

**Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой)  
отчетности  
«КРАЕВОГО КОММЕРЧЕСКОГО СИБИРСКОГО СОЦИАЛЬНОГО БАНКА»  
ОБЩЕСТВА С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ  
за 1 квартал 2017 года**

## СОДЕРЖАНИЕ

1. Общая характеристика Банка .....	3
2. Информация о наличии консолидированной группы, возглавляемой Банком .....	3
3. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность .....	4
4. Основные итоги развития Банка за 1 квартал 2017 года: характеристика операций и основных изменений, произошедших в деятельности Банка .....	4
5. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу по форме отчетности 0409806 .....	5
6. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах по форме отчетности 0409807 .....	12
7. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала .....	14
8. Сопроводительная информация к статьям сведений об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага .....	16
9. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств .....	16
10. Обзор направлений концентрации рисков и управления ими .....	16
11. Информация о сделках по уступке ипотечным агентам или специализированным обществам денежных требований, в том числе удостоверенных закладными .....	30
12. Информация об операциях (сделках) со связанными с Банком сторонами .....	30
14. Перспективы развития Банка .....	32

## **1. Общая характеристика Банка**

Настоящая Пояснительная информация является составной частью промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности «КРАЕВОГО КОММЕРЧЕСКОГО СИБИРСКОГО СОЦИАЛЬНОГО БАНКА» ОБЩЕСТВА С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ, за 1 квартал 2017 года, подготовленной в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации. Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена в тысячах российских рублей.

«КРАЕВОЙ КОММЕРЧЕСКИЙ СИБИРСКИЙ СОЦИАЛЬНЫЙ БАНК» ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ, сокращенное наименование - «СИБСОЦБАНК» ООО, зарегистрированный по юридическому адресу: Российская Федерация, Алтайский край, 656038, город Барнаул, пр-кт Ленина, дом 61а, КПП 222101001 (далее – Банк) - представляет собой универсальное кредитно-финансовое учреждение, предлагающее широкий спектр услуг юридическим и физическим лицам. Банк относится к категории средних региональных банков, и основную часть операций проводит в одном регионе - Алтайском крае, включая операции по предоставлению межбанковских кредитов. За отчетный период произошло изменение юридического адреса и КПП Банка (ранее Банк был зарегистрирован по адресу: Российская Федерация, Алтайский край, 656038, город Барнаул, ул. К. Маркса, дом 1, КПП - 222401001). Наименование и прочие реквизиты Банка в отчетном периоде не изменялись.

Банк работает на финансовом рынке Алтайского края с 1992 года. В настоящее время на этом рынке оказывают услуги 4 самостоятельных коммерческих банков, 5 филиалов банков, в том числе 5 зарегистрированных в других регионах и 679 внутренних структурных подразделений кредитных организаций других регионов. В январе 2017 года отозвана лицензия на осуществление банковских операций у ООО КБ «Тальменка-банк», в марте 2017 года закрылся Барнаульский филиал ПАО АКБ «АК БАРС» (г. Казань).

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

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

Региональная сеть Банка включает в себя 13 дополнительных офисов: 6 из них находятся в Барнауле, и 7 дополнительных офисов - в городах и районах края (г.Бийск, г.Заринск, г.Камень-на-Оби, г. Белокуриха, с. Алтайское, с. Михайловское, с. Завьялово).

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

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

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

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

## **2. Информация о наличии банковской группы, возглавляемой Банком**

Банк является единственным участником в двух дочерних компаниях: ООО «Ермак» и ООО «Краевая лизинговая компания», образуя с ними банковскую группу. Основной предмет деятельности ООО «Ермак» - деятельность гостиниц с ресторанами. Данные финансовой отчетности ООО «ЕРМАК» не учитываются при составлении консолидированной отчетности, в соответствии с Положением ЦБ РФ № 509-П, т.к. валюта баланса участника составляет менее 1% валюты баланса головной кредитной организации консолидированной группы.

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

По состоянию на 01/04/2017 года валюта баланса ООО «Краевая лизинговая компания» составила 52 460 тыс.руб., что составляет 0,74% валюты баланса банка. Согласно пункту 1.3 Положения 509-п, головная кредитная организация банковской группы признает отчетные данные участника банковской группы в целях составления консолидированной отчетности не существенными исходя из критериев существенности, установленных в разработанном внутреннем документе банковской группы. Учетной политикой Банка по МСФО определено, что для консолидации отчетности, существенным признается влияние в случае, если валюта баланса дочерней организации составляет более 1% валюты баланса головной кредитной организации.

В связи с несущественностью влияния на финансовое положение и финансовый результат деятельности группы, начиная с отчетности, предоставляемой с 01/04/17 года, консолидированная

отчетность в отношении участников группы «СИБСОЦБАНК» ООО и ООО «Краевая лизинговая компания» не составляется.

### **3. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность**

По итогам 1 квартала 2017 года рост индекса промышленного производства составил +0,1% к аналогичному периоду прошлого года, в целом к марту 2017 года промышленность продемонстрировала уверенный рост (+0,8% к марту 2016 г.), выйдя из зоны отрицательных темпов роста, зафиксированных Росстатом в феврале текущего года. За 1 квартал 2017 года добыча полезных ископаемых возросла на 1,2% в годовом выражении, обрабатывающие производства сократились на 0,8%, обеспечение электроэнергией, газом и паром, кондиционирование воздуха выросло на 1,3%, водоснабжение; водоотведение, организация сбора и утилизации отходов, деятельность по ликвидации загрязнений показало снижение на 5,1 процент. Оценка по итогам года (+2,0%).

На снижение темпов роста в обрабатывающей промышленности влияние оказали сектора, продемонстрировавшие значительное падение: металлургическое производство (-8,9%), производства бензина, топлива и мазута (-1,8%), а также отсутствие устойчивой положительной динамики в производстве прочих транспортных средств, прицепов и полуприцепов (-8,2%). Секторальная разбивка обрабатывающей промышленности в 1 квартале 2017 года указывает на сохранение точек роста текстильного и швейного производства (+3,8% и +8,5% соответственно), химического производства (+7,5%), производство резиновых и пластмассовых изделий (+4,8%), производство машин и оборудования (+8,2%), производство автотранспортных средств, прицепов и полуприцепов (+13,%), обработка древесины (+4,2%), ЦБП (+8,9%), пищевая промышленность (+2,4%) и производство кожи и изделий из кожи (+7,8%). Отмечен существенный рост в производстве прочей неметаллической минеральной продукции (+2,9%). Положительная динамика в большинстве секторов указывает на сохранение уверенных темпов роста и оживление в обрабатывающей промышленности. Оценка по итогам года (+2,5%).

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

В отчетном периоде Банк сохранил свои позиции на финансовом рынке края. По состоянию на 01.04.2017 г. активы Банка составили (по отчетной форме 806) 6 209 млн. рублей, объем привлеченных средств – 4 734 млн. рублей.

Ресурсная база Банка достаточно диверсифицирована. Собственные средства в отчетном периоде в среднем составляли 24%, привлеченные - 76% от общего объема.

Уставный капитал Банка составил на 01.04.2017 г. 1 306 270 тыс. рублей. За отчетный период роста уставного капитала не было.

Размер собственных средств Банка на 01.04.2017 г. – 1 559 268 тыс. рублей или 25,7 млн. евро. За отчетный период произошло увеличение величины собственных средств на 3,6 млн. рублей. Изменение методики расчета в части определения величины вложений в уставный капитал дочерней организации, подлежащей вычету из собственных средств привело к росту собственных средств на 9,6 млн. руб., уменьшение стоимости субординированного кредита сократило капитал на 6 млн. рублей.

В структуре привлеченных средств в отчетном периоде наибольшую долю (67%) занимали вклады граждан. Величина вкладов граждан и средств индивидуальных предпринимателей на 01.04.2017 г. – 3 368 млн. рублей. Абсолютная величина вкладов населения и средств индивидуальных предпринимателей увеличилась за отчетный период на 125 млн. рублей (4%). Средняя ставка по вкладам составила на 01.04.2017 г. 8,68% годовых, снизившись за отчетный период на 0,3 процентных пункта. Структура вкладов в отчетном периоде не претерпела изменений: в ней преобладают вклады в рублях (96%), а по срокам – срочные вклады (94%), в том числе вклады со сроками более 1 года занимают 90%.

Второй по значимости источник привлечения ресурсов – остатки средств на расчетных счетах клиентов – их доля в структуре привлеченных средств в отчетном квартале составляла в среднем 24%. Средние остатки на расчетных счетах клиентов в конце отчетного периода составили 1 124 млн. рублей, что на 71 млн. руб. (7%) выше уровня начала года.

В отчетном периоде, как и в предыдущие периоды, основной объем расчетных операций осуществлялся по корреспондентским счетам в территориальном учреждении Банка России (67,3% всех оборотов) и Сибирском банке ПАО «Сбербанк России» (31,7% оборотов), на 20 других корреспондентских счетов суммарно приходилось всего 1,0% 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 01.04.2017 г. - 195 млн. рублей; снижение за полугодие составило 71 млн. рублей (27%). На этот вид ресурсов в отчетном периоде приходилось 5% общего объема привлеченных средств.

По состоянию на 01.04.2017 года величина привлеченного от Банка России кредита составила 87 000 тыс. рублей, увеличение за период 37 млн. рублей (74%). По состоянию на 01.04.2017г. привлеченный от кредитных организаций межбанковский кредит составил 11,3 млн. рублей, снижение с начала года – 6,0 млн. рублей (35%). В среднем средства привлеченных межбанковских кредитов обеспечили 1,8% от общей величины привлеченных средств.

Суммарная величина чистой ссудной задолженности (за минусом созданных резервов) на 01.04.2017 г. составила 5 168 млн. рублей, что выше на 2% аналогичного показателя на начало 2017 года. Средняя доля работающих активов в их общем объеме за отчетный период снизилась на 3 процентных пункта и составила – 58%. Доля ликвидных активов составила 26%, увеличившись на 7 п.п.

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

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

Выданные ссуды составили на 01.04.2017 г. 5 017 млн. рублей, увеличение с начала года составило 215 млн. рублей (4%). Суммарный оборот по выдаче и пролонгации кредитов увеличился на 60% по сравнению с аналогичным периодом прошлого года и составил 4 507 млн. рублей. Суммарный оборот по выдаче и пролонгации кредитов юридическим лицам и ИП составил в отчетном периоде 590 млн. рублей (на 4% ниже, чем в сравнительном периоде), суммарный оборот по кредитам физическим лицам – 117 млн. рублей (на 15% ниже, чем в сравнительном периоде), суммарный оборот по МБК – 3 800 млн. рублей (на 84% выше, чем в сравнительном периоде).

По состоянию на 01.04.2017 г. в структуре кредитного портфеля 63% приходится на кредиты предприятиям и частным предпринимателям, 15% - на кредиты населению, 22% - на кредиты банкам.

Средняя ставка работающего кредитного портфеля составила на 01.04.2017 г. 11,65% годовых, снизившись с начала года на 0,15 процентного пункта. Такой уровень процентной ставки обусловлен высокой долей инвестиционных кредитов, выданных в рамках краевой лизинговой программы, а также МБК в совокупном кредитном портфеле.

Ориентиры в кредитной политике были сохранены: приоритет отдавался предприятиям реального сектора экономики. В отчетном периоде размещение средств Алтайского краевого лизингового фонда, созданного на базе Банка, осуществлялось через выдачу долгосрочных инвестиционных кредитов предприятиям на покупку сельскохозяйственной техники и промышленного оборудования. Объем инвестиционных кредитов, выданных по краевой лизинговой и инвестиционной программе, составил на 01.04.2017 г. 1 007 млн. рублей или 18% от объема ссудной задолженности.

Объем кредитного портфеля физических лиц составил на 01.04.2017 г. 843 млн. рублей, что на 32 млн. рублей (4%) ниже уровня начала 2017 года.

Объем задолженности клиентов по лизингу, с учетом купленных прав требований по договорам лизинга, составил на балансе Банка на 01.04.2017 г. – 45 млн. рублей, снизившись с начала года на 21%.

В отчетном квартале проводились гарантийные операции, объем выданных Банком гарантий составил 135 млн. рублей (что в 2,4 раза ниже уровня сравнительного периода), остаток задолженности по выданным гарантиям на 01.04.17 г. – 856 млн. рублей (на 14% ниже уровня начала года).

Инвестиционная деятельность. По состоянию на 01.04.2017 г. вложения в дочерние и зависимые организации составили 50 386 тыс. рублей. Это на 1 774 тыс. рублей меньше уровня начала года (увеличение резервов на возможные потери по участию в дочерней организации). Вложения в другие организации на 01.04.2017 г. составили 990 тыс. рублей, что соответствует уровню начала года.

Остаточная стоимость вложений в основные средства, нематериальные активы и материалы на 01.04.2017г. составила 271 млн. рублей, увеличение с начала года – 7 млн. рублей или 3%. Величина вложений в долгосрочные активы для продажи выросла в 2,5 раза с начала года и составила на отчетную дату 75 млн. рублей, что связано с поступлением активов по договорам отступного.

За 1 квартал 2017 года Банком получена прибыль до уплаты налога на прибыль в размере 1 777 тыс. рублей, чистая прибыль составила 365 тыс. рублей.

Важнейшей задачей для Банка является сохранение своего авторитета, надежности и устойчивости. В отчетном периоде Банк выполнял все обязательные экономические нормативы, установленные Банком России, на ежедневной основе. Норматив достаточности капитала составил на 01.04.2017 г. 22,96% при минимально допустимом 8%.

## **5. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу по форме отчетности 0409806**

Денежные средства и их эквиваленты представлены в строках «Денежные средства», «Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации» и «Средства в кредитных

организациях» за вычетом строки «Обязательные резервы». Величина обязательных резервов исключена из состава денежных средств и их эквивалентов вследствие наличия ограничений по их использованию.

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

Данные о структуре денежных средств и их эквивалентов на 01.04.2017г. и на 01.01.2017г. приведены в таблице 1.

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

тыс. рублей

Дата/строка бухгалтерского баланса/ Валюта	На 01.04.2017					На 01.01.2017				
	Российский рубль	Доллар США	Евро	Китайский юань	Казахский тенге	Российский рубль	Доллар США	Евро	Китайский юань	Казахский тенге
Денежные средства	61925	37646	17073	0	0	70528	60564	20527	0	0
Средства кредитных организаций в ЦБ РФ	190239	0	0	0	0	179525	0	0	0	0
Средства в кредитных организациях	24744	124517	27363	160	2062	105619	95468	24803	353	1338
Итого	276908	162163	44436	160	2062	355672	156032	45330	353	1338
Итого, %	57,0	33,4	9,1	0,1	0,4	63,8	27,9	8,1	0,0	0,2
Всего	485729					558725				

На 01.04.2017 г. 24,0% денежных средств и их эквивалентов представлено в наличной форме, 39,2% - размещено в ЦБ РФ, 36,8% - в кредитных организациях, в том числе 16,0% - в ПАО СБЕРБАНК (27,1%, 32,1%, 40,8% и 24,2% соответственно на 01.01.2017 г.). По состоянию на 01.04.2017 г. и на 01.01.2017 г. все остатки на корреспондентских счетах в кредитных организациях классифицированы по 1 категории качества.

Ссудная задолженность составила на 01.01.2017 г. – 5 388 471 тыс. рублей, на 01.04.2017 г. – 5 494 465 тыс. рублей. Фактически сформированный резерв по ссудной и приравненной к ней задолженности составил на 01.01.2017 г. 318 340 тыс. рублей, на 01.04.2017 г. 326 902 тыс. рублей. Чистая ссудная задолженность на 01.01.2017 г. составила 5 070 131 тыс. рублей, на 01.04.2017 г. составила 5 167 563 тыс. рублей.

Расчетный резерв на возможные потери по ссудам (без учета обеспечения) составил на 01.01.2017г. 379 532 тыс. рублей. По состоянию на 01.04.2017 г. расчетный резерв (без учета обеспечения) по ссудной задолженности – 385 761 тыс. рублей.

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

Таблица 2 - Концентрация кредитных рисков по направлениям кредитования и отраслям

N п/п	Наименование показателя	На 01.04.2017		На 01.01.2017	
		абсолютное значение, тыс. рублей	удельный вес в общ.сумме кредитов,%	абсолютное значение, тыс. рублей	удельный вес в общ.сумме кредитов,%
1	2	3	4	5	6
1	Ссудная задолженность юр. лиц всего (включая инд предпринимателей), в т.ч. по видам деятельности:	3 401 501	63,13	3 401 165	63,12
1.1	добыча полезных ископаемых	16 518	0,31	31 800	0,59
1.2	обрабатывающие производства	618 655	11,48	380 444	7,06
1.3	производство и распределение электроэнергии, газа и воды		-	76 760	1,42
1.4	сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	1 569 327	29,12	1 467 822	27,24
1.5	строительство	365 495	6,78	213 827	3,97
1.6	транспорт и связь	1 070	0,02	89 555	1,66

1.7	оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	256 980	4,77	462 585	8,58
1.8	операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	167 812	3,11	167 611	3,11
1.9	прочие виды деятельности	405 644	7,53	510 761	9,48
2	Из общей величины кредитов, предоставленных юрлицам и инд. предпринимателям, кредиты субъектам малого и сред. предпринимательства, из них:	2 704 646	50,19	2 624 343	48,70
2.1	Индив. предпринимателям	462 017	8,57	463 552	8,60
3	Кредиты физ лицам всего, в т.ч. по видам:	885 470	16,43	919 826	17,07
3.1	жилищные кредиты всего, в т.ч.:	73 557	1,37	92 282	1,71
3.1.1	ипотечные кредиты	64 803	1,20	84 883	1,58
3.2	автокредиты	9 188	0,17	10 565	0,20
3.3	иные потребительские кредиты	760 393	15,15	771 988	15,38
3.4	прочие требов, признав.ссудами	42 332	0,79	44 991	0,83
4.	МБК	1 207 494	22,41	1 067 480	19,81
5.	Итого (стр. 1+3+4)	5 494 465	101,97	5 388 471	100,00

Кредитный портфель Банка достаточно диверсифицирован и по направлениям кредитования, и по отраслям заемщиков. Кредиты субъектам малого и среднего бизнеса составляют 79.5% общего объема кредитов, выданных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, или 49.2% от общего объема кредитного портфеля.

Наибольшая доля размещенных средств – 29,12% по состоянию на 01.04.2017 г., приходится на предприятия сельского хозяйства (на 01.01.2017 г.- 27,24%). Значительное место в кредитном портфеле Банка также занимает ссудная и приравненная к ней задолженность предприятий обрабатывающего производства - 11,48% на 01.04.2017 г. и 7.06% - на 01.01.2017 г., Предприятия прочих видов деятельности занимают в кредитном портфеле по состоянию на 01.04.2017 г. 7.53%. В портфеле кредитов физических лиц 8,3% приходится на жилищные кредиты, 1% - на автокредиты, 85.9% - на иные потребительские кредиты.

Далее представлена разбивка чистой ссудной задолженности по срокам, оставшимся до востребования (погашения) на 01.04.2017 г. и на 01.01.2017 г.

Таблица 3 – Разбивка чистой ссудной задолженности по срокам, оставшимся до востребования (погашения), на 01.04.2017 года

Наименование	Срок, оставшийся до востребования актива					Итого
	До 30 дней	31-90	91-180	181-год	Свыше года	
Ссудная задолженность	1 216 672	171 926	66 657	303 327	3 735 883	5 494 465
Резерв	124	34 731	7 305	17 460	267 282	326 902
Чистая ссудная задолженность	1 216 548	137 195	59 352	285 867	3 468 601	5 167 563

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

Наименование	Срок, оставшийся до востребования актива						Итого
	До 30 дней	31-90	91-180	181-год	От года до трех лет	Свыше трех лет	
Ссудная задолженность	1 092 581	56 747	158 919	368 009	1 318 695	2 393 520	5 388 471
Резерв	3 175	4 983	1 540	21 002	56 597	231 043	318 340
Чистая							

ссудная задолженность	1 089 406	51 764	157 379	347 007	1 262 098	2 162 477	5 070 131
--------------------------	-----------	--------	---------	---------	-----------	-----------	-----------

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

1. Вложения в доли уставных капиталов дочерних организаций (участие 100%) в размере 50386 тыс. рублей на 01.04.2017 г. и 52160 на 01.01.2017 г. Вложения в уставный капитал ООО «Краевая лизинговая компания» на 01.04.2017г. составили 42235 тыс. рублей (резерв по ним создан в размере 7 096 тыс. рублей), вложения в ООО «Ермак» - 19 300 тыс. рублей (резерв по ним составил 4053 тыс. рублей). В течение отчетного периода произошло увеличение резерва по вложениям в ООО «Краевая лизинговая компания» в размере 1774 тыс. рублей;
2. Вложения в акции организаций, не признаваемые дочерними или зависимыми (акции ОАО «АЖИК»), в размере 990 тыс. рублей на 01.04.2017г. и на 01.01.2017 г.

По строке «Требование по текущему налогу на прибыль» по состоянию на 01.04.2017 г. отражено 2 141 тыс. рублей (3 553 тыс. рублей по состоянию на 01.01.2017 г.)



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

тыс. руб.

	Капитальные вложения в объекты недвижимости ВНОД	Объекты недвижимости ВНОД	Земля ВНОД	Капитальные вложения в основные средства	Объекты недвижимости, используемые в основной деятельности	Земля	Прочие основные средства	Капитальные вложения в НМА	Нематериальные активы	Материальные запасы	Итого
<b>Остаточная стоимость на 01 января 2017</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>488</b>	<b>208 264</b>	<b>19 512</b>	<b>14 335</b>	<b>18 972</b>	<b>1 592</b>	<b>650</b>	<b>263 813</b>
<b>Первоначальная стоимость</b>											
Остаток на 01 января 2017	0	0	0	488	221 737	19 512	80 674	18 972	2 572	650	344 605
Поступления	0	14 000	0	1 841	0	0	110	67	67	2 306	18 391
Выбытия	0	0	0	(110)	0	0	(50)	(67)	0	(1 899)	(2 126)
Остаток на 01 апреля 2017	<b>0</b>	<b>14 000</b>	<b>0</b>	<b>2 219</b>	<b>221 737</b>	<b>19 512</b>	<b>80 734</b>	<b>18 972</b>	<b>2 639</b>	<b>1 057</b>	<b>360 870</b>
<b>Резервы на возможные потери</b>											
Остаток на 01 января 2017	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Поступления	0	(7 000)	0	0	0	0	0	0	0		(7 000)
Выбытия	0	92	0	0	0	0	0	0	0		92
Остаток на 01 апреля 2017	<b>0</b>	<b>(6 908)</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>(6 908)</b>
<b>Накопленная амортизация</b>											
Остаток на 01 января 2017	0	0	0	0	(13 473)	0	(66 339)	0	(980)	0	(80 792)
Поступления	0	(184)	0	0	(865)	0	(996)	0	(190)		(2 235)
Выбытия	0	0	0	0	0	0	75	0	0		75
Остаток на 01 апреля 2017	<b>0</b>	<b>(184)</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>(14 338)</b>	<b>0</b>	<b>(67 260)</b>	<b>0</b>	<b>(1 170)</b>	<b>0</b>	<b>(82 952)</b>
<b>Остаточная стоимость на 01 апреля 2017</b>	<b>0</b>	<b>6 908</b>	<b>0</b>	<b>2 219</b>	<b>207 399</b>	<b>19 512</b>	<b>13 474</b>	<b>18 972</b>	<b>1 469</b>	<b>1 057</b>	<b>271 010</b>

«СИБСОЦБАНК» ООО обладает существенными вложениями в материальную базу.

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

По состоянию на 01.04.2017 наибольший удельный вес в структуре имущества Банка занимают объекты недвижимости, используемые в основной деятельности – 207,4 млн. руб. (76,5%).

По статье «Объекты недвижимости ВНОД» в 1 квартале 2017 года отражено сооружение АЗС, переведенное из состава долгосрочных активов для продажи в связи с заключением договора аренды указанного объекта.

Вложения в нематериальные активы по состоянию на 01.04.2017 в сумме 18,9 млн. руб. представлены лицензиями на использование нового программного обеспечения, приобретенными Банком в 2016 году.

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

Таблица 6 - Структура долгосрочных активов для продажи в разрезе видов

	тыс. руб.	
	01.04.2017	01.01.2017
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи в том числе	80 020	41 600
Недвижимость	79 950	41 530
Земля	70	70
Прочие	0	0
Резерв на возможные потери по долгосрочным активам, предназначенным для продажи	(5 184)	(12 210)
<b>Итого долгосрочные активы, предназначенные для продажи</b>	<b>74 836</b>	<b>29 390</b>

Существенное увеличение балансовой стоимости долгосрочных активов, предназначенных для продажи, по состоянию на 01.04.2017 по сравнению с данными на начало отчетного года на 38,4 млн. руб. (92%) без учета созданных резервов, связано с принятием на баланс Банка объекта недвижимости по адресу г. Барнаул, ул. Тракторная, 21, полученного в счет погашения просроченной задолженности ЗАО «Ремметалл» по кредитному договору.

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

Таблица 7 - Структура прочих активов в разрезе видов

	На 01.04.2017		На 01.01.2017	
	тыс. рублей	%	тыс. рублей	%
Финансовые активы	82723	50,3	78208	47,0
Резерв по финансовым активам	28990	-	25330	-
Нефинансовые активы	81613	49,7	88315	53,0
в т.ч. средства и предметы труда	77414	47,1	85047	51,1
Резерв по нефинансовым активам	14168	-	11102	-
в т.ч. по средствам и предметам труда	14135	100,0	11078	-
Итого прочих активов	164336	-	166523	100,0
Итого резерв по прочим активам	43158	-	36432	-
Итого чистые прочие активы	121178		130091	-

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

Таблица 8 – Средства Банка России и других кредитных организаций

	На 01.04.2017		На 01.01.2017	
	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%
Кредиты Центрального банка Российской Федерации	87 000	6,5	50 000	6,5
Средства кредитных организаций резидентов	11 285	9,75	17 333	9,75

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

	На 01.04.2017		На 01.01.2017	
	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%
Средства на расчетных счетах юридических лиц	995 214	21,84	1 012 952	22,40
Средства в расчетах	190 104	4,17	263 629	5,83
Срочные депозиты юридических лиц	267	0,01	1	0,00
Вклады (средства) физических лиц до востребования и индивидуальных предпринимателей	216 324	4,75	210 256	4,65
Срочные вклады физических лиц	3 154 412	69,23	3 035 248	67,12
<b>Итого средства клиентов</b>	<b>4 556 321</b>	<b>100</b>	<b>4 522 086</b>	<b>100</b>

В целом объем и структура средств клиентов, не являющихся кредитными организациями, в разрезе видов привлечения за период с 01.01.2017г. по 31.03.2017г. не претерпели существенных изменений.

Снижение объема срочных депозитов юридических лиц на 73,5 млн. руб. (27,9%) связано с окончанием срока действия депозитных договоров в первом квартале 2017 года.

Прирост срочных вкладов физических лиц и индивидуальных предпринимателей на 119,2 млн. руб. (3,9 %) связан с привлечением на обслуживание новых клиентов физических лиц в течение первого квартала 2017 года.

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

Таблица 10 - Структура прочих обязательств в разрезе видов

	На 01.04.2017		На 01.01.2017	
	тыс. рублей	%	тыс. рублей	%
Финансовые обязательства	62903	95,3	60069	97,7
Нефинансовые обязательства	3072	4,7	1431	2,3
<b>Итого прочих обязательств</b>	<b>65975</b>	<b>100,0</b>	<b>61500</b>	<b>100,0</b>

По состоянию на 01.04.2017г. и 01.01.2017 г. Банк не имеет выпущенных долговых обязательств.

Обязательство по текущему налогу на прибыль на 01.04.2017г. составило 0 тыс. рублей, отложенное налоговое обязательство – 1982 тыс. рублей (0 тыс. рублей и 1982 тыс. рублей соответственно на 01.01.2017 г.)

Величина уставного капитала на 01.04.2017 г. и 01.01.2017 г. составила 1306270 тыс. рублей (130 627 тыс. долей номинальной стоимостью 10 руб. каждая). На отчетную дату собственные доли, выкупленные у участников, отсутствуют. По состоянию на 01.01.2017 г. Банк имел собственные доли, выкупленные у участников, на сумму 519 тыс. рублей (выход из состава участников физического лица 23.08.2016 г.). Действительная стоимость выкупленных долей составляла 567 тыс. рублей.

По строке баланса «Безотзывные обязательства кредитной организации» отражены неиспользованные заемщиками кредитные линии. Объем неиспользованных кредитных линий, оцениваемых на индивидуальной основе, по состоянию на 01.04.2017г. составил – 178 666 тыс. рублей, что на 33% ниже

уровня начала года. Резерв по ним создан в размере 1 380 тыс. рублей (98% - обязательства первой и второй категорий качества). Совокупный портфель неиспользованных кредитных линий по состоянию на 01.04.2017 г. составил 67 552 тыс. рублей, что на 9% ниже уровня начала года. Резерв по нему создан в размере 823 тыс. рублей (все портфели 2 категории качества).

В строке «Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства» отражены выданные Банком гарантии (856 545 тыс. рублей, снижение с начала года составило 14%, резерв по гарантиям – 1 797 тыс. рублей) и обязательства по обратному выкупу залладных по ипотечным кредитам, выданным по федеральным стандартам (191 899 тыс. рублей, из них 50% - портфель 1 категории качества, 50% - портфель 2 категории качества). Все обязательства обратного выкупа сгруппированы в портфель, резерв по которому создан в размере 339 тыс. рублей. Гарантии и поручительства, оцениваемые на индивидуальной основе, составили 832 101 тыс. рублей (из них 71% - 1 категории качества, 25% - 2 категории качества, 4% - 3 категории качества), резерв по ним создан в размере 1553 тыс. рублей. Портфель выданных гарантий и поручительств составил 24 444 тыс. рублей (2 категории качества), резерв – 244 тыс. рублей.

В строке «Условные обязательства некредитного характера» на 01.04.2017г. отражены условные обязательства Банка в связи с судебными разбирательствами в размере 173 336 тыс. рублей (150 686 тыс. рублей – на 01.01.2017 г.). По данным обязательствам Банком создан резерв в размере 7 121 тыс. рублей (6 411 тыс. рублей – на 01.01.2017 г.).

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

За отчетный период Банком получена прибыль до налогообложения в 3396 тыс. рублей. Чистая прибыль составила 365 тыс. рублей.

В отчетном периоде по сравнению с 1 кварталом 2016 года увеличились объемы процентных доходов на 24% и процентных расходов на 22%. Отмечается снижение комиссионных доходов (на 15%) и рост комиссионных расходов (на 19%), а также снижение чистых доходов по валютным операциям (в 2 раза). На 23% уменьшились в отчетном периоде операционные расходы, уплаченные налоги остались на уровне сравнительного периода. В отчетном периоде наблюдается уменьшение величины прочих операционных доходов на 49%.

Существенное влияние на величину прибыли в отчетном году оказало общее досоздание резервов в размере 15 051 тыс. рублей (в прошлом году общее досоздание резервов составило 25 639 тыс. рублей) Информация о суммах убытков и восстановленных резервов по видам активов представлена в таблице 11.

Таблица 11– Информация об убытках и восстановлении резервов

тыс. рублей

Вид актива	1 квартал 2017			1 квартал 2016		
	Создание резерва	Восстановление резерва	Итого	Создание резерва	Восстановление резерва	Итого
Ссудная и приравненная к ней задолженность	75837	65600	-10237	44878	42927	-1951
Ценные бумаги для продажи	0	0	0	0	0	0
Прочие потери	76256	71442	-4814	101510	77822	-23688
Итого	152093	137042	-15051	146388	120749	-25639

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

Таблица 12 – Процентные доходы и расходы

тыс. рублей

Вид доходов/расходов	1 квартал 2017	1 квартал 2016
Процентные доходы		
По кредитам, размещенным в кредитных организациях	2859	1743

По кредитам, предоставленным клиентам – физическим лицам	31805	31760
По кредитам, предоставленным клиентам – юридическим лицам и ИП	76242	63558
От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	409	568
По НОСТРО-счетам, векселям, учтенным в кредитных организациях	28874	15475
От вложений в ценные бумаги	0	0
Итого процентных доходов	140189	113104
Процентные расходы		
По привлеченным средствам кредитных организаций	1469	776
По срочным депозитам юридических лиц	3585	3572
По срочным вкладам физических лиц	69878	56631
По текущим/расчетным счетам	5209	4611
По выпущенным долговым обязательствам	0	81
Прочее	277	0
Итого процентных расходов	80418	65671

Таблица 13 – Комиссионные доходы и расходы

Вид доходов/расходов	тыс. рублей	
	1 квартал 2017	1 квартал 2016
Комиссионные доходы		
Комиссия за расчетно-кассовое обслуживание и ведение банковских счетов	7 913	13 329
Комиссия по выданным гарантиям	2 082	3 019
Прочие комиссии	8 624	5 584
Итого комиссионных доходов	18 619	21 932
Комиссионные расходы		
Комиссия за расчетно-кассовое обслуживание и ведение банковских счетов	7	40
За услуги по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем	892	904
Прочее	415	161
Итого комиссионных расходов	1 314	1 105

Таблица 14 – Прочие операционные доходы/операционные расходы

тыс. рублей

Вид доходов/расходов	тыс. рублей	
	1 квартал 2017	1 квартал 2016
Прочие операционные доходы		
От сдачи имущества в аренду	163	202
От выбытия (реализации) имущества	188	1571
Доходы от операций с выпущенными ценными бумагами	0	0
Прочее	1307	1467
Итого прочих операционных доходов	1658	3240
Операционные расходы		
Расходы на персонал	37568	39258
Амортизация основных средств и нематериальных активов	2235	2458
Расходы, связанные с содержанием имущества	3019	2345
Расходы, связанные с выбытием имущества	6	16714
Охрана	1564	1900
Реклама	389	372
Услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем	1179	1053
Страхование	3731	2389
Прочее	11395	12433
Итого операционных расходов	61086	78922

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

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

Общий объем выплат вознаграждений работникам за I квартал 2017 года составил 28 910 тыс. руб., за I квартал 2016 года – 32 083 тыс. руб. Списочная численность персонала Банка составляла на 01.04.2017г. 279 человек.

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

## 7. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала

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

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

Сумма капитала Банка на 01.04.2017 г. составила 1 559 268 тыс. рублей (на 01.01.2017 г. - 1 555 689 тыс. рублей).

Норматив достаточности капитала Н1.0 на 01.04.2017 г. составил 23,0% при минимально допустимом значении в 8,00% (на 01.01.2017 г. – 22,8%). В отчетном периоде Банком соблюдались все требования к капиталу.

В расчет капитала включен финансовый результат Банка, сформированный с учетом расходов/доходов по созданию/восстановлению резервов на возможные потери. Информация о расходах по созданию резервов на возможные потери и восстановлению доходов по ним, признанных в течение отчетного периода в составе капитала для каждого вида активов, приведена в таблице 11.

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

Таблица 15 – Пояснения к расчету размера собственных средств (капитала) Банка

тыс. рублей

Номер п/п	Бухгалтерский баланс		Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)	
	Наименование статьи	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Данные на отчетную дату
1	2	4	5	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	1306270	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	1306270	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1306270
1.2	отнесенные в добавочный капитал	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	0	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	121946
2	"Средства кредитных организаций", "Средства	4567606	X	X

	клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:			
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	0
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	121946
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	271010	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	16354	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств	0	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств"	0
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств	0	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств"	16354
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	4088	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	4088
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	0	X	X
5	"Отложенное налоговое обязательство", всего, из них:	1982	X	X
5.1	уменьшающее деловую репутацию	0	X	0
5.2	уменьшающее иные нематериальные активы	0	X	0
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	0	X	X
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность", "Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи", "Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения", всего, в том числе:	5397785	X	X

7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	0	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	0
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	42235	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	8447
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	0	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	0
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	0	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	0
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	0	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	0
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	0	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	0

#### **8. Сопроводительная информация к статьям сведений об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага**

Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага на 01.04.2017 года составила 7 204 844 тыс. рублей. Валюта бухгалтерского баланса (форма 806) составила на отчетную дату 6 209 061 тыс. рублей. Наиболее существенными расхождениями стали: поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера (увеличивает валюту 806 формы на 1 070 710 тыс. рублей); поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала (уменьшает валюту 806 формы на 28 889 тыс. рублей); поправка на величину обязательных резервов, депонируемых в Банке России (уменьшает валюту 806 формы на 35 228 тыс. рублей), поправка на величину переоценки основных средств (уменьшает валюту 806 формы на 9 928 тыс. рублей).

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

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

По состоянию на 01.04.2017 г. и на 01.01.2017 г. вся величина денежных средств и их эквивалентов (485 729 тыс. рублей и 558 725 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.

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

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

В текущей деятельности Банка выделялись следующие значимые риски: кредитный риск, риск ликвидности, операционный риск.

Работа Банка в данном направлении регламентируется Стратегией управления банковскими рисками и капиталом, утвержденной Наблюдательным советом Банка. Стратегия управления банковскими рисками и капиталом разработана в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации и



нормативными актами Банка России, регулярно анализируется с учетом изменений рыночных условий, продуктов и услуг, новых методов управления рисками и капиталом.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

### **Основные положения стратегии в области управления рисками и капиталом**

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

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

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

Основными принципами управления банковскими рисками и капиталом являются:

Определение значимых для Банка рисков.

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

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

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

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

Мониторинг состояния рисков, принимаемых Банком с установленной периодичностью.

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

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

Сочетание централизованного и децентрализованного подходов к управлению рисками.

Безусловное соблюдение действующего законодательства и требований нормативных документов Банка России.

#### **Краткое описание процедур управления рисками и методов их оценки, информация о произошедших в них изменениях**

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

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

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

В 1 квартале 2017 году изменения вносились в методику оценки кредитного риска.

Политика в области снижения рисков предусматривает следующие мероприятия:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

### **Кредитный риск**

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

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

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

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

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

Для оценки кредитного риска в составе совокупного банковского риска Банк использует следующие показатели: доля просроченной задолженности в общем объеме кредитного портфеля, доля кредитов IV-V категории качества в общем объеме кредитного портфеля, отношение просроченной задолженности, списанной за счет резерва, к общему объему кредитного портфеля, совокупный риск кредитного портфеля. Для показателей установлены критические величины - 6%, 10%, 5%, 12% соответственно. С начала 2017 года фактические значения показателей находились в пределах установленных допустимых значений. Кредитный риск оценивался, как низкий.

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

Данные о качестве кредитного портфеля представлены в таблице 17.

Общий объем просроченной задолженности на 01.04.2017 г. составил 211 470 тыс. рублей или 3.8% совокупного кредитного портфеля. За 3 месяца 2017 года объем просроченной задолженности увеличился на 40 339 тыс. рублей.

В основной своей массе клиенты Банка в отчетном периоде своевременно возвращали кредиты и рассчитывались по процентам за пользование кредитными ресурсами.

Информация о совокупном объеме кредитного риска в разрезе основных инструментов в соответствии с Указанием Банка России от 25.10.2013 № 3081 –У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности» представлена в таблице 16 .

Таблица 16 - Информация о совокупном объеме кредитного риска

Номер строк	Наименование показателя	Данные на отчетную дату			Данные на начало отчетного года		
		Стоимость активов (инструментов)	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	Стоимость активов (инструментов)	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска
1	2	4	5	6	7	8	9
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах	5903436	5579828	4335197	5709416	5426717	4193803
1.1	Активы с коэффициентом риска 0 процентов, всего, из них:	328793	328793		351932	351932	
1.1.1	денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России	328793	328793		351932	351932	
1.2	Активы с коэффициентом риска 20 процентов, всего, из них:	1144798	1144798	228960	1101228	1101228	220246
1.4	Активы с коэффициентом риска 100 процентов, всего, из них:	4429845	4106237	4106237	4256256	3973557	3973557
1.4.1	ссудная и приравненная к ней задолженность	4044566	3720958	3720958	3861789	3579090	3579090
1.4.2	основные средства и запасы	264101	264101	264101	263813	263813	263813
2	Активы с иными коэффициентами риска всего, в том числе:	X	X	X	X	X	X
2.1	с пониженными коэффициентами риска, всего, в том числе:	180425	176684	132513	250064	238557	178918
2.2	с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:	495216	422130	633233	521011	432436	630478
2.2.2	с коэффициентом риска 130 процентов	148322	133280	173264	229664	190981	248275
2.2.3	с коэффициентом риска 150 процентов	313106	262157	393236	266006	221436	332155
2.2.4	с коэффициентом риска 250 процентов	33788	26693	66733	25341	20019	50048
4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:	1294662	1290323	1046308	1516847	1509901	1173475
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском	1048444	1046308	1046308	1175896	1173475	1173475
4.2	по финансовым инструментам со средним риском						

4.3	по финансовым инструментам с низким риском						
4.4	по финансовым инструментам без риска	246218	244015		340951	336426	

К активам, входящим в состав 4-й группы отнесена ссудная и приравненная к ней задолженность (4 044 566 тыс. рублей по состоянию на 01.04.2017, 3 861 789 тыс. рублей по состоянию на 01.01.2017), основные средства и запасы (264 101 тыс. рублей по состоянию на 01.04.2017, 263 813 тыс. рублей по состоянию на 01.01.2017).

К активам с коэффициентом риска 150 процентов отнесены кредитные требования на предоставление займов третьим лицам, вложения в уставные капиталы других юридических лиц, недвижимое имущество временно неиспользуемое в основной деятельности, активы, полученные банком по договорам об отступном дебиторская задолженность по сделкам приобретения недвижимого имущества.

К условным обязательствам кредитного характера с высоким риском отнесены банковские гарантии и уступка прав требований, без риска - неиспользованные кредитные линии.

Таблица 17 - Динамика качества кредитного портфеля

тыс. рублей

Показатели	01.04.17	01.01.17	Темп роста, %	Абс. Прирост
Общий объем кредитного портфеля	5 494 565	5 388 471	101,97	106 094
в т.ч. просроченная задолженность	211 470	171 131	123,57	40 339
Удельный вес просроченной задолженности	3,8	3,2	121,19	0,7
Кредиты	5 439 743	5 322 314	102,21	117 429
в т.ч. просроченные	206 439	166 226	124,19	40 213
Удельный вес просроченной задолженности	3,8	3,1	121,51	0,7
В т.ч. кредиты юридическим лицам	3 346 779	3 335 008	100,35	11 771
из них просроченные	183 493	142 892	128,41	40 601
Удельный вес просроченной задолженности	5,5	4,3	127,96	1,2
Кредиты физических лиц и права требования	885 470	919 826	96,26	- 34 356
из них просроченные	22 946	23 334	98,34	- 388
Удельный вес просроченной задолженности	2,6	2,5	102,15	0,1
Лизинг и права требования по лизингу	54 373	65 708	82,75	- 11 335
в т.ч. просроченная задолженность	4 582	4 456	102,83	126
Удельный вес просроченной задолженности	8,4	6,8	124,26	1,6
Факторинг	449	449	100,00	-
в т.ч. просроченная задолженность	449	449	100,00	-
Удельный вес просроченной задолженности	100,0	100,0	100,00	-

Наибольший объем просроченной задолженности на 01.04.2017г приходится на кредиты юридических лиц и ИП –86.8% от общего объема просроченной задолженности. За 3 месяца 2017 года просроченная задолженность по кредитам юридических лиц повысилась на 40 601 тыс. рублей или 1.2%.

Просроченные кредиты физических лиц снизились за 3 месяца 2017 года на 388 тыс. рублей и составили на 01.04.2017 22 946 тыс.

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

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

Таблица 18 – Структура активов по категориям качества

тыс. рублей

Показатель	На 01.04.2017			На 01.01.2017		
	Активы	Требования по ссудам	Требования по получению процентных доходов	Активы	Требования по ссудам	Требования по получению процентных доходов
1 категория	2 539 511	2 522 872	16 639	2 322 631	2 305 902	16 730
2 категория	2 427 046	2 400 516	26 530	2 473 343	2 445 523	27 820
3 категория	284 809	282 193	2 616	397 178	393 567	3 611
4 категория	49 239	47 586	1 653	42 130	41 257	873
5 категория	246 803	241 298	5 505	206 884	202 222	4 662
Всего	5 547 408	5 494 465	52 943	5 442 167	5 388 471	53 696

В структуре активов Банка в целом, в т.ч. ссудной задолженности, преобладают ссуды 1 и 2 категории качества – 89,5% (на 01.01.2017 г. - 88%). Удельный вес на конец отчетного периода активов 3-ей категории качества - 5,1% (на конец предыдущего периода - 7,3% ).

Размер расчетного резерва без учета обеспечения по активам на 01.04.2017 г. составил тыс. 418 321 рублей, фактически сформированного с учетом обеспечения – 367 055 тыс. рублей (на

01.01.2017г. 408 373 тыс. рублей и 353 083 тыс. рублей соответственно). Информация о величине сформированных и восстановленных резервов на возможные потери приведена в таблице 10.

Банк не кредитует в больших объемах своих участников. Объем ссуд, предоставленных участникам Банка, составил на 01.04.2017 г. 7 655 тыс. рублей или 0,17% общего объема кредитного портфеля (на 01.01.2017г. – 7 692 тыс. рублей, 0,1%), все эти ссуды отнесены к 1, 2 и 3 категории качества.

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

Объем реструктурированной задолженности составил на 01.04 2017 г. 349,9 млн. рублей или 6,4% суммарного кредитного портфеля (на 01.01.2017 г. – 278,7 млн. рублей или 5,2 % кредитного портфеля). В основной части реструктуризация кредитов была связана с пролонгацией их сроков и изменением графиков погашения кредитов.

Банк принимал в уменьшение резерва обеспечение первой и второй категории качества: на 01.04.2017 г. справедливая стоимость обеспечения первой категории составила 28 468 тыс. рублей, второй категории – 2 893 983 тыс. рублей (на 01.01.2017 г. – 28 542 тыс. рублей и 3 044 211 тыс. рублей соответственно).

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

Таблица 19 – Структура кредитного портфеля по видам обеспечения\*

	01.04.2017	%	01.01.2017	тыс. рублей %
Ссуды, обеспеченные залогом недвижимости и прав на нее	1 603 856	29,2%	1 625 415	30,2%
Ссуды, обеспеченные залогом внеоборотных активов (кроме недвижимости), включая автомобили и оборудование	1 449 037	26,4%	1 349 779	25,0%
Ссуды, обеспеченные залогом запасов (включая товары в обороте)	79 057	1,4%	74 536	1,4%
Ссуды, обеспеченные поручительствами физических лиц	575 685	10,5%	584 532	10,9%
Ссуды с иным обеспечением	424 818	7,7%	522 764	9,7%
МБК	1 207 494	22,0%	1 067 479	19,8%
Необеспеченные ссуды	154 518	2,8%	163 975	3,0%
Объем задолженности, всего	5 494 465	100%	5 388 480	100%

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

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

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

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

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

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

Таблица 20 – Сведения об обремененных и необремененных активах

Номер п/п	Наименование показателя	тыс. рублей			
		Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	В том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов,	50502	0	6224343	315549
	в том числе:				
2	долевые ценные бумаги, всего,	0	0	1000	0
	в том числе:				
2.1	кредитных организаций	0	0	0	0
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	1000	0
3	долговые ценные бумаги, всего,	0	0	0	0
	в том числе:				
3.1	кредитных организаций, всего,	0	0	0	0
	в том числе:				
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего,	0	0	0	0
	в том числе:				
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	245166	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	1222491	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	50502	0	3387818	315549
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	848520	0
8	Основные средства	0	0	355705	0
9	Прочие активы	0	0	163643	0

### Валютный риск

Банк принимает на себя риск изменений в стоимости финансовых инструментов в связи с колебаниями обменных курсов. Управление валютным риском осуществляется путем контроля за открытой валютной позицией и поддержанием ее в пределах величин, установленных Банком России, при осуществлении валютных операций. С целью контроля за валютным риском Банк устанавливает



сублимиты открытых валютных позиций, а также лимиты на покупку и продажу отдельных видов валют своим структурным подразделениям. Контроль за их соблюдением осуществляется на ежедневной основе.

В соответствии с внутренними документами Банка риск возникновения потерь в связи с изменением курса иностранной валюты не принимается во внимание и резервы на возможные потери не создаются при величине открытой валютной позиции до 2 % от капитала. В течение отчетного периода величина открытой валютной позиции не превышала 2 % от капитала. В таблице 21 представлен анализ колебаний значений открытой валютной позиции:

Таблица 21 – Данные об открытой валютной позиции Банка

	1 квартал 2017	1 квартал 2016
<b>Максимальное значение открытой валютной позиции, %</b>	0,1603	0,2074
<b>Среднее значение открытой валютной позиции в течение отчетного года, %</b>	0,0738	0,1195
<b>Минимальное значение открытой валютной позиции, %</b>	0,0280	0,0752

#### **Процентный риск.**

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на его финансовое положение и потоки денежных средств.

Банк подвержен процентному риску, в первую очередь, в результате своей деятельности по предоставлению кредитов по фиксированным процентным ставкам в суммах и на сроки, отличающиеся от сумм и сроков привлечения средств под фиксированные процентные ставки. На практике, как правило, Банк размещает по фиксированным ставкам ресурсы более, чем на один год, только в пределах объема привлеченных средств на этот же период. Кроме того, в договорах на размещение средств предусмотрена возможность изменения ставки в одностороннем порядке при резком изменении рыночных ставок, что снижает процентный риск.

Управление процентным риском осуществляется путем ежеквартального утверждения Правлением Банка процентной политики и контроля за ее исполнением. Процентная политика разрабатывается с учетом конъюнктуры рынка, кредитной политики Банка, анализа сложившегося соотношения ставок привлечения и размещения ресурсов в Банке и расчета минимальной маржи, позволяющей Банку работать рентабельно.

Банк на регулярной основе проводит анализ соответствующих ставок привлечения и размещения, поддерживая необходимую маржу для безубыточной деятельности. В течение отчетного года фактическая маржа превышала минимально необходимую для прибыльной работы. Вместе с тем низкие показатели рентабельности привели к отнесению Банка во 2 классификационную группу подгруппу 2.2., предусмотренную Банком России для оценки экономического положения кредитных организаций.

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

Таблица 22 – Данные о минимальной расчетной и фактической марже Банка

Показатель	На 01.04.2017	На 01.01.2017
Минимальная расчетная маржа, необходимая для безубыточной деятельности, %	4,51	4,29
Фактическая маржа, %	4,64	4,58

#### **Фондовый риск**

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

#### **Операционный риск**

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

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

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

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

Анализ результатов как внешних, так и внутренних проверок работы Банка по различным направлениям свидетельствует о приемлемом операционном риске. В Банке имеются все основополагающие внутренние положения, регламентирующие его деятельность. Выявленные в отчетном периоде нарушения и замечания не носили злостного характера и в основном устранялись в рабочем порядке. Тем не менее, учитывая, что в отчетном периоде имели место события, которые привели к нарушению банковской деятельности всех структурных подразделений Банка в течение более трех часов, операционный риск по методике Банка оценивается как «высокий».

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

Средний удельный вес выявленных бухгалтерских ошибок в общем числе проведенных операций в течение отчетного периода составил 0,07%, объем исправительных проводок – 0,02% от капитала Банка (в сравнительном периоде соответственно 0,05% и 0,01%). Фактические финансовые потери, в том числе от реализации непрофильных активов Банка составили 996 тыс. рублей.

Факты хищений, подлогов, мошенничества с денежными средствами клиентов и Банка, в том числе с использованием системы Интернет-Банкинг и платежными системами, случаи внешних информационных атак, негативно повлиявшие на работоспособность Банка, отсутствовали.

Размер операционного риска, учитываемый при расчете норматива достаточности капитала Банка (Н1) в соответствии с Положением Банка России от 03.11.2009 г. №346-П «О порядке расчета размера операционного риска» по состоянию на 01.04.2017 составил 645 413 тыс. рублей. Величина доходов (чистых процентных и непроцентных), используемая в целях расчета требований капитала на покрытие операционного риска составила 344 220 тыс. рублей.

Основные инструменты управления операционным риском: проведение политики информационной безопасности; контроль за автоматизированными системами и применяемыми программами, их соответствием современным требованиям и масштабам деятельности Банка; организация работы с кадрами; своевременное информирование сотрудников Банка об изменениях законодательства и нормативных актов; соблюдение регламента утверждения внутренних документов после их согласования с юридическим отделом и Службой внутреннего контроля; применение стандартных процедур и документов, прошедших контроль со стороны юридического отдела и Службы внутреннего контроля; проведение правового контроля в случае оформления нестандартной сделки; разграничение полномочий и соблюдение утвержденных регламентов принятия управленческих решений.

Работа по обеспечению информационной безопасности осуществляется в Банке на основе утвержденной Наблюдательным советом Банка Политики информационной безопасности. Информационная безопасность обеспечивается путем четкого разграничения доступа сотрудников к информации, организации систем защиты как от внешних, так и от внутренних угроз, в том числе использованием антивирусных программ.

В целях снижения операционного риска в Банке разработан План действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности Банка в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций.

### **Риск ликвидности**

Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требования по активным операциям со сроками погашения по пассивным операциям. Банк подвержен риску в связи с ежедневной

необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по счетам клиентов при наступлении срока погашения депозитов, выдачи кредитов, осуществления выплат по гарантиям и по производным финансовым инструментам, расчеты по которым производятся денежными средствами.

Банк не аккумулирует денежные средства на случай единовременного выполнения обязательств по всем вышеуказанным требованиям, так как, исходя из имеющейся практики, можно с достаточной долей точности прогнозировать необходимый уровень денежных средств для выполнения данных обязательств.

Система управления ликвидностью включает в себя две составляющие:

- систему управления текущей платежной позицией;
- систему управления среднесрочной и долгосрочной ликвидностью, ликвидностью баланса

Банка.

Управление текущей платежной позицией в Банке осуществляет специальное подразделение – Казначейство.

Для управления ликвидностью Банк использует следующие инструменты: систематический анализ, планирование денежных потоков (краткосрочное и долгосрочное), установление лимитов и расчетных показателей по размещению средств, осуществление прогнозных расчетов потребности в ликвидных активах на установленные критические даты.

Банк проводит стресс-тестирование рисков, в том числе риска ликвидности (раздел «Информация о проведении Банком стресс-тестирования»). В случае получения по результатам стресс-тестирования конкретным видом риска оценки «плохой» (в том числе и риском ликвидности), а также по инициативе начальника отдела анализа и отчетности, руководителя службы внутреннего контроля Правление разрабатывает план корректирующих действий в стрессовой ситуации, который может включать следующие мероприятия:

- изыскание средств на межбанковском рынке;
- привлечение новых срочных депозитов путем проведения рекламной кампании, повышения ставок и других мер;
- реструктуризация и продажа части активов, включая принятие мер по досрочному возврату кредитов (в том числе и в целях улучшения качества кредитного портфеля);
- сокращение, приостановление проведения расходов Банка, в том числе управленческих;
- ограничение (прекращение) кредитования на определенный срок;
- реструктуризация обязательств Банка из краткосрочных в долгосрочные.

Банком установлены следующие виды и периодичность отчетов по риску ликвидности:

- отчет о выполнении нормативов ликвидности осуществляется на ежедневной основе;
- расчет и анализ показателей ликвидности, установленных Банком России для оценки экономического положения банков и для признания финансовой устойчивости банков достаточной для участия в системе страхования вкладов, осуществляется ежеквартально по методике Банка России;
- анализ структуры активов и пассивов Банка проводится как по балансу на 1-ое число каждого месяца, так и по балансу усредненных капиталов за рассматриваемый период. Особое внимание уделяется анализу стабильности, диверсифицированности и концентрации ресурсной базы, анализу качества кредитного портфеля, анализу соответствия сроков привлечения и размещения;
- оценка риска ликвидности в рамках «Отчета об оценке банковских рисков и достаточности капитала» производится ежеквартально;

Объем постоянного кредитного портфеля в течение отчетного периода не превышал объем стабильной части ресурсной базы, т.е. размещение производилось без ущерба для ликвидности. Короткое размещение в доходные активы (межбанковские кредиты, кредиты предприятиям на срок до 30 дней) также производилось без ущерба для ликвидности в рамках неснижаемых объемов короткой ресурсной базы (остатки на расчетных счетах клиентов).

Банк выполнял все нормативы ликвидности на все отчетные и внутримесячные даты отчетного года с большим запасом прочности. СВК осуществлялся контроль за выполнением нормативов ликвидности и поддержанием реальной ликвидности на ежедневной основе.

### **Правовой риск и риск потери деловой репутации**

Правовой риск - риск возникновения у Банка убытков вследствие несоблюдения Банком требований нормативных правовых актов и заключенных договоров, допускаяемых правовых ошибок при осуществлении деятельности, несовершенства правовой системы, нарушения контрагентами нормативных правовых актов, а также условий заключенных договоров.

Управление указанными рисками осуществляется на основе утвержденного Правлением Банка Положения по управлению правовым риском и риском потери деловой репутации. Риски оценивались ежеквартально по принятой системе показателей. В целях управления рисками и их минимизации на постоянной основе осуществлялся мониторинг изменений законодательства РФ, сотрудникам был обеспечен доступ к актуальной нормативной базе. Банк уделял большое внимание соблюдению

принципов «Знай своего клиента» и «Знай своего сотрудника», реализации программы идентификации клиентов. При совершении банковских операций использовались утвержденные типовые регламенты, подходы и документы. Нетиповые сделки проходили необходимые согласования. Велась работа по изучению мнений клиентов о работе Банка, анализировались их жалобы и претензии, проводился мониторинг информации о Банке, размещаемой в средствах массовой информации. В Банке действует Кодекс корпоративной этики, устанавливающий нормы профессиональной деятельности работников Банка, направленные на качество оказания услуг, повышение финансовой стабильности и эффективности работы Банка.

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

За 1 квартал 2017 года в судебном порядке к Банку предъявлено 6 исков на сумму 13 тыс. рублей, удовлетворено судом 2 иска на сумму 0 тыс. рублей (иски неимущественного характера). В сравнительном периоде предъявлено 2 иска на сумму 94 тыс. рублей, удовлетворен судом 1 иск на сумму 9 тыс. рублей. Во внесудебном порядке предъявлена 1 имущественная претензия на сумму 9 тыс. рублей (в сравнительном периоде также зафиксирована 1 имущественная претензия на сумму 9 тыс. рублей).

Рассматривая систему показателей в целом правовой риск и риск потери деловой репутации в отчетном периоде можно оценить как «низкий».

### **Стратегический риск**

Под стратегическим риском Банк понимал риск возникновения убытков в результате ошибок (недостатков), допущенных при принятии решений, определяющих стратегию развития Банка. Управление этим риском осуществляется на основе разработки и утверждения бизнес-планов развития Банка на краткосрочную и долгосрочную перспективу. Работа по планированию в Банке регламентируется Положением о планировании.

В отчетном периоде Банк работал на основе утвержденной Наблюдательным советом Стратегии развития «СИБСОЦБАНК» ООО на 2016-2018 г.г.

### **Риск легализации**

Под риском легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма понимается риск вовлечения Банка в процесс придания правомерного вида владению, пользованию или распоряжению денежными средствами или иным имуществом, полученными в результате совершения преступления.

Для оценки риска в Банке используются показатели, определяющие долю высокорискованных клиентов (операций, продуктов) в общем объеме клиентов (операций, продуктов). Для показателей установлены критические величины: количество клиентов с высоким риском к общему количеству клиентов Банка – не более 0,5 и объем средств по подозрительным (сомнительным) операциям к совокупному объему средств, прошедших по счетам Банка по продуктам (услугам) – не более 0,1. В течение отчетного периода фактические величины находились в пределах установленных норм.

### **Совокупный банковский риск**

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

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

Оценка совокупного банковского риска проводится путем суммирования оценок кредитного, рыночного и операционного рисков, рассчитанных в соответствии с нормативными документами Банка России: Инструкцией Банка России «Об обязательных нормативах банков» от 03.12.2012 г. №139-И, Положением Банка России «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска» от 28.09.2012 г. N387-П и Положением Банка России «О порядке расчета размера операционного риска» от 3 ноября 2009 г. N 346-П, а также сумм балансовых активов, взвешенных с учетом риска за минусом созданных резервов и показателей повышенной оценки риска.

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

### **Информация о составе и периодичности отчетности по рискам**

В рамках системы управления рисками и капиталом в целях своевременного выявления и реагирования на риски в Банке разработана система внутренней отчетности, включающая отчеты руководителей ответственных структурных подразделений Банка. На основе указанных отчетов руководитель Службы управления рисками ежеквартально готовит сводный отчет об оценке банковских рисков и достаточности капитала и предоставляет руководителю СВК для обобщенной оценки. Результаты оценки банковских рисков и достаточности капитала ежеквартально предоставляются Наблюдательному совету и Правлению Банка. Информация о результатах оценки также ежеквартально доводится до руководителей структурных подразделений Банка.

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

Банк в отчетном и сравнительном периодах выполнял регулятивные требования к капиталу. Норматив достаточности капитала на 01.04.2017 г. составил 23,0%, на 01.01.2017 г. – 22,8%. Размер требований к капиталу на 01.04.2017 г. не превышал на 10% и более размера требований к капиталу, рассчитанного на отчетные даты 2017 года.

### **Информация об управлении капиталом**

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

При проведении стресс-тестирования оцениваются неблагоприятные изменения:

- кредитного риска;
- процентного риска;
- операционного риска;

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

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

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

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

В 1 квартале 2017 г. Банк продавал кредиты в следующие организации:

1. АО "Агентство ипотечного жилищного кредитования"
2. ООО "Алтайская ипотечная корпорация".

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

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

Кредитный портфель по ипотечному кредитованию на 01.01.2017 г. составлял 38 511 тыс. руб., в т.ч. кредиты, отнесенные к IV и V категориям качества 1 667 тыс. руб. Размер сформированного резерва по портфелю - 242 тыс. руб.

На 01.04.2017 года на балансе Банка учтены 3 выкупленных обратно ипотечных кредита стоимостью 2 251 тыс. рублей (в т. ч. обесцененные, V категории качества в размере 2 156 тыс. рублей), резерв по ним создан в размере 2 156 тыс. рублей.

В отчете о финансовых результатах Банка за отчетный период отражены расходы по созданию резервов по ипотечным кредитам в размере 0,4 тыс. рублей, доходы по восстановлению резервов – в размере 4 тыс. рублей.

За 1 квартал 2017 года уступлены требования по 17 закладным на сумму 20 891 тыс. рублей, в их числе требования IV и V категорий качества отсутствуют.

В отчете о финансовых результатах Банка за 1 квартал 2017 г. отражены чистые доходы от уступки в размере 122 тыс. рублей.

Планируются к продаже в следующем отчетном периоде требования по ипотечным кредитам, оформленные закладными, балансовой стоимостью 10 000 тыс. рублей.

На внебалансовых счетах учтены обязательства по обратному выкупу закладных в размере 191 899 тыс. рублей, из них 95 023 тыс. рублей – I категории качества, 96 876 тыс. рублей - II категории качества. Резерв по ним создан в размере 339 тыс. рублей.

По состоянию на 01.04.2017 года требования, учтенные на балансовых счетах в связи со сделками уступки ипотечных кредитов, относятся к активам четвертой группы (в соответствии с Инструкцией Банка России №139-И).

#### **12. Информация об операциях (сделках) со связанными с Банком сторонами**

Банк проводит операции со связанными сторонами по привлечению и размещению средств. Общая величина требований к связанным сторонам составила на 01.04.2017 г. 148 322 тыс. рублей. Общая величина чистых инвестиций в дочерние общества (за вычетом сформированного резерва) составила на 01.04.2017 г. 50 386 тыс. рублей, в том числе в ООО «КЛК» - 35 139 тыс. рублей, в ООО «Ермак» - 15 247 тыс. рублей. В отчетном периоде произошло досоздание резерва на возможные потери по участию в ООО «Краевая лизинговая компания» на 1 774 тыс. рублей. Решения по всем операциям инвестирования средств в дочерние структуры принимал Наблюдательный совет Банка.

#### **13. Информация о системе оплаты труда в Банке**

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

Банка, для членов Наблюдательного совета Банка – решением собрания участников Банка. Наблюдательный Совет Банка осуществляет мониторинг и контроль системы оплаты труда, ее соответствие стратегии Банка и соответствие уровню принимаемых рисков.

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

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

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

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

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

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

К количественным показателям для премирования работников Банка относятся: положительный финансовый результат без учета резервов на возможные потери, выполнение обязательных нормативов, уровень совокупного банковского риска. Для отдельных категорий работников к количественным показателям относится выполнение установленных плановых показателей. К качественным показателям для премирования работников относится отсутствие нарушений законодательства, приведших к применению мер взыскания, штрафных санкций и т.д. Премирование труда работников, принимающих риски, зависит от количественных показателей, установленных отдельно для этой категории работников (доля непрофильных активов в активах-нетто, доля просроченной задолженности в совокупном кредитном портфеле Банка).

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

К работникам, принимающим риски, относятся члены Правления (председатель Правления Банка и его заместители, главный бухгалтер Банка), члены Кредитного комитета. Численность работников принимающих риски по состоянию на 01.04.2017г. составила 10 человек, по состоянию на 01.04.2016г. – 10 человек.

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

Размер и условия стимулирующих, компенсационных и социальных выплат членам Правления Банка устанавливаются председателем Наблюдательного совета Банка и оформляются дополнительными соглашениями к трудовым договорам.

Оплата труда работников, осуществляющих функции принятия рисков

Виды выплат	I квартал 2017г.		I квартал 2016г.	
	Члены Правления (5 чел.)	Члены кредитного комитета (5 чел.)	Члены Правления (4 чел.)	Члены кредитного комитета (6 чел.)
<b>Фиксированная часть</b>	<b>2180,3</b>	<b>746,3</b>	<b>1557,3</b>	<b>902,5</b>
Оклад	712,4	353,3	543,6	463,9
Отпуск	167,0	28,7	110,2	40,9
Надбавки к должностным окладам	854,3	300,8	658,5	397,7
Разовая премия к отпуску	313,5	47,6	114,4	-
Компенсация за неиспользованный отпуск	88,8	-	110,5	-
Доплата за совмещение	44,3	15,9	20,1	-
<b>Нефиксированная часть</b>	<b>209,5</b>	<b>112,2</b>	<b>210,2</b>	<b>171,9</b>
Разовая премия	-	-	95,4	78,2
Премия за месяц	209,5	112,2	114,8	93,7
Премия за квартал	-	-	-	-
Единовременная выплата, предусмотренная трудовым договором (доп. соглашением)	-	-	-	-
<b>Выходные пособия</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

К премии за 2016 год работников, принимающих риски, была применена отсрочка 40% премии на 3 года. Недисконтированная величина отсроченных вознаграждений составляет 73,6 тыс. рублей.

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

Наблюдательный совет Банка рассматривает вопросы организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда, оценки ее соответствия стратегии Банка, характеру и масштабу совершаемых операций, результатам деятельности Банка, уровню и сочетанию принимаемых рисков. При этом подготовка решений Наблюдательного совета по данным вопросам возлагается на председателя Наблюдательного совета Банка. В состав Наблюдательного совета Банка по состоянию на 01.04.2017г. входило 6 человек, по состоянию на 01.04.2016г.- 6 человек. За I квартал 2017 года вознаграждение членам Наблюдательного совета не выплачивалось.

Мониторинг системы оплаты труда осуществляет главный бухгалтер Банка, начальник отдела по работе с персоналом, бухгалтерский работник отдела учета внутрибанковских операций. Мониторинг ведется при проведении расчетов с работниками по оплате труда, осуществлении текущего контроля, а также последующего контроля в соответствии с планами проверок.

Ежегодно при аудиторской проверке работы Банка за отчетный год внешним аудитором производится независимая оценка эффективности системы оплаты труда. За 2016г. была проведена оценка эффективности системы оплаты труда аудиторской компанией ООО «Листик и Партнеры». По итогам оценки системы оплаты труда предложений и рекомендаций по её совершенствованию от внешнего аудитора не поступало.

Наблюдательный совет Банка ежегодно дает оценку эффективности организации и функционирования системы оплаты труда, а также принимает решение о сохранении или пересмотре системы оплаты труда в зависимости от изменения условий деятельности Банка, в том числе в связи с изменениями стратегии Банка, характера и масштабов совершаемых операций, результатов его деятельности, уровня и сочетания принимаемых рисков.

#### **14. Перспективы развития Банка**

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

В 2017 году не планируется увеличение уставного капитала.

Основными целями Банка на ближайшую перспективу являются:

- поддержание высокой деловой репутации, финансовой устойчивости и ликвидности Банка;
- запуск карточного проекта;
- расширение кредитного портфеля Банка при одновременном улучшении его качества;



- участие в реализации важнейших краевых социальных и экономических проектов;
- сохранение статуса Банка как проводника краевой лизинговой и инвестиционной программ;
- перевод региональной структуры в формат сети продаж и создание единой фронт-линии общения клиентов с Банком;
- оптимизация информационной модели банка с применением наиболее приемлемой для банка автоматизированной банковской системы;
- снижение объемов и удельного веса непрофильных активов Банка;
- оптимизация издержек банковской деятельности, процентной и тарифной политики, а также обеспечение безубыточности деятельности Банка.

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

Председатель Правления

Главный бухгалтер



Д.А. Тюнин

И.А. Загороднева