

**Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой)
отчетности
«КРАЕВОГО КОММЕРЧЕСКОГО СИБИРСКОГО СОЦИАЛЬНОГО БАНКА»
ОБЩЕСТВА С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ
за 1 квартал 2016 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	3
4. Основные итоги развития Банка за 1 квартал 2016 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	17
11. Информация о сделках по уступке ипотечным агентам или специализированным обществам денежных требований, в том числе удостоверенных закладными	29
12. Информация об операциях (сделках) со связанными с Банком сторонами	29
14. Перспективы развития Банка	31

1. Общая характеристика Банка

Настоящая Пояснительная информация является составной частью промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности «КРАЕВОГО КОММЕРЧЕСКОГО СИБИРСКОГО СОЦИАЛЬНОГО БАНКА» ОБЩЕСТВА С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ, за 1 квартал 2016 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 (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 кода КПП Банка (ранее Банк был зарегистрирован по адресу: Российская Федерация, Алтайский край, 656038, город Барнаул, ул. К. Маркса, дом 1, КПП - 222101001). Наименование и прочие реквизиты Банка в отчетном периоде не изменялись.

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

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

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

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

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

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

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

2. Информация о наличии консолидированной группы, возглавляемой Банком

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

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

ООО «КЛК» работает с хозяйствами Алтайского края. Доходы компании за 1 квартал 2016 года составили – 12 501 тыс. рублей, расходы – 11 382 тыс. рублей, прибыль – 1 119 тыс. рублей.

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

3. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

В I квартале текущего года наблюдалась дальнейшая адаптация экономики России к функционированию в условиях санкций и к новому уровню цен на нефть и углеводороды. Снижение экономики сокращалось умеренными темпами. Наблюдаемая с середины 2015 г. тенденция помесечного замедления ее спада сохранилась и в I квартале 2016 года. По оценке Минэкономразвития России, в марте 2016 г. индекс ВВП с исключением сезонности составил -0,1%, м/м (в январе - феврале – 0,0 %). В

положительной зоне остается сезонно сглаженный индекс промышленного производства, зафиксировано устойчивое увеличение добычи полезных ископаемых. Обрабатывающие производства, производство и распределение электроэнергии, газа и воды, сельское хозяйство и строительство показали нулевую динамику. В марте по сравнению с мартом 2015 г. ВВП, по оценке Минэкономразвития России, снизился на 1,8 %, тогда как в январе снижение составило 2,6 %, в феврале – 0,0 % (с исключением фактора влияния високосного года – снижение на 2,2 %). В целом за квартал снижение ВВП оценивается на 1,4 % к соответствующему периоду прошлого года.

Прирост промышленного производства в целом с исключением сезонной и календарной составляющих в марте составил 0,2 процента. Продолжился рост в добыче полезных ископаемых (0,5 %), стабилизировался в производстве и распределении электроэнергии, газа и воды и в обрабатывающих производствах. В секторе промежуточного спроса в марте продолжилось сокращение (с исключением сезонности) в производстве прочих неметаллических минеральных продуктов; сократилась обработка древесины и производство изделий из дерева, целлюлозно-бумажное производство; издательская и полиграфическая деятельность, производство резиновых и пластмассовых изделий, металлургическое производство и производство готовых металлических изделий; при этом продолжился рост в химическом производстве и стабилизировалось производство кокса и нефтепродуктов.

Из потребительских отраслей в марте сократилось производство пищевых продуктов, включая напитки, и табака, производство кожи, изделий из кожи и производство обуви; восстановился рост в текстильном и швейном производстве. В отраслях машиностроительного комплекса сократилось производство транспортных средств и оборудования, производство электрооборудования, электронного и оптического оборудования; восстановился рост в производстве машин и оборудования.

4. Основные итоги развития Банка за 1 квартал 2016 года: характеристика операций и основных изменений, произошедших в деятельности Банка

В 1 квартале 2016 года Банк сохранил свои позиции на финансовом рынке края. По состоянию на 01.04.2016 г. активы Банка составили (по отчетной форме 806) 5 207 млн. рублей, объем привлеченных средств – 3 771 млн. рублей.

Ресурсная база Банка достаточно диверсифицирована. Собственные средства в отчетном периоде в среднем составляли 28%, привлеченные - 72% от общего объема.

Уставный капитал Банка составил на 01.04.2016 г. 1 306 270 тыс. рублей. За отчетный период роста уставного капитала не было.

Размер собственных средств Банка на 01.04.2016 г. – 1 409 091 тыс. рублей или 18,3 млн. евро. За отчетный период произошло снижение величины собственных средств на 28,2 млн. рублей, что обусловлено получением убытка в текущем периоде. Величину убытка 1 квартала 2016 года, принимаемую в уменьшение капитала, несколько компенсировало изменение методики расчета в части определения величины вложений в уставный капитал дочерней организации, также подлежащей вычету из собственных средств.

В структуре привлеченных средств в отчетном периоде наибольшую долю (64%) занимали вклады граждан. Величина вкладов граждан и средств индивидуальных предпринимателей на 01.04.2016 г. – 2 611 млн. рублей. Абсолютная величина вкладов населения и средств индивидуальных предпринимателей увеличилась за отчетный период на 111 млн. рублей (4%). Средняя ставка по вкладам составила на 01.04.2016 г. 9,70% годовых, снизившись за квартал на 0,08 процентных пункта. Структура вкладов в отчетном периоде не претерпела изменений: в ней преобладают вклады в рублях (93%), а по срокам – срочные вклады (93%), в том числе вклады со сроками более 1 года занимают 81%.

Второй по значимости источник привлечения ресурсов – остатки средств на расчетных счетах клиентов – их доля в структуре привлеченных средств в отчетном квартале составляла в среднем 27%. Средние остатки на расчетных счетах клиентов в конце отчетного квартала составили 1 051 млн. рублей, что на 122 млн. руб. (13%) выше уровня начала года.

В 1 квартале 2016 года, как и в предыдущие периоды, основной объем расчетных операций осуществлялся по корреспондентским счетам в территориальном учреждении Банка России (66,3% всех оборотов) и Сибирском банке ПАО «Сбербанк России» (31,3% оборотов), на 20 других корреспондентских счетов суммарно приходилось всего 2,4% оборотов. Эти счета использовались для осуществления переводов средств физических лиц, для покупки-продажи иностранной валюты.

Третий по значимости источник привлечения ресурсов – срочные депозиты юридических лиц, которые составили на 01.04.2016 г. - 111 млн. рублей; снижение за квартал составило 128 млн. рублей (54%). На этот вид ресурсов в 1 квартале 2016 года приходилось 5% общего объема привлеченных средств. На депозитном обслуживании Банк имеет клиентов из различных сфер и отраслей деятельности. В общей сумме срочных депозитов по состоянию на 01.04.2016 г. 36% ресурсов приходилось на торговые организации, 26% - на средства предприятий строительной индустрии, 14% - на организации сферы транспорта, 14% - на организации, занимающиеся финансовым посредничеством, 6% - на страховые организации, 4% - прочие.

По состоянию на 01.04.2016г. привлеченный межбанковский кредит составил 23,6 млн. рублей, снижение за отчетный квартал – 13 млн. рублей (36%). В среднем средства привлеченного межбанковского

кредита обеспечили 0,9% от общей величины привлеченных средств. Все средства межбанковского кредита привлечены по долгосрочной программе АО «МСП БАНК» в целях кредитования малого и среднего бизнеса.

Суммарная величина чистой ссудной задолженности (за минусом созданных резервов) на 01.04.2016 г. составила 4 068 млн. рублей, что выше на 8% аналогичного показателя на начало 2016 года. Средняя доля работающих активов в их общем объеме за отчетный год снизилась на 5 процентных пунктов и составила - 59% (в 2015 - 64%). Доля ликвидных активов составила 20%, увеличившись на 5 п.п. (в 2015 – 15%).

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 01.04.2016 г. 3 867 млн. рублей, увеличение с начала года составило 328 млн. рублей (9%). Суммарный оборот по выдаче и пролонгации кредитов снизился на 14% по сравнению с 1 кварталом 2015 года и составил 2 824 млн. рублей (снижение обусловлено уменьшением оборотов по межбанковскому кредитованию). Суммарный оборот по выдаче и пролонгации кредитов юридическим лицам и ИП составил в отчетном периоде 616 млн. рублей (на 18% выше, чем в сравнительном периоде), суммарный оборот по кредитам физическим лицам – 138 млн. рублей (на 66% выше, чем в сравнительном периоде), суммарный оборот по МБК – 2 070 млн. рублей (на 23% ниже, чем в сравнительном периоде). Уменьшение связано с частичным размещением средств на корреспондентском счете в Сбербанке.

По состоянию на 01.04.2016 г. в структуре кредитного портфеля 65% приходится на кредиты предприятиям и частным предпринимателям, 19% - на кредиты населению, 16% - на кредиты банкам.

Средняя ставка работающего кредитного портфеля составила на 01.04.2016 г. 12,7% годовых, увеличившись с начала года на 0,2 процентных пункта. Такой уровень процентной ставки обусловлен высокой долей инвестиционных кредитов, выданных в рамках краевой лизинговой программы, а также МБК в совокупном кредитном портфеле.

Ориентиры в кредитной политике были сохранены: приоритет отдавался предприятиям реального сектора экономики. В отчетном периоде размещение средств Алтайского краевого лизингового фонда, созданного на базе Банка, осуществлялось через выдачу долгосрочных инвестиционных кредитов предприятиям на покупку сельскохозяйственной техники и промышленного оборудования. Объем инвестиционных кредитов, выданных по краевой лизинговой и инвестиционной программе, составил на 01.04.2016 г. 957 млн. рублей или 22% от объема ссудной задолженности.

Объем кредитного портфеля физических лиц составил на 01.04.2016 г. 838 млн. рублей, существенно не изменившись с начала 2016 года.

Объем задолженности клиентов по лизингу, с учетом купленных прав требований по договорам лизинга, составил на балансе Банка на 01.04.2016 г. – 30 млн. рублей, снизившись с начала года на 5%.

Еще одним направлением активных вложений Банка является факторинг. Объем финансирования по факторингу в отчетном периоде составил 0,7 млн. рублей, снизившись по сравнению с аналогичным периодом прошлого года в 3,7 раза. Снижение обусловлено ужесточением требований к сделкам факторинга, а именно необходимостью обязательного предоставления клиентом Банка обеспечения по сделке. Средний объем задолженности по факторинговым операциям составил в отчетном периоде 2 млн. рублей.

Активных операций с ценными бумагами в отчетном периоде не производилось.

В отчетном квартале проводились гарантийные операции, объем выданных Банком гарантий составил 326 млн. рублей (что практически в 3 раза выше уровня 1 квартала 2015 года), остаток задолженности по выданным гарантиям на 01.04.16 г. – 552 млн. рублей (на 20% ниже уровня начала года).

Инвестиционная деятельность. По состоянию на 01.04.2016 г. вложения в дочерние и зависимые организации составили 72 482 тыс. рублей, в другие организации – 990 тыс. рублей, что соответствует уровню начала года.

Остаточная стоимость вложений в основные средства, нематериальные активы и материалы на 1 апреля 2016г. составила 265 млн. рублей, снижение с начала года – 16 млн. рублей или 6%. Вложения в долгосрочные активы для продажи составили на отчетную дату 204 млн. рублей, существенно не изменившись по величине с начала года.

Убыток за 1 квартал 2016 года до уплаты налога на прибыль составил 34 427 тыс. рублей, убыток после налогообложения налогом на прибыль – 34 427 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 01.04.2016 г. 23,5% при минимально допустимом 8%.

5. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу по форме отчетности 0409806

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

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

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

Данные о структуре денежных средств и их эквивалентов на 01.04.2016г. и на 01.01.2016г. приведены в таблице 1.

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

тыс. рублей

Дата/строка бухгалтерского баланса/ Валюта	На 01.04.2016					На 01.01.2016				
	Российский рубль	Доллар США	Евро	Китайский юань	Казахский тенге	Российский рубль	Доллар США	Евро	Китайский юань	Казахский тенге
Денежные средства	69016	102302	31500	0	0	60606	121051	31856	0	0
Средства кредитных организаций в ЦБ РФ	122711	0	0	0	0	111777	0	0	0	0
Средства в кредитных организациях	18186	98840	2797	1951	920	356128	66309	1256	3854	811
Итого	209913	201142	34297	1951	920	528511	187360	33112	3854	811
Итого, %	46,8	44,9	7,7	0,4	0,2	70,1	24,9	4,4	0,5	0,1
Всего	448223					753648				

На 01.04.2016 г. 45,3% денежных средств и их эквивалентов представлено в наличной форме, 27,4% - размещено в ЦБ РФ, 27,3% - в кредитных организациях, в том числе 10,5% - в СБЕРБАНКЕ РОССИИ (28,3%, 14,8%, 56,9% и 50,6% соответственно на 01.01.2016 г.). По состоянию на 01.04.2016 г. остатки на корреспондентских счетах в кредитных организациях в размере 2 101 тыс. рублей классифицированы по 2 категории качества, резерв по ним создан в размере 21 тыс. рублей (466 тыс. рублей и 5 тыс. рублей соответственно на 01.01.2016 г.)

Ссудная задолженность составила на 01.04.2016 г. – 4 352 695 тыс. рублей, на 01.01.2016 г. – 4 036 484 тыс. рублей. Фактически сформированный резерв по ссудной и приравненной к ней задолженности составил на 01.04.2016 г. 284 558 тыс. рублей, на 01.01.2016 г. 283 368 тыс. рублей. Чистая ссудная задолженность на 01.04.2016 г. составила 4 068 137 тыс. рублей, на 01.01.2016 г. составила 3 753 116 тыс. рублей.

Расчетный резерв на возможные потери по ссудам (без учета обеспечения) составил на 01.04.2016г. 387 884 тыс. рублей. По состоянию на 01.01.2016 г. расчетный резерв (без учета обеспечения) по ссудной задолженности – 377 874 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 01.04.2016		На 01.01.2016	
		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:	817 247	64,72	2 819 376	69,85
1.1	добыча полезных ископаемых	5 500	0,13	-	
1.2	обрабатывающие производства	312 989	7,19	295 110	7,31
1.3	производство и распределение электроэнергии, газа и воды	11 094	0,25	12 484	0,31
1.4	сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	1 184 941	27,22	1 181 994	29,28
1.5	строительство	75 120	1,73	73 171	1,81
1.6	транспорт и связь	115 260	2,65	120 667	2,99
1.7	оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	447 366	10,28	461 902	11,44

1.8	операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	57 721	1,33	59 737	1,48
1.9	прочие виды деятельности	607 256	13,95	614 311	15,22
2	Из общей величины кредитов, предоставленных юрлицам и инд. предпринимателям, кредиты субъектам малого и сред. предпринимательства, из них:	2 021 566	46,44	2 011 902	49,84
2.1	Индив. предпринимателям	357 130	8,20	341 938	8,47
3	Кредиты физ лицам всего, в т.ч. по видам:	859 600	19,75	861 260	21,34
3.1	жилищные кредиты всего, в т.ч.:	81 929	1,88	81 644	2,02
3.1.1	ипотечные кредиты	73 005	1,68	72 293	1,79
3.2	автокредиты	17 263	0,40	18 832	0,47
3.3	иные потребительские кредиты	739 046	16,98	738 882	18,31
3.4	прочие требов, признав.ссудами	21 362	0,49	21 902	0,54
4.	МБК	675 848	15,53	355 848	8,82
5.	Итого (стр. 1+3+4)	4 352 695	100,00	4 036 484	100,00

Кредитный портфель Банка достаточно диверсифицирован и по направлениям кредитования, и по отраслям заемщиков. Кредиты субъектам малого и среднего бизнеса составляют 71.8% общего объема кредитов, выданных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, или 46.4% от общего объема кредитного портфеля.

Наибольшая доля размещенных средств – 27,2% по состоянию на 01.04.2016 г., приходится на предприятия сельского хозяйства (на 01.01.2016 г.- 29,3%). Значительное место в кредитном портфеле Банка также занимает ссудная и приравненная к ней задолженность предприятий торговли - 10,3% на 01.04.2016 г. и 11.4% - на 01.01.2016 г., Предприятия прочих видов деятельности занимают в кредитном портфеле по состоянию на 01.04.2016 г. 14%. В портфеле кредитов физических лиц 9,5% приходится на жилищные кредиты, 2% - на автокредиты, 86% - на иные потребительские кредиты.

Далее представлена разбивка чистой ссудной задолженности по срокам, оставшимся до востребования (погашения) на 01.04.2016 г. и на 01.01.2016 г.

Таблица 3 – Разбивка чистой ссудной задолженности по срокам, оставшимся до востребования (погашения), на 01.04.2016 года

Наименование	Срок, оставшийся до востребования актива					Итого
	До 30 дней	31-90	91-180	181-год	Свыше года	
Ссудная задолженность	697 325	9 989	93 730	272 480	3 279 171	4 352 695
Резерв	5 466	1 600	5 621	4 450	267 421	284 558
Чистая ссудная задолженность	691 859	8 389	88 109	268 030	3 011 750	4 068 137

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

Наименование	Срок, оставшийся до востребования актива					Итого
	До 30 дней	31-90	91-180	181-год	Свыше года	
Ссудная задолженность	375 890	66 739	91 470	211 160	3 291 225	4 036 484
Резерв	781	2 891	8 419	8 558	262 719	283 368
Чистая ссудная задолженность	375 109	63 848	83 051	202 602	3 028 506	3 753 116

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

1. Вложения в доли уставных капиталов дочерних организаций (участие 100%) в размере 72482 тыс. рублей на 01.04.2016 г. и на 01.01.2016 г., а именно участие в УК ООО "Ермак" составило 15247 тыс.

рублей (21,04%), участие в УК ООО «Краевая лизинговая компания» составило 57235 тыс. рублей (78,96%).

2. Вложения в акции организаций, не признаваемые дочерними или зависимыми (акции ОАО «АЖИК»), в размере 990 тыс. рублей на 01.04.2016г. и на 01.01.2016 г.

По строке «Требование по текущему налогу на прибыль» по состоянию на 01.04.2016 г. отражено 337 тыс. рублей (0 тыс. рублей по состоянию на 01.01.2016 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 основные средства	Капитальные вложения в объекты недвижимости ВНОД	Объекты недвижимости, используемые в основной деятельности	Объекты недвижимости ВНОД	Земля	Земля ВНОД	Прочие основные средства	Нематериальные активы	Материальные запасы	Итого
Остаточная стоимость на 01 января 2016	46 546	26 154	156 827	8 402	19 503	2 836	19 975	19	1 012	281 274
Первоначальная стоимость										
Остаток на 01 января 2016	46 546	35 721	167 066	15 498	19 503	3 518	86 654	47	1 012	375 565
Поступления	5 514	0	0	0	0	0	459	2 242	1 469	9 684
Выбытия	(7 389)	0	0	(15 498)	0	(95)	(8 270)	(47)	(1 512)	(32 811)
Остаток на 01 апреля 2016	44 671	35 721	167 066	0	19 503	3 423	78 843	2 242	969	352 438
Резервы на возможные потери										
Остаток на 01 января 2016	0	(9 567)	0	(4 524)	0	(682)	0	0	0	(14 773)
Начислено	0	(1 866)	0	0	0	0	0	0	0	(1 866)
Восстановлено	0	0	0	4 524	0	33	0	0	0	4 557
Остаток на 01 апреля 2016	0	(11 433)	0	0	0	(649)	0	0	0	(12 082)
Накопленная амортизация										
Остаток на 01 января 2016	0	0	(10 239)	(2 572)	0	0	(66 679)	(28)	0	(79 518)
Амортизационные отчисления	0	0	(712)	(127)	0	0	(1 363)	(255)	0	(2 457)
Выбытия	0	0	0	2 699	0	0	3 932	28	0	6 659
Остаток на 01 апреля 2016	0	0	(10 951)	0	0	0	(64 110)	(255)	0	(75 316)
Остаточная стоимость на 01 апреля 2016	44 671	24 288	156 115	0	19 503	2 774	14 733	1 987	969	265 040

«СИБСОЦБАНК» ООО обладает существенными вложениями в материальную базу.

По состоянию на 01.04.2016 наибольший удельный вес в структуре имущества Банка занимают объекты недвижимости, используемые в основной деятельности – 156,1 млн. руб. (58,9%)

Капитальные вложения в основные средства в сумме 44,7 млн. руб. в основном представлены приобретенным Банком по договору отступного в 2015 году нежилым помещением по адресу г. Барнаул, ул. Профинтерна, 7А, в отношении которого принято решение об использовании для осуществления банковской деятельности, и не введенным в эксплуатацию по состоянию на 01.04.2016.

Существенные изменения в структуре имущества Банка по состоянию на 01.04.2016 по сравнению с данными на начало отчетного года произошли по статье «Объекты недвижимости ВНОД». Это связано с продажей Банком в 1 квартале 2016 года объектов недвижимости ВНОД в полном объеме.

Уменьшение остаточной стоимости прочих основных средств на 01.04.2016 по сравнению с данными на начало отчетного года на 5,2 млн. руб. (26,2%) связано с продажей Банком в 1 квартале 2016 года значительного количества объектов основных средств, бывших в употреблении.

Существенное увеличение остаточной стоимости по статье «Нематериальные активы» по состоянию на 01.04.2016 по сравнению с данными на начало отчетного года на 1,9 млн. руб. (99,0 %) связано с тем, что с 01.01.2016 в составе нематериальных активов учитываются неисключительные права на использование программного обеспечения, ранее учитываемое в составе прочих активов.

По состоянию на 01.01.2016г. данные по строке «Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы» в ф. 806 приведены в сопоставимый вид с данными на 01.04.2016г. в части выделения из состава указанного имущества долгосрочных активов для продажи.

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.	
	01.04.2016	01.01.2016
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи в том числе	243 309	247 068
Недвижимость	233 180	241 293
Земля	56	80
Прочие	10 073	5 695
Резерв на возможные потери по долгосрочным активам, предназначенным для продажи	(39 054)	(41 379)
Итого долгосрочные активы, предназначенные для продажи	204 255	205 698

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 01.04.2016		На 01.01.2016	
	тыс. рублей	%	тыс. рублей	%
Финансовые активы	80375	50,8	69010	45,6
Резерв по финансовым активам	26832	-	26099	-
Нефинансовые активы	77944	49,2	82484	54,4
в т.ч. средства и предметы труда	73144	46,2	75479	49,8
Резерв по нефинансовым активам	8438	-	6390	-
Итого прочих активов	158319	100,0	151494	100,0
Итого резерв по прочим активам	35270	-	32489	-
Итого чистые прочие активы	123049	-	119005	-

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

Таблица 8 – Средства кредитных организаций

	На 01.04.2016		На 01.01.2016	
	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%
Средства кредитных организаций резидентов	23 624	9,75	36 836	9,75

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

	На 01.04.2016		На 01.01.2016	
	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%
Средства на расчетных счетах юридических лиц	935 489	25,58	880 210	24,33
Средства в расчетах	319	0,01	198	0,01
Срочные депозиты юридических лиц	110 669	3,03	238 300	6,59
Вклады (средства) физических лиц до востребования и индивидуальных предпринимателей	187 215	5,12	183 673	5,08
Срочные вклады физических лиц	2 423 758	66,27	2 316 138	64,01
Итого средства клиентов	3 657 450	100	3 618 519	100

В целом структура средств клиентов, не являющихся кредитными организациями, в разрезе видов привлечения за период с 01.01.2016г. по 01.04.2016г. не претерпела существенных изменений. Снижение объемов срочных депозитов юридических лиц на 127,6 млн. руб. (53,56 %) по состоянию на 01.04.2016г. связано с закрытием депозитов в течение 1 квартала 2016 года в связи с окончанием срока действия договоров. Увеличение объема срочных вкладов физических лиц по состоянию на 01.04.2016г. по сравнению с данными на начало отчетного периода на 107,6 млн. руб. (4,65%) связано с заключением новых депозитных договоров.

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 01.04.2016		На 01.01.2016	
	тыс. рублей	%	тыс. рублей	%
Финансовые обязательства	42763	89,2	36776	87,8
Нефинансовые обязательства	5191	10,8	5132	12,2
Итого прочих обязательств	47954	100,0	41908	100,0

По строке «Выпущенные долговые обязательства» на 01.04.2016г. отражены собственные векселя в размере 5 000 тыс. рублей (два векселя одного клиента с условиями погашения - по предъявлению, но не ранее указанного срока, под ставку 0 %, а также вексель другого клиента с условиями погашения - по предъявлению, но не ранее указанного срока, под ставку 4 %). По строке «Выпущенные долговые обязательства» на 01.01.2016г. отражены собственные векселя в размере 11 500 тыс. рублей (пять векселей одного клиента с условиями погашения - по предъявлению, но не ранее указанного срока, под ставку 4 %).

Обязательство по текущему налогу на прибыль на 01.04.2016г. составило 0 тыс. рублей, отложенное налоговое обязательство – 1982 тыс. рублей (13139 тыс. рублей и 1982 тыс. рублей соответственно на 01.01.2016 г.)

Величина уставного капитала на 01.04.2016 г. и 01.01.2016 г. составила 1306270 тыс. рублей (130 627 тыс. долей номинальной стоимостью 10 руб. каждая). Собственных долей, выкупленных у участников, на 01.04.2016 г. и 01.01.2016 г. не было.

По строке баланса «Безотзывные обязательства кредитной организации» отражены неиспользованные заемщиками кредитные линии. Объем неиспользованных кредитных линий, оцениваемых на индивидуальной основе, по состоянию на 01.04.2016г. составил – 123 142 тыс. рублей, что на 8% ниже уровня начала года. Резерв по ним создан в размере 849 тыс. рублей (64% - это резервы по неиспользованным кредитным линиям по ссудам 2 категории качества, 34% - по ссудам 3 категории качества, 2% - по ссудам 4 категории качества). Совокупный портфель неиспользованных кредитных линий по состоянию на 01.04.2016 г. составил – 86 981 тыс. рублей, что на 8% ниже уровня начала года. Резерв по нему создан в размере 931 тыс. рублей (все портфели 2 категории качества).

В строке «Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства» отражены выданные Банком гарантии (551 953 тыс. рублей, снижение за квартал составило 20%, резерв по гарантиям – 134 тыс. рублей) и обязательства по обратному выкупу залладных по ипотечным кредитам, выданным по федеральным стандартам (172 880 тыс. рублей). Объем обязательств обратного выкупа, классифицированных на индивидуальной основе, составил 2 955 тыс. рублей. Портфель обязательств обратного выкупа на 01.01.2016 г. – 169 925 тыс. рублей и весь он классифицирован в 1 категорию качества.

В строке «Условные обязательства некредитного характера» на 01.04.2016г. отражены условные обязательства Банка в связи с судебными разбирательствами в размере 197 384 тыс. рублей (217 508 тыс. рублей – на 01.01.2016 г.). По данным обязательствам Банком создан резерв в размере 33 256 тыс. рублей (6 461 тыс. рублей – на 01.01.2016 г.).

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

За отчетный период Банком получен убыток до налогообложения налогом на прибыль в 34 427 тыс. рублей. Убыток после налогообложения также составил 34 427 тыс. рублей.

В отчетном периоде по сравнению с 1 кварталом 2015 года снизились объемы процентных доходов на 2% и процентных расходов на 5%. Отмечается также рост комиссионных доходов (на 20%) и рост комиссионных расходов (на 5%), а также снижение чистых доходов по валютным операциям (на 38%). На 54% увеличились в отчетном периоде операционные расходы, на 55% - снизились уплаченные налоги. В отчетном периоде наблюдается рост прочих операционных доходов в 3,8 раза.

Существенное влияние на величину прибыли в отчетном году оказало общее досоздание резервов в размере 25 639 тыс. рублей (в прошлом году общее досоздание резервов составило 8 688 тыс. рублей) Информация о суммах убытков и восстановленных резервов по видам активов представлена в таблице 11.

Таблица 11– Информация об убытках и восстановлении резервов

Вид актива	1 квартал 2016			1 квартал 2015		
	Создание резерва	Восстановление резерва	Итого	Создание резерва	Восстановление резерва	Итого
Ссудная и приравненная к ней задолженность	44878	42927	-1951	44999	61643	16644
Ценные бумаги для продажи	0	0	0	0	0	0
Прочие потери	101510	77822	-23688	151980	126648	-25332
Итого	146388	120749	-25639	196979	188291	-8688

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

Таблица 12 – Процентные доходы и расходы (СОКРАТИТЬ ИЛИ В ТЕКСТОВОЙ ФОРМЕ)

Вид доходов/расходов	тыс. рублей	
	1 квартал 2016	1 квартал 2015
Процентные доходы		
По кредитам, размещенным в кредитных организациях	1743	8476
По кредитам, предоставленным клиентам – физическим лицам	31760	31051

По кредитам, предоставленным клиентам – юридическим лицам и ИП	63558	60721
От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	568	457
По НОСТРО-счетам, вексялям, учтенным в кредитных организациях	15475	14286
От вложений в ценные бумаги	0	0
Итого процентных доходов	113104	114991
Процентные расходы		
По привлеченным средствам кредитных организаций	776	587
По срочным депозитам юридических лиц	3572	8084
По срочным вкладам физических лиц	56631	50342
По текущим/расчетным счетам	4611	9908
По выпущенным долговым обязательствам	81	0
Прочее	0	7
Итого процентных расходов	65671	68928

Таблица 13 – Комиссионные доходы и расходы

Вид доходов/расходов	тыс. рублей	
	1 квартал 2016	1 квартал 2015
Комиссионные доходы		
Комиссия за расчетно-кассовое обслуживание и ведение банковских счетов	13 329	9728
Комиссия по выданным гарантиям	3 019	3241
Прочие комиссии	5 584	5361
Итого комиссионных доходов	21 932	18330
Комиссионные расходы		
Комиссия за расчетно-кассовое обслуживание и ведение банковских счетов	40	38
За услуги по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем	904	809
Прочее	161	206
Итого комиссионных расходов	1 105	1053

Таблица 14 – Прочие операционные доходы/операционные расходы

	тыс. рублей	
	1 квартал 2016	1 квартал 2015
Прочие операционные доходы		
От сдачи имущества в аренду	202	253
От выбытия (реализации) имущества	1571	509
Прочее	1467	84
Итого прочих операционных доходов	3240	856
Операционные расходы		
Расходы на персонал	39258	32076
Амортизация основных средств	2458	1884
Расходы, связанные с содержанием имущества	2345	6517
Расходы, связанные с выбытием имущества	16714	0
Охрана	1900	2050
Реклама	372	274
Услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем	1053	821
Страхование	2389	2347
Прочее	12433	5353
Итого операционных расходов	78922	51321

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

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

Общий объем выплаченных вознаграждений работникам в 1 квартале 2016 года составил 32 083 тыс.руб., в 1 квартале 2015г. – 28 342 тыс.руб. Списочная численность персонала Банка составляла на 01.04.2016г. 304 человека.

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

7. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала

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

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

Сумма капитала Банка на 01.04.2016 г. составила 1 409 091 тыс. рублей (на 01.01.2016 г. - 1 437 303 тыс. рублей).

Норматив достаточности капитала Н1.0 на 01.04.2016 г. составил 23,5% при минимально допустимом значении в 8,00% (на 01.01.2016 г. – 23,5%). 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"	0
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	3681074	X	X

2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	0
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	0
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	265 040	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	1987	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	1987	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств"	1987
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	1987	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	0
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	0	X	X
5	"Отложенное налоговое обязательство", всего, из них:	1892	X	X
5.1	уменьшающее деловую репутацию	0	X	0
5.2	уменьшающее иные нематериальные активы	0	X	0
5.3	уменьшающее дополнительный капитал	1892	уменьшающее дополнительный капитал	1892
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	0	X	X
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность", "Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи", "Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения", всего, в том числе:	4264303	X	X
7.1	несущественные вложения в	0	"Несущественные вложения в	0

	базовый капитал финансовых организаций		инструменты базового капитала финансовых организаций"	
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	57235	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	22894
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 01.04.2016 года составила 5 204 475 тыс. рублей. Валюта бухгалтерского баланса (форма 806) составила на отчетную дату 5 206 515 тыс. рублей. Наиболее существенными расхождениями стали: поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера (увеличивает валюту 806 формы на 93 304 тыс. рублей); поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала (уменьшает валюту 806 формы на 24 881 тыс. рублей); поправка на величину обязательных резервов, депонируемых в Банке России (уменьшает валюту 806 формы на 24 002 тыс. рублей), поправка на величину переоценки основных средств (уменьшает валюту 806 формы на 9 928 тыс. рублей), а также поправка на величину сформированных резервов на возможные потери по условным обязательствам кредитного и некредитного характера (уменьшает валюту 806 формы на 35 170 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 01.04.2016 г. для целей составления отчета о движении денежных средств из величины денежных средств и их эквивалентов исключены остатки на корреспондентских счетах, классифицированных по второй категории качества, за минусом сформированного резерва (2 080 тыс. рублей). Величина денежных средств и их эквивалентов по отчету о движении денежных средств на конец отчетного периода составила 446 143 тыс. рублей.

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

По состоянию на 01.04.2015 г. и на 01.01.2015 г. вся величина денежных средств и их эквивалентов кредитной организации (353 968 тыс. рублей и 711 381 тыс. рублей соответственно) не имела ограничений для использования.

Существенные инвестиционные и финансовые операции, не требующие использования денежных средств, не осуществлялись.

Неиспользованные кредитные средства на отчетную и предшествующую отчетную дату отсутствуют.

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

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

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

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

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

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

Правление Банка осуществляет реализацию процесса управления рисками и капиталом, системы внутреннего контроля в Банке, в том числе системы контроля за рисками, утверждает регламенты и процедуры проведения банковских операций, подверженных рискам, документы, регламентирующие оценку и управление отдельными видами рисков, а также принимает решения о создании резервов под 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 относится разработка и проведение процедур стресс - тестирования; предоставление информации и отчетов для оценки и анализа банковских рисков и достаточности капитала, раскрытие информации о принимаемых Банком рисках и процедурах управления ими.

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

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

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

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

Основные положения стратегии в области управления рисками и капиталом

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

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

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

Основными принципами управления банковскими рисками и капиталом являются:

Определение значимых для Банка рисков.

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

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

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

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

Мониторинг состояния рисков, принимаемых Банком с установленной периодичностью.

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

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

Сочетание централизованного и децентрализованного подходов к управлению рисками.

Безусловное соблюдение действующего законодательства и требований нормативных документов Банка России.

Краткое описание процедур управления рисками и методов их оценки, информация о 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.

Политика в области снижения рисков предусматривает следующие мероприятия:

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

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

- по процентному риску - анализ соответствующих ставок привлечения и размещения, оптимизация процентной политики, лимитирование операций;
- по риску ликвидности - осуществление прогнозных расчетов потребности в ликвидных активах на установленные критические даты, планирование денежных потоков (краткосрочное и долгосрочное), установление лимитов и расчетных показателей по размещению средств, разработка и внедрение новых видов банковских кредитов/депозитов юридических лиц и вкладов физических лиц с интересующим банк сроком погашения;
- по операционному риску - организация работы с кадрами: проведение зачетов знаний и аттестаций работников; повышение их квалификации через обучение на местах, посещение семинаров, своевременное информирование работников Банка об изменениях законодательства РФ и нормативных актов, проведение мероприятий правового контроля со стороны СВК;
- по правовому риску и риску потери деловой репутации - мониторинг изменений законодательства РФ, обеспечение доступа работникам Банка к актуальной нормативной базе, соблюдению принципов «Знай своего клиента» и «Знай своего сотрудника», реализации программы идентификации клиентов, использование типовых форм документов;
- по риску легализации – проведение мероприятий в соответствии с Правилами внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

Кредитный риск

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

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

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

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

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

Для оценки кредитного риска в составе совокупного банковского риска Банк использует следующие показатели: доля просроченной задолженности в общем объеме кредитного портфеля, доля кредитов IV-V категории качества в общем объеме кредитного портфеля, отношение просроченной задолженности, списанной за счет резерва, к общему объему кредитного портфеля, совокупный риск кредитного портфеля. Для показателей установлены критические величины - 6%, 10%, 5%, 12% соответственно. В 1 квартале 2016 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 16.

Общий объем просроченной задолженности на 01.04.2016 г. составил 191 327 тыс. рублей или 4.4% совокупного кредитного портфеля. За 1 квартал 2016 года объем просроченной задолженности увеличился на 22 131 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

тыс. руб

Номер строки	Наименование показателя	Данные на отчетную дату			Данные на начало отчетного года		
		Стоимость активов (инструментов)	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	Стоимость активов (инструментов)	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска
1	2	4	5	6	7	8	
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах	4 748 019	4 434 771	3 581 966	4 791 613	4 504 195	3 653 045
1.1	Активы с коэффициентом риска 0 процентов, всего, из них:	339 964	339 964		347 122	347 122	
1.1.1	денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России	24 002	24 002		21 832	21 832	
1.2	Активы с коэффициентом риска 20 процентов, всего, из них:	641 051	641 051	128 210	629 835	629 835	125 967
1.2.1	кредитные требования и другие требования к субъектам Российской Федерации, муниципальным образованиям, к иным организациям, обеспеченные гарантиями и залогом ценных бумаг субъектов РФ и муниципальных образований	1 832	1 830	366	2 350	2 350	470
1.3	Активы с коэффициентом риска 50 процентов				320	320	160
1.4	Активы с коэффициентом риска 100 процентов, всего, из них:	3 767 004	3 453 756	3 453 756	3 814 336	3 526 918	3 526 918
1.4.1	ссудная и приравненная к ней задолженность	3 576 762	3 263 514	3 263 514	3 502 020	3 214 602	3 214 602

1.4.2	основные средства и запасы	177 193	177 193	177 193	197 316	197 316	197 316
1.5	Активы с коэффициентом риска 150 процентов - кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "7"						
2	Активы с иными коэффициентами риска	X	X	X	X	X	X
2.1	с пониженными коэффициентами риска, всего, в том числе:	163 081	159 625	119 719			
2.1.1	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 70 процентов						
2.1.2	требования участников клиринга						
2.2	с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:	451 633	386 594	579 891	472 808	405 765	608 648
2.2.1	с коэффициентом риска 110 процентов						
2.2.2	с коэффициентом риска 150 процентов	451 633	386 594	579 891	472 808	405 765	608 648
4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:	934 956	933 042	724 699	1 097 009	1 094 492	867 799
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском	724 833	724 699	724 699	868 194	867 799	867 799
4.2	по финансовым инструментам со средним риском						
4.3	по финансовым инструментам с низким риском						
4.4	по финансовым инструментам без риска	210 123	208 343		228 815	226 693	

К активам, входящим в состав 4-й группы отнесена ссудная и приравненная к ней задолженность (3 576 762 тыс. рублей по состоянию на 01.04.2016, 3 502 020 тыс. рублей по состоянию на 01.01.2016), основные средства и запасы (177 193 тыс. рублей по состоянию на 01.04.2016, 197 316 тыс. рублей по состоянию на 01.01.2016).

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	01.01.16	01.04.16	Темп роста, %	Абс. Прирост
Общий объем кредитного портфеля	4 036 484	4 352 695	107,83	316 211
в т.ч. просроченная задолженность	169 196	191 327	113,08	22 131
Удельный вес просроченной задолженности	4,2	4,4	104,87	0
Кредиты	3 991 016	4 311 861	108,04	320 845
в т.ч. просроченные	167 791	189 922	113,19	22 131
Удельный вес просроченной задолженности	4,2	4,4	104,77	0
В т.ч. кредиты юридическим лицам	2 773 908	2 776 413	100,09	2 505
из них просроченные	145 239	166 460	114,61	21 221
Удельный вес просроченной задолженности	5,2	6,0	114,51	1
Кредиты физических лиц и права требования	861 260	859 600	99,81	- 1 660
из них просроченные	22 552	23 462	104,04	910
Удельный вес просроченной задолженности	2,6	2,7	104,24	0
Лизинг и права требования по лизингу	42 040	40 385	96,06	- 1 655
в т.ч. просроченная задолженность	956	956	100,00	-
Удельный вес просроченной задолженности	2,3	2,4	104,10	0
Факторинг	3 428	449	13,10	- 2 979
в т.ч. просроченная задолженность	449	449	100,00	-
Удельный вес просроченной задолженности	13,1	100,0	763,47	87

Наибольший объем просроченной задолженности на 01.04.2016г приходится на кредиты юридических лиц и ИП –87% от общего объема просроченной задолженности. За 1 квартал 2016 года просроченная задолженность по кредитам юридических лиц повысилась на 21 221 тыс. рублей или 15%.

Просроченные кредиты физических лиц повысились за 1 квартал 2016 года на 910 тыс. рублей и составили на 01.04.2016 23 462 тыс.. Основная часть договоров имеет просроченную задолженность размером менее 100 тыс. рублей.

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 01.04.2016			На 01.01.2016		
	Активы	Требования по ссудам	Требования по получению процентных доходов	Активы	Требования по ссудам	Требования по получению процентных доходов
1 категория	1 765 031	1 631 564	12 180	1 269 728	1 257 510	12 218
2 категория	2 046 375	2 028 265	24 100	2 085 163	2 061 505	23 658
3 категория	460 074	433 568	6 929	468 417	461 489	6 928
4 категория	46 049	44 938	849	58 250	57 664	586
5 категория	240 001	214 360	5 095	203 371	198 316	5 055
Всего	4 557 530	4 352 695	49 153	4 084 929	4 036 484	48 445

В структуре активов Банка в целом, в т.ч. ссудной задолженности, преобладают ссуды 1 и 2 категории качества – 83,6% (на 01.01.2016 г. - 82%). Удельный вес на конец отчетного периода активов 3-ей категории качества - 10,1% (на конец предыдущего периода - 11,5%).

Размер расчетного резерва без учета обеспечения по активам на 01.04.2016 г. составил тыс. 412 240 рублей, фактически сформированного с учетом обеспечения – 315 476 тыс. рублей (на

01.01.2015г. 389 636 тыс. рублей и 295 130 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 01.04.2016 г. 10 144 тыс. рублей или 0,23% общего объема кредитного портфеля (на 01.01.2016г. – 10 244 тыс. рублей, 0,3%), все эти ссуды отнесены к 1, 2 и 3 категории качества.

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

Объем реструктурированной задолженности составил на 01.04.2016 г. 357,1 млн. рублей или 8,2% суммарного кредитного портфеля (на 01.01.2015 г. – 221 млн. рублей или 5,5 % кредитного портфеля). В основной части реструктуризация кредитов была связана с пролонгацией их сроков и изменением графиков погашения кредитов.

Ссудная задолженность, признанная в 1 квартале 2016 года безнадежной и списанная за счет сформированного резерва, составила 460 тыс. рублей.

Банк принимал в уменьшение резерва обеспечение первой и второй категории качества: на 01.04.2016 г. справедливая стоимость обеспечения первой категории составила 30 108 тыс. рублей, второй категории – 3 066 198 тыс. рублей (на 01.01.2016 г. – 26 134 тыс. рублей и 3 017 404 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*

	01.04.2016	%	01.01.2016	тыс. рублей %
Ссуды, обеспеченные залогом недвижимости и прав на нее	1 308 265	30,1%	1 376 375	34,1%
Ссуды, обеспеченные залогом внеоборотных активов (кроме недвижимости), включая автомобили и оборудование	1 297 871	29,8%	1 355 928	33,6%
Ссуды, обеспеченные залогом ценных бумаг и долей в капитале (кроме ценных бумаг и долей Банка)	-	0,0%	-	0,0%
Ссуды, обеспеченные залогом запасов (включая товары в обороте)	58 978	1,4%	56 302	1,4%
Ссуды, обеспеченные поручительствами физических лиц	559 155	12,8%	563 002	14,0%
Ссуды с иным обеспечением	331 103	7,6%	166 273	4,1%
МБК	675 848	15,5%	355 848	8,8%
Необеспеченные ссуды	121 473	2,8%	162 756	4,0%
Объем задолженности, всего	4 352 693	100%	4 036 484	100%

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

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

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

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

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

Ценовой риск

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

Валютный риск

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

В 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 19 представлен анализ колебаний значений открытой валютной позиции:

Таблица 20 – Данные об открытой валютной позиции Банка

	2016	2015
Максимальное значение открытой валютной позиции, %	0,2074	0,2850
Среднее значение открытой валютной позиции в течение отчетного года, %	0,1195	0,1221
Минимальное значение открытой валютной позиции, %	0,0752	0,0450

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 1 квартале 2016 года фактические значения превышали минимальные и плановые, что позволяло оценить процентный риск как «низкий».

Таблица 21 – Данные о минимальной расчетной и фактической марже Банка

Показатель	На 01.04.2016	На 01.01.2016
Минимальная расчетная маржа, необходимая для безубыточной деятельности, %	4,34	3,72
Фактическая маржа, %	4,61	4,53

Рыночный риск

Рыночный риск связан с возможностью неблагоприятных изменений в стоимости финансовых инструментов в результате изменения рыночных цен. Снижение риска осуществляется путем анализа финансового рынка при формировании портфеля ценных бумаг и использования системы лимитов операций. В 1 квартале 2016 года активы, подверженные рыночному риску отсутствовали.

Операционный риск

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

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

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

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

Анализ результатов как внешних, так и внутренних проверок работы Банка по различным направлениям свидетельствует о приемлемом операционном риске. В Банке имеются все основополагающие внутренние положения, регламентирующие его деятельность. Выявленные в отчетном периоде нарушения и замечания не носили злостного характера и в основном устранялись в рабочем порядке. По результатам проверок СВК, СВА операционный риск, как правило, оценивался как низкий.

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

Средний удельный вес выявленных бухгалтерских ошибок в общем числе проведенных операций в течение отчетного периода составил 0,05%, объем исправительных проводок – 0,01% от капитала Банка (в 1 квартале 2015 г. соответственно 0,06% и 0,01%). Фактические финансовые потери в виде выплат, признанных Банком по решению суда, других выплат признанных Банком, предъявленных надзорными органами, в отчетном и сравнительном периоде отсутствуют.

Сбои программных и технических средств, перебои электроснабжения и водоснабжения, происходившие в отчетном году, не повлияли на непрерывность функционирования банковских процессов, в том числе на обслуживание клиентов. Факты хищений, подлогов, мошенничества с денежными средствами клиентов и Банка, в том числе с использованием системы Интернет-Банкинг и платежными системами, случаи внешних информационных атак, негативно повлиявшие на работоспособность Банка, отсутствовали.

Размер операционного риска, учитываемый при расчете норматива достаточности капитала Банка (Н1) в соответствии с Положением Банка России от 03.11.2009 г. №346-П «О порядке расчета размера операционного риска» по состоянию на 01.04.2016 составил 651 863 тыс. рублей. Величина доходов (чистых процентных и непроцентных), используемая в целях расчета требований капитала на покрытие операционного риска составила 347 660 тыс. рублей.

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

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

В целях снижения операционного риска в Банке разработан План действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности Банка в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций. По результатам тестирования в 2015 году План ОНиВД признан актуальным.

Риск ликвидности

Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требования по активным операциям со сроками погашения по пассивным операциям. Банк подвержен риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по счетам клиентов при наступлении срока погашения депозитов, выдачи кредитов, осуществления выплат по гарантиям и по производным финансовым инструментам, расчеты по которым производятся денежными средствами.

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

Система управления ликвидностью включает в себя две составляющие:

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

Банка.

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

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

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

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

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

Банком установлены следующие виды и периодичность отчетов по риску ликвидности:

- отчет о выполнении нормативов ликвидности осуществляется на ежедневной основе;
- расчет и анализ показателей ликвидности, установленных Банком России для оценки экономического положения банков и для признания финансовой устойчивости банков достаточной для участия в системе страхования вкладов, осуществляется ежеквартально по методике Банка России;

- анализ структуры активов и пассивов Банка проводится как по балансу на 1-ое число каждого месяца, так и по балансу усредненных капиталов за рассматриваемый период. Особое внимание уделяется анализу стабильности, диверсифицированности и концентрации ресурсной базы, анализу качества кредитного портфеля, анализу соответствия сроков привлечения и размещения;

- оценка риска ликвидности в рамках «Отчета об оценке банковских рисков и достаточности капитала» производится ежеквартально;

- стресс-тестирование риска ликвидности производится раз в полгода.

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

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

Правовой риск и риск потери деловой репутации

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

Управление указанными рисками осуществляется на основе утвержденного Правлением Банка Положения по управлению правовым риском и риском потери деловой репутации. Риски оценивались ежеквартально по принятой системе показателей. В целях управления рисками и их минимизации на постоянной основе осуществлялся мониторинг изменений законодательства РФ, сотрудникам был обеспечен доступ к актуальной нормативной базе. Банк уделял большое внимание соблюдению принципов «Знай своего клиента» и «Знай своего сотрудника», реализации программы идентификации клиентов. При совершении банковских операций использовались утвержденные типовые регламенты, подходы и документы. Нетиповые сделки проходили необходимые согласования. Велась работа по изучению мнений клиентов о работе Банка, анализировались их жалобы и претензии, проводился мониторинг информации о Банке, размещаемой в средствах массовой информации. В Банке действует Кодекс корпоративной этики, устанавливающий нормы профессиональной деятельности работников Банка, направленные на качество оказания услуг, повышение финансовой стабильности и эффективности работы Банка.

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

В 1 квартале 2016 года в судебном порядке к Банку предъявлено 2 иска на сумму 94 тыс. рублей, удовлетворен судом 1 иск на сумму 9 тыс. рублей (в сравнительном периоде предъявленные иски отсутствовали). Во внесудебном порядке предъявлена 1 претензия на сумму 9 тыс. рублей, в том числе признано 0 (в 1 квартале 2015 г. предъявлено 6 претензий на сумму 643 тыс. рублей).

Правовой риск оценен в отчетном периоде, как повышенный, в связи с имеющимся риском оспаривания сделок с АО «Зернобанк», осуществленных перед отзывом у Банка лицензии.

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 стратегия Банка утверждена Наблюдательным советом Банка Бизнес-план развития 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 1 квартала 2016 года фактические величины находились в пределах установленных норм.

Совокупный банковский риск

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

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

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

В 1 квартале 2016 года совокупный банковский риск не признавался высоким, по состоянию на 01.10.2015 года с учетом результатов проверки, проведенной Территориальным учреждением Банка России, имел повышенную оценку риска.

Информация о составе и периодичности отчетности по рискам

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

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

Банк в отчетном и сравнительном периодах выполнял регулятивные требования к капиталу. Норматив достаточности капитала на 01.04.2016 г. составил 23,5%, на 01.01.2016 г. – 23,5%. Размер требований к капиталу на 01.04.2016 г. не превышал на 8% и более размера требований к капиталу, рассчитанного на отчетные даты 2016 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.

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 I квартале 2016 г. Банк продавал кредиты в ООО "Алтайская ипотечная корпорация".

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

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

Кредитный портфель по ипотечному кредитованию на 01.04.2016 г. составлял 37 916 тыс. рублей, в т.ч. кредиты, отнесенные к IV и V категориям качества 1 986 тыс. рублей. Размер сформированного резерва по портфелю - 171 тыс. рублей.

На 01.04.2016 года на балансе Банка учтены 3 выкупленных обратно ипотечных кредита стоимостью 2 317 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 160 тыс. рублей, доходы по восстановлению резервов – в размере 599 тыс. рублей.

В I квартале 2016 г. уступлены требования по 16 закладным на сумму 16,47 млн. рублей, в их числе требования IV и V категорий качества отсутствуют.

В отчете о финансовых результатах Банка отражены чистые доходы от уступки в размере 51 тыс. рублей за 1 квартал 2016 года.

Планируются к продаже в следующем отчетном периоде требования по ипотечным кредитам, оформленные закладными, балансовой стоимостью 22 000 тыс. рублей.

На внебалансовых счетах учтены обязательства по обратному выкупу закладных в размере 172 880 тыс. рублей, все они относятся к I категории качества, резерв по ним не создается.

По состоянию на 01.04.2016 года требования, учтенные на балансовых счетах в связи со сделками уступки ипотечных кредитов, относятся к активам четвертой группы (в соответствии с Инструкцией Банка России №139-И).

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 01.04.2016 г. 226 807 тыс. рублей. К сделкам со связанными сторонами, размер которых превышает пять процентов балансовой стоимости соответствующих статей публикуемой формы баланса, относятся инвестиции в дочерние компании ООО «КПК» и ООО «Ермак».

Общая величина чистых инвестиций в дочерние общества (за вычетом сформированного резерва) составила на 1 апреля 2016 года 72 482 тыс. рублей, в том числе в ООО «КПК» - 57 235 тыс. рублей, в ООО «Ермак» - 15 247 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.

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.

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 01.04.2016г. составила 10 человек, по состоянию на 01.04.2015г. – 9 человек.

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

Размер и условия стимулирующих, компенсационных и социальных выплат членам Правления Банка устанавливаются председателем Наблюдательного совета Банка и оформляются дополнительными соглашениями к трудовым договорам. Должностные оклады работникам, принимающим риски, устанавливаются на основании штатного расписания, утвержденного председателем Правления Банка. Премирование труда работников, принимающих риски, зависит от количественных показателей, установленных отдельно для этой категории работников (доля непрофильных активов в активах-нетто, доля просроченной задолженности в совокупном кредитном портфеле Банка).

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

Таблица 22 - Оплата труда работников, осуществляющих функции принятия рисков

Виды выплат	1 квартал 2016г.		1 квартал 2015г.	
	Члены Правления (4 чел.)	Члены кредитного комитета (6 чел.)	Члены Правления (3 чел.)	Члены кредитного комитета (6 чел.)
Фиксированная часть	тыс.руб.	тыс.руб.	тыс.руб.	тыс.руб.
Оклад	543,6	463,9	433,5	382,3
Отпуск	110,2	40,9	78,2	11,4
Надбавки к должностным окладам	658,5	397,7	470,0	292,2
Разовая премия к отпуску	114,4	-	104,3	-
Компенсация за неиспользованный отпуск	110,5	-	78,2	-
Компенсации при увольнении	-	-	-	-
Выходное пособие	-	-	-	-
Доплата за совмещение	20,1	-	-	0,3
Нефиксированная часть				
Разовая премия	95,4	78,2	63,1	65,1
Премия за месяц	114,8	93,7	124,2	81,1
Премия за квартал	-	-	-	-
Единовременная выплата, предусмотренная трудовым договором (доп.соглашением)	-	-	-	-

Отсроченных и удержанных вознаграждений в 1 квартале 2016г. и в 1 квартале 2015г. не было.

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

Наблюдательный совет Банка рассматривает вопросы организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда, оценки ее соответствия стратегии Банка, характеру и масштабу совершаемых операций, результатам деятельности Банка, уровню и сочетанию принимаемых рисков. При этом подготовка решений Наблюдательного совета по данным вопросам возлагается на председателя Наблюдательного совета Банка, который имеет высшее экономическое образование и дополнительное образование в области менеджмента и маркетинга, имеет опыт руководящей работы более 18 лет. В состав Наблюдательного совета Банка по состоянию на 01.04.2016г. входило 6 человек, по состоянию на 01.04.2015г. - 6 человек. Сумма вознаграждения членам Наблюдательного совета в 1 квартале 2015г. составила 570 тыс.руб., в 1 квартале 2016 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 2015г. 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. В 1 квартале 2016 года изменения в Положение «Об оплате и стимулировании труда работников Банка» не вносились.

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 2016 году не планируется увеличение уставного капитала.

Основными целями Банка на ближайшую перспективу являются:

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

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

Заместитель председателя Правления



С.В. Пакшенкова

Главный бухгалтер



И.А. Загороднева

