председатель Наблюдательного совета, члены Наблюдательного совета, председатель Правления, члены Правления Банка (заместители председателя Правления, руководитель СВК, главный бухгалтер), заместители главного бухгалтера, начальники управлений, начальники дополнительных офисов, члены кредитного комитета Банка, руководитель службы внутреннего аудита, руководитель службы управления рисками.

По состоянию на 01.10.2015г. и на 01.10.2014г. в состав управленческого персонала входило 29 и 26 человек соответственно.

Общая величина выплаченных вознаграждений управленческому персоналу, включающая заработную плату, материальную помощь, добровольное страхование работников, компенсации и и другие аналогичные выплаты, вознаграждения членам Наблюдательного совета Банка, за 9 месяцев 2015 года составила 18 271,7 тыс. рублей, в том числе:

- краткосрочные вознаграждения – 18 271,7тыс. рублей;
- вознаграждения после окончания трудовой деятельности – 0 рублей;
- прочие долгосрочные вознаграждения – 0 рублей;
- выходные пособия – 89,2 тыс. рублей.

При этом доля нефиксированной части оплаты труда управленческого персонала, включающая премии (за месяц, квартал, год, дополнительные (разовые) премии) и выплаты предусмотренные трудовыми договорами, составила 19,01%. Выплат, подлежащих отсрочке, за 9 месяцев 2015 года, не было. Доля вознаграждений управленческого персонала в общей доле выплаченных вознаграждений составляет 20,5%.

Общая величина выплаченных вознаграждений управленческому персоналу за 9 месяцев 2014 года составила 20 998 тысяч рублей. Все вознаграждения относились к краткосрочным, их доля в общем объеме вознаграждений составила 21,5%.

В 2015 году управленческому персоналу выплачены компенсации в размере 305,9 тыс. руб., в том числе:

- компенсации за неиспользованный отпуск при увольнении, дополнительный отпуск – 295,9 тыс.руб.;

- компенсации при расторжении трудового договора – 0 рублей;

- компенсации части расходов на оплату путевки для ребенка в детский лагерь – 10,0 тыс.руб.

Выплаты крупных вознаграждений (в размере более 500 тыс. рублей) в соответствии с Положением об оплате и стимулировании труда работников Банка за рассматриваемые периоды в 2015 и 2014 годах управленческому персоналу не производились.

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

Списочная численность персонала Банка составляла на 01.10.2015г. 297 человек, на 01.10.2014г.– 289 человек.

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

6. Сопроводительная информация к статьям отчета 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 01.10.2015 г. составила 1 402 388 тыс. рублей (на 01.01.2015 г. - 1 424 503 тыс. рублей).

Норматив достаточности капитала Н1.0 на 01.10.2015 г. составил 23,0% при минимально допустимом значении в 10,0% (на 01.01.2015 г. – 23,0%).

Базовый капитал Банка на 01.10.2015 г. составил 1 375 011 тыс. рублей, на 01.01.2015 г. – 1 397 126 тыс. рублей (сумма источников базового капитала составила 1 446 815 тыс. рублей на 01.10.2015 г. и 1 445 195 тыс. рублей на 01.01.2015 г.; сумма показателей, уменьшающих капитал – 71 804 тыс. рублей и 48 069 тыс. рублей соответственно).

В структуре источников базового капитала Банка преобладает уставный капитал (1 306 270 тыс. рублей или 90%), 1% приходится на резервный фонд (10 530 тыс. рублей), 9% - на подтвержденную независимым аудитором нераспределенную прибыль (130 015 тыс. рублей). Вычету из базового капитала на 01.10.2015г. подлежала величина вложений в капитал дочерней финансовой организации (34 341 тыс. рублей или 2% от суммы источников базового капитала), убыток текущего года (37 443 тыс. рублей или 3% от суммы источников базового капитала) и остаточная стоимость нематериальных активов (20 тыс. рублей). Источников добавочного капитала Банк не имеет. В составе дополнительного капитала на 01.10.2015 г. учтен прирост стоимости имущества Банка за счет переоценки за минусом отложенного налога на прибыль (27 376 тыс. рублей), а также прибыль прошлых лет (1 тыс. рублей). На 01.01.2015 в составе дополнительного капитала учтен прирост стоимости имущества за счет переоценки в размере 27 377 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.

7. 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 01.10.2015 года составила 4 886 508 тыс. рублей. Валюта бухгалтерского баланса (форма 806) составила на отчетную дату 4 882 217 тыс. рублей. Наиболее существенными расхождениями стали: поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера (увеличивает валюту 806 формы на 110 415 тыс. рублей); поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала (уменьшает валюту 806 формы на 34 361 тыс. рублей); поправка на величину переоценки основных средств (уменьшает валюту 806 формы на 33 637 тыс. рублей), а также поправка на величину обязательных резервов, депонируемых в Банке России (уменьшает валюту 806 формы на 32 274 тыс. рублей).

Существенных изменений значений показателя финансового рычага за отчетный период не происходило.

8. Сопроводительная информация к статьям отчета о движении денежных средств

По состоянию на 01.10.2015 г. и 01.01.2015 г. вся величина денежных средств и их эквивалентов кредитной организации (392750 тыс. рублей и 711381 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.

9. 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, снизить процентные ставки по кредитам и увеличить срок кредитования. Банк является первичным кредитором по рефинансируемым ипотечным кредитам.

У Банка заключены соглашения со следующими организациями:

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

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). На 01.10.2015 года на балансе Банка учтены 3 выкупленных обратно ипотечных кредита стоимостью 2 347 тыс. рублей, резерв по ним создан в размере 2 156 тыс. рублей.

За 9 месяцев 2015 года уступлены требования по 8 закладным на сумму 11 млн. рублей, в их числе требования IV и V категорий качества отсутствуют. Планируются к продаже в следующем отчетном периоде требования по ипотечным кредитам, оформленным закладными, балансовой стоимостью 3 651 тыс. рублей. Кроме того, Банк планирует продажу по заключенным договорам, но еще не выданным кредитам, в размере 8 255 тыс. рублей.

На внебалансовых счетах учтены обязательства по обратному выкупу закладных в размере 223 460 тыс. рублей, все они относятся к I категории качества, резерв по ним не создается.

По состоянию на 01.10.2015 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).

10. 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 01.10.2015 г. 389 024 тыс. рублей. Общая величина инвестиций в дочерние общества составила на 01.10.2015 г. 72 482 тыс. рублей, в том числе в ООО «КЛК» - 57 235 тыс. рублей, в ООО «Ермак» - 19 300 тыс. рублей (величина созданного резерва по вложениям в ООО «Ермак» составила на 01.10.2015г. 4 053 тыс. рублей, чистые вложения составили 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 10% 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%. Другим направлением кредитования ООО «КЛК» Банком является приобретение недвижимости, так в 2014 г. для приобретения недвижимости Банк предоставил дочерней компании 62 млн. руб кредитных ресурсов. 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 20 представлена информация об операциях и сделках со связанными лицами и сведения о доходах и расходах от этих операций.

На 01.10.2015 г. остаток ссудной задолженности по дочерней организации ООО «Краевая лизинговая компания» составил 249 537 тыс. рублей, фактически созданный резерв составил 42 992 тыс. рублей. В уменьшение резерва принималось обеспечение второй категории (коэффициент 0,5) справедливой стоимостью 188 385 тыс. руб. (32% - сельскохозяйственная техника, 56% - недвижимое нежилое имущество, 2% - автотранспорт, 10% - прочее имущество). На 01.01.2015 г. остаток ссудной задолженности по дочерней организации ООО «Краевая лизинговая компания» составил 327 146 тыс. рублей, фактически созданный резерв составил 54 580 тыс. рублей. В уменьшение резерва принималось обеспечение второй категории (коэффициент 0,5) справедливой стоимостью 223 290 тыс. рублей (34% - сельскохозяйственная техника, 53% - недвижимое нежилое имущество, 2%- автотранспорт, 1% - оборудование к установке, 10% - прочее имущество).

Таблица 20 - Информация об операциях и сделках со связанными с кредитной организацией сторонами

тыс. руб.

N п/п	Наименование показателя	На 01.10.2015 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. Ссуды, в тыс. руб.	3 627 718	206 545	0	206 545	3 570 345	272 566	0	272 566
1.1	Просроченная задолженность	179 514	0	0	0	182 592	0	0	0
2	Резервы на возможные потери по ссудам	319 506	42 992	0	42 992	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	3 360 801	15 733	7	15 740	3 505 098	18 326	95	18 421
II	Доходы и расходы	За 9 месяцев 2015 г.				За 9 месяцев 2014 г.			
1	Процентные доходы всего, в т.ч.:	338 643	4 571		4 571	348 021	4 872		4 872
1.1	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	282 375	4 571		4 571	324 762	4 872		4 872
1.2	от вложений в ценные бумаги								
2	Процентные расходы всего, в т.ч.:	199 195	1 088		1 088	156 260	15	18	33
2.1	по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	197 093	1 088		1 088	155 698	15	18	33
2.2	по выпущенным долговым обязательствам								
3	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	6 833				3 637			
4	Доходы от участия в капитале других юридических лиц								
5	Комиссионные доходы	59 149	5	1	6	54 534	5	2	7
6	Комиссионные расходы	3 627				3 439			

11. 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, в том числе в рамках государственной Программы поддержки субъектов малого и среднего бизнеса по кредитным продуктам ОАО «МСП – Банк», г. Москва;
- расширение ипотечных программ кредитования населения, в том числе путем поиска новых рефинансирующих организаций;
- финансирование программы технического перевооружения предприятий Алтайского края за счет возвратных средств Алтайского краевого лизингового фонда;
- расширение программы коммерческого инвестиционного кредитования предприятий сельского хозяйства на техническое перевооружение;
- повышение эффективности работы Банка с проблемными и просроченными кредитами, непрофильными активами;
- использование эффективных процедур внутреннего контроля и управления рискам, обеспечение прозрачности и соответствия законодательству операций Банка и его клиентов;
- оптимизация издержек банковской деятельности, процентной и тарифной политики Банка;
- совершенствование системы обеспечения информационной безопасности, сохранения конфиденциальности сведений, составляющих коммерческую, банковскую тайну, персональные данные.

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

Д.А. Тюнин

Главный бухгалтер

И.А. Загороднева