

The background of the page is a dark blue gradient with a white diagonal shape on the left. It features several faint, semi-transparent financial charts and data tables. At the top right, there is a line chart with multiple lines showing fluctuations. Below it, there are two horizontal axes with numerical labels: the top one from 20 to 110 and the bottom one from 0 to 120. The lower half of the background is dominated by a grid of data points, resembling a financial statement or a large table of numbers.

*Ф* Сибсоцбанк  
**Годовой отчет  
2017**

**АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ  
НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА**

**Участникам "КРАЕВОГО КОММЕРЧЕСКОГО СИБИРСКОГО СОЦИАЛЬНОГО  
БАНКА" ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ**

**ЗАКЛЮЧЕНИЕ ПО РЕЗУЛЬТАТАМ АУДИТА  
БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ**

**Мнение**

Мы провели аудит прилагаемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности "КРАЕВОГО КОММЕРЧЕСКОГО СИБИРСКОГО СОЦИАЛЬНОГО БАНКА" ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ (ОГРН 1022200525819, 656049, Алтайский край, г. Барнаул, пр-кт Ленина, д. 61а), состоящей из:

- бухгалтерского баланса (публикуемая форма) за 2017 год;
- отчета о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2017 год;
- отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма) на 1 января 2018 года;
- сведений об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма) на 1 января 2018 года;
- отчета о движении денежных средств (публикуемая форма) за 2017 год;
- пояснительной информации.

По нашему мнению, прилагаемая годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение "КРАЕВОГО КОММЕРЧЕСКОГО СИБИРСКОГО СОЦИАЛЬНОГО БАНКА" ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ по состоянию на 1 января 2018 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2017 год в соответствии с правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности, установленными в Российской Федерации.

**Основание для выражения мнения**

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наша ответственность в соответствии с этими стандартами описана в разделе "Ответственность аудитора за аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности" настоящего заключения. Мы являемся независимыми по отношению к аудируемому лицу в соответствии с Правилами независимости аудиторов и аудиторских организаций и Кодексом профессиональной этики аудиторов, соответствующими Кодексу этики профессиональных бухгалтеров, разработанному Советом по международным стандартам этики для профессиональных бухгалтеров, и нами выполнены прочие иные обязанности в соответствии с этими требованиями профессиональной этики. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

### **Ответственность руководства и членов Наблюдательного совета аудируемого лица за годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность**

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление указанной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности, установленными в Российской Федерации, и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

При подготовке годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности руководство несет ответственность за оценку способности аудируемого лица продолжать непрерывно свою деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и за составление отчетности на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать аудируемое лицо, прекратить его деятельность или когда у него отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

Члены Наблюдательного совета несут ответственность за надзор за подготовкой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности аудируемого лица.

### **Ответственность аудитора за аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности**

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в составлении аудиторского заключения, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с МСА, всегда выявляет существенные искажения при их наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что в отдельности или в совокупности они могут повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

В рамках аудита, проводимого в соответствии с МСА, мы применяем профессиональное суждение и сохраняем профессиональный скептицизм на протяжении всего аудита. Кроме того, мы:

- а) выявляем и оцениваем риски существенного искажения годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;
- б) получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля аудируемого лица;
- в) оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики, обоснованность бухгалтерских оценок и соответствующего раскрытия информации, подготовленного руководством аудируемого лица;
- г) делаем вывод о правомерности применения руководством аудируемого лица допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности

аудируемого лица продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что аудируемое лицо утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;

- д) проводим оценку представления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

Мы осуществляем информационное взаимодействие с членами Наблюдательного совета аудируемого лица, доводя до их сведения, помимо прочего, информацию о запланированном объеме и сроках аудита, а также о существенных замечаниях по результатам аудита, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля, которые мы выявляем в процессе аудита.

## ОТЧЕТ

### О РЕЗУЛЬТАТАХ ПРОВЕРКИ В СООТВЕТСТВИИ С ТРЕБОВАНИЯМИ

#### ФЕДЕРАЛЬНОГО ЗАКОНА ОТ 02 ДЕКАБРЯ 1990 ГОДА №395-1

#### "О БАНКАХ И БАНКОВСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ"

Руководство "КРАЕВОГО КОММЕРЧЕСКОГО СИБИРСКОГО СОЦИАЛЬНОГО БАНКА" ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ (далее - Банк) несет ответственность за выполнение Банком обязательных нормативов, установленных Банком России, а также за соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

В соответствии со ст.42 Федерального закона от 02 декабря 1990 года №395-1 "О банках и банковской деятельности" в дополнение к аудиту годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности "КРАЕВОГО КОММЕРЧЕСКОГО СИБИРСКОГО СОЦИАЛЬНОГО БАНКА" ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ за 2017 год мы провели проверку:

- выполнения Банком по состоянию на 1 января 2018 года обязательных нормативов, установленных Банком России;
- соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

Указанная проверка ограничивалась такими выбранными на основе нашего суждения процедурами, как запросы, анализ, изучение документов, сравнение утвержденных Банком требований, порядка и методик с требованиями, предъявляемыми Банком России, а также пересчет и сравнение числовых показателей и иной информации.

В результате проведенной нами проверки установлено следующее:

- 1) в части выполнения Банком обязательных нормативов, установленных Банком России:

значения установленных Банком России обязательных нормативов Банка по состоянию на 1 января 2018 года находились в пределах лимитов, установленных Банком России.

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Банка, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка достоверно во всех существенных отношениях его финансовое положение по состоянию на 1 января 2018 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2017 год в соответствии с установленными в Российской Федерации правилами составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности;

- 2) в части соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам:
- а) в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 31 декабря 2017 года служба внутреннего аудита Банка подчинена и подотчетна Наблюдательному совету Банка, подразделения управления рисками Банка не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски, руководители службы внутреннего аудита и подразделения управления рисками Банка соответствуют квалификационным требованиям, установленным Банком России;
  - б) действующие по состоянию на 31 декабря 2017 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Банка рисками, методики осуществления стресс-тестирования утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;
  - в) наличие в Банке по состоянию на 31 декабря 2017 года системы отчетности по значимым для Банка рискам, а также собственным средствам (капиталу) Банка;
  - г) периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в течение 2017 года по вопросам управления значимыми для Банка рисками, соответствовали внутренним документам Банка; указанные отчеты включали результаты наблюдения подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка, а также рекомендации по их совершенствованию;
  - д) по состоянию на 31 декабря 2017 года к полномочиям Наблюдательного совета Банка и его исполнительных органов управления относится контроль соблюдения Банком установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2017 года Наблюдательный совет Банка и его исполнительные органы управления на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков.

Процедуры в отношении внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка проведены нами исключительно для целей проверки соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

Директор ООО "Листик и Партнеры"



Дукьянов Д.А.

#### Аудиторская организация

Общество с ограниченной ответственностью "Листик и Партнеры"  
ОГРН 1027402317920  
454091, Российская Федерация, г. Челябинск, ул. Пушкина, д.6-В  
Член Саморегулируемой организации аудиторов Ассоциация "Содружество"  
ОРНЗ 11606060856

30 марта 2018 года

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
01	20986262	2015

**БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС**  
(публикуемая форма)  
на 1 января 2018 г.

Кредитной организации **"КРАЕВОЙ КОММЕРЧЕСКИЙ СИБИРСКИЙ СОЦИАЛЬНЫЙ БАНК" ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ, "СИБСОЦБАНК" ООО**

Адрес (место нахождения) кредитной организации **656049, Алтайский край, г. Барнаул, пр-кт Ленина, д. 61а**

Код формы по ОКУД 0409806  
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за предыдущий отчетный год, тыс. руб.
1	2	3	4	5
<b>I. АКТИВЫ</b>				
1	Денежные средства	6	129 742	151 619
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	6	247 415	211 084
2.1	Обязательные резервы	6	36 069	31 559
3	Средства в кредитных организациях	6	128 587	227 581
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6	1 009	0
5	Чистая ссудная задолженность	6	6 066 999	5 070 131
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	6	42 387	53 150
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	6	41 897	52 160
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения		0	0
8	Требование по текущему налогу на прибыль	6	1 969	3 553
9	Отложенный налоговый актив		0	0
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	6	266 929	263 813
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	6	277 196	29 390
12	Прочие активы	6	106 823	130 091
13	Всего активов	6	7 269 056	6 140 412
<b>II. ПАССИВЫ</b>				
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	6	202 930	50 000
15	Средства кредитных организаций	6	0	17 333
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	6	5 456 110	4 522 086
16.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	6	3 691 451	3 242 970

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за предыдущий отчетный год, тыс. руб.
1	2	3	4	5
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
18	Выпущенные долговые обязательства		0	0
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль		0	0
20	Отложенные налоговые обязательства	6	1 982	1 982
21	Прочие обязательства	6	103 346	61 500
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	6	29 276	13 357
23	Всего обязательств	6	5 793 644	4 666 258
<b>III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ</b>				
24	Средства акционеров (участников)	6	1 306 270	1 306 270
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	519
26	Эмиссионный доход		0	0
27	Резервный фонд	6	10 837	10 579
28	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		0	0
29	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	6	7 946	7 946
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений		0	0
31	Переоценка инструментов хеджирования		0	0
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)		0	0
33	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	6	148 331	144 722
34	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	6	2 028	5 156
35	Всего источников собственных средств	6	1 475 412	1 474 154
<b>IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
36	Безотзывные обязательства кредитной организации	6	374 118	340 951
37	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	6	1 888 869	1 175 896
38	Условные обязательства некредитного характера	6	196 768	150 686



Председатель Правления

Главный бухгалтер

Исполнитель: Шарапова М.Г.  
Телефон: 370-216  
30 марта 2018 г.

\_\_\_\_\_ подпись  
  
\_\_\_\_\_ подпись

Тюнин Д.А.

Загороднева И.А.

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
01	20986262	2015

**ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ**  
(публикуемая форма)  
за 2017 г.

Кредитной организации **"КРАЕВОЙ КОММЕРЧЕСКИЙ СИБИРСКИЙ СОЦИАЛЬНЫЙ БАНК" ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ, "СИБСОЦБАНК" ООО**  
Адрес (место нахождения) кредитной организации **656049, Алтайский край, г. Барнаул, пр-кт Ленина, д. 61а**

Код формы по ОКУД 0409807  
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Прибыли и убытки

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	7	573 349	499 519
1.1	от размещения средств в кредитных организациях	7	96 454	69 211
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	7	475 730	429 002
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	7	1 156	1 306
1.4	от вложений в ценные бумаги	7	9	0
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	7	308 527	281 472
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций	7	6 497	2 956
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	7	302 030	278 428
2.3	по выпущенным долговым обязательствам	7	0	88
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	7	264 822	218 047
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	7	- 43 708	- 48 461
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	7	- 243	- 95
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	7	221 114	169 586
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7	1	0
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		0	0
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	7	5 038	4 905



Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	7	- 844	512
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		0	0
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		0	0
14	Комиссионные доходы	7	101 494	101 281
15	Комиссионные расходы	7	6 401	5 863
16	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	7	- 500	0
17	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		0	0
18	Изменение резерва по прочим потерям	7	- 42 540	28 942
19	Прочие операционные доходы	7	7 792	12 104
20	Чистые доходы (расходы)	7	285 154	311 467
21	Операционные расходы	7	262 859	297 274
22	Прибыль (убыток) до налогообложения	7	22 295	14 193
23	Возмещение (расход) по налогам	7	20 267	9 037
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности	7	2 028	5 156
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		0	0
26	Прибыль (убыток) за отчетный период	7	2 028	5 156

#### Раздел 2. Прочий совокупный доход

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Прибыль (убыток) за отчетный период	7	2028	5156
2	Прочий совокупный доход (убыток)		X	X
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		0	0
3.1	изменение фонда переоценки основных средств		0	0
3.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами		0	0
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		0	0
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		0	0
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:		0	0
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		0	0
6.2	изменение фонда хеджирования денежных потоков		0	0
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		0	0
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может		0	0

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
	быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль			
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		0	0
10	Финансовый результат за отчетный период	7	2028	5156

Председатель Правления

Тюнин Д.А.

подпись

Главный бухгалтер

Загороднева И.А.

подпись



Исполнитель: Шаропова М.Г.  
 Телефон: 370-216  
 30 марта 2018 г.

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
01	20986262	2015

**ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ, ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ ПО ССУДАМ И ИНЫМ АКТИВАМ**  
(публикуемая форма)  
на 1 января 2018 г.

Кредитной организации **"КРАЕВОЙ КОММЕРЧЕСКИЙ СИБИРСКИЙ СОЦИАЛЬНЫЙ БАНК" ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ, "СИБСОЦБАНК" ООО**

Адрес (место нахождения) кредитной организации **656049, Алтайский край, г. Барнаул, пр-кт Ленина, д. 61а**

Код формы по ОКУД 0409808  
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату, тыс. руб.		Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года, тыс. руб.	
			включаемая в расчет капитала	не включаемая в расчет капитала в период до 1 января 2018 года	включаемая в расчет капитала	не включаемая в расчет капитала в период до 1 января 2018 года
1	2	3	4	5	6	7
<b>Источники базового капитала</b>						
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:	8	1 306 270	X	1 306 270	X
1.1	обыкновенными акциями (долями)	8	1 306 270	X	1 306 270	X
1.2	привилегированными акциями		0	X	0	X
2	Нераспределенная прибыль (убыток):	8	149 448	X	148 920	X
2.1	прошлых лет	8	148 331	X	144 722	X
2.2	отчетного года	8	1 117	X	4 198	X
3	Резервный фонд	8	10 837	X	10 579	X
4	Доли уставного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	X	не применимо	X
5	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам		не применимо	X	не применимо	X
6	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5)	8	1 466 555	X	1 465 769	X
<b>Показатели, уменьшающие источники базового капитала</b>						
7	Корректировка торгового портфеля		не применимо	X	не применимо	X
8	Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств		0	0	0	0
9	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств	8	16 493	4 123	12 339	8 226

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату, тыс. руб.		Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года, тыс. руб.	
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли		0	0	0	0
11	Резервы хеджирования денежных потоков		не применимо	0	не применимо	0
12	Недосозданные резервы на возможные потери		0	0	0	0
13	Доход от сделок секьюритизации		не применимо	0	не применимо	0
14	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости		не применимо	0	не применимо	0
15	Активы пенсионного плана с установленными выплатами		не применимо	0	не применимо	0
16	Вложения в собственные акции (доли)	8	0	0	340	0
17	Взаимное перекрестное владение акциями (долями)		не применимо	0	не применимо	0
18	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0	0	0	0
19	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0	0	0	0
20	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	0	не применимо	0
21	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0	0	0	0
22	Совокупная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величины базового капитала, всего, в том числе:		0	0	0	0
23	существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0	0	0	0
24	права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	0	не применимо	0
25	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0	0	0	0
26	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		0	0	0	0
26.1	показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	X	0	X
27	Отрицательная величина добавочного капитала	8	12 570	X	25 347	X
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого (сумма строк с 7 по 22 и строк 26, 27)	8	29 063	X	38 026	X
29	Базовый капитал, итого (строка 6 - строка 28)	8	1 437 492	X	1 427 743	X
<b>Источники добавочного капитала</b>						
30	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:		0	X	0	X
31	классифицируемые как капитал		0	X	0	X
32	классифицируемые как обязательства		0	X	0	X
33	Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	X	0	X
34	Инструменты добавочного капитала		не	X	не	X

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату, тыс. руб.		Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года, тыс. руб.	
	дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		применимо		применимо	
35	инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	X	0	X
36	Источники добавочного капитала, итого (строка 30 + строка 33 + строка 34)		0	X	0	X
Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала						
37	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала		0	0	0	0
38	Взаимное перекрестное владение инструментами добавочного капитала		не применимо	X	не применимо	X
39	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		0	0	0	0
40	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		0	0	0	0
41	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России	8	12 570	X	25 347	X
41.1	Показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала), всего, из них:	8	12 570	X	25 347	X
41.1.1	нематериальные активы	8	4 123	X	8 226	X
41.1.2	собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)	8	0	X	227	X
41.1.3	акции (доли) дочерних и зависимых финансовых организаций и кредитных организаций – резидентов	8	8 447	X	16 894	X
41.1.4	источники собственных средств, для формирования которых использованы ненадлежащие активы		0	X	0	X
41.1.5	отрицательная величина дополнительного капитала, сложившаяся в связи с корректировкой величины собственных средств (капитала) на сумму источников дополнительного капитала, сформированных с использованием инвесторами ненадлежащих активов		0	X	0	X
42	Отрицательная величина дополнительного капитала		0	X	0	X
43	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, итого (сумма строк с 37 по 42)	8	12 570	X	25 347	X
44	Добавочный капитал, итого (строка 36 - строка 43)		0	X	0	X
45	Основной капитал, итого (строка 29 + строка 44)	8	1 437 492	X	1 427 743	X
Источники дополнительного капитала						
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход	8	103 946	X	127 946	X
47	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	X	0	X

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату, тыс. руб.		Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года, тыс. руб.	
			не применимо	X	не применимо	X
48	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		не применимо	X	не применимо	X
49	инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	X	0	X
50	Резервы на возможные потери		не применимо	X	не применимо	X
51	Источники дополнительного капитала, итого (строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50)	8	103 946	X	127 946	X
<b>Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала</b>						
52	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала		0	0	0	0
53	Взаимное перекрестное владение инструментами дополнительного капитала		не применимо	X	не применимо	X
54	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций		0	0	0	0
55	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций		0	0	0	0
56	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		0	X	0	X
56.1	показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала), всего, из них:		0	X	0	X
56.1.1	источники капитала, для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы		0	X	0	X
56.1.2	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней		0	X	0	X
56.1.3	субординированные кредиты, предоставленные кредитным организациям - резидентам		0	X	0	X
56.1.4	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером		0	X	0	X
56.1.5	вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов		0	X	0	X
56.1.6	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику		0	X	0	X
57	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (сумма строк с 52 по 56)		0	X	0	X
58	Дополнительный капитал, итого (строка 51 - строка 57)	8	103 946	X	127 946	X
59	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)	8	1 541 438	X	1 555 689	X

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату, тыс. руб.		Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года, тыс. руб.	
			X	X	X	X
60	Активы, взвешенные по уровню риска:		X	X	X	X
60.1	подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	8	33 450	X	20 019	X
60.2	необходимые для определения достаточности базового капитала	8	7 805 307	X	6 820 106	X
60.3	необходимые для определения достаточности основного капитала	8	7 805 307	X	6 820 106	X
60.4	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)	8	7 807 289	X	6 822 088	X
Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент						
61	Достаточность базового капитала (строка 29 : строка 60.2)	8	18,4169	X	20,9343	X
62	Достаточность основного капитала (строка 45 : строка 60.3)	8	18,4169	X	20,9343	X
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59 : строка 60.4)	8	19,7436	X	22,8037	X
64	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего, в том числе:	8	1,2500	X	0,6250	X
65	надбавка поддержания достаточности капитала	8	1,2500	X	0,6250	X
66	антициклическая надбавка		0	X	0	X
67	надбавка за системную значимость банков		0	X	0	X
68	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)	8	11,7466	X	14,8080	X
Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент						
69	Норматив достаточности базового капитала	8	4,5000	X	4,5000	X
70	Норматив достаточности основного капитала	8	6,0000	X	6,0000	X
71	Норматив достаточности собственных средств (капитала)	8	8,0000	X	8,0000	X
Показатели, не превышающие установленные пороги существенности, для уменьшения источников капитала						
72	Несущественные вложения в инструменты капитала финансовых организаций		0	X	0	X
73	Существенные вложения в инструменты капитала финансовых организаций		0	X	0	X
74	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	X	не применимо	X
75	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0	X	0	X
Ограничения на включение резервов на возможные потери в расчет дополнительного капитала						
76	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизированный подход		не применимо	X	не применимо	X
77	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизированного подхода		не применимо	X	не применимо	X
78	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется подход на		не применимо	X	не применимо	X

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату, тыс. руб.		Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года, тыс. руб.	
	основе внутренних моделей					
79	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей		не применимо	X	не применимо	X
Инструменты, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) (применяется с 1 января 2018 года по 1 января 2022 года)						
80	Текущее ограничение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	X	0	X
81	Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения		0	X	0	X
82	Текущее ограничение на включение в состав источников добавочного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	X	0	X
83	Часть инструментов, не включенная в состав источников добавочного капитала вследствие ограничения		0	X	0	X
84	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	X	0	X
85	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения		0	X	0	X

Примечание.

Сведения о данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 Отчета, приведены в пояснениях N 6 сопроводительной информации к отчетности по форме 0409308.



Раздел 2. Сведения о величине кредитного, операционного и рыночного рисков, покрываемых капиталом

Подраздел 2.1. Кредитный риск при применении стандартизированного подхода

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату				Данные на начало отчетного года		
			Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу, тыс. руб.	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери, тыс. руб.	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска, тыс. руб.	Стоимость активов (инструментов), оценываемых по стандартизированному подходу, тыс. руб.	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери, тыс. руб.	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска, тыс. руб.	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах	8	6 549 784	6 257 650	4 162 486	5 709 416	5 426 717	4 193 803	
1.1	Активы с коэффициентом риска <1> 0 процентов, всего, из них:	8	1 451 840	1 451 840	0	351 932	351 932	0	
1.1.1	денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России	8	1 451 840	1 451 840	0	351 932	351 932	0	
1.1.2	кредитные требования и другие требования, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России		0	0	0	0	0	0	
1.1.3	кредитные требования и другие требования к центральному банку или правительствам стран, имеющих страновые оценки "0", "1" <2>, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран		0	0	0	0	0	0	
1.2	Активы с коэффициентом риска 20 процентов, всего, из них:	8	804 155	804 155	160 831	1 101 228	1 101 228	220 246	
1.2.1	кредитные требования и другие требования к субъектам Российской Федерации, муниципальным образованиям, организациям, обеспеченные гарантиями и залогом ценных бумаг субъектов Российской Федерации и муниципальных образований		0	0	0	0	0	0	
1.2.2	кредитные требования и другие требования к центральному банку или правительствам стран, имеющих страновую оценку "2", в том		0	0	0	0	0	0	

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату					Данные на начало отчетного года	
			Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу, тыс. руб.	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери, тыс. руб.	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска, тыс. руб.	Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу, тыс. руб.	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери, тыс. руб.	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска, тыс. руб.	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	
1.2.3	числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг) кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", имеющим рейтинг долгосрочной кредитоспособности <3>, в том числе обеспеченные их гарантиями		0	0	0	0	0	0	
1.3	Активы с коэффициентом риска 50 процентов, всего, из них:		0	0	0	0	0	0	
1.3.1	кредитные требования и другие требования в иностранной валюте, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России, номинированных в иностранной валюте		0	0	0	0	0	0	
1.3.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "3", в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)		0	0	0	0	0	0	
1.3.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", не имеющим рейтингов долгосрочной кредитоспособности, и к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "2", в том числе		0	0	0	0	0	0	

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату				Данные на начало отчетного года		
			Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу, тыс. руб.	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери, тыс. руб.	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска, тыс. руб.	Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу, тыс. руб.	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери, тыс. руб.	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска, тыс. руб.	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	
	обеспеченные их гарантиями								
1.4	Активы с коэффициентом риска 100 процентов, всего, из них:	8	4 293 789	4 001 655	4 001 655	4 256 256	3 973 557	3 973 557	
1.4.1	ссудная и приравненная к ней задолженность		3 923 369	3 631 235	3 631 235	3 861 789	3 579 090	3 579 090	
1.4.2	основные средства и запасы		263 597	263 597	263 597	263 813	263 813	263 813	
1.5	Активы с коэффициентом риска 150 процентов - кредитные требования и другие требования к центральному банку или правительствам стран, имеющих страновую оценку "7"		0	0	0	0	0	0	
2	Активы с иными коэффициентами риска всего, в том числе:	X	X	X	X	X	X	X	
2.1	с пониженными коэффициентами риска, всего, в том числе:	8	443 523	437 671	316 333	250 064	238 557	178 918	
2.1.1	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 50 процентов		0	0	0	0	0	0	
2.1.2	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 70 процентов		0	0	0	0	0	0	
2.1.3	требования участников клиринга	8	18 036	18 036	1 607	0	0	0	
2.2	с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:	8	596 520	523 025	803 173	521 011	432 436	630 478	
2.2.1	с коэффициентом риска 110 процентов		0	0	0	0	0	0	
2.2.2	с коэффициентом риска 130 процентов	8	75 589	74 068	96 288	229 664	190 981	248 275	
2.2.3	с коэффициентом риска 150 процентов	8	487 143	415 507	623 260	266 006	221 436	332 155	
2.2.4	с коэффициентом риска 250 процентов	8	33 788	33 450	83 625	25 341	20 019	50 048	

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату				Данные на начало отчетного года			
			Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандарттизированному подходу, тыс. руб.	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери, тыс. руб.	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска, тыс. руб.	Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандарттизированному подходу, тыс. руб.	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери, тыс. руб.	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска, тыс. руб.		
1	2	3	4	5	6	7	8	9		
2.2.5	с коэффициентом риска 1250 процентов, всего, в том числе:		0	0	0	0	0	0		
2.2.5.1	по сделкам по уступке ипотечным агентам или специализированным обществам денежных требований, в том числе удостоверяемых закладными		0	0	0	0	0	0		
3	Кредиты на потребительские цели, всего, в том числе:	8	5 668	5 668	6 235	0	0	0		
3.1	с коэффициентом риска 110 процентов	8	5 668	5 668	6 235	0	0	0		
3.2	с коэффициентом риска 140 процентов		0	0	0	0	0	0		
3.3	с коэффициентом риска 170 процентов		0	0	0	0	0	0		
3.4	с коэффициентом риска 200 процентов		0	0	0	0	0	0		
3.5	с коэффициентом риска 300 процентов		0	0	0	0	0	0		
3.6	с коэффициентом риска 600 процентов		0	0	0	0	0	0		
4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:	8	2 262 987	2 254 046	1 882 333	1 516 847	1 509 901	1 173 475		
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском	8	1 888 869	1 882 333	1 882 333	1 175 896	1 173 475	1 173 475		
4.2	по финансовым инструментам со средним риском		0	0	0	0	0	0		
4.3	по финансовым инструментам с низким риском		0	0	0	0	0	0		
4.4	по финансовым инструментам без риска	8	374 118	371 713	0	340 951	336 426	0		
5	Кредитный риск по производным финансовым инструментам		0	X	0	0	X	0		

<1> Классификация активов по группам риска произведена в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России № 139-И.

<2>Страновые оценки указаны в соответствии классификацией экспортных кредитных агентств, участвующих в Соглашении стран - членов Организации экономического сотрудничества и развития (ОЭСР) "Об основных принципах предоставления и использования экспортных кредитов, имеющих официальную поддержку" (информация о страновых оценках публикуется на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" в разделе "Банковский надзор").

<3> Рейтинги долгосрочной кредитоспособности кредитной организации определяются на основе рейтингов, присвоенных международными рейтинговыми агентствами Standard & Poor's, или Fitch Rating's, или Moody's Investors Service.

Подраздел 2.2. Кредитный риск при применении подхода на основе внутренних рейтингов

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату				Данные на начало отчетного года		
			Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по подходу на основе внутренних рейтингов, тыс. руб.	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери, тыс. руб.	Совокупная величина кредитного риска, тыс. руб.	Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по подходу на основе внутренних рейтингов, тыс. руб.	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери, тыс. руб.	Совокупная величина кредитного риска, тыс. руб.	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	
1	Кредитный риск, рассчитанный с использованием базового подхода на основе внутренних рейтингов								
2	Кредитный риск, рассчитанный с использованием продвинутого подхода на основе внутренних рейтингов								

Подраздел 2.3. Операционный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
6	Операционный риск (тыс. руб.), всего, в том числе:	8	50 800	51 633
6.1	доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:	8	338 668	344 220
6.1.1	чистые процентные доходы	8	216 809	234 657
6.1.2	чистые непроцентные доходы	8	121 859	109 563
6.2	количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска	8	3	3

Подраздел 2.4. Рыночный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату, тыс. руб.	Данные на начало отчетного года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
7	Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:	8	1 728	0
7.1	процентный риск, всего, в том числе:	8	138	0
7.1.1	общий	8	22	0
7.1.2	специальный	8	116	0
7.1.3	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет процентного риска		0	0
7.2	фондовый риск, всего, в том числе:		0	0
7.2.1	общий		0	0
7.2.2	специальный		0	0
7.2.3	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет фондового риска		0	0
7.3	валютный риск, всего, в том числе:		0	0
7.3.1	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет валютного риска		0	0
7.4	товарный риск, всего, в том числе:		0	0
7.4.1	основной товарный риск		0	0
7.4.2	дополнительный товарный риск		0	0
7.4.3	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет товарного риска		0	0

Раздел 3. Сведения о величине отдельных видов активов, условных обязательств кредитного характера и величине сформированных резервов на возможные потери

Подраздел 3.1. Информация о величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату, тыс. руб.	Прирост (+) / снижение (-) за отчетный период, тыс. руб.	Данные на начало отчетного года, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6
1	Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:	8	379 577	- 10 151	389 728
1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	8	271 327	- 52 808	324 135
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям	8	99 309	40 662	58 647
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющим критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах	8	8 941	1 995	6 946
1.4	под операции с резидентами офшорных зон		0	0	0

Раздел 3.2. Сведения об активах и условных обязательствах кредитного характера, классифицированных на основании решения уполномоченного органа управления кредитной организацией в более высокую категорию качества, чем это вытекает из формированных критериев оценки кредитного риска

Номер строки	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери						Изменение объемов сформированных резервов
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положением Банка России № 254-П и Положением Банка России № 283-П			по решению уполномоченного органа			
			процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:	90 153	50,00	45 077	17,78	16 029	- 32,22	- 29 048	
1.1	ссуды	90 153	50,00	45 077	17,78	16 029	- 32,22	- 29 048	
2	Реструктурированные ссуды	274 835	10,20	28 031	0,67	1 837	- 9,53	- 26 194	
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	38 101	1,00	381	0,00	0	- 1,00	- 381	
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	20 260	15,61	3 162	0,75	151	- 14,86	- 3 011	
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией	16 860	18,75	3 162	0,90	151	- 17,85	- 3 011	
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг	0	0	0	0	0	0	0	
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц	0	0	0	0	0	0	0	
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существовавших обязательств заемщика новацией или отступным	0	0	0	0	0	0	0	
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности	20 491	21,00	4 303	0,25	52	- 20,75	- 4 251	



Раздел 3.3. Информация о ценных бумагах, права на которые удостоверяются депозитариями, резервы на возможные потери по которым формируются в соответствии с указанием Банка России № 2732-У

тыс.руб.

Номер строки	Наименование статьи	Балансовая стоимость ценных бумаг	Справедливая стоимость ценных бумаг	Сформированный резерв на возможные потери		
				в соответствии с Положением Банка России № 283-П	в соответствии с Указанием Банка России № 2732-У	Итого
1	2	3	4	5	6	7
1	Ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0	0
1.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	0	0	0	0	0
2	Долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0	0
2.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	0	0	0	0	0
3	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0	0
3.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	0	0	0	0	0

#### Раздел 4. Информация о показателе финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Значение на отчетную дату	Значение на дату, отстоящую на один квартал от отчетной	Значение на дату, отстоящую на два квартала от отчетной	Значение на дату, отстоящую на три квартала от отчетной
1	2	3	4	5	6	7
1	Основной капитал, тыс. руб.	8	1 437 492	1 436 705	1 400 881	1 427 743
2	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс. руб.	8	9 112 589	7 991 101	7 703 351	7 204 844
3	Показатель финансового рычага по "Базелю III", процент	8	15,8	18,0	18,2	19,9

#### Раздел 5. Основные характеристики инструментов капитала

Номер строки	Наименование характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента
1	2	3
1	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента капитала	1.1 "СИБСОЦБАНК" ООО
2	Идентификационный номер инструмента	1.1 не применимо
3	Применимое право	1.1 РОССИЯ
<b>Регулятивные условия</b>		
4	Уровень капитала, в который инструмент включается в течение переходного периода "Базель III"	1.1 базовый капитал
5	Уровень капитала, в который инструмент включается после окончания переходного периода "Базель III"	1.1 базовый капитал
6	Уровень консолидации, на котором инструмент включается в капитал	1.1 на индивидуальной основе и уровне банковской группы
7	Тип инструмента	1.1 доли в уставном капитале
8	Стоимость инструмента, включенная в расчет капитала	1.1 1306270
9	Номинальная стоимость инструмента	1.1 1306270 /Российский рубль
10	Классификация инструмента для целей бухгалтерского учета	1.1 акционерный капитал
11	Дата выпуска (привлечения, размещения) инструмента	1.1 21.08.1992 1.2 21.08.1998 1.3 21.08.1999 1.4 21.08.2000 1.5 21.08.2001 1.6 21.08.2002 1.7 21.08.2003 1.8 21.08.2005 1.9 21.08.2006 1.10 27.04.2007 1.11 18.05.2007 1.12 26.06.2007 1.13 17.12.2007 1.14 18.04.2008 1.15 29.04.2008 1.16 27.04.2009 1.17 17.09.2010 1.18 04.02.2011

Номер строки	Наименование характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента
		1.19 22.04.2011 1.20 16.05.2013
12	Наличие срока по инструменту	1.1 бессрочный
13	Дата погашения инструмента	1.1 без ограничения срока
14	Наличие права досрочного выкупа (погашения) инструмента, согласованного с Банком России	1.1 нет
15	Первоначальная дата (даты) возможной реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента, условия реализации такого права и сумма выкупа (погашения)	1.1 не применимо
16	Последующая дата (даты) реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента	1.1 не применимо
<b>Проценты/дивиденды/купонный доход</b>		
17	Тип ставки по инструменту	1.1 не применимо
18	Ставка	1.1 не применимо
19	Наличие условий прекращения выплат дивидендов по обыкновенным акциям	1.1 нет
20	Обязательность выплат дивидендов	1.1 полностью по усмотрению кредитной организации (головной кредитной организации и (или) участника банковской группы)
21	Наличие условий, предусматривающих увеличение платежей по инструменту или иных стимулов к досрочному выкупу (погашению) инструмента	1.1 не применимо
22	Характер выплат	1.1 некумулятивный
23	Конвертируемость инструмента	1.1 неконвертируемый
24	Условия, при наступлении которых осуществляется конвертация инструмента	1.1 не применимо
25	Полная либо частичная конвертация	1.1 не применимо
26	Ставка конвертации	1.1 не применимо
27	Обязательность конвертации	1.1 не применимо
28	Уровень капитала, в инструмент которого конвертируется инструмент	1.1 не применимо
29	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента, в который конвертируется инструмент	1.1 не применимо
30	Возможность списания инструмента на покрытие убытков	1.1 нет
31	Условия, при наступлении которых осуществляется списание инструмента	1.1 не применимо
32	Полное или частичное списание	1.1 не применимо
33	Постоянное или временное списание	1.1 не применимо
34	Механизм восстановления	1.1 не применимо
35	Субординированность инструмента	1.1 не применимо
36	Соответствие требованиям Положения Банка России №395-П и Положения Банка России № 509-П	1.1 да
37	Описание несоответствий	1.1 не применимо

Примечание: полная информация об условиях выпуска (привлечения) инструментов капитала, а также актуальная информация раздела 5 Отчета приведена в разделе "Раскрытие регуляторной информации" сайта [www.sibsoc.ru](http://www.sibsoc.ru).

(ссылка на сайт кредитной организации)

Раздел "Справочно".

Информация о движении резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности (номер пояснения 8).

1. Формирование (доначисление) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.),

всего 497 941 , в том числе вследствие:

1.1. выдачи ссуд	<u>138 029</u> ;
1.2. изменения качества ссуд	<u>226 027</u> ;
1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России	<u>0</u> ;
1.4. иных причин	<u>133 885</u> .

2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.),

всего 643 098 , в том числе вследствие:

2.1. списания безнадежных ссуд	<u>92 349</u> ;
2.2. погашения ссуд	<u>84 522</u> ;
2.3. изменения качества ссуд	<u>107 907</u> ;
2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России	<u>0</u> ;
2.5. иных причин	<u>358 320</u> .

Председатель Правления


Тюнин Д.А.


Главный бухгалтер

Загороднева И.А.

М.П.



  
 \_\_\_\_\_  
 подпись

  
 \_\_\_\_\_  
 подпись

Исполнитель: Шарапова М.Г.  
 Телефон: 370-216  
 30 марта 2018 г.

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
01	20986262	2015

## СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ

(публикуемая форма)  
на 1 января 2018 г.

Кредитной организации **"КРАЕВОЙ КОММЕРЧЕСКИЙ СИБИРСКИЙ СОЦИАЛЬНЫЙ БАНК" ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ, "СИБСОЦБАНК" ООО**

Адрес (место нахождения) кредитной организации **656049, Алтайский край, г.Барнаул, пр-кт Ленина, д. 61а**

Код формы по ОКУД 0409813  
Квартальная (Годовая)

### Раздел I. Сведения об обязательных нормативах

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Нормативное значение, процент	Фактическое значение, процент			
				на отчетную дату	на начало отчетного года		
1	2	3	4	5	6		
1	Норматив достаточности базового капитала банка (Н1.1), банковской группы (Н20.1)	9	Минимум 4,5	18,4	20,9		
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2), банковской группы (Н20.2)	9	Минимум 6	18,4	20,9		
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0), банковской группы (Н20.0)	9	Минимум 8	19,7	22,8		
4	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н1.3)		0	0	0		
5	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	9	Минимум 15	38,3	51,7		
6	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	9	Минимум 50	80,3	85,6		
7	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)		Минимум 120	82,2	86,6		
8	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банка (Н6)	9	Максимум 25	Максимальное	19,8	Максимальное	19,1
				Минимальное	0	Минимальное	0
9	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков банка (Н7), банковской группы (Н22)	9	Максимум 800	179,9	128,1		
10	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)	9	Максимум 50	0	0		
11	Норматив совокупной величины риска по	9	Максимум 3	1,6	1,7		

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Нормативное значение, процент	Фактическое значение, процент	
				на отчетную дату	на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
	инсайдерам банка (Н10.1)				
12	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12), норматив использования собственных средств (капитала) банковской группы для приобретения головной кредитной организацией банковской группы и участниками банковской группы акций (долей) других юридических лиц (Н23)	9	Максимум 25	0	1,0
13	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)			0	0
14	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н15.1)			0	0
15	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)			0	0
16	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)			0	0
17	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)			0	0
18	Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (Н25)		Максимум 20	2,4	5,9

Раздел 2. Информация о расчете показателя финансового рычага

Подраздел 2.1. Расчет размера балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего	9	7 269 056
2	Поправка в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, отчетные данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность, но не включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы		не применимо для отчетности кредитной организации как юридического лица
3	Поправка в части фидуциарных активов, отражаемых в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет показателя финансового рычага		0
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)		0
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		0
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера	9	1 919 504
7	Прочие поправки	9	75 971
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого	9	9 112 589

Подраздел 2.2. Таблица расчета показателя финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
<b>Риск по балансовым активам</b>			
1	Величина балансовых активов, всего	9	7 222 148
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала	9	29 063
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого	9	7 193 085
<b>Риск по операциям с ПФИ</b>			
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи), всего		0
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего		0
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса в соответствии с правилами бухгалтерского учета		в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета неприменимо
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях		0
8	Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов		0
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного актива по выпущенным кредитным ПФИ		0
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ		0
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10), итого		0

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
<b>Риск по операциям кредитования ценными бумагами</b>			
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего		0
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами		0
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами		0
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами		0
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13), итого		0
<b>Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ')</b>			
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ'), всего	9	2 254 046
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента	9	334 542
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ') с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого	9	1 919 504
<b>Капитал и риски</b>			
20	Основной капитал	9	1 437 492
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего	9	9 112 589
<b>Показатель финансового рычага</b>			
22	Показатель финансового рычага по "Базелю III" (строка 20 : строка 21), процент	9	15,8

**Раздел 3. Информация о расчете норматива краткосрочной ликвидности**

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на 01.01.2018	
			величина требований (обязательств), тыс. руб.	взвешенная величина требований (обязательств), тыс. руб.
1	2	3	4	5
<b>ВЫСОКОКАЧЕСТВЕННЫЕ ЛИКВИДНЫЕ АКТИВЫ</b>				
1	Высоколиквидные активы (ВЛА) с учетом дополнительных требований (активов), включенных в числитель Н26 (Н27)		X	
<b>ОЖИДАЕМЫЕ ОТТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ</b>				
2	Денежные средства физических лиц, всего, в том числе:			
3	стабильные средства			
4	нестабильные средства			
5	Денежные средства клиентов, привлеченные без обеспечения, всего, в том числе:			
6	операционные депозиты			
7	депозиты, не относящиеся к операционным (прочие депозиты)			
8	необеспеченные долговые обязательства			
9	Денежные средства клиентов, привлеченные под обеспечение		X	
10	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств, всего, в том числе:			



Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на 01.01.2018	
			величина требований (обязательств), тыс. руб.	взвешенная величина требований (обязательств), тыс. руб.
1	2	3	4	5
11	по производным финансовым инструментами и в связи с потенциальной потребностью во внесении дополнительного обеспечения			
12	связанные с потерей фондирования по обеспеченным долговым инструментам			
13	по обязательствам банка по неиспользованным безотзывным и условно отзывным кредитным линиям и линиям ликвидности			
14	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим договорным обязательствам			
15	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим условным обязательствам			
16	Суммарный отток денежных средств, итого (строка 2 + строка 5 + строка 9 + строка 10 + строка 14 + строка 15)		X	
<b>ОЖИДАЕМЫЕ ПРИТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ</b>				
17	По операциям предоставления денежных средств под обеспечение ценными бумагами, включая операции обратного РЕПО			
18	По договорам без нарушения контрактных сроков исполнения обязательств			
19	Прочие притоки			
20	Суммарный приток денежных средств, итого (строка 17 + строка 18 + строка 19)			
<b>СУММАРНАЯ СКОРРЕКТИРОВАННАЯ СТОИМОСТЬ</b>				
21	ВЛА, за вычетом корректировок, рассчитанных с учетом ограничений на максимальную величину ВЛА-2Б и ВЛА-2		X	
22	Чистый ожидаемый отток денежных средств		X	
23	Норматив краткосрочной ликвидности банковской группы (Н26), кредитной организации (Н27), процент		X	

Председатель Правления

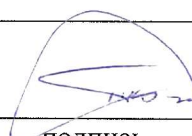
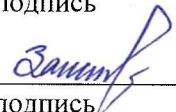
Тюнин Д.А.

Главный бухгалтер

Загороднева И.А.



М.П.

  
 подпись  
  
 подпись

Исполнитель: Шарапова М.Г.  
 Телефон: 370-216  
 30 марта 2018 г.

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
01	20986262	2015

**ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ**  
(публикуемая форма)  
за 2017 г.

Кредитной организации **"КРАЕВОЙ КОММЕРЧЕСКИЙ СИБИРСКИЙ СОЦИАЛЬНЫЙ БАНК" ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ, "СИБСОЦБАНК" ООО**  
Адрес (место нахождения) кредитной организации **656049, Алтайский край, г.Барнаул, пр-кт Ленина, д. 61а**

Код формы по ОКУД 0409814  
Квартальная (Годовая)

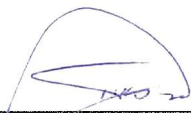
Номер строки	Наименование статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период, тыс. руб.	Денежные потоки за соответствующий отчетный период года, предшествующего отчетному году, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности			
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:	10	125 695	57 407
1.1.1	проценты полученные	10	572 160	486 302
1.1.2	проценты уплаченные	10	- 284 887	- 272 611
1.1.3	комиссии полученные	10	101 494	101 281
1.1.4	комиссии уплаченные	10	- 6 401	- 5 863
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи	10	1	0
1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	10	5 038	4 905
1.1.8	прочие операционные доходы	10	6 453	1 586
1.1.9	операционные расходы	10	- 249 104	- 240 462
1.1.10	расход (возмещение) по налогам	10	- 19 059	- 17 731
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	10	- 202 744	- 390 875
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России	10	- 4 510	- 9 727
1.2.2	чистый прирост (снижение) по вложениям в	10	- 1 009	0

Номер строки	Наименование статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период, тыс. руб.	Денежные потоки за соответствующий отчетный период года, предшествующего отчетному году, тыс. руб.
1	2	3	4	5
	ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток			
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности	10	- 1 277 369	- 1 310 223
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам	10	- 3 883	9 152
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России	10	152 930	50 000
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций	10	- 17 333	- 19 503
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	10	934 024	903 567
1.2.8	чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
1.2.9	чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам	10	0	- 11 500
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	10	14 406	- 2 641
1.3	Итого по разделу 1 (сумма строк 1.1 и 1.2)	10	- 77 049	- 333 468
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности			
2.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		0	0
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	10	500	15 000
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		0	0
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		0	0
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	10	- 22 074	- 3 614
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	10	1 187	127 872
2.7	Дивиденды полученные		0	0
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)	10	- 20 387	139 258
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал		0	0
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	10	0	- 519
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	10	519	0
3.4	Выплаченные дивиденды	10	- 1 289	- 245
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)	10	- 770	- 764
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	10	- 844	512

Номер строки	Наименование статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период, тыс. руб.	Денежные потоки за соответствующий отчетный период года, предшествующего отчетному году, тыс. руб.
1	2	3	4	5
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	10	- 99 050	- 194 462
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	10	558 725	753 187
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	10	459 675	558 725

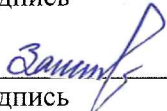


Исполнитель: Шарапова М.Г.  
Телефон: 370-216  
30 марта 2018 г.



\_\_\_\_\_

подпись



\_\_\_\_\_

подпись

Тюнин Д.А.

Загороднева И.А.

**Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности  
«КРАЕВОГО КОММЕРЧЕСКОГО СИБИРСКОГО СОЦИАЛЬНОГО БАНКА»  
ОБЩЕСТВА С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ  
за 2017 год**

1. Общая характеристика Банка .....	38
2. Информация о наличии банковской группы, возглавляемой Банком .....	38
3. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность .....	39
4. Основные итоги развития Банка в 2017 году: характеристика операций и основных изменений, произошедших в деятельности Банка .....	40
5. Краткий обзор принципов, лежащих в основе подготовки годовой отчетности и основных положений Учетной политики Банка в 2017 году .....	42
6. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу по форме отчетности 0409806 .....	55
7. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах по форме отчетности 0409807 .....	64
8. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала .....	66
9. Сопроводительная информация к статьям сведений об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага .....	68
10. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств .....	69
11. Обзор направлений концентрации рисков и управления ими .....	69
12. Информация о сделках по уступке ипотечным агентам или специализированным обществам денежных требований, в том числе удостоверенных закладными .....	94
13. Информация об операциях (сделках) со связанными с Банком сторонами .....	94
14. Информация о системе оплаты труда в Банке .....	97
15. Взаимоотношения с внешним аудитором .....	99
16. Перспективы развития Банка .....	100

## **1. Общая характеристика Банка**

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

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

Банк работает на финансовом рынке Алтайского края с 1992 года. На 1 января 2018 года на этом рынке оказывают услуги 3 самостоятельных коммерческих банка, 4 филиала банков, в том числе 4 зарегистрированных в других регионах и 682 внутренних структурных подразделений кредитных организаций других регионов. В январе 2017 года отозвана лицензия на осуществление банковских операций у ООО КБ «Тальменка-банк», в марте 2017 года закрылся Барнаульский филиал ПАО АКБ «АК БАРС» (г. Казань), в апреле - филиал ПАО НБ «ТРАСТ» (г. Москва).

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

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

Региональная сеть Банка включает в себя 12 дополнительных офисов: 5 из них находятся в Барнауле, и 7 дополнительных офисов - в городах и районах края (г.Бийск, г.Заринск, г.Камень-на-Оби, г. Белокуриха, с. Алтайское, с. Михайловское, с. Завьялово).

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

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

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

Рейтинговым агентством «Эксперт РА» Банку установлен рейтинг кредитоспособности на уровне ruBB+ «Умеренно низкий уровень кредитоспособности», прогноз по рейтингу «стабильный».

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

Банк является единственным участником дочерней компании ООО «Краевая лизинговая компания» (ООО «КЛК»), образуя с ней банковскую группу.

Основным видом деятельности является деятельность по предоставлению прочих вспомогательных услуг для бизнеса, деятельность по предоставлению прочих финансовых услуг. Дополнительный вид деятельности – деятельность по финансовой аренде (лизингу/сублизингу).

В 2017 году Общество оказывало агентские услуги по заключению договоров страхования, услуги по составлению технико-экономического обоснования приобретения техники, за счет средств Краевого Лизингового Фонда. Лизинговую деятельность компания не осуществляла. Доходы компании за 2017 год составили – 20 845 тыс. рублей, расходы – 20 507 тыс. рублей, прибыль – 338 тыс. рублей.

Валюта баланса ООО «Краевая лизинговая компания» по состоянию на 01/01/2018 года составила 36 539 тыс.руб., что составляет 0,39% валюты баланса банка. Согласно пункту 1.3 Положения 509-п, головная кредитная организация банковской группы признает отчетные данные участника банковской группы в целях составления консолидированной отчетности не существенными исходя из критериев существенности, установленных в разработанном внутреннем документе банковской группы. Учетной политикой Банка по МСФО определено, что для консолидации отчетности, существенным признается влияние в случае, если валюта баланса дочерней организации составляет более 1% валюты баланса головной кредитной организации.

В связи с несущественностью влияния на финансовое положение и финансовый результат деятельности группы, консолидированная отчетность в отношении участников группы «СИБСОЦБАНК» ООО и ООО «Краевая лизинговая компания» не составляется.

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

Российская экономика в 2017 году продолжила восстанавливаться после кризиса. Экономика адаптировалась к ухудшению конъюнктуры на рынке нефти и газа и международным секторальным санкциям, введенным против Российской Федерации. Динамика ВВП вернулась в положительную зону, и рост ВВП по итогам 2017 года составил 1,5% по отношению к 2016 году, в то время как по итогам 2016 года падение ВВП составило 0,2%.

Экономический рост оставался неравномерным. Промышленное производство за 2017 год выросло на 1,0% по сравнению с 2016 годом, в котором рост промышленного производства составил 1,3%. Уверенный рост за 2017 год показал грузооборот транспорта, выросший на 5,4% по отношению к 2016 году, в котором рост грузооборота транспорта составил 1,8%. Темп роста сельского хозяйства замедлился до 2,4% по сравнению с 4,8% в 2016 году. Строительство сократилось на 1,4% против сокращения на 2,2% в 2016 году.

Ситуация на рынке труда улучшилась. Уровень безработицы к концу 2017 года снизился до 5,1% против 5,3% в декабре предыдущего года. Реальная начисленная заработная плата выросла на 3,4% в годовом выражении против роста на 0,8% в 2016 году. При этом рост заработных плат в экономике сдерживается низкой индексацией оплаты труда работников бюджетного сектора. Реальные располагаемые доходы населения снизились на 1,7% по итогам 2017 года, при этом темпы сокращения заметно снизились по сравнению с результатом 2016 года, в котором снижение составило 5,8% в годовом выражении. Оборот розничной торговли за 2017 год вырос на 1,2%, в то время как в 2016 году спад составил 4,6%.

Склонность населения к накоплению сбережений снизилась. Доля денежных доходов, направляемых на сбережения, в 2017 году составила 8,1%. Этот показатель существенно снизился по сравнению с 11,1% в 2016 году. Индекс потребительской уверенности, отражающий совокупные потребительские ожидания населения, в четвертом квартале 2017 года по сравнению с четвертым кварталом 2016 года повысился на 8 процентных пунктов и составил (11%).

Инфляция в годовом выражении замедлилась до 2,5% к концу 2017 года против 5,4% в декабре 2016 года. Тренд на снижение инфляции позволил Банку России постепенно снижать ключевую ставку. Ключевая ставка, которая в конце 2016 года составляла 10% годовых, достигла 7,75% годовых к концу 2017 года.

Цены на нефть по итогам 2017 года выросли. Средняя цена на нефть марки Urals по итогам 2017 года составила 53, долларов США за баррель против 42,1 долларов США за баррель в 2016 году. Средняя цена в четвертом квартале 2017 года выросла до 59,7 долларов США за баррель против 52,0 долларов США за баррель в первом квартале 2017 года. Средний курс рубля в четвертом квартале 2017 года практически не изменился (59,1 рублей за доллар США) по сравнению с первым кварталом 2017 года (58,7 рублей за доллар США). Стабильность курса в основном объясняется относительно стабильными ценами на нефть. По итогам 2017 года средний курс составил 58,3 рублей за доллар США.

Профицит счета текущих операций платежного баланса Российской Федерации в 2017 году достиг 40,2 миллиарда долларов США (25,5 миллиарда долларов США в 2016 году). Увеличение профицита объясняется ростом нефтегазового экспорта благодаря более высоким ценам на нефть по отношению к 2016 году. Отток капитала составил 31,3 миллиарда долларов США в сравнении с 19,8 миллиардами долларов США в 2016 году. Отток был сформирован преимущественно погашением обязательств банковского сектора. Внешний долг Российской Федерации с начала 2017 года вырос на 14,9 миллиарда долларов США до 529,1 миллиарда долларов США.

Российский банковский сектор в 2017 году показал прибыль в размере 790 миллиардов рублей против 930 миллиардов рублей годом ранее. Объем прибыли российского банковского сектора значительно сократился во втором полугодии 2017 года по сравнению с первым полугодием 2017 года из-за разового признания отрицательного финансового результата нескольких крупных российских банковских групп, которые проходят процедуру финансового оздоровления. Активы банковской системы за 2017 год возросли на 9,0% после поправки на валютную переоценку по сравнению с 2016 годом. Кредитный портфель банковского сектора увеличился на 6,2% благодаря росту кредитов нефинансовым организациям и физическим лицам на 3,7% и 13,2% соответственно (с учетом поправки на валютную переоценку). В 2017 году депозиты населения выросли на 10,7%, а депозиты и средства на счетах организаций увеличились на 4,8% (с учетом поправки на валютную переоценку). Удельный вес просроченной задолженности российского банковского сектора за 2017 год вырос с 6,3% до 6,4% по корпоративному, и сократился с 7,9% до 7,0% – по розничному кредитному портфелю. Величина созданных резервов на возможные потери в 2017 году увеличилась на 26,9%. Заимствования банковского сектора у Банка России сократились на 25,7%, одновременно объем депозитов и прочих привлеченных средств Федерального Казначейства вырос в 3 раза.



Ситуация на российских фондовых рынках улучшилась. Индекс РТС по итогам 2017 года вырос на 0,2% по сравнению с 2016 годом, индекс МосБиржи снизился на 5,5%. Рублевая капитализация Банка за 2017 год выросла на 30,5%.

В 2017 году международные рейтинговые агентства улучшили прогнозы по суверенным кредитным рейтингам Российской Федерации: до «стабильного» агентство Moody's, до «позитивного» агентство Standard & Poor's и до «позитивного» агентство Fitch Ratings.

Тенденции в банковском секторе Алтайского края в 2017 году были обусловлены в первую очередь макроэкономическими и политическими факторами. Темп роста средств клиентов в кредитных организациях, функционирующих в регионе, составил 111,1% (по самостоятельным банкам 98,3%), в том числе по вкладам населения темп роста составил 85,4% (по самостоятельным банкам 61,2%). Темп роста кредитного портфеля по кредитным организациям, функционирующим в регионе, за 2017 год составил 102,9% (по самостоятельным банкам 95,5%).

#### **4. Основные итоги развития Банка в 2017 году: характеристика операций и основных изменений, произошедших в деятельности Банка**

В 2017 году Банк сохранил свои позиции на финансовом рынке края. По состоянию на 01.01.2018 г. активы Банка составили (по форме 0409806) 7 269 млн. рублей (темп прироста за год - 18%), объем привлеченных средств – 5 794 млн. рублей (годовой темп прироста- 24%).

Ресурсная база Банка достаточно диверсифицирована. Собственные средства в отчетном периоде в среднем составляли 23%, привлеченные средства - 77% от общего объема.

Уставный капитал Банка составил на 01.01.2018 г. 1 306 270 тыс. рублей. За отчетный год роста уставного капитала не было.

Размер собственных средств Банка на 01.01.2018 г. – 1 541 438 тыс. рублей или 22,4 млн. евро. За отчетный год произошло снижение величины собственных средств на 14,3 млн. рублей. В наибольшей степени такое изменение капитала обусловлено снижением амортизированной стоимости привлеченного субординированного кредита (на 24 000 тыс. рублей, в сторону уменьшения капитала), а также изменением методики расчета собственных средств в части определения величины вложений в уставный капитал дочернего предприятия, принимаемой в уменьшение базового капитала (на 8 447 тыс. рублей, в сторону увеличения капитала).

В структуре привлеченных средств в 2017 году наибольшую долю (68%) занимали вклады граждан. Величина вкладов граждан и средств индивидуальных предпринимателей на 01.01.2018 г. – 3 691 млн. рублей. Абсолютная величина вкладов населения и средств индивидуальных предпринимателей увеличилась за отчетный год на 448 млн. рублей (14%). Прирост вкладов зафиксирован как в головном офисе и дополнительных офисах в г.Барнаул, так и в иногородних офисах. Средняя ставка по вкладам составила на 01.01.2018 г. 7,91% годовых, снизившись за год на 1,14 процентных пункта. Структура вкладов в отчетном периоде не претерпела изменений: в ней преобладают вклады в рублях (97%), а по срокам – срочные вклады (92%), в том числе вклады со сроками более 1 года занимают 89%.

Второй по значимости источник привлечения ресурсов – остатки средств на расчетных счетах клиентов – их доля в структуре привлеченных средств в 2017 году составляла в среднем 24%. Средние остатки на расчетных счетах клиентов в конце отчетного года составили 1 339 млн. рублей, что на 285 млн. руб. (27%) выше уровня предыдущего года. По состоянию на 01.01.2018 г. в Банке работает 3 607 счетов, из них 49% счетов приходится на г. Барнаул, 51% счетов открыт иногородними подразделениями Банка. В отчетном году был открыто 482 счета, закрыто 737 счетов.

В 2017 году, как и в предыдущие годы, основной объем расчетных операций осуществлялся по корреспондентским счетам в территориальном учреждении Банка России (69,3% всех оборотов) и Сибирском банке ПАО «Сбербанк России» (29,7% оборотов), на 20 других корреспондентских счетов суммарно приходилось всего 1,0% оборотов. Эти счета использовались для осуществления переводов средств физических лиц, для покупки-продажи иностранной валюты.

Третий по значимости источник привлечения ресурсов – срочные депозиты юридических лиц, которые составили на 01.01.2018 г. 464 млн. рублей; прирост за год составил 198 млн. рублей (74%). На этот вид ресурсов в 2017 году приходилось 4% общего объема привлеченных средств. На депозитном обслуживании Банк имеет клиентов из различных сфер и отраслей деятельности. В общей сумме срочных депозитов по состоянию на 01.01.2018 г. 65% ресурсов приходилось на предприятия строительной индустрии, 26% - на организации, занимающиеся финансовым посредничеством, 2% - на торговые организации, 2% - на транспортные компании, 5% - на прочие организации.

По состоянию на 01.01.2018г. привлеченные средства Банка составили 203 млн. рублей (прирост за 2017 год составил 153 млн. рублей, что в 4 раза превышает уровень начала отчетного года). Эти средства привлечены Банком по федеральной программе стимулирования кредитования Субъектов малого и среднего предпринимательства на долгосрочной основе по ставке 6,5%. Средства других привлеченных межбанковских кредитов на отчетную дату отсутствуют (на 01.01.2017 г. на балансе были средства АО «МСП Банк», полученные по программе стимулирования кредитования малого и среднего бизнеса - 17,3 млн. рублей). В среднем средства привлеченного межбанковского кредита (от Банка России и прочих кредитных организаций) обеспечили 2% от общей величины привлеченных средств.

Суммарная величина чистой ссудной задолженности (за минусом созданных резервов) на 01.01.2018 г. составила 6 067 млн. рублей, что на 997 млн. руб. (20%) выше аналогичного показателя прошлого года. Средняя доля работающих активов в их общем объеме за отчетный год увеличилась на 2 процентных пункта и составила 63% (в 2016 году 61%). Доля ликвидных активов составила 22%, увеличившись на 3 процентных пункта (в 2016 году 19%).

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

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

Выданные ссуды составили на 01.01.2018 г. 6100 млн. рублей, годовой прирост составил 1 298 млн. рублей (27%). Суммарный оборот по выдаче и пролонгации кредитов увеличился на 1 314 млн. рублей (10%) по сравнению с предыдущим годом и составил 13 866 млн. рублей. Суммарный оборот по выдаче и пролонгации кредитов юридическим лицам и ИП составил в отчетном 3 528 млн. рублей (на 14% выше, чем в сравнительном периоде), суммарный оборот по кредитам физическим лицам – 728 млн. рублей (на 2% выше, чем в сравнительном периоде), суммарный оборот по МБК – 9 610 млн. рублей (на 10% выше, чем в сравнительном периоде).

По состоянию на 01.01.2018 г. в структуре кредитного портфеля 54% приходится на кредиты предприятиям и частным предпринимателям, 15% - на кредиты населению, 31% - на кредиты банкам.

Средняя ставка работающего кредитного портфеля составила на 01.01.2018 г. 11,01% годовых, снизившись с начала года на 1,34 процентного пункта. Такой уровень процентной ставки обусловлен высокой долей инвестиционных кредитов, выданных в рамках краевой лизинговой программы, а также МБК в совокупном кредитном портфеле.

Ориентиры в кредитной политике были сохранены: приоритет отдавался предприятиям реального сектора экономики. В отчетном периоде размещение средств Алтайского краевого лизингового фонда, созданного на базе Банка, осуществлялось через выдачу долгосрочных инвестиционных кредитов предприятиям на покупку сельскохозяйственной техники и промышленного оборудования. Объем инвестиционных кредитов, выданных по краевой лизинговой и инвестиционной программе, увеличился за год на 97 млн. рублей (10%) и составил на 01.01.2018 г. 1 095 млн. рублей или 17% от объема ссудной задолженности.

Объем кредитного портфеля физических лиц составил на 01.01.2018 г. 967 млн. рублей, прирост за год составил 92 млн. рублей или 11%. В отчетном периоде Банк продолжал работать в качестве первичного кредитора по программам федерального ипотечного агентства АО «АИЖК», было выдано 87 ипотечных кредитов на сумму 97 млн. рублей (в 2016 году был выдан 91 ипотечный кредит на сумму 108,51 млн. рублей). В 2017 году рефинансировано 28 закладных на сумму 35 млн. рублей.

Объем задолженности клиентов по лизингу, с учетом купленных прав требований по договорам лизинга, составил на 01.01.2018 г. 12 млн. рублей. Уменьшение с начала года составило 45 млн. рублей (79%).

В отчетном году проводились гарантийные операции, объем выданных Банком гарантий составил 1 885 млн. рублей (что на 723 млн. рублей или 62% выше уровня прошлого года), остаток задолженности по выданным гарантиям на 01.01.18 г. – 1 716 млн. рублей (на 719 млн. рублей или 72% выше уровня сравнительного периода).

Суммарный оборот Банка в иностранной валюте составил за 2017 год 27,1 млрд. рублей в рублевом эквиваленте, что на 4% меньше, чем в 2016 году. Основным направлением работы отдела валютных операций в 2017 году были операции по ведению и обслуживанию внешнеторговых контрактов клиентов, осуществление расчетов по ним в формах, принятых в международной практике. Всего в течение отчетного года на обслуживании в Банке находилось 232 клиента сделки. Банк продолжает предоставлять услугу «Валютный контракт под ключ», помогая клиентам разобраться в особенностях внешнеэкономической деятельности, избежать ошибок и дополнительных затрат. Специалисты Банка сопровождают составление и ведение контрактов на осуществление внешнеэкономических операций, предоставляя помощь клиентам в оформлении документов валютного контроля, а также принимая их в электронном виде. В мае 2017г. Банк, получив регистрацию на участие в валютных торгах ПАО Московская Биржа, приступил к осуществлению валютных биржевых операций. Проводя конверсионные операции на валютных торгах в ПАО Московская Биржа, Банк осуществляет управление как собственной, так и клиентской валютной позицией. Участие Банка на биржевых торгах ПАО Московская Биржа позволило клиентам на более выгодных условиях и в режиме реального времени осуществлять продажу экспортной выручки, а предприятиям - импортерам снизить затраты на приобретение иностранной валюты. При этом сохранились высокая доходность проводимых валютных операций и высокое качество обслуживания клиентов.

Инвестиционная деятельность. По состоянию на 01.01.2018 г. чистые вложения в дочерние и зависимые организации составили 41 897 тыс. рублей. Это на 10 263 тыс. рублей меньше уровня начала года (уменьшение резервов на возможные потери по участию в ООО «Краевая лизинговая компания» на 4 984 тыс. рублей, а также полная продажа доли в ООО «Ермак» балансовой стоимостью за минусом резервов 15 247 тыс. рублей). Чистые вложения в другие организации на 01.01.2018 г. составили 490 тыс. рублей, что меньше уровня начала года на 500 тыс. рублей (досоздание резервов).

С ноября 2017 года Банк начал работать с облигациями. Их объем на 1.01.2018 г. составил 1 009 тыс. рублей.

Остаточная стоимость вложений в основные средства, нематериальные активы и материалы на 1 января 2018г. составила 267 млн. рублей, увеличение с начала года на 3 млн. рублей или 1%. Величина долгосрочных активов, предназначенных для продажи, увеличилась за отчетный год на 248 млн. рублей (более чем в 8 раз) и составила на 01.01.2018г. 277 млн. рублей, что связано с постановкой на баланс имущества, полученного по договорам отступного.

Годовая прибыль до уплаты налога на прибыль с учетом СПОД составила в отчетном году 15 318 тыс. рублей. Чистая прибыль составила 2 028 тыс. рублей (в 2,5 раза ниже уровня 2016 года).

На финансовый результат Банка в 2017 году повлияли следующие факторы:

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

- существенное увеличение объема кредитного портфеля повлияло на рост процентных доходов;

- рост платных ресурсов повлиял на рост процентных расходов;

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

- создание резервов по непрофильным активам;

изменение экономической конъюнктуры повлияло на снижение чистых доходов от операций с иностранной валютой.

Чистая прибыль Банка по итогам 2017 года, предназначенная к распределению Общим собранием участников, составляет 2 028 тыс. рублей. Часть прибыли планируется направить на пополнение резервного фонда и выплату дивидендов, оставшуюся прибыль оставить в распоряжении Банка.

Важнейшей задачей для Банка является сохранение своего авторитета, надежности и устойчивости. В отчетном периоде Банк выполнял все обязательные экономические нормативы, установленные Банком России, на ежедневной основе. Норматив достаточности капитала составил на 01.01.2018 г. 19,7% при минимально допустимом 8%.

Таким образом, в 2017 году Банк продемонстрировал более высокие темпы роста, чем банковская система по России и по Алтайскому краю, и закончил год с прибылью.

## **5. Краткий обзор принципов, лежащих в основе подготовки годовой отчетности и основных положений Учетной политики Банка в 2017 году**

### **Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий в 2017 году**

Принципы и методы оценки и учета существенных операций и событий, используемые в Банке в 2017 году, регламентировались Учетной политикой Банка на 2017 год и имели следующие особенности:

#### **Периодичность формирования финансового результата.**

Учет доходов и расходов велся нарастающим итогом с начала года.

Информацию о доходах, расходах, финансовых результатах (прибыль или убыток), об изменении статей прочего совокупного дохода и совокупном финансовом результате (прибыль или убыток после налогообложения с учетом изменений прочего совокупного дохода) Банк отражал в Отчете о финансовых результатах.

Банк формировал Отчет о финансовых результатах по состоянию на 1-е число каждого месяца нарастающим итогом с начала года.

#### **Метод признания доходов и расходов.**

Доходы и расходы отражались в бухгалтерском учете по методу «начисления», т.е. по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов).

Доходы и расходы отражались в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относились. Штрафы, пени, неустойки подлежали отнесению на доходы/расходы в суммах, присужденных судом в день поступления в Банк решения суда (на дату вступления решения суда в законную силу) или в сумме, признанной должником/Банком, в день признания.

Доходами Банк признавал увеличение экономических выгод, приводящее к увеличению собственных средств (капитала). Не признавались доходами поступления: от участников Банка в виде вкладов в уставный капитал, от контрагента комиссионеру или агенту в связи с осуществлением ими комиссионных или агентских услуг, за исключением платы за сами услуги; от контрагентов полученные и (или) взысканные и подлежащие дальнейшему перечислению в пользу третьих лиц; в виде разницы между фактическими затратами на выкуп собственных долей и их балансовой стоимостью.

Расходами Банк признавал уменьшение экономических выгод, приводящее к уменьшению собственных средств (капитала) Банка за исключением распределения прибыли между участниками и (или) уменьшения вкладов по решению участников Банка. Затраты, подлежащие возмещению, расходами не признавались, а подлежали бухгалтерскому учету в качестве дебиторской задолженности.

#### **Периодичность списания доходов и расходов будущих периодов.**

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

#### **Расчеты с бюджетом по налогу на прибыль.**

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

#### **Учет валютных операций.**

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

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

Переоценка средств в иностранной валюте осуществлялась в начале операционного дня до отражения операций по счетам. Переоценке подлежал входящий остаток на начало дня, за исключением полученных и выданных авансов и предварительной оплаты за поставленные товары, выполненные работы, оказанные услуги, учитываемых на балансовых счетах по учету расчетов с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям. Переоценка активов и пассивов в иностранной валюте производилась по официальному курсу Банка России на соответствующую дату. Переоценка осуществлялась и отражалась в бухгалтерском учете отдельно по каждому коду иностранной валюты.

Операции по покупке, продаже наличной иностранной валюты, совершаемые клиентами - физическими лицами, осуществлялись Банком в соответствии с требованиями Банка России.

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

При осуществлении внешнеторговой деятельности резиденты (юридические лица и индивидуальные предприниматели) получали иностранную валюту на свои счета в Банке. Все поступления иностранной валюты в полном объеме зачислялись Банком на транзитный валютный счет клиента, за исключением следующих поступлений иностранной валюты, зачисляемой на валютный счет клиента (минуя транзитный валютный счет): поступающей с одного валютного счета резидента, на другой его валютный счет, открытые в Банке; поступающей от Банка по заключенным между ним и резидентом договорам; поступающей с валютного счета одного резидента на валютный счет другого резидента, открытые в Банке.

В случае поступления денежных средств в иностранной валюте по расчетному документу с указанием неверных реквизитов получателя (наименования получателя, номера валютного счета) или если счет получателя был закрыт сумма, подлежащая зачислению, отражалась на балансовом счете 47416 по учету сумм, поступивших на корреспондентские счета, до выяснения.

Если в Банк не поступало уточнение реквизитов получателя в течение 30 рабочих дней, не считая дня зачисления денежных средств в иностранной валюте на балансовый счет 47416, суммы невыясненного назначения возвращались в банк плательщика.

#### **Учет депозитных операций.**

Учет вкладов физических лиц велся на балансовых счетах 423 «Депозиты и прочие привлеченные средства физических лиц» и 426 «Депозиты и прочие привлеченные средства физических лиц – нерезидентов».

Учет депозитов юридических лиц и индивидуальных предпринимателей велся на балансовых счетах 410-422 «Депозиты» по формам собственности.

Учет депозита нотариуса осуществлялся на балансовом счете 42108 «Депозиты индивидуальных предпринимателей до востребования».

Начисленные проценты подлежали отнесению на расходы в день, предусмотренный условиями договора для их уплаты. Если день, предусмотренный условиями договора для уплаты процентов,

приходился на нерабочий день, то уплата процентов (и одновременно отнесение процентов на расходы) производилось в предшествующий рабочий день с учетом процентов, начисленных за оставшиеся нерабочие дни.

В последний рабочий день месяца отнесению на расходы подлежали все проценты, начисленные за истекший месяц, в том числе за оставшиеся нерабочие дни, если последний рабочий день месяца не совпадал с его окончанием, либо начисленные с даты, предусмотренной условиями договора для их уплаты.

Если условиями договора было предусмотрено, что уплата процентов производится по окончании срока действия договора, и день окончания срока приходится на нерабочий день, днем окончания считался следующий за ним рабочий день. При этом, если последний рабочий день месяца не совпадал с его окончанием, и день окончания срока действия договора выпадал на нерабочий день следующего календарного месяца, то:

- в последний рабочий день месяца на расходы относились проценты за истекший месяц, в том числе за оставшиеся нерабочие дни;
- в первый рабочий день следующего календарного месяца производилось начисление процентов от начала месяца до даты окончания договора включительно.

Если договором банковского вклада была предусмотрена возможность пролонгации срока его действия, договор продлевался на условиях, содержащихся в договоре банковского вклада.

В зависимости от условий договора новый срок исчислялся либо заново со дня, следующего за днем окончания договора, либо путем прибавления дней, на которые был изменен срок договора к ранее установленному сроку. При этом, если балансовая позиция изменялась, остаток по счету второго порядка с ранее установленным сроком переносился на счет второго порядка с новым сроком.

При досрочном расторжении договора пересчет начисленных процентов производился по пониженной процентной ставке, если это было предусмотрено условиями договора. При этом, сначала осуществлялось начисление процентов по ставке, установленной договором, с даты последнего отнесения на расходы начисленных процентов до даты расторжения договора включительно, затем осуществлялся расчет процентов по пониженной ставке, разница между суммой начисленных процентов по основной ставке и процентов, начисленных по пониженной ставке, признавалась доходом Банка и отражалась в операционных доходах текущего года.

При досрочном расторжении договора, принятого в иностранной валюте, доходом от пересчета начисленных процентов признавалась разница между рублевым эквивалентом ранее начисленных (выплаченных) процентов (по текущему курсу, устанавливаемому Банком России) на дату досрочного расторжения, и рублевым эквивалентом процентов, начисленных по пониженной процентной ставке (по текущему курсу, устанавливаемому Банком России).

#### **Учет кредитных операций.**

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

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

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

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

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

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

В случае подачи Банком в суд иска о расторжении кредитного договора и взыскании задолженности с заемщика начисление процентов по кредиту осуществлялось до даты вступления в законную силу решения суда.

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

Мораторные проценты начислялись на сумму основного долга и отражались на счетах доходов Банка в день фактического поступления денежных средств.

Одной из принудительных мер по погашению задолженности по кредитному договору, установленной решением суда, являлась реализация заложенного имущества путем проведения публичных торгов. Нереализованное имущество должника передавалось Банку по акту по цене на 25 процентов ниже его стоимости, указанной в постановлении судебного пристава-исполнителя об оценке имущества должника.

В случае, если в отношении должника введена процедура, применяемая в деле о банкротстве, реализация заложенного имущества осуществлялась конкурсным управляющим путем проведения публичных торгов. Если имущество должника не было реализовано на повторных торгах, конкурсный управляющий направлял Банку предложение оставить это имущество за собой. При оставлении предмета залога за собой Банк обязан был перечислить денежные средства в размере 5-20 процентов от стоимости имущества на специальный банковский счет должника. В случае отказа Банком оставить нереализованное имущество должника за собой с даты направления соответствующего уведомления Банка договор залога прекращался, обеспечение списывалось с внебалансового учета.

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

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

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

#### **Учет полученных Банком кредитов.**

Операции по привлечению кредитов осуществлялись в соответствии с условиями договоров и учитывались на счете 313 «Кредиты и депозиты, полученные кредитными организациями от кредитных организаций».

Получение кредита от Банка России осуществлялось в рамках заключенных кредитных договоров на основании заявлений (заявок) Банка и полученных от Банка России извещений (подтверждений), в которых содержались условия кредитования.

Бухгалтерский учет кредитов Банка России осуществлялся на балансовом счете 312 «Кредиты и депозиты, полученные кредитными организациями от Банка России».

Балансовая стоимость переданных в обеспечение активов учитывалась на внебалансовом счете 914 «Активы, переданные в обеспечение по привлеченным средствам, и условные требования кредитного характера».

По кредитам в рамках Программы стимулирования кредитования субъектов малого и среднего предпринимательства обеспечением являлось поручительство АО «Федеральная корпорация по развитию малого и среднего предпринимательства». Банком обеспечение не предоставлялось.

#### **Учет размещенных в Банке России депозитов.**

Бухгалтерский учет депозитов, размещенных в Банке России, осуществлялся на балансовом счете 319 «Депозиты в Банке России» в зависимости от срока размещенного депозита.

Порядок размещения депозитов в Банке России определялся генеральным депозитным соглашением. Размещение депозитов в Банке России осуществлялось путем обмена заявками Банка и встречными заявками Банка России. Условия каждой депозитной операции определялись во встречных заявках Банка России. Обмен заявками осуществлялся с использованием Системы электронных торгов Московской биржи.

### **Учет операций с закладными.**

Банк выдавал ипотечные кредиты в качестве первичного кредитора как по стандартам АО «Агентство ипотечного жилищного кредитования», так и по стандартам иных рефинансирующих организаций. Выданные ипотечные кредиты впоследствии рефинансировались путем продажи закладных рефинансирующим организациям в рамках заключенных договоров купли-продажи закладных.

В день продажи закладной происходил переход всех прав по ипотечному кредиту от Банка к рефинансирующей организации. Цена реализации закладной складывалась из суммы основного долга, начисленных процентов по день фактической продажи закладной; суммы дисконта/премии, предусмотренных договором с рефинансирующей организацией; суммы единовременной выплаты части кредитной маржи в соответствии с уровнем риска дефолта закладной, предусмотренной договорными обязательствами с рефинансирующей организацией.

Обязательство Банка по обратному выкупу закладной отражалось на внебалансовом счете 91315 в течение 3 лет со дня продажи Банком закладной в соответствии с условиями договора с рефинансирующей организацией, за исключением обязательства Банка по обратному выкупу по причине неисполнения должником своих обязательств по ипотечному кредиту, которое отражалось в течение всего срока кредитования.

Обязательство Банка по обратному выкупу закладной, по которой имелось экспертное заключение с присвоением закладной I класса, учитывалось на внебалансовом счете в течение 1 года с даты продажи Банком закладной.

Если условиями договора с рефинансирующей организацией был предусмотрен иной срок обязательства по обратному выкупу, то обязательство отражалось на внебалансовом счете 91315 в течение срока, предусмотренного договором.

При необходимости (не чаще 1 раза в год) по распоряжению руководителя Банка отраженные на внебалансовом счете 91315 суммы могли быть уменьшены на суммы исполненных заемщиками обязательств, за исключением случаев, когда обязательства исполнялись заемщиками в досрочном порядке. Исполненные заемщиками в досрочном порядке обязательства, списывались ежемесячно с внебалансового счета 91315 на сумму частичного досрочного погашения заемщиком задолженности по кредиту. В случае полного досрочного погашения должником всей задолженности осуществлялось списание обязательств с внебалансового счета 91315 в полном объеме.

### **Учет уступленных прав требования.**

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

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

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

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

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

### **Учет приобретенных прав требования.**

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

В том случае, если по договору приобретения права требования по закладной Банк производил предоплату (полную или частичную), то сумма предоплаты отражалась на счете 47402 до даты перехода права собственности по закладной.

В случае понижения качества приобретенного права и переклассификации в 4-5 категорию качества осуществлялось начисление процентов по день переклассификации включительно и отнесение

их на доходы. Проценты, отраженные на балансовом счете 47427 до понижения качества приобретенного права, продолжали учитываться на соответствующем балансовом счете. При этом проценты, возникающие после понижения качества приобретенного права до их фактического получения, учитывались на внебалансовом счете 91604.

В случае повышения качества приобретенного права и его переклассификации в 1-3 категорию качества осуществляется начисление процентов на дату переклассификации включительно, и перенос с внебалансового учета процентов с отнесением их на доходы.

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

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

Операции по приобретению прав требования по договорам финансовой аренды (лизинга) отражались в бухгалтерском учете на дату приобретения, определенную условиями договора. Приобретенное право требования отражалось в сумме фактических затрат на его приобретение.

Учет операций, связанных с погашением приобретенных прав требования или их дальнейшей реализацией, осуществлялся на счете 61212 «Выбытие (реализация) и погашение приобретенных прав требования».

Финансовый результат от погашения приобретенного права требования определялся с учетом следующих особенностей. В случае, если платежи в оплату погашаемого права требования производились частями, финансовый результат определялся как разница между суммой частичного платежа и суммой погашаемой части права требования, рассчитываемой пропорционально отношению суммы частичного платежа к номинальной стоимости права требования.

#### **Учет операций по покупке, продаже иностранной валюты на бирже.**

Банк осуществлял операции покупки/продажи иностранной валюты на бирже, функции центрального контрагента выполняла клиринговая компания - Банк "Национальный Клиринговый Центр" (Акционерное общество).

Банк являлся участником клиринга категории «Б». Для допуска к клиринговому обслуживанию Банк вносил взнос в гарантийный фонд на специальный счет коллективного клирингового обеспечения.

Учет расчетов с биржами осуществлялся на балансовых счетах 47403 и 47404 «Расчеты с валютными и фондовыми биржами». Для отражения сумм обязательств и требований на получение денежных средств, а также курсовых разниц, использовались балансовые счета 47407 и 47408 «Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам и прочим договорам (сделкам), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки)».

Бухгалтерский учет требований и обязательств по договорам (сделкам), по которым расчеты и поставка осуществлялись не ранее следующего дня после заключения договора (сделки) велся на внебалансовых счетах 93901 «Требования по поставке денежных средств» и 96901 «Обязательства по поставке денежных средств» с даты заключения сделки до даты проведения расчетов. В день наступления срока расчетов (даты валютирования) учет сделки на внебалансовых счетах прекращался с одновременным отражением ее на балансовых счетах 47407 и 47408. Остатки по внебалансовым счетам 93901 «Требования по поставке денежных средств» и 96901 «Обязательства по поставке денежных средств» подлежали ежедневной переоценке в связи с изменением валютных курсов.

#### **Учет расчетных операций.**

Банк, являясь оператором по переводу денежных средств и участником платежных систем, осуществлял переводы денежных средств по корреспондентскому счету, открытому в подразделении расчетной сети Банка России; по корреспондентскому счету, открытому в подразделении расчетной сети Сбербанка России; по корреспондентским счетам, открытым в других кредитных организациях.

Распоряжения клиентов на перевод денежных средств с расчетного счета передавались как на бумажном носителе, так и по системе Интернет-Банкинг. Оплата расчетных документов клиентов производилась в пределах наличия средств на банковских счетах клиентов на начало операционного дня и с учетом поступления денежных средств в текущем дне или в пределах суммы «овердрафта».

Перевод денежных средств со счета по вкладу физического лица производился на основании распоряжения клиента.



Операции перевода денежных средств с текущих счетов на счета нерезидентов и зачисления на текущие счета переводов денежных средств, поступивших от нерезидентов, подлежали дополнительному контролю работниками отдела валютных операций.

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

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

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

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

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

Денежные средства, поступившие на корреспондентские счета Банка в валюте РФ, зачислялись на балансовый счет 47416 «Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения» в следующих случаях: счет получателя закрыт; наименование получателя не соответствует номеру счета получателя; поступление денежных средств не предусмотрено условиями договора; в расчетном документе указаны несуществующие реквизиты получателя либо отсутствует счет получателя; отсутствует список (реестр) получателей средств или сумма расчетного документа не соответствует общей сумме, указанной в списке (реестре), или в списке (реестре) неверно указан счет или ФИО физического лица; возврат перевода физического лица без открытия банковского счета по причине неверно указанных реквизитов получателя.

Основанием для возврата денежных средств плательщику с балансового счета 47416 являлось отсутствие письменного подтверждения (уточнения) реквизитов платежа, а также списка (реестра) получателей в течение 5 рабочих дней (не считая дня зачисления денежных средств в валюте РФ).

#### **Учет вложений в облигации.**

Учет операций по покупке и продаже облигаций федерального займа, корпоративных облигаций на организованном рынке ценных бумаг осуществлялся на балансовом счете 501 «Долговые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток». На этом же счете учитывались на отдельных лицевых счетах процентный купонный доход, премия/дисконт.

Бухгалтерский учет операций с облигациями велся на основании отчетов брокера в день получения первичных документов от брокерской компании, подтверждающих переход прав, и/или распоряжений начальника отдела. Банк осуществлял сделки по покупке облигаций, расчеты и поставка по которым осуществлялись в день заключения сделки.

Под стоимостью облигаций понималась цена сделки по приобретению облигаций и дополнительные издержки (затраты), прямо связанные с их приобретением.

Издержки (затраты), прямо связанные с приобретением облигаций, признавались Банком несущественными, в случае если их величина составляла не более 1% от суммы, уплачиваемой в соответствии с договором продавцу. Указанные затраты относились на счета расходов в месяце принятия облигаций к бухгалтерскому учету.

После первоначального признания стоимость облигаций изменялась с учетом процентных доходов, начисляемых с момента первоначального признания облигаций до их выбытия с учетом сумм, входящих в цену приобретения.

С момента первоначального признания и до прекращения признания облигации оценивались (переоценивались) по справедливой стоимости. Оценка справедливой стоимости облигаций осуществлялась на ОРЦБ (организатором торговли или биржей) на основе рыночного подхода. Резервы на возможные потери не формировались.

Существенным изменением справедливой стоимости облигаций считалось изменение ее стоимости в текущем месяце на величину более 10% от справедливой стоимости облигации, определенной на конец предыдущего месяца.

При выплате эмитентом доходов по облигациям (в т.ч. в виде частичного погашения номинала) стоимость облигаций уменьшалась на сумму процентных доходов, входящих в цену приобретения.

При выбытии (реализации) облигаций их стоимость увеличивалась на сумму дополнительных издержек (затрат), прямо связанных с выбытием (реализацией).

Выбытие (реализация) облигаций осуществлялось по их средней стоимости. Операции, связанные с выбытием (реализацией) и погашением облигаций и определением финансового результата, отражались на балансовом счете второго порядка 61210 «Выбытие (реализация) ценных бумаг».

Финансовый результат определялся как разница между стоимостью облигаций и ценой их погашения либо ценой выбытия (реализации), определенной договором.

#### **Учет вложений в уставный капитал других организаций.**

Учет вложений в уставный капитал дочерней организации в форме общества с ограниченной ответственностью велся на балансовом счете 60202 «Средства, внесенные в уставные капиталы организаций».

Учет вложений в уставный капитал акционерного общества велся на балансовом счете 50709 «Долевые ценные бумаги, оцениваемые по себестоимости» по стоимости приобретения в связи с тем, что справедливая стоимость обыкновенных акций не могла быть надежно определена.

#### **Учет выданных Банком гарантий (поручительств).**

Учет гарантий (поручительств) осуществлялся на внебалансовом счете 91315. Гарантии (поручительства), вступающие в силу в день их выдачи, отражались в бухгалтерском учете в день их выдачи. Гарантии (поручительства), дата выдачи и дата вступления в силу которых не совпадали, отражались в бухгалтерском учете в день вступления их в законную силу.

За выдачу гарантии Банком взималось комиссионное вознаграждение:

- единовременно в день выдачи гарантии в фиксированной сумме, независимо от срока действия гарантии, при этом возврат какой-либо части вознаграждения в случае досрочного отказа Бенефициара от своих прав по гарантии до окончания срока действия гарантии не предусматривался;

- ежемесячно/ежеквартально в фиксированной сумме по графику, предусмотренному договором/дополнительным соглашением. При этом размер комиссионного вознаграждения за месяц/квартал, в котором поступал полный отказ Бенефициара от своих прав по гарантии до окончания срока действия гарантии, не подлежал изменению, и прекращал начислять за оставшиеся по графику периоды. В случае частичного отказа размер комиссионного вознаграждения за месяц/квартал, в котором поступал частичный отказ Бенефициара, не подлежал изменению, и уменьшался со следующего по графику периода;

- ежемесячно, исходя из процентной ставки, начисленной на сумму гарантии в последний рабочий день месяца (в том числе за оставшиеся нерабочие дни, если последний рабочий день месяца не совпадает с его окончанием); в день окончания срока гарантии (включительно); в день полного отказа Бенефициаром от своих прав по гарантии (включительно). В случае частичного отказа размер комиссионного вознаграждения за месяц, в котором поступал частичный отказ Бенефициара, рассчитывался исходя из суммы гарантии в периоде начисления.

За выдачу Банком поручительства взималось комиссионное вознаграждение единовременно в день выдачи поручительства в фиксированной сумме, независимо от срока действия договора поручительства.

В случае исполнения Банком выданной гарантии (поручительства) задолженность клиента учитывалась на балансовом счете 60315 «Суммы, выплаченные по предоставленным гарантиям и поручительствам». Полученное обеспечение по гарантии (поручительству) отражалось на соответствующих внебалансовых счетах.

#### **Учет уставного капитала Банка.**

Доли участников Банка учитывались на лицевых счетах балансового счета 10208.

Учет дивидендов, подлежащих выплате участникам Банка, осуществлялся на балансовом счете 11101 «Дивиденды (распределение части прибыли между участниками)».

Расчеты с участниками Банка по дивидендам учитывались на лицевых счетах балансового счета 60320.

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

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

#### **Учет экспресс-переводов.**

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

Поступившие экспресс-переводы (в том числе возвращенные переводы, комиссия, перечисленная Банку платежной системой) отражались на счете 30233, отправленные (в том числе комиссия платежной системы) – на счете 30232.

В конце рабочего дня после окончания осуществления экспресс-переводов по системе «Юнистрим», если образовалось сальдо на обоих парных лицевых счетах 30232, 30233, меньшее сальдо перечислялось на счет с большим сальдо, затем остаток переносился на соответствующий корреспондентский счет «НОСТРО».

Оператор платежной системы «Золотая корона» осуществлял платежный клиринг по совершенным Банком за день переводам в отношении каждого участника платежной системы, в пользу которого были отправлены экспресс-переводы и от которых были получены экспресс-переводы, отражал их по корреспондентскому счету Банка по каждому участнику платежной системы.

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

Отражение операций по регулированию размера обязательных резервов Банка, перечисляемых в подразделение расчетной сети Банка России, а также штрафов за нарушение обязательных резервных требований осуществлялось на основании полученных выписок из лицевых счетов по учету обязательных резервов и/или внебалансовых счетов по учету расчетов по обязательным резервам.

Бухгалтерский учет обязательных резервов осуществлялся в рублях на балансовом счете 30202 «Обязательные резервы кредитных организаций по счетам в валюте Российской Федерации, депонированные в Банке России» и в иностранной валюте на балансовом счете 30204 «Обязательные резервы кредитных организаций по счетам в иностранной валюте, депонированные в Банке России».

Бухгалтерский учет суммы недовзноса, в случае выявления факта нарушения Банком минимального среднего хронологического остатка на корреспондентском счете, осуществлялся на балансовом счете 30238 «Обязательные резервы кредитных организаций, депонированные в Банке России при невыполнении обязанности по усреднению».

Сумма недовзноса согласно расчету, а также сумма, подлежащая переводу на счет по учету обязательных резервов при невыполнении обязанности по усреднению, установленная уполномоченным подразделением Банка России, отражались на внебалансовых счетах.

Расчет суммы, подлежащей перечислению в фонд обязательных резервов, осуществлялся централизованно в головном офисе.

#### **Учет страховых взносов в фонд обязательного страхования вкладов.**

Начисление и уплата страховых взносов в фонд обязательного страхования вкладов производились в течение 25 дней со дня окончания расчетного периода (квартала). Расчет суммы, подлежащей перечислению в фонд обязательного страхования вкладов, осуществлялся централизованно в головном офисе.

#### **Учет обязательств некредитного характера.**

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

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

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

Стоимостная оценка условного обязательства определялась в размере предъявленного требования.

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

Учет движения резервов (формирование (доначисление), восстановление (уменьшение)), созданных в связи с существующими у Банка на ежемесячную отчетную дату оценочными обязательствами некредитного характера осуществлялось на балансовом счете 61501 «Резервы-оценочные обязательства некредитного характера».

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

#### **Учет вознаграждений работникам.**

Обязательства по выплате вознаграждений работникам возникали в соответствии с законодательством РФ, а также Положением об оплате и стимулировании труда работников Банка, трудовыми договорами и Коллективным договором.

Начисление и перечисление всех вознаграждений и удержания из вознаграждений производились централизованно в головном офисе.

Вознаграждения работникам Банка включали следующие виды: краткосрочные вознаграждения работникам; долгосрочные вознаграждения работникам; выходные пособия.

К краткосрочным вознаграждениям относились следующие вознаграждения:

- оплата труда, включая компенсационные и стимулирующие выплаты (должностной оклад, индивидуальная надбавка к должностному окладу, доплаты (за исполнение обязанностей временно отсутствующего работника; сверхурочные, за работу в выходные и нерабочие праздничные дни, временное увеличение объема работы; выполнение дополнительного задания), премии, районный коэффициент, компенсация за неиспользованный дополнительный отпуск, компенсация за неиспользованный основной отпуск при увольнении, и др.;

- оплата отсутствий работника на работе (ежегодный основной и дополнительный оплачиваемый отпуск, временная нетрудоспособность работника за первые 3 дня, донорские дни, дни нахождения в командировке и т.п.);

- другие вознаграждения, в том числе в неденежной форме (добровольное медицинское страхование, подарки, компенсация стоимости путевок в детские лагеря, материальная помощь и другие аналогичные вознаграждения).

Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам, а также корректировки ранее признанных Банком указанных обязательств (за исключением обязательств по оплате отсутствий работника на работе) отражались на счетах бухгалтерского учета в последний рабочий день каждого месяца при соблюдении условий, предусмотренных для признания расхода, но не позднее даты фактического исполнения обязательств, либо в качестве СПОД. Если условия, предусмотренные для признания расхода не соблюдались, то обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам подлежали отражению на счетах бухгалтерского учета не позднее даты фактического исполнения обязательств либо в качестве СПОД.

Обязательство Банка по выплате заработной платы (должностного оклада и надбавки к должностному окладу) возникало не реже, чем каждые полмесяца в день, установленный Положением об оплате и стимулировании труда работников Банка.

Накапливаемые дни ежегодного основного и дополнительного оплачиваемого отпуска относились к обязательствам Банка по оплате накопленных оплачиваемых отсутствий работника на работе и подлежали отражению на счетах бухгалтерского учета не позднее последнего рабочего дня каждого квартала.

Обязательство по оплате накопленных дней отпуска оценивалось как средняя величина заработной платы работника, рассчитанная в соответствии с Постановлением Правительства РФ № 922 от 24.12.07 «Об особенностях порядка исчисления средней заработной платы», умноженная на количество накопленных дней отпуска на дату признания обязательств.

Не позднее последнего рабочего дня каждого квартала начисленные суммы соответствующих обязательств по оплате накопленных дней отпуска отражались в бухгалтерском учете нарастающим итогом с учетом ранее начисленных сумм. Одновременно отражались начисленные нарастающим итогом страховые взносы с учетом ранее начисленных сумм.

К долгосрочным вознаграждениям относилась отсроченная часть годовой премии работников, принимающих риски.

Обязательства по выплате долгосрочных вознаграждений работникам включали обязательства по оплате страховых взносов и учитывались на счете 60349 «Обязательства по выплате долгосрочных вознаграждений» по дисконтированной стоимости с применением ставки дисконтирования.

Ставка дисконтирования определялась на основе эффективной доходности к погашению корпоративных облигаций высокой категории качества, котируемых организатором торговли на рынке ценных бумаг, со сроком погашения, равным сроку периода отсрочки платежа. При отсутствии таких облигаций на дату признания обязательства использовалась эффективная доходность к погашению государственных облигаций.

Признание обязательств по выплате долгосрочных вознаграждений работникам, а также корректировки ранее признанных Банком указанных обязательств, отражение процентного расхода/дохода осуществлялось на счетах бухгалтерского учета не позднее последнего дня каждого квартала отчетного периода.

Ежегодно на конец года, а также при наступлении событий, существенно влияющих на оценку обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений работникам, осуществляется проверка обоснованности признания и оценки ранее признанных обязательств (требований). В случае существенного изменения суммы обязательств, осуществляется ее корректировка на основании профессионального суждения. Существенной считается сумма, составляющая 10 и более процентов от соответствующей статьи ОФР на 1 число месяца, в котором производится проверка.

### **Налог на добавленную стоимость.**

Для целей исчисления и уплаты налога Банк применял п.5 ст.170 НК РФ, при этом полученный НДС по операциям, подлежащим налогообложению, Банк уплачивал в бюджет, а НДС, уплаченный поставщикам, включал в стоимость приобретаемого имущества (работ, услуг).

Банк вел учет облагаемых и необлагаемых НДС операций на отдельных лицевых счетах балансового счета 70601 «Доходы».

### **Учет имущества.**

Основные средства (кроме земли) учитывались на счете 60401. До момента готовности основного средства к использованию накопленные фактические затраты признавались незавершенными капитальными вложениями в основные средства и выделялись в отдельную группу, подлежащую учету на счете 60415 «Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств».

Первоначальная стоимость минимального объекта учета, подлежащего признанию в качестве инвентарного объекта, с учетом фактических затрат на сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение объекта основных средств устанавливалась в размере более 40000 рублей за единицу.

Затраты на капитальный ремонт, на проведение технических осмотров признавались в качестве части (компонента) основного средства, если предполагалось, что они будут иметь регулярный и существенный характер (20 и более процентов от первоначальной стоимости основного средства) на протяжении всего срока полезного использования основного средства и соответствовать критериям признания основных средств. Если сумма затрат являлась незначительной, то затраты на капитальный ремонт, на проведение технических осмотров относились на расходы Банка в соответствии с условиями договоров.

Для последующей оценки основных средств Банк применял следующие модели учета:

- по переоцененной стоимости - для группы «Здания»;
- по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения – для остальных основных средств.

Банк осуществлял мониторинг рыночных цен по переоцененной группе однородных объектов основных средств. Справедливая стоимость определялась методом «рыночного подхода», использования действующих цен на активном рынке аналогичных объектов основных средств, полученных из внешних источников, сведений об уровне цен, опубликованных в средствах массовой информации.

Первоначальной стоимостью НМА на дату его признания принималась сумма, исчисленная в денежном выражении, равная величине оплаты в денежной и иной форме или величине кредиторской задолженности, уплаченная или начисленная Банком при приобретении НМА и обеспечении условий для его использования в запланированных целях.

Платежи за предоставленное Банку право использования результатов интеллектуальной деятельности или средств индивидуализации на срок более 1 года, независимо от договорных условий оплаты, признавались НМА.

НМА Банка учитывались по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Бухгалтерский учет недвижимости ВНОД после ее первоначального признания осуществлялся по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Банк оценивал будущие затраты на выполнение обязательств по демонтажу, ликвидации объектов недвижимости, учитываемых в качестве основных средств или недвижимости ВНОД, восстановлению окружающей среды на занимаемых ими участках с целью их включения в первоначальную стоимость объектов только в тех случаях, когда согласно условиям договора/соглашения Банк принимал на себя обязанность по несению указанных затрат.

Перевод объекта в состав или из состава недвижимости ВНОД, из состава или в состав основных средств, состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи, осуществлялся только при изменении способа использования объекта, и не приводил к изменению стоимости переводимых объектов, отраженной на счетах бухгалтерского учета.

Объекты основных средств, НМА, недвижимости ВНОД подлежали проверке на обесценение на конец отчетного года. Объекты также проверялись на обесценение при наступлении событий, существенно влияющих на оценку их стоимости (существенное изменение рыночных цен, дефолт). Существенным признавалось обесценение, составляющее 20 и более процентов.

Объекты недвижимости, включая землю, полученные по договорам отступного, залога, подлежали бухгалтерскому учету в качестве объектов основных средств, недвижимости ВНОД, долгосрочных активов, в зависимости от намерений руководства Банка в отношении указанных объектов.

Первоначальной стоимостью объектов недвижимости, включая землю, полученных по договорам отступного, залога, являлась их справедливая стоимость на дату признания. Если справедливая стоимость полученных по договорам отступного, залога, объектов недвижимости, включая землю, не поддавалась надежной оценке, то их оценка и признание на счетах бухгалтерского учета производились по договорам отступного в сумме прекращенных обязательств заемщика (должника) по договору на предоставление (размещение) денежных средств; по договорам залога - в сумме, определенной с учетом требований законодательства РФ и нормативных актов Банка России.

Объекты (кроме объектов недвижимости, включая землю), полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, разделялись на две категории: средства труда и предметы труда, которые учитывались на счете 621 до момента определения руководством Банка дальнейших намерений в отношении использования указанных объектов либо их продажи.

Банк проводил последующую оценку объектов долгосрочных активов, средств и предметов труда, полученных по договорам отступного, не позднее последнего рабочего дня месяца, в котором объекты были приняты к учету и на конец отчетного года.

#### **Начисление амортизации.**

Амортизационные отчисления по основным средствам, нематериальным активам, недвижимости ВНОД производились ежемесячно линейным способом. Начисление амортизации начиналось с даты, когда объект становился готов к использованию. Сумма амортизации рассчитывалась пропорционально количеству календарных дней соответствующего месяца.

Амортизируемая величина по объектам недвижимости, учитываемых в качестве основных средств или недвижимости ВНОД, определялась как первоначальная стоимость объектов за вычетом расчетной ликвидационной стоимости.

Если сумма расчетной ликвидационной стоимости составляла не более 20 процентов от первоначальной стоимости объекта, то она признавалась несущественной, и Банк ее не учитывал при расчете амортизируемой величины объекта. Ликвидационная стоимость также признавалась несущественной в отношении неликвидных и быстро физически изнашиваемых /морально устаревающих объектов основных средств (мебель, оргтехника, офисное, кассовое оборудование). Если Банк не мог надежно определить расчетную ликвидационную стоимость объекта основных средств (например, в связи с недоступностью данных о сделках с аналогичными объектами с одинаковой степенью изношенности), то она не учитывалась при расчете его амортизируемой величины.

Не подлежали амортизации объекты основных средств, потребительские свойства которых с течением времени не изменяются (земельные участки; объекты природопользования и т.п.), объекты незавершенного капитального строительства.

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

По НМА с неопределенным сроком полезного использования амортизация не начислялась.

Срок полезного использования и способ начисления амортизации пересматривались в конце отчетного года.

В случае значительного (20 процентов и более от первоначально установленного срока полезного использования) изменения в предполагаемой структуре и (или) сроках потребления будущих экономических выгод от основных средств, НМА, недвижимости ВНОД способ начисления амортизации и (или) СПИ изменялись с целью отражения такого изменения.

#### **Учет отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов.**

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

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

#### **Изменение Учетной политики в 2017 году.**

В связи с вступлением в силу с 03.04.17г Положения «О Плате счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» № 579-П из учетной политики исключен депозитарный учет ценных бумаг.

В связи с проведением операций по покупке и продаже иностранной валюты на валютной бирже, а также операций по покупке и продаже облигаций федерального займа, корпоративных облигаций на организованном рынке ценных бумаг учетная политика дополнена новыми пунктами, рабочий план счетов дополнен главой Г «Счета по учету требований и обязательств по производным финансовым инструментам и прочим договорам (сделкам), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после заключения».

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

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

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

- обесценение кредитов и дебиторской задолженности.

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

Резервы под обесценение финансовых активов в годовой отчетности определяются на основе существующих экономических и политических условий. Банк не в состоянии предсказать, какие изменения произойдут в РФ, и какое влияние эти изменения могут иметь на адекватность резервов под обесценение финансовых активов в будущие периоды.

- обесценение основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности.

Активы подлежат обязательной проверке на обесценение. Убыток от обесценения определяется как отрицательная разница между рыночной и балансовой стоимостью объекта. Источником неопределенности в оценках является изменение рыночной ситуации на рынках.

- налоговое законодательство.

Действующее налоговое законодательство РФ допускает возможность разных толкований и подвержено частым изменениям. В этой связи интерпретация налогового законодательства Банком применительно к проведенным операциям может быть налоговым органом оспорена. Как следствие, налоговый орган может предъявить претензии, доначислить налоги, страховые взносы, пени и штрафы.

#### **События после отчетной даты.**

До составления бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2017 год к корректирующим СПОД отнесены:

- доходы (комиссионные вознаграждения от страховых организаций, корректировка суммы арендной платы) и расходы (услуги инкассации, комиссии платежных систем, информационные услуги, услуги связи, коммунальные платежи.) на основании полученных от контрагентов после отчетной даты первичных документов, подтверждающих оказание услуг до отчетной даты;

- начисление платы за негативное воздействие на окружающую среду за 4 квартал 2017 года;
- начисление премии и страховых взносов с премии за декабрь и 4 квартал 2017 года;
- уменьшение налога на прибыль за 2017 год;
- уточнение (доначисление, восстановление) суммы резерва на возможные потери;
- корректировка процентов и неустоек к получению на основании решения суда.

Общая сумма доходов, отнесенная к корректирующим СПОД составила 54,4 тыс. рублей, расходов с учетом уменьшения налога на прибыль – 2 865,6 тыс. руб.

Некорректирующих событий после отчетной даты у Банка не было.

#### **Мероприятия, проводимые Банком в целях составления годовой отчетности.**

Проведена инвентаризация основных средств, нематериальных активов, материальных запасов,

расчетов по требованиям и обязательствам по банковским операциям и сделкам, расчетов с дебиторами и кредиторами по другим операциям, а также инвентаризация денежных средств и ценностей по состоянию на 1 ноября 2017 года. Кроме того, проведена инвентаризация долгосрочных активов, средств и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога. Расхождений данных бухгалтерского учета с фактическими данными не обнаружено.

Проведена ревизия кассы по состоянию на 1 января 2018 года. Расхождений данных бухгалтерского учета с фактическими остатками не обнаружено.

Осуществлена проверка данных аналитического учета расчетов с подотчетными лицами, а также сумм недостач денежных средств и других ценностей. Фактов нарушения порядка выдачи денежных средств под отчет, сроков длительности учета сумм на счете 60308 "Расчеты с работниками по подотчетным суммам" не выявлено. Расчеты по выявленным недостачам произведены своевременно.

Осуществлена проверка данных аналитического учета дебиторской и кредиторской задолженности на счетах 603 "Расчеты с дебиторами и кредиторами" и 474 "Расчеты по отдельным операциям". Фактов признания доходов или расходов в качестве кредиторской или дебиторской задолженности, случаев пропуска срока исковой давности для истребования дебиторской задолженности не выявлено.

Осуществлена проверка данных аналитического учета на счетах 60415 "Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств" и 60906 "Вложения в создание и приобретение нематериальных активов". Объектов, фактически введенных в эксплуатацию и числящихся на указанных счетах, не выявлено.

Проведено начисление и отражение в бухгалтерском учете доходов и расходов, относящихся к периоду до 1 января 2018 года, уточнение резервов на возможные потери.

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

Банком приняты необходимые меры к урегулированию и минимизации сумм на балансовом счете 47416 «Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения». По состоянию на 1 января 2018 года невыясненные суммы составили 35,2 тыс. руб., поступившие 30.12.17 на закрытые счета клиентов.

Проведены мероприятия по завершению операций по переводам денежных средств клиентов. Остатков на балансовом счете 30223 «Незавершенные переводы и расчеты по банковским счетам клиентов при осуществлении расчетов через подразделение Банка России» на 1 января 2018 года нет.

Осуществлена в первый рабочий день 2018 года на основании выписок, полученных от подразделения Банка России, сверка остатков на корреспондентском счете, счетах по учету обязательных резервов (балансовых) и расчетов по обязательным резервам (внебалансовых), балансовом счете по учету кредита, полученного от Банка России. Остатки подтверждены.

По остаткам на всех открытых корреспондентских счетах в других кредитных организациях Банк получил выписки и подтвердил остатки денежных средств по состоянию на 01.01.18г.

#### **Изменения в Учетную политику на 2018 год.**

В Учетную политику на 2018 год существенных изменений не вносилось.

Банк продолжает применять принцип «непрерывность деятельности».

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

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

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

Существенных ошибок за предшествующие периоды Банком не допускалось.

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



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

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

Данные о структуре денежных средств и их эквивалентов на 01.01.2018г. и на 01.01.2017г. приведены в таблице 2.

Таблица 2 - Структура денежных средств и их эквивалентов в разрезе видов валют

тыс. рублей

Дата/строка бухгалтерского баланса/ Валюта	На 01.01.2018					На 01.01.2017				
	Российский рубль	Доллар США	Евро	Китайский юань	Казахский тенге	Российский рубль	Доллар США	Евро	Китайский юань	Казахский тенге
Денежные средства	65449	37540	26753	0	0	70528	60564	20527	0	0
Средства кредитных организаций в ЦБ РФ	211346	0	0	0	0	179525	0	0	0	0
Средства в кредитных организациях	17135	59422	50817	934	279	105619	95468	24803	353	1338
Итого	293930	96962	77570	934	279	355672	156032	45330	353	1338
Итого, %	62,6	20,7	16,5	0,2	0,0	63,8	27,9	8,1	0,0	0,2
Всего	469675					558725				

На 01.01.2018 г. 27,6% денежных средств и их эквивалентов представлено в наличной форме, 45,0% - размещено в ЦБ РФ, 27,4% - в кредитных организациях, в том числе 9,03% - в СБЕРБАНКЕ РОССИИ (27,1%, 32,1%, 40,8% и 24,2% соответственно на 01.01.2017 г.).

В строке «Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости» отражены облигации российских организаций, номинированные в валюте РФ, в размере 1 009 тыс. рублей. Сроки обращения 08.02.2011-26.01.2021, величина купонного дохода 8,9% годовых. Эмитент имеет рейтинги долгосрочной кредитоспособности. Справедливая стоимость определена на основании котировок активного рынка.

Ссудная задолженность составила на 01.01.2018 г. 6 333 481 тыс. рублей, на 01.01.2017 г. - 5 388 471 тыс. рублей. Фактически сформированный резерв по ссудной и приравненной к ней задолженности составил на 01.01.2018 г. 266 482 тыс. рублей, на 01.01.2017г. - 318 340 тыс. рублей. Чистая ссудная задолженность на 01.01.2017 г. составила 6 066 999 тыс. рублей, на 01.01.2017 г. - 5 070 131 тыс. рублей. Сведения о видах задолженности представлены в таблице 3.

Таблица 3 – Структура кредитного портфеля

тыс. рублей

Показатели	01.01.17		01.01.18		Темп роста, %	Абс. прирост
	тыс. рублей	%	тыс. рублей	%		
Общий объем кредитного портфеля	5 388 471	100,00	6 333 481	100,00	117,54	945 010
Кредиты	5 322 314	98,77	6 321 153	99,81	118,77	998 839
В т.ч. кредиты юридическим лицам (без МБК)	3 335 008	61,89	3 377 229	53,32	101,27	42 221
Кредиты физических лиц и права требования	919 826	17,07	1 011 557	15,97	109,97	91 731
МБК	1 067 480	19,81	1 932 367	30,51	181,02	864 887
Лизинг и права требования по лизингу	65 708	1,22	11 884	0,19	18,09	-53 824
Факторинг	449	0,01	444	0,01	98,89	-5

Расчетный резерв на возможные потери по ссудам (без учета обеспечения) составил на 01.01.2018г. 335 960 тыс. рублей. По состоянию на 01.01.2017 г. расчетный резерв (без учета обеспечения) по ссудной задолженности - 379 532 тыс. рублей.

Структура кредитного портфеля по направлениям кредитования и видам деятельности заемщиков представлена в таблице 4.

Таблица 4 - Концентрация кредитных рисков по направлениям кредитования и отраслям

N п/п	Наименование показателя	На конец отчетного года		На конец предыдущего года	
		абсолютное значение, тыс. рублей	удельный вес в общ. сумме кредитов, %	абсолютное значение, тыс. рублей	удельный вес в общ. сумме кредитов, %
1	2	3	4	5	6
1	Ссудная задолженность юр. лиц всего (включая инд. предпринимателей), в т.ч. по видам деятельности:	3 389 557	53,52	3 401 165	63,12
1.1	добыча полезных ископаемых	10 683	0,17	31 800	0,59
1.2	обрабатывающие производства	422 442	6,67	380 444	7,06
1.3	производство и распределение электроэнергии, газа и воды	4 098	0,06	76 760	1,42
1.4	сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	1 728 016	27,28	1 467 822	27,24
1.5	строительство	544 419	8,60	213 827	3,97
1.6	транспорт и связь	3 900	0,06	89 555	1,66
1.7	оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	295 883	4,67	462 585	8,58
1.8	операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	183 290	2,89	167 611	3,11
1.9	прочие виды деятельности	196 826	3,11	510 761	9,48
2	Из общей величины кредитов, предоставленных юрлицам и инд. предпринимателям, кредиты субъектам малого и сред. предпринимательства, из них:	2 851 981	45,03	2 624 343	48,70
2.1	Индив. предпринимателям	490 454	7,74	463 552	8,60
3	Кредиты физ. лицам всего, в т.ч. по видам:	1 011 557	15,97	919 826	17,07
3.1	жилищные кредиты всего, в т.ч.:	122 156	1,93	92 282	1,71
3.1.1	ипотечные кредиты	116 340	1,84	84 883	1,58
3.2	автокредиты	8 714	0,14	10 565	0,20
3.3	иные потребительские кредиты	833 578	13,16	771 988	15,38
3.4	прочие требов. признан.ссудами	47 109	0,74	44 991	0,83
4.	МБК	1 932 367	30,51	1 067 480	19,81
5.	Итого (стр. 1+3+4)	6 333 481	100,00	5 388 471	100,00

Кредитный портфель Банка достаточно диверсифицирован и по направлениям и субъектам кредитования, и по отраслям заемщиков. Кредиты субъектам малого и среднего бизнеса составляют 84% общего объема кредитов, выданных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, или 49% общего объема кредитного портфеля.

Наибольшая доля размещенных средств по состоянию на 01.01.2018 г. занимает кредитование предприятий сельского хозяйства - 27,28% (на 01.01.2017 г. - 27,24%). Значительное место в кредитном портфеле Банка также приходится на строительство, ссудная и приравненная к ней задолженность составила - 8,60% на 01.01.2018 г. и 3,97% - на 01.01.2017 г., Доля обрабатывающих производств составляет в кредитном портфеле по состоянию на 01.01.2018 г. 6,67%. В портфеле кредитов физических лиц 12,1% приходится на жилищные кредиты, 0,9% - на автокредиты, 4,7% - прочие требования, признаваемые ссудами, 82,4%- на иные потребительские кредиты.

Далее представлена разбивка чистой ссудной задолженности по срокам, оставшимся до востребования (погашения) на 01.01.2018 г. и на 01.01.2017 г.

Таблица 5 – Разбивка чистой ссудной задолженности по срокам, оставшимся до востребования (погашения), на 01.01.2018 года

Наименование	Срок, оставшийся до востребования актива						Итого
	До 30 дней	31-90	91-180	181-год	От года до трех лет	Свыше трех лет	
Ссудная задолженность	1 908 803	29 181	117 429	465 925	1 443 685	2 368 458	6 333 481
Резерв	3 740	2 325	14 747	31 763	28 673	185 234	266 482
Чистая ссудная задолженность	1 905 062	26 857	102 682	434 161	1 415 012	2 183 221	6 066 999

Таблица 6 – Разбивка чистой ссудной задолженности по срокам, оставшимся до востребования (погашения), на 01.01.2017 года

Наименование	Срок, оставшийся до востребования актива						Итого
	До 30 дней	31-90	91-180	181-год	От года до трех лет	Свыше трех лет	
Ссудная задолженность	1 092 581	56 747	158 919	368 009	1 318 695	2 393 520	5 388 471
Резерв	3 175	4 983	1 540	21 002	56 597	231 043	318 340
Чистая ссудная задолженность	1 089 406	51 764	157 379	347 007	1 262 098	2 162 477	5 070 131

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

1. Вложения в доли уставных капиталов дочерних организаций (участие 100%) в размере 41897 тыс. рублей на 01.01.2018 г. и 52160 на 01.01.2017 г. Вложения в уставный капитал ООО «Краевая лизинговая компания» на 01.01.2018г. составили 42235 тыс. рублей (резерв по ним создан в размере 338 тыс. рублей). В течение отчетного периода произошло уменьшение резерва по вложениям в ООО «Краевая лизинговая компания» в размере 4984 тыс. рублей. В отчетном периоде осуществлена реализация вложений в уставный капитал дочерней организации ООО «Ермак» величиной 19 300 тыс. рублей (резерв по ним был создан в размере 4 053 тыс. рублей);
2. Вложения в акции организаций, не признаваемые дочерними или зависимыми (акции ОАО «АЖИК»), в размере 490 тыс. рублей на 01.01.2018г. и 990 тыс. рублей на 01.01.2017 г. В отчетном периоде произошло увеличение резерва на возможные потери на 500 тыс. рублей.

Таблица 7 - Информация о составе, структуре и изменении стоимости основных средств, нематериальных активов, объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности

Тыс. рублей

	Капитальные вложения в объекты недвижимости ВНОД	Объекты недвижимости ВНОД	Земля ВНОД	Капитальные вложения в основные средства	Объекты недвижимости, используемые в основной деятельности	Земля	Прочие основные средства	Капитальные вложения в НМА	Нематериальные активы	Материальные запасы	Итого
<b>Остаточная стоимость на 01 января 2017</b>	0	0	0	488	208 264	19 512	14 335	18 972	1 592	650	263 813
<b>Первоначальная стоимость</b>											
Остаток на 01 января 2017	0	0	0	488	221 737	19 512	80 674	18 972	2 572	650	344 605
Поступления	0	14 100	0	7 406	470	0	6 841	922	1 016	10 206	40 961
Выбытия	0	0	0	(7 311)	(100)	0	(3 135)	(1 016)	0	(9 252)	(20 814)
Остаток на 01 января 2018	0	14 100	0	583	222 107	19 512	84 380	18 878	3 588	1 604	364 752
<b>Резервы на возможные потери</b>											
Остаток на 01 января 2017	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Начислено	0	(10 383)	0	0	0	0	0	0	0	0	(10 383)
Восстановлено	0	500	0	0	0	0	0	0	0	0	500
Остаток на 01 января 2018	0	(9 883)	0	0	0	0	0	0	0	0	(9 883)
<b>Накопленная амортизация</b>											
Остаток на 01 января 2017	0	0	0	0	(13 473)	0	(66 339)	0	(980)	0	(80 792)
Амортизационные отчисления	0	(824)	0	0	(3 507)	0	(4 606)	0	(870)	0	(9 807)
Выбытия	0	0	0	0	0	0	2 659	0	0	0	2 659
Остаток на 01 января 2018	0	(824)	0	0	(16 980)	0	(68 286)	0	(1 850)	0	(87 940)
<b>Остаточная стоимость на 01 января 2018</b>	0	3 393	0	583	205 127	19 512	16 094	18 878	1 738	1 604	266 929

«СИБСОЦБАНК» ООО обладает существенными вложениями в материальную базу.

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

По состоянию на 01.01.2018 наибольший удельный вес в структуре имущества Банка занимают объекты недвижимости, используемые в основной деятельности – 205,2 млн. руб. (76,9 %).

По статье «Объекты недвижимости ВНОД» в течение 2017 года отражены: сооружение АЗС, переведенное из состава долгосрочных активов для продажи в связи с заключением договора аренды указанного объекта, а также сданное в аренду здание гаража, ранее учитываемое по статье «Объекты недвижимости, используемые в основной деятельности».

Вложения в нематериальные активы по состоянию на 01.01.2018 в сумме 18,9 млн. руб. представлены лицензиями на новое программное обеспечение для учета и отражения банковских операций, приобретенными Банком в 2016 году.

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

Таблица 8 – Структура долгосрочных активов, предназначенных для продажи

	На 01.01.2018	На 01.01.2017
<b>Долгосрочные активы, предназначенные для продажи</b> в том числе:	304 446	41 600
Недвижимость	111 179	41 530
Земля	193 267	70
Прочие	0	0
Резерв на возможные потери по долгосрочным активам, предназначенным для продажи	(27 250)	(12 210)
<b>Итого долгосрочные активы, предназначенные для продажи</b>	<b>277 196</b>	<b>29 390</b>

Существенное увеличение балансовой стоимости долгосрочных активов, предназначенных для продажи, по состоянию на 01.01.2018 по сравнению с данными на начало отчетного года на 262,8 млн. руб. (без учета созданных резервов), связано с принятием на баланс Банка нескольких крупных объектов недвижимости, полученных по договорам отступного, в счет погашения просроченной задолженности заемщиков, а также имущества и земельных участков, принятых на баланс Банка в связи с расторжением договора купли-продажи имущества с рассрочкой платежа, заключенного в декабре 2015 года с КФХ Титов А.Ю.:

нежилое здание по адресу г. Барнаул, ул. Тракторная, 21 (55,0 млн. руб.),  
нежилое здание по адресу г. Новоалтайск, ул. П. Корчагина, 1 (12,0 млн. руб.),  
квартира по адресу г. Бийск, ул. Чайковского, 79-61 (2,0 млн. руб.),  
жилой дом с земельным участком по адресу г. Барнаул, Змеиногорский тракт, 104 (14,6 млн. руб.),  
гидротехническое сооружение по адресу с. Ключи (10,0 млн. руб.),  
земельные участки (14 шт.) по адресу с. Ключи (190,5 млн. руб.).

В течение 2017 года Банком реализовано долгосрочных активов на сумму 7,5 млн. руб. Кроме того, из состава долгосрочных активов, предназначенных для продажи, выведено сооружение АЗС по адресу с. Новообинцево стоимостью 14,0 млн. руб., переданное Банком в аренду.

К прочим финансовым активам относятся требования по получению срочных и просроченных процентов, требования по прочим операциям с финансовыми инструментами, не относящимися к ссудной задолженности, расчеты с прочими дебиторами по уплате налогов и госпошлины.

В составе прочих нефинансовых активов учтены средства и предметы труда, расчеты с поставщиками и подрядчиками по операциям, связанным с обеспечением деятельности Банка, расходы будущих периодов. Все прочие активы номинированы в российских рублях.

Таблица 9 - Структура прочих активов в разрезе видов

	На 01.01.2018		На 01.01.2017	
	тыс. рублей	%	тыс. рублей	%
Финансовые активы	80474	54,2	78208	47,0
Резерв по финансовым активам	22095	-	25330	-
Нефинансовые активы	68025	45,8	88315	53,0
в т.ч. средства и предметы труда	64598	43,5	85047	51,1
Резерв по нефинансовым активам	19581	-	11102	-
в т.ч. по средствам и предметам труда	19552	-	11078	-
Итого прочих активов	148499	100,0	166523	100,0
Итого резерв по прочим активам	41676	-	36432	-
Итого чистые прочие активы	106823	-	130091	-

Таблица 10 – Разбивка прочих активов по срокам, оставшимся до востребования (погашения), на 01.01.2018 года

Наименование	Срок, оставшийся до востребования актива						Итого
	До 30 дней	31-90	91-180	181-год	От года до трех лет	Свыше трех лет	
Прочие активы	47 065	12 709	0	0	0	88 725	148 499
Резерв	1 329	443	0	0	0	39 904	41 676
Чистые прочие активы	45 736	12 266	0	0	0	48 821	106 823

Таблица 11 – Разбивка прочих активов по срокам, оставшимся до востребования (погашения), на 01.01.2017 года

Наименование	Срок, оставшийся до востребования актива						Итого
	До 30 дней	31-90	91-180	181-год	От года до трех лет	Свыше трех лет	
Прочие активы	45 294	13 110	204	1 705	0	106 210	166 523
Резерв	5 193	428	104	0	0	30 707	36 432
Чистые прочие активы	40 101	12 682	100	1 705	0	75 503	130 091

Средства Банка России и других кредитных организаций - это ресурсы, полученные от Банка России .

Таблица 12 – Средства Банка России и других кредитных организаций

	На 01.01.2018		На 01.01.2017	
	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%
Кредиты Центрального банка Российской Федерации	202 930	6,5	50 000	6,5
Средства кредитных организаций резидентов	-	-	17 333	9,75

Привлеченный кредит у Банка России по ставке 6,5% годовых по программе стимулирования кредитования Субъектов малого и среднего предпринимательства. С начала года прирост составил - 152,9 млн. рублей.

МБК, полученный у «МСП Банк» погашен полностью и снижение с начала года составило – 17 млн. рублей.

Разбивка средств Банка России и других кредитных организаций по срокам предоставлена ниже в таблицах 33,34

Таблица 13 - Структура средств клиентов, не являющихся кредитными организациями, в разрезе видов привлечения Наименование	На 01.01.2018		На 01.01.2017	
	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%
Средства на расчетных счетах юридических лиц	1 301 860	23,86	1 012 952	22,40
Срочные депозиты юридических лиц	459 954	8,43	263 629	5,83
Средства в расчетах	0	0,00	1	0,00
Вклады (средства) до востребования физических лиц и индивидуальных предпринимателей	312 046	5,72	210 256	4,65
Срочные вклады физических лиц и индивидуальных предпринимателей	3 382 250	61,99	3 035 248	67,12
Итого средства клиентов	5 456 110	100	4 522 086	100

В целом структура средств клиентов, не являющихся кредитными организациями, в разрезе видов привлечения за период с 01.01.2017г. по 31.12.2017г. не претерпела существенных изменений. Наибольший удельный все в структуре привлеченных средств клиентов по состоянию на 01.01.2018г. приходится на долю срочных вкладов физических лиц и индивидуальных предпринимателей и составляет 62% от общего объема привлеченных средств.

Данные, приведенные в таблице 13, свидетельствуют о существенном приросте привлеченных средств клиентов, не являющихся кредитными организациями, по состоянию на 01.01.2018г. в сравнении с данными на начало отчетного года, который составил 934,0 млн. руб. (20,7%) Прирост привлеченных средств клиентов наблюдается по всем основным видам привлечения и составляет по состоянию на 01.01.2018:

- по средствам на расчетных счетах юридических лиц – 288,9 млн. руб. (28,5%);
- по срочным депозитам юридических лиц – 196,3 млн. руб. (74,5%);
- по вкладам (средствам) до востребования физических лиц и индивидуальных предпринимателей – 101,8 млн. руб. (48,4%);
- по срочным вкладам физических лиц и индивидуальных предпринимателей – 347,0 млн. руб. (11,4%).

Существенное увеличение объема средств клиентов, не являющихся кредитными организациями, связано с привлечением на обслуживание новых клиентов юридических и физических лиц в течение 2017 года.

Информация о распределении средств клиентов, не являющихся кредитными организациями, по видам привлечения и видам экономической деятельности, приведено в таблице 14.

Таблица 14 - Структура средств клиентов, не являющихся кредитными организациями, по видам экономической деятельности

Виды экономической деятельности клиентов	На 01.01.2018		На 01.01.2017	
	тыс. рублей	%	тыс. рублей	%
Государственные организации	488 357	9,0	112 764	2,5
Промышленность	128 213	2,3	49 849	1,1
Страхование	4 988	0,1	17 996	0,4
Финансовое посредничество	290 773	5,3	263 069	5,8
Строительство	344 496	6,3	442 909	9,8
Транспорт и связь	50 759	0,9	54 839	1,2
Сельское хозяйство	13 409	0,2	7 491	0,2
Торговля	98 782	1,8	174 965	3,9
Прочее	342 037	6,3	152 700	3,4
Физические лица	3 694 296	67,7	3 245 504	71,7
Всего	5 456 110	100,0	4 522 086	100,0

В составе прочих обязательств учтены начисленные проценты, обязательства по налогам, обязательства перед поставщиками по хозяйственной деятельности, обязательства по заработной плате и т.д. (таблица 15). Все прочие обязательства номинированы в российских рублях.

Таблица 15 - Структура прочих обязательств в разрезе видов

	На 01.01.2018		На 01.01.2017	
	тыс. рублей	%	тыс. рублей	%
Финансовые обязательства	85128	82,4	60069	97,7
Нефинансовые обязательства	18218	17,6	1431	2,3
Итого прочих обязательств	103346	100,0	61500	100,0

Таблица 16 – Разбивка прочих обязательств по срокам, оставшимся до погашения, на 01.01.2018 года тыс. руб.

Наименование	Срок, оставшийся до востребования актива						Итого
	До 30 дней	31-90	91-180	181-год	От года до трех лет	Свыше трех лет	
Прочие обязательства	103 346	0	0	0	0	0	103 346

Таблица 17 – Разбивка прочих обязательств по срокам, оставшимся до погашения, на 01.01.2017 года тыс. руб.

Наименование	Срок, оставшийся до востребования актива						Итого
	До 30 дней	31-90	91-180	181-год	От года до трех лет	Свыше трех лет	
Прочие обязательства	54 648	6 852	0	0	0	0	61 500

Обязательство по текущему налогу на прибыль на 01.01.2018г. составило 0 тыс. рублей, отложенное налоговое обязательство – 1982 тыс. рублей (0 тыс. рублей и 1982 тыс. рублей соответственно на 01.01.2017 г.)

Величина уставного капитала на 01.01.2018 г. и 01.01.2017 г. составила 1306270 тыс. рублей (130 627 тыс. долей номинальной стоимостью 10 руб. каждая). На отчетную дату собственные доли, выкупленные у участников, отсутствуют. По состоянию на 01.01.2017 г. Банк имел собственные доли, выкупленные у участников, на сумму 519 тыс. рублей (выход из состава участников физического лица 23.08.2016 г.). Действительная стоимость выкупленных долей составляла 567 тыс. рублей.

По строке баланса «Безотзывные обязательства кредитной организации» отражены неиспользованные заемщиками кредитные линии. Объем неиспользованных кредитных линий, оцениваемых на индивидуальной основе, по состоянию на 01.01.2018г. составил – 309 267 тыс. рублей, что на 16% выше уровня прошлого года. Резерв по ним создан в размере 1 602 тыс. рублей (90% - это резервы по неиспользованным кредитным линиям по ссудам 2 категории качества, 8% - по ссудам 3 категории качества, 2% - по ссудам 4 категории качества). Совокупный портфель неиспользованных кредитных линий по состоянию на 01.01.2018 г. составил – 64 851 тыс. рублей, что на 12% ниже уровня прошлого года. Резерв по нему создан в размере 803 тыс. рублей (все портфели 2 категории качества).

В строке «Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства» отражены выданные Банком гарантии (1 715 573 тыс. рублей, прирост за 2017 год составил 72%, резерв по гарантиям – 6 241 тыс. рублей) и обязательства по обратному выкупу залладных по ипотечным кредитам, выданным по федеральным стандартам (173 296 тыс. рублей, из них 51% - портфель 1 категории качества, 49% - портфель 2 категории качества). По портфелю обязательств обратного выкупа резерв создан в размере 295 тыс. рублей. Гарантии и поручительства, оцениваемые на индивидуальной основе, составили 1 710 024 тыс. рублей (из них 53% - 1 категории качества, 47% - 2 категории качества), резерв по ним создан в размере 6 186 тыс. рублей. Портфель выданных гарантий и поручительств составил 5 549 тыс. рублей (2 категория качества), резерв – 55 тыс. рублей.

В строке «Условные обязательства некредитного характера» на 01.01.2018г. отражены условные обязательства Банка в связи с судебными разбирательствами в размере 196 768 тыс. рублей. По данным обязательствам Банком создан резерв в размере 20 335 тыс. рублей. По состоянию на 01.01.2017г. условные обязательства некредитного характера на балансе Банка составили 150 686 тыс. рублей, резерв по ним – 6 411 тыс. рублей.



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

За отчетный год Банком получена прибыль до налогообложения налогом на прибыль в 15 318 тыс. рублей. Чистая прибыль после уплаты налога на прибыль составила 2 028 тыс. рублей, что в 2,5 раза ниже аналогичного показателя 2016 года.

В отчетном периоде по сравнению с предыдущим увеличился объем процентных доходов на 15% и процентных расходов на 10%. Комиссионные доходы остались на уровне сравнительного периода. Отмечается также рост комиссионных расходов (на 9%), снижение чистых доходов по валютным операциям (на 23%), уменьшение операционных расходов (на 12%). Величина расходов по налогам увеличилась более чем 2 раза. В отчетном году наблюдается снижение прочих операционных доходов на 36%.

Существенное влияние на величину прибыли в отчетном году оказало общее увеличение (разница между досозданием и восстановлением) резервов в размере 86 748 тыс. рублей (в прошлом году общее увеличение резервов составило 19 519 тыс. рублей) Информация о суммах убытков и восстановленных резервов по видам активов представлена в таблице 18.

Таблица 18 – Информация об убытках и восстановлении резервов

Вид актива	2017			2016		
	Создание резерва	Восстановление резерва	Итого	Создание резерва	Восстановление резерва	Итого
Изменение резерва по ссудной и приравненной к ней задолженности	460481	416773	-43708	343485	295024	-48461
Изменение резерва по ценным бумагам для продажи	500	0	-500	0	0	0
Изменение резерва по прочим потерям	366836	324296	-42540	331849	360791	28942
<b>Итого</b>	<b>827817</b>	<b>741069</b>	<b>-86748</b>	<b>675334</b>	<b>655815</b>	<b>-19519</b>

Состав процентных, комиссионных, прочих операционных доходов и расходов приведен в таблицах 19, 20, 21.

Таблица 19 – Процентные доходы и расходы

Вид доходов/расходов	2017	2016
<b>Процентные доходы</b>		
По кредитам и депозитам, размещенным в кредитных организациях	10749	5554
По кредитам, предоставленным клиентам – физическим лицам	134254	132885
По кредитам, предоставленным клиентам – юридическим лицам и ИП	341476	296117
От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	1156	1306
По НОСТРО-счетам, вексям, учтенным в кредитных организациях	85705	63657
От вложений в ценные бумаги	9	0
<b>Итого процентных доходов</b>	<b>573349</b>	<b>499519</b>
<b>Процентные расходы</b>		
По привлеченным средствам кредитных организаций	6497	2956
По срочным депозитам юридических лиц	11476	14889
По срочным вкладам физических лиц	275538	245850
По текущим/расчетным счетам	14738	17689
По выпущенным долговым обязательствам	0	88
Прочее	278	0
<b>Итого процентных расходов</b>	<b>308527</b>	<b>281472</b>

Таблица 20 – Комиссионные доходы и расходы

тыс. рублей

Вид доходов/расходов	2017 год	2016 год
<b>Комиссионные доходы</b>		
Комиссия за расчетно-кассовое обслуживание и ведение банковских счетов	37 297	36 779
Комиссия по выданным гарантиям	20 672	17 469
Прочие комиссии	43 525	47 033
<b>Итого комиссионных доходов</b>	<b>101 494</b>	<b>101 281</b>
<b>Комиссионные расходы</b>		
Комиссия за расчетно-кассовое обслуживание и ведение банковских счетов	34	60
За услуги по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем	4 066	4 366
Прочее	2 301	1 437
<b>Итого комиссионных расходов</b>	<b>6 401</b>	<b>5 863</b>

Таблица 21 – Прочие операционные доходы/операционные расходы

тыс. рублей

	2017 год	2016 год
<b>Прочие операционные доходы</b>		
От сдачи имущества в аренду	1145	725
От выбытия (реализации) имущества	1339	7385
в т. ч. От выбытия основных средств	944	270
Доходы от операций с выпущенными ценными бумагами		
Прочее	5308	3994
<b>Итого прочих операционных доходов</b>	<b>7792</b>	<b>12104</b>
<b>Операционные расходы</b>		
Расходы на персонал	158843	156248
Амортизация основных средств	9807	9006
Расходы, связанные с содержанием имущества	13871	13089
Расходы, связанные с выбытием имущества	4775	44500
в т. ч. с выбытием основных средств	6	4278
Охрана	6571	7283
Реклама	1803	1922
Услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем	5820	5750
Аудит	270	260
Публикация отчетности	0	0
Страхование	16045	11221
Прочее	45054	47995
<b>Итого операционных расходов</b>	<b>262859</b>	<b>297274</b>

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

В таблице 22 представлена информация, касающаяся компонентов расходов/доходов по налогам.

Таблица 22 – Компоненты доходов/расходов по налогам

тыс. рублей

	2017 год	2016 год
Прибыль (убыток) до налогообложения	<b>22 295</b>	14 193
Налог на прибыль	13 290	0
Налоги, относимые на расходы в соответствии с законодательством РФ	<b>6 977</b>	9 037
Увеличение налога на прибыль на отложенный налог	0	0
Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог	0	0
Прибыль (убыток) за отчетный период	2 028	5 156

В структуре отнесенных на расходы налогов наибольший удельный вес в отчетном году имеют налог на имущество организаций (74%), госпошлина (17%), земельный налог (6%).

Общий объем выплаченных вознаграждений работникам за 2017 год (включая долгосрочные вознаграждения, подарки, страхование работников, материальную помощь, разные компенсации) составил 123 243 тыс. руб., за 2016 год – 120 839 тыс. руб. Списочная численность персонала Банка составляла на 01.01.2018г. 281 человек (на 01.01.2017г. – 282 человека).

Затраты на исследования и разработки Банком в 2017 году не осуществлялись.

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

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

В отчетном периоде расчет показателей величины и оценки достаточности капитала осуществлялся в соответствии с Положением Банка России от 28.12.12 №395-П "О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III")" (далее – Положение №395-П) и Инструкцией Банка России от 28.06.2017г. №180-И "Об обязательных нормативах банков" (далее – Инструкция №180-И) на ежедневной основе.

Сумма капитала Банка на 01.01.2018г. составила 1 541 438 тыс. рублей (на 01.01.2017 г. - 1 555 689 тыс. рублей).

Норматив достаточности капитала Н1.0 на 01.01.2018г. составил 19,7% при минимально допустимом значении в 8,0% (на 01.01.2017 г. – 22,8%).

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 18.

Базовый капитал Банка на 01.01.2018г. составил 1 437 492 тыс. рублей, на 01.01.2017 г. – 1 427 743 тыс. рублей (сумма источников базового капитала составила 1 466 555 тыс. рублей на 01.01.2018г. и 1 465 769 тыс. рублей на 01.01.2017 г.; сумма показателей, уменьшающих капитал – 29 063 тыс. рублей и 38 026 тыс. рублей соответственно). По состоянию на 01.01.2018 г. и 01.01.2017 основной капитал соответствует базовому.

В структуре источников базового капитала Банка преобладает уставный капитал (1 306 270 тыс. рублей или 89%), 1% приходится на резервный фонд (10 837 тыс. рублей), 10% - на подтвержденную независимыми аудиторами нераспределенную прибыль (149 448 тыс. рублей). Вычету из базового капитала на 01.01.2018г. подлежала величина вложений в капитал дочерней финансовой организации (8 447 тыс. рублей или 0,6% от суммы источников базового капитала), остаточная стоимость нематериальных активов (20 616 тыс. рублей или 1,4% от суммы источников базового капитала). Источников добавочного капитала Банк не имеет. В составе дополнительного капитала учтен субординированный депозит (96 000 тыс. рублей), а также прирост стоимости имущества Банка за счет переоценки за минусом отложенного налога на прибыль (7 946 тыс. рублей). За отчетный период структура капитала существенно не изменялась.

В отчетном периоде Банком распределена прибыль за 2016 год следующим образом: выплата дивидендов - 1289 тыс. рублей, в резервный фонд - 258 тыс. рублей, 3609 тыс. рублей - на прибыль прошлых лет (за 2015 год: выплата дивидендов - 245 тыс. рублей, в резервный фонд- 49 тыс. рублей, 687 тыс. рублей - на прибыль прошлых лет).

Пояснения к разделу 1 "Информация об уровне достаточности капитала" отчета об уровне достаточности капитала с приведением данных бухгалтерского баланса приведены в таблице 23.

Таблица 23 – 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	1306270	X	X

	(участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:			
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:	5456110	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:	266929	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	20616	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	16493	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств"	16493
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	4123	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	4123
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	0	X	X
5	"Отложенное налоговое обязательство", всего, из них:	1982	X	X
5.1	уменьшающее деловую репутацию	0	X	0

5.2	уменьшающее и иные нематериальные активы	0	X	0
5.3	уменьшающее дополнительный капитал	1982	уменьшающее дополнительный капитал	1982
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:	6237973	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	0	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	0
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	42235	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	8447
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	0	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	0
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	0	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	0
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	0	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	0
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	0	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	0

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

Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага на 01.01.2018 года составила 9 112 589 тыс. рублей. Валюта бухгалтерского баланса (форма 806) составила на отчетную дату 7 269 056 тыс. рублей. Наиболее существенными расхождениями стали: поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера (увеличивает валюту 806 формы на 1 919 504 тыс. рублей); поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала (уменьшает валюту 806 формы на 29 063 тыс. рублей); поправка на величину обязательных резервов, депонируемых в Банке России (уменьшает валюту 806 формы на 36 069 тыс. рублей), поправка на величину переоценки основных средств (уменьшает валюту 806 формы на 9 928 тыс. рублей).

За отчетный период величина показателя финансового рычага уменьшилась на 3,9 п.п, что произошло, главным образом, по причине роста валюты баланса по форме 806 (на 1 129 тыс. рублей или на 18%), а также вследствие увеличения поправки в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера (на 712 тыс. рублей или 59%).

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

По состоянию на 01.01.2018г. из состава эквивалентов денежных средств исключен взнос в Гарантийный фонд Банка НКЦ (АО) в размере 10 000 тыс. рублей. Данные средства служат обеспечением операций, осуществляемых Банком на валютной бирже. Величина денежных средств и их эквивалентов на отчетную дату составила 459 675 тыс. рублей.

По состоянию на 01.01.2017 г. вся величина денежных средств и их эквивалентов (558 725 тыс. рублей) не имела ограничений для использования.

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

Неиспользованные кредитные средства на отчетную и предшествующую отчетную дату отсутствуют.

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

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

В текущей деятельности банка в 2017 году выделялись следующие банковские риски: кредитный риск, риск ликвидности, риск концентрации (в составе кредитного риска и риска ликвидности), операционный риск, рыночный риск (валютный, процентный, фондовый), правовой риск, риск потери деловой репутации, регуляторный риск, риск легализации, стратегический риск. Значимыми рисками в 2017 признавались: кредитный риск, риск ликвидности, операционный риск.

Источником возникновения банковских рисков являлась деятельность банка по основным направлениям: кредиты (потребительские, ипотечные, инвестиционные, межбанковские), депозиты, банковские гарантии, расчетно-кассовое обслуживание, валютно-обменные операции, операции по переводу денежных средств с использованием платежных систем, операции на финансовом рынке.

### **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 финансового управления относится разработка и проведение процедур стресс - тестирования; предоставление информации и отчетов для оценки и анализа банковских рисков и

достаточности капитала, раскрытие информации о принимаемых Банком рисках и процедурах управления ими.

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

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**

Система управления банковскими рисками и капиталом реализуется в Банке через внутренние процедуры оценки достаточности капитала (ВПОДК): стратегию управления банковскими рисками и капиталом, процедуры управления банковскими рисками и капиталом, процедуры стресс - тестирования.

Документы, разработанные в Банке в рамках ВПОДК, основываются на стратегии развития Банка (Бизнес – плане), определяющей, в том числе, направления развития Банка, ориентиры по объемам планируемых к осуществлению операций (сделок), плановый (целевой) уровень капитала и достаточности капитала Банка.

Стратегия управления банковскими рисками и капиталом разработана в рамках ВПОДК в соответствии с Указанием Банка России «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы» от 15.04.2015 г. № 3624-У, другими нормативными документами Банка России и законодательством Российской Федерации.

Стратегия управления банковскими рисками и капиталом является основным документом в рамках ВПОДК и определяет порядок управления банковскими рисками и капиталом, в том числе определяет принципы, цели и задачи системы управления рисками, ее организационную структуру, методы управления рисками, процедуры оценки достаточности капитала, контроль эффективности системы управления рисками. Стратегия утверждается Наблюдательным Советом Банка и пересматривается не реже одного раза в год (утверждена Наблюдательным советом 28.12.2017 г., протокол №04). Управление каждым из значимых для Банка рисков регламентируется отдельными внутренними документами.

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 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:

**Принцип пропорциональности.** Соответствие ВПОДК характеру и масштабу осуществляемых Банком операций, уровню и сочетанию рисков. При определении существенных (значимых) рисков Банк учитывает уровень банковских рисков, сложность и объемы осуществляемых Банком операций (сделок) по отдельным направлениям деятельности, начало осуществления новых видов операций (внедрение новых продуктов) 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.

**Лимиты на операции.** Для ограничения рисков в банке действует система лимитов и ограничений на объемы и виды операций.

**Контроль проведения 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.

**Обеспечение на уровне организационной структуры Банка** разделения функций, связанных с принятием рисков и управлением ими. На уровне организационной структуры разделены подразделения и работники, на которых возложены обязанности по проведению операций, подверженных рискам, учету этих операций, управлению и контролю рисков.

**Безусловное соблюдение действующего законодательства Российской Федерации и требований нормативных документов Банка России.**

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

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.

Система управления значимыми банковскими рисками предусматривают идентификацию, оценку, анализ, мониторинг банковских рисков и их минимизацию, оценку и контроль достаточности капитала с учетом принятых банковских рисков.

При оценке значимых банковских рисков (кредитного, ликвидности, операционного) Банк ограничивается стандартизированными методами оценки, установленными Положением Банка России N 590-П, Положением Банка России N 283-П, Положением Банка России N 346-П, Инструкцией Банка России N 180-И. Такой подход оценки рисков является для банка приемлемым с учетом масштабов его деятельности. Оценка уровня риска предусматривает использование количественных и качественных показателей для определения уровня риска. В соответствии с методикой риск оценивается как низкий, повышенный, или высокий.

### **Политика в области снижения рисков**

Политика в области снижения рисков предусматривает следующие мероприятия:

- по кредитному риску - диверсификация активов, лимиты на операции, резервирование, мероприятия по работе с проблемными активами и заложенным имуществом;
- по валютному риску - изучение и анализ валютных рынков на ежедневной основе лимиты на операции;
- по процентному риску - анализ соответствующих ставок привлечения и размещения, оптимизация процентной политики, лимиты на операции;
- 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;

- по регуляторному риску - информирование работников банка по вопросам, связанным с управлением регуляторным риском, выработка и направление рекомендаций по управлению регуляторным риском руководителям структурных подразделений и Правлению Банка, участие в разработке внутренних документов по управлению регуляторным риском.

Система лимитов и ограничений, разработанная в Банке, устанавливает предельно допустимые уровни рисков, лимиты по подразделениям, лимиты на объемы операций и позволяет обеспечить приемлемый уровень риска и капитала. Контроль установленных лимитов и ограничений осуществляется на постоянной основе, факты нарушений лимитов незамедлительно доводятся до должностных лиц и коллегиальных органов. В 2017 году случаи нарушения установленных лимитов и ограничений отсутствовали.

Для оценки потенциальных потерь Банка в случае неблагоприятного изменения внешних и внутренних факторов используется стресс-тестирование. Основной методикой стресс - тестирования в Банке является сценарный анализ. Стресс-тестирование проводится не менее чем по двум сценариям: 1) 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 в Банке. Результаты стресс - тестирования в виде отчетных форм доводятся до Правления и Наблюдательного совета Банка.

### **Кредитный риск**

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

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

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

Решения по сделкам свыше 5 млн. рублей принимаются Кредитным комитетом Банка. Заседания Кредитного комитета проводятся не реже одного раза в неделю. Кроме этого, на снижение кредитного риска направлена политика Банка по выдаче кредитов, как правило, под обеспечение ликвидным залогом. Решения по сделкам, в которых имеется заинтересованность Банка, со связанными с Банком лицами, объем которых превышает 3 (три) процента капитала Банка, по любым сделкам кредитования связанным 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 2017 году фактические значения показателей находились в пределах установленных допустимых значений. Кредитный риск в 2017 году высоким не признавался.

В рамках управления кредитным риском Банк выделял риск концентрации, основанный на расчете показателя концентрации крупных кредитов и показателя концентрации вложений в отдельных отраслях, остаточный риск, основанный на расчете показателя доли непрофильных активов в общем объеме активов - нетто. Показатели риска концентрации в 2017 году находились в пределах нормы.

Данные о распределении кредитного риска по направлениям деятельности Банка, по видам экономической деятельности заемщиков (контрагентов) представлены в таблицах 3 и 4.

Информация о распределении кредитного риска по срокам, оставшимся до погашения, с выделением основных видов кредитных требований, приведена в таблицах 33 и 34.

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 24.

Таблица 24 - 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	
		4	5	6	7	8	9	
1	2							
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах	6549784	6257650	4162486	5709416	5426717	4193803	
1.1	Активы с коэффициентом риска 0 процентов, всего, из них:	1451840	1451840		351932	351932		
1.1.1	денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России	1451840	1451840		351932	351932		
1.2	Активы с коэффициентом риска 20 процентов, всего, из них:	804155	804155	160831	1101228	1101228	220246	
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							
1.3	Активы с коэффициентом риска 50 процентов, всего, из них:							
1.4	Активы с коэффициентом риска 100 процентов, всего, из них:	4293789	4001655	4001655	4256256	3973557	3973557	
1.4.1	судная и приравненная к ней задолженность	3923369	3631235	3631235	3861789	3579090	3579090	
1.4.2	основные средства и запасы	263597	263597	263597	263813	263813	263813	
2	Активы с иными коэффициентами риска	X	X	X	X	X	X	

	всего, в том числе:								
2.1	с пониженными коэффициентами риска, всего, в том числе:	443523	437671	316333	250064	238557	178918		
2.2	с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:	596520	523025	803173	521011	432436	630478		
2.2.1	с коэффициентом риска 110 процентов								
2.2.2	с коэффициентом риска 130 процентов	75589	74068	96288	229664	190981	248275		
2.2.3	с коэффициентом риска 150 процентов	487143	415507	623260	266006	221436	332155		
2.2.4	с коэффициентом риска 250 процентов	33788	33450	83625	25341	20019	50048		
4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:	2262987	2254046	1882333	1516847	1509901	1173475		
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском	1888869	1882333	1882333	1175896	1173475	1173475		
4.2	по финансовым инструментам со средним риском								
4.3	по финансовым инструментам с низким риском								
4.4	по финансовым инструментам без риска	374118	371713		340951	336426			

К активам, входящим в состав 4-й группы отнесена ссудная и приравненная к ней задолженность (3 923 369 тыс. рублей по состоянию на 01.01.2018, 3 861 789 тыс. рублей по состоянию на 01.01.2017), основные средства и запасы (263 597 тыс. рублей по состоянию на 01.01.2018, 263 813 тыс. рублей по состоянию на 01.01.2017).

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

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

Данные о качестве кредитного портфеля представлены в таблице 25.

Общий объем просроченной задолженности на 01.01.2018 г. составил 149 078 тыс. рублей или 2.4% совокупного кредитного портфеля. За 2017 год объем просроченной задолженности снизился на 0,8% или 22 053 тыс. рублей. Просроченная задолженность по кредитам юридических лиц снизилась за 2017 г. на 22 222 тыс. руб., по кредитам физических лиц повысилась за 2017 г. на 3 490 тыс. рублей и составила 26 824 тыс. рублей, по лизингу снизилась на 3 316 тыс. рублей, по факторингу задолженность не изменилась.

В общем объеме просроченной задолженности на кредиты юридических лиц приходится 80,9%, на кредиты физических лиц – 18.0%, на договора лизинга и факторинга – 1.1%.

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

Таблица 25 - Динамика качества кредитного портфеля

тыс. рублей

Показатели	01.01.17	01.01.18	Темп роста, %	Абс. Прирост
Общий объем кредитного портфеля	5 388 471	6 333 481	117,54	945 010
в т.ч. просроченная задолженность	171 131	149 078	87,11	- 22 053
Удельный вес просроченной задолженности	3,2	2,4	74,12	- 1
Кредиты	5 322 314	6 321 153	118,77	998 839
в т.ч. просроченные	166 226	147 494	88,73	- 18 732
Удельный вес просроченной задолженности	3,1	2,3	74,71	- 1
В т.ч. кредиты юридическим лицам	3 335 008	3 377 229	101,27	42 221
из них просроченные	142 892	120 670	84,45	- 22 222
Удельный вес просроченной задолженности	4,3	3,6	83,39	- 1
Кредиты физических лиц и права требования	919 826	1 011 557	109,97	91 731
из них просроченные	23 334	26 824	114,96	3 490
Удельный вес просроченной задолженности	2,5	2,7	104,53	0
Лизинг и права требования по лизингу	65 708	11 884	18,09	- 53 824
в т.ч. просроченная задолженность	4 456	1 140	25,58	- 3 316
Удельный вес просроченной задолженности	6,8	9,6	141,45	3
Факторинг	449	444	98,89	- 5
в т.ч. просроченная задолженность	449	444	98,89	- 5
Удельный вес просроченной задолженности	100,0	100,0	100,00	-

В таблице 26, составленной на основе формы отчетности 0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации» представлена информация об активах с просроченными сроками погашения и величине сформированных резервов.

Основная часть активов с просроченными платежами – около 89% - имеет срок просрочки платежей более 180 дней. По сравнению с предыдущим годом удельный вес активов с просроченными платежами снизился с 3,5% до 2,6%.

Таблица 26 - Активы с просроченными сроками погашения

N п/п	Наименование актива	На 01.01.2018 г.										На 01.01.2017 г.									
		Сумма	в т.ч. с просроченными сроками погашения				Резерв на возможные потери		Сумма	в т.ч. с просроченными сроками погашения				Резерв на возможные потери							
			Всего	До 30 дней	31 - 90 дней	91 - 180 дней	Свыше 180 дней	Расч		Факт	Всего	До 30 дней	31 - 90 дней	91 - 180 дней	Свыше 180 дней	Расч	Факт				
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18				
1	Суды всего, в т.ч.:	6333355	166823	3330	4159	11453	147881	335834	266356	5386995	189489	1675	879	15617	171318	378502	317310				
	предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	6103616	163081	2001	4159	10644	146277	282561	215114	4817834	184584	1675	879	15617	166413	287742	237340				
	факторинг	444	444				444	444	444	449	449				449	449	449				
	требования по приобретенным по сделке правам (требования) (уступка требования)	5853	1969			809	1160	2014	2014	47753	4456				4456	24747	13957				

Таблица 26 - Активы с просроченными сроками погашения (продолжение)

N п/п	Наименование актива	На 01.01.2018 г.										На 01.01.2017 г.					
		Сумма	в т.ч. с просроченными сроками погашения			Резерв на возможные потери			Сумма	в т.ч. с просроченными сроками погашения			Резерв на возможные потери				
			Всего	До 30 дней	31 - 90 дней	91 - 180 дней	Свыше 180 дней	Расч		Факт	Всего	До 30 дней	31 - 90 дней	91 - 180 дней	Свыше 180 дней	Расч	Факт
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18
	требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) активов с одновременным представлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки актива)	221442	1329	1329				50815	48784	520959						65564	65564

Таблица 26 - Активы с просроченными сроками погашения (продолжение)

N п/ п	Наименование актива	На 01.01.2018 г.										На 01.01.2017 г.					
		Сумма	в т.ч. с просроченными сроками погашения				Резерв на возможные потери		Сумма	в т.ч. с просроченными сроками погашения				Резерв на возможные потери			
			Всего	До 30 дней	31 - 90 дней	91 - 180 дней	Свыше 180 дней	Расч		Факт	Всего	До 30 дней	31 - 90 дней	91 - 180 дней	Свыше 180 дней	Расч	Факт
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18
	требования лизингодателя к лизингополучателю	0								0	0					0	0
2	Прочие требования	126	126				126	126	126	1476	126				126	1030	1030
3	Итого:	6333481	166949	3330	4159	11453	148007	335960	266482	5388471	189615	1675	879	15617	171444	379532	318340



Информация о классификации активов по категориям качества приведена в таблице 27.

Таблица 27 – Структура активов по категориям качества

тыс. рублей

Показатель	На конец отчетного года			На конец предыдущего года		
	Активы	Требования по ссудам	Требования по получению процентных доходов	Активы	Требования по ссудам	Требования по получению процентных доходов
1 категория	3 026 496	3 011 126	15 370	2 322 631	2 305 902	16 730
2 категория	2 720 626	2 668 116	52 510	2 473 343	2 445 523	27 820
3 категория	414 016	412 694	1 322	397 178	393 567	3 611
4 категория	78 589	78 122	467	42 130	41 257	873
5 категория	167 883	163 423	4 460	206 884	202 222	4 662
Всего	6 407 610	6 333 481	74 129	5 442 167	5 388 471	53 696

В структуре активов Банка в целом, в т.ч. ссудной задолженности, преобладают ссуды 1 и 2 категории качества – 89,7 (на 01.01.2017 г. - 88%). Удельный вес на конец отчетного периода активов 3-ей категории качества - 6,5% (на конец предыдущего периода - 7,3%).

Размер расчетного резерва без учета обеспечения по активам на 01.01.2018 г. составил 353 769 тыс. рублей, фактически сформированного с учетом обеспечения – 289 418 тыс. рублей (на 01.01.2017г. 408 373 тыс. рублей и 353 083 тыс. рублей соответственно). Информация о величине сформированных и восстановленных резервов на возможные потери приведена в таблице 18.

Банк не кредитует в больших объемах своих участников. Объем ссуд, предоставленных участникам Банка, составил на 01.01.2018 г. 2 404 тыс. рублей или 0,04% общего объема кредитного портфеля (на 01.01.2017 г. – 7 692 тыс. рублей, 0,1%), все эти ссуды отнесены к 1 и 2 категории качества.

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

Ссудная задолженность, признанная в 2017 году безнадежной и списанная за счет сформированного резерва, составила 92 349 тыс. рублей (в 2016 году - 13 681 тыс. рублей).

Банк принимал в уменьшение резерва обеспечение первой и второй категории качества: на 01.01.2018 г. справедливая стоимость обеспечения первой категории составила 35 149 тыс. рублей, второй категории – 3 136 357 тыс. рублей (на 01.01.2017г. – 28 542 тыс. рублей и 3 044 211 тыс. рублей соответственно).

В таблице 28 представлен анализ кредитного портфеля Банка (без вычета резервов) по видам обеспечения.

Таблица 28 – Структура кредитного портфеля по видам обеспечения\*

тыс. рублей

	01.01.2018	%	01.01.2017	%
Ссуды, обеспеченные залогом недвижимости и прав на нее	1 712 375	32,7%	1 625 415	30,2%
Ссуды, обеспеченные залогом внеоборотных активов (кроме недвижимости), включая автомобили и оборудование	1 579 786	30,2%	1 349 779	25,0%
Ссуды, обеспеченные залогом запасов (включая товары в обороте)	117 037	2,2%	74 536	1,4%
Ссуды, обеспеченные поручительствами физических лиц	658 125	12,6%	584 532	10,9%
Ссуды с иным обеспечением	176 194	3,4%	522 764	9,7%
МБК	832 367	15,9%	1 067 479	19,8%

Необеспеченные ссуды	157 023	3,0%	163 975	3,0%
Объем задолженности, всего	5 232 907	100%	5 388 480	100%

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

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

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

Процедуры оценки обеспечения предусматривают подходы к определению рыночной, залоговой и справедливой стоимости обеспечения. Оценка проводится работниками Банка, в отдельных случаях - с привлечением независимого оценщика. (Три сотрудника имеют аттестаты профессиональных оценщиков). 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 № 590-П от 28.06.2017 г. При определении рыночной стоимости обеспечения Банк применяет консервативный подход, который реализуется путем определения минимальной рыночной стоимости, использования залоговых и поправочных коэффициентов для определения залоговой и справедливой стоимости обеспечения.

Информация о балансовой стоимости активов, предоставленных в качестве залога или обеспечения, и необремененных активов с выделением активов, предоставленных в качестве обеспечения по операциям Банка России, представлена в таблице 29.

Таблица 29 – Сведения об обремененных и необремененных активах

Номер п/п	Наименование показателя	тыс. рублей			
		Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	В том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов,	0	0	6430310	0
	в том числе:				
2	долевые ценные бумаги, всего,	0	0	1000	0
	в том числе:				
2.1	кредитных организаций	0	0	0	0
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	1000	0
3	долговые ценные бумаги, всего,	0	0	502	0
	в том числе:				
3.1	кредитных организаций, всего,	0	0	0	0
	в том числе:				
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего,	0	0	502	0
	в том числе:				

3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	502	0
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	142826	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	1306113	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	3533403	0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	906238	0
8	Основные средства	0	0	364240	0
9	Прочие активы	0	0	175988	0

### Рыночный риск

В составе рыночного риска в 2017 году выделялись валютный, процентный и фондовый:

Управление рыночным риском осуществлялось в соответствии с Положением Банка России «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска» от 03.12.2015 г. N511-П и внутренними документами Банка, регламентирующими операции, несущие рыночные риски (валютный, процентный, фондовый).

### Валютный риск

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

В таблицах 30 и 31 представлен анализ валютного риска Банка на 01 января 2018 года и на 01 января 2017 года. Активы и обязательства Банка отражены в таблице по балансовой стоимости в разрезе основных валют.

Таблица 30 – Анализ валютного риска по состоянию на 01.01.2018г.

тыс. рублей

	Российский рубль	Доллар США	Евро	Тенге (казахский)	Китайский юань	Итого
<b>Активы</b>						
Денежные средства	65 449	37 540	26 753	0	0	129 742
Средства кредитных организаций в ЦБ РФ, включая обязательные резервы	247 415	0	0	0	0	247 415
Средства в кредитных организациях	17 136	59 421	50 817	279	934	128 587
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	1 009	0	0	0	0	1 009
Чистая ссудная задолженность	6 065 709	0	1 290	0	0	6 066 999
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	42 387	0	0	0	0	42 387
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0	0
Требование по текущему налогу на прибыль	1 969	0	0	0	0	1 969

Отложенный налоговый актив	0	0	0	0	0	0
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	266 929	0	0	0	0	266 929
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	277 196	0	0	0	0	277 196
Прочие активы	99 387	6 056	1 380	0	0	106 823
<b>Всего активов</b>	<b>7 084 586</b>	<b>103 017</b>	<b>80 240</b>	<b>279</b>	<b>934</b>	<b>7 269 056</b>
<b>Обязательства</b>						
Кредиты, депозиты и прочие средства ЦБ РФ	202 930	0	0	0	0	202 930
Средства кредитных организаций	0	0	0	0	0	0
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	5 270 783	102 536	81 799	284	708	5 456 110
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	0	0	0	0	0	0
Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0	0
Обязательство по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0	0	0
Отложенное налоговое обязательство	1 982	0	0	0	0	1 982
Прочие обязательства	102 951	271	124	0	0	103 346
Резервы на возможные потери	29 276	0	0	0	0	29 276
<b>Всего обязательств</b>	<b>5 607 922</b>	<b>102 807</b>	<b>81 923</b>	<b>284</b>	<b>708</b>	<b>5 793 644</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>1 476 664</b>	<b>210</b>	<b>(1 683)</b>	<b>(5)</b>	<b>226</b>	<b>1 475 412</b>
<b>Чистая балансовая позиция в % к капиталу</b>	<b>100,09</b>	<b>(0,01)</b>	<b>(0,10)</b>	<b>0,00</b>	<b>0,02</b>	

Таблица 31 – Анализ валютного риска по состоянию на 01.01.2017г.

тыс. рублей

	Российский рубль	Доллар США	Евро	Тенге (казахский)	Китайский юань	Итого
<b>Активы</b>						
Денежные средства	70 528	60 564	20 527	0	0	151 619
Средства кредитных организаций в ЦБ РФ, включая обязательные резервы	211 084	0	0	0	0	211 084
Средства в кредитных организациях	105 619	95 468	24 803	1 338	353	227 581
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	0	0	0	0	0	0
Чистая ссудная задолженность	5 068 774	0	1 357	0	0	5 070 131
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	53 150	0	0	0	0	53 150
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0	0
Требование по текущему налогу	3 553	0	0	0	0	3 553

на прибыль						
Отложенный налоговый актив	0	0	0	0	0	0
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	263 813	0	0	0	0	263 813
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	29 390	0	0	0	0	29 390
Прочие активы	130 062	26	3	0	0	130 091
<b>Всего активов</b>	<b>5 935 973</b>	<b>156 058</b>	<b>46 690</b>	<b>1 338</b>	<b>353</b>	<b>6 140 412</b>
<b>Обязательства</b>						
Кредиты, депозиты и прочие средства ЦБ РФ	50 000	0	0	0	0	50 000
Средства кредитных организаций	17 333	0	0	0	0	17 333
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	4 316 298	157 227	46 845	347	1 369	4 522 086
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	0	0	0	0	0	0
Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0	0
Обязательство по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0	0	0
Отложенное налоговое обязательство	1 982	0	0	0	0	1 982
Прочие обязательства	60 666	731	103	0	0	61 500
Резервы на возможные потери	13 357	0	0	0	0	13 357
<b>Всего обязательств</b>	<b>4 459 636</b>	<b>157 958</b>	<b>46 948</b>	<b>347</b>	<b>1 369</b>	<b>4 666 258</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>1 476 337</b>	<b>(1 900)</b>	<b>(258)</b>	<b>991</b>	<b>(1 016)</b>	<b>1 474 154</b>
<b>Чистая балансовая позиция в % к капиталу</b>	<b>100,15</b>	<b>(0,13)</b>	<b>(0,02)</b>	<b>0,07</b>	<b>(0,07)</b>	

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 32 представлен анализ колебаний значений открытой валютной позиции:

Таблица 32 – Данные об открытой валютной позиции Банка

	2017	2016
<b>Максимальное значение открытой валютной позиции, %</b>	1,0546	0,2404
<b>Среднее значение открытой валютной позиции в течение отчетного года, %</b>	0,2547	0,0960
<b>Минимальное значение открытой валютной позиции, %</b>	0,0280	0,0114

#### 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.

В составе совокупного банковского риска Банк проводил анализ соотношения фактически полученной маржи за отчетный период к минимальной марже для безубыточной работы Банка. В 2017 году фактические значения превышали минимальные, что позволяло оценить процентный риск как «низкий».

Таблица 33 – Данные о минимальной расчетной и фактической марже Банка

Показатель	На 01.01.2018	На 01.01.2017
Минимальная расчетная маржа, необходимая для безубыточной деятельности, %	4,50	4,29
Фактическая маржа, %	4,77	4,58

### Фондовый риск

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

### Операционный риск

Операционный риск – один из видов рисков, которым подвержен Банк в своей деятельности. Под ним понимается риск возникновения убытков в результате ненадежности и недостатков внутренних процедур управления Банка, отказа информационных и иных систем либо вследствие влияния на деятельность Банка 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 устранялись в рабочем порядке.

Для оценки операционного риска в составе совокупного банковского риска в банке применяется система показателей.

Средний удельный вес выявленных бухгалтерских ошибок в общем числе проведенных операций в течение отчетного года составил 0,06%, объем исправительных проводок – 0,08% от капитала Банка (в 2016 году 0,06% и 0,02% соответственно).

Операционные убытки в виде выплат, признанных Банком по решению суда, других выплат признанных Банком, предъявленных надзорными органами, составили 81 тыс. рублей (в 2016 году – 70,0 тыс. рублей).

Финансовые потери от выбытия имущества в 2017 году составили 3 806,7 тыс. рублей, в том числе от реализации непрофильных активов с длительным сроком нахождения на балансе 3 754,9 тыс. рублей (в 2016 году – 6 458,4 тыс. рублей). Реализация осуществлялась по балансовой стоимости активов за минусом созданных резервов, решения принимались Наблюдательным советом Банка.

Сбои программных и технических средств, перебои электроснабжения и водоснабжения, происходившие в отчетном году, в основном не влияли на непрерывность функционирования банковских процессов, в том числе на обслуживание клиентов. Имели место единичные случаи сбоев АБС, которые привели к нарушению работоспособности всех структурных подразделений Банка в течение более трех часов, что повлияло на оценку операционного риска во 2 квартале 2017 года как «высокого». Прочие показатели операционного риска в течение 2017 года находились в пределах нормы.

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

Размер операционного риска, учитываемый при расчете норматива достаточности капитала Банка (Н1) в соответствии с Положением Банка России от 03.11.2009 г. №346-П «О порядке расчета размера операционного риска» по состоянию на 01.01.2018 составил 635 000 тыс. рублей. Величина доходов (чистых процентных и непроцентных), используемая в целях расчета требований капитала на покрытие операционного риска составила 338 668 тыс. рублей.

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

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

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

### **Риск ликвидности**

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

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

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).

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 риском ликвидности в системе управления рисками Банк проводит процедуры стресс - тестирования. В случае получения по результатам стресс - тестирования «плохой», 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.

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

Банк 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.

Уровень риска ликвидности в течение отчетного года в системе оценки банковских рисков признавался низким.

В рамках управления риском ликвидности Банк выделял риск концентрации, основанный на расчете показателя риска на крупных кредиторов и вкладчиков. Показатели риска концентрации в 2017 году находились в пределах нормы.

В таблицах 34 и 35 представлена позиция Банка по ликвидности по состоянию на 01.01.2018 г. и 01.01.2017 г.



Таблица 34 - Разбивка активов/пассивов баланса по срокам до востребования/погашения по состоянию на 01.01.2018 г.

Показатель	Срок до востребования/погашения						С	Всего
	До 30 дней	31-90	91-180	От 180 дней до года	От года до трех лет	Свыше 3 лет		
<b>АКТИВ</b>								
Денежные средства	129742	0	0	0	0	0	0	129742
Средства кредитных организаций в ЦБ РФ	211346	0	0	0	0	0	36069	247415
в т.ч. обязательные резервы	0	0	0	0	0	0	36069	36069
Средства в кредитных организациях	128587	0	0	0	0	0	0	128587
Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости	1009							1009
Чистая судебная задолженность	1905062	26857	102682	434161	1415012	2183225	0	6066999
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	0	0	0	42387	42387
в т.ч. инвестиции в дочерние и зависимые общества	0	0	0	0	0	0	41897	41897
Требования по текущему налогу на прибыль	0	1969	0	0	0	0	0	1969
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	0	0	0	0	0	0	266 929	266 929
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	0			277 196	0	0	0	277 196
Прочие активы	45 736	12 266					48 821	106 823
Всего активов	2 421 482	41 092	102 682	711 357	1 415 012	2 183 225	394 206	7 269 056

Таблица 34 - Разбивка активов/пассивов баланса по срокам до востребования/погашения по состоянию на 01.01.2018 г. (продолжение)

Показатель	Срок до востребования/погашения						Свыше 3 лет	С неопределен сроком	Всего
	До 30 дней	31-90	91-180	От 180 дней до года	От года до трех лет	Свыше 3 лет			
<b>ПАСИВ</b>									
Кредиты, депозиты и прочие средства ЦБ РФ	0	0	0	14000	188930	0	0	202930	
Средства кредитных организаций	0	0	0	0					
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	2123178	384386	636947	807424	1384076	120100	0	5456111	
в т.ч. вклады физических лиц	394786	358886	633147	807424	1381543	0	0	3575786	
Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0	0	0	0	
Обязательства по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0	0	0	0	0	
Чистое отложенное налоговое обязательство	0	0	0	0	0	0	1982	1982	
Прочие обязательства	103346			0	0	0	0	103346	
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера	0	0	0	0	0	0	29276	29276	
Всего обязательств	2226524	384386	636947	821424	1573006	120100	31258	5793644	
<b>Внебалансовые обязательства</b>									
Безотзывные обязательства	21800	22819	8621	121100	170751	29027	0	374118	
Выданные гарантии и поручительства	632522	39595	6243	75254	889988	245267	0	1888669	
Условные обязательства некредитного характера	196768	0	0	0	0	0	0	196768	
Избыток/дефицит ликвидности	-656131	-405708	-549129	-306421	-1218733	1788831	362948	-984343	
Избыток/дефицит ликвидности нарастающим итогом	-656131	-1061840	-1610969	-1917390	-3136123	-1347292	-984344		

Таблица 35 - Разбивка активов/пассивов баланса по срокам до востребования/погашения по состоянию на 01.01.2017 г.

Показатель	Срок до востребования/погашения						Свыше 3 лет	С неопределенны м сроком	Всего
	До 30 дней	31-90	91-180	От 180 дней до года	От года до трех лет	Свыше 3 лет			
	тыс. рублей								
<b>АКТИВ</b>									
Денежные средства	151619	0	0	0	0	0	0	151619	
Средства кредитных организаций в ЦБ РФ в т.ч. обязательные резервы	179 525	0	0	0	0	0	31559	211084	
Средства в кредитных организациях	227581	0	0	0	0	0	31559	31559	
Чистая ссудная задолженность	1089406	51764	157379	347007	1262098	2162477	0	5070131	
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	0	0	0	53150	53150	
в т.ч. инвестиции в дочерние и зависимые общества	0	0	0	0	0	0	52160	52160	
Требования по текущему налогу на прибыль	0	811	0	2742	0	0	0	3553	
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	0	0	0	0	36359	0	227454	263813	
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	0	9103	0	20287	0	0	0	29390	
Прочие активы	40101	12682	100	1705	0	75503	0	130091	
<b>Всего активов</b>	<b>1688232</b>	<b>74360</b>	<b>157479</b>	<b>371741</b>	<b>1298457</b>	<b>2237980</b>	<b>312163</b>	<b>6140412</b>	

Таблица 35 - Разбивка активов/пассивов баланса по срокам до востребования/погашения по состоянию на 01.01.2017 г. (продолжение)

Показатель	Срок до востребования/погашения						С неопределен сроком	Всего
	До 30 дней	31-90	91-180	От 180 дней до года	От года до трех лет	Свыше 3 лет		
<b>ПАСИВ</b>								
Кредиты, депозиты и прочие средства ЦБ РФ	0	0	0	0	50000	0	0	50000
Средства кредитных организаций	0	0	0	0	17333	0	0	17333
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1488288	290781	329563	967160	1326294	120000	0	4522086
в т.ч. вклады физических лиц	408637	275781	320663	954160	1283729	0	0	3242970
Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0	0	0	0
Обязательства по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0	0	0	0	0
Чистое отложенное налоговое обязательство	0	0	0	0	0	0	1982	1982
Прочие обязательства	54648	6852	0	0	0	0	0	61500
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера	0	0	0	0	0	0	13357	13357
<b>Всего обязательств</b>	<b>1542936</b>	<b>297633</b>	<b>329563</b>	<b>967160</b>	<b>1393627</b>	<b>120000</b>	<b>15339</b>	<b>4666258</b>
<b>Внебалансовые обязательства</b>								
Безотзывные обязательства	6141	27356	68462	68699	133417	36876	0	340951
Выданные гарантии и поручительства	203485	30981	16464	102647	571905	250414	0	1175896
Условные обязательства некредитного характера	150686	0	0	0	0	0	0	150686
Избыток/дефицит ликвидности	-215016	-281610	-257010	-766765	-800492	1830690	296824	-193379
Избыток/дефицит ликвидности нарастающим итогом	-215016	-496626	-753636	-1520401	-2320893	-490203	-193379	

### **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 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 2017 году негативные отзывы клиентов о Банке, случаи отказа клиентов от сотрудничества с Банком со стороны клиентов Банка отсутствовали. Поступившие в адрес Банка в отчетном году жалобы рассматривались в соответствии с порядком рассмотрения жалоб, утвержденным в Банке. В ходе проверки информации, изложенной в жалобах, установлено, что несущественные нарушения в действиях работников при осуществлении банковских операций, нарушения законодательства РФ, а также нарушения прав заявителя отсутствовали.

В 2017 году в судебном порядке к Банку предъявлено 12 исков на сумму 72 882 тыс. рублей, удовлетворено судом 5 исков на сумму 20 141 тыс. рублей (в 2016 г. предъявлено 16 исков на сумму 171 020 тыс. рублей, удовлетворено судом 2 иска на сумму 63 тыс. рублей). Во внесудебном порядке предъявлено 5 имущественных претензий на сумму 51 972 тыс. рублей (в 2016 г. – 7 претензий на сумму 815,6 тыс. рублей).

Уровень правового риска в 2017 году по методике Банка оценивался как «низкий», при этом увеличение риска оспаривания сделок с АО «ЗЕРНОБАНК» рассматривалось как негативный фактор и указывал в 3 и 4 кварталах 2017 года на повышенную оценку правового риска. Риск потери деловой репутации признавался низким.

### **Стратегический риск**

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

В отчетном периоде Банк работал на основе утвержденной Наблюдательным советом Банка Стратегии развития Банка на 2016-2018 годы.

### **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 высоко рискованных 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 2017 года фактические величины находились в пределах установленных норм, риск легализации признавался низким.

### **Регуляторный риск**

Оценка регуляторного риска проводилась руководителем СВК в соответствии с методикой, определенной в Положении «Об управлении регуляторным риском». Оценка включала объем финансовых потерь в виде штрафов, пеней и иных санкций от клиентов (контрагентов), а также от регуляторных и надзорных органов. В течение 2017 года регуляторный риск оценивался как «приемлемый».

### **Совокупный банковский риск**

Оценка совокупного банковского риска проводилась путем суммирования оценок кредитного, рыночного и операционного рисков, рассчитанных в соответствии с нормативными документами Банка России: Инструкцией Банка России «Об обязательных нормативах банков» от 28.06.2017 г. №180-И, Положением Банка России «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска» от 03.12.2015 г. №511-П и Положением Банка России «О порядке расчета размера операционного риска» от 3 ноября 2009 г. № 346-П, риска ликвидности, рассчитанного в соответствии с внутренней методикой Банка, а также сумм балансовых активов, взвешенных с учетом риска за минусом созданных резервов и показателей повышенной оценки риска.

В 2017 году количественный показатель совокупного банковского риска находился в пределах допустимых значений. По методике Банка с учетом возможных финансовых потерь, которые могут возникнуть у Банка в будущем, в результате оспаривания сделок, заключенных Банком с АО «ЗЕРНОБАНК» (признан банкротом), совокупный банковский риск признавался повышенным. По состоянию на 01.01.2018 г. риск оспаривания сделок сохранился.

### **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:

- о результатах выполнения ВПОДК (ежегодно);
- о результатах стресс - тестирования (не реже 1 раза в полгода);
- о значимых рисках, о выполнении обязательных нормативов, о размере капитала и о результатах оценки достаточности капитала (Наблюдательному Совету – ежеквартально, исполнительным органам – не реже 1 раза в месяц);
- о достижении установленных сигнальных значений (критических величин) и несоблюдении установленных лимитов (по мере выявления указанных фактов).

Отчеты направляются председателю Правления, Правлению и Наблюдательному совету Банка. Информация об уровне рисков и капитала доводится до структурных подразделений Банка, ответственных за принятие рисков и управление ими.

СВА ежегодно проводит оценку эффективности системы управления банковскими рисками и капиталом, СВК осуществляет текущий контроль выполнения ВПОДК. В 2017 году система управления банковскими рисками и капиталом по заключению СВА признана достаточно эффективной.

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

Банк в отчетном и сравнительном периодах выполнял регулятивные требования к капиталу. Норматив достаточности капитала на 01.01.2018 г. составил 19,7%, на 01.01.2017 г. – 22,8%. Средняя величина требований к капиталу за отчетный период, рассчитанная исходя из необходимости выполнения регулятивных требований по достаточности, составила 534 786 тыс. рублей, максимальная величина – 623 829 тыс. рублей, минимальная величина - 524 207 тыс. рублей. Фактически достигнутая величина капитала на 01.01.2018г. составила 1 541 438 тыс. рублей

### **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 в 2017 году проводилась 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 осуществлялась 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 фиксировалась в Отчете оценки банковских рисков и достаточности капитала.

Совокупный объем капитала, необходимый Банку на покрытие рисков определялся путем умножения суммарной величины кредитного, рыночного, операционного рисков и риска ликвидности, на плановый (целевой) уровень достаточности капитала. Плановый (целевой) уровень достаточности капитала на покрытие рисков в 2017 году утвержден в размере 12% к совокупному предельному объему риска.

Плановый (целевой) уровень капитала определялся как размер капитала, необходимый Банку на покрытие рисков, но не менее размера уставного капитала Банка и 85% размера капитала, максимально достигнутого за последние 12 календарных месяцев. В 2017 году размер капитала, имеющийся в распоряжении, превышал плановый (целевой) уровень капитала.

Руководитель СВК доводил оценку уровня достаточности капитала в установленные сроки до членов Правления и Наблюдательного Совета Банка.

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

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

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

Договор купли-продажи закладных с отсрочкой поставки заключен с АО «АИЖК».

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

Кредитный портфель по ипотечному кредитованию на 01.01.2018 г. составлял 99 817 тыс. руб., в т.ч. кредиты, отнесенные к IV и V категориям качества 3 739 тыс. руб. Размер сформированного резерва по портфелю – 1 558 тыс. руб.

На 01.01.2018 года на балансе Банка учтены 2 выкупленных обратно ипотечных кредита стоимостью 586 тыс. рублей (в т.ч. обесцененные, V категории качества в размере 546 тыс. рублей), резерв по ним создан в размере 546 тыс. рублей.

В отчете о финансовых результатах Банка за отчетный период отражены расходы по созданию резервов по ипотечным кредитам в размере 1580 тыс. рублей, доходы по восстановлению резервов – в размере 1999 тыс. рублей.

За 2017 год уступлены требования по 28 закладным на сумму 34 905 тыс. рублей, в их числе требования IV и V категорий качества отсутствуют.

В отчете о финансовых результатах Банка отражены чистые доходы от уступки в размере 225 тыс. рублей за 2017 год и 407 тыс. рублей за 2016 год.

Планируются к продаже в следующем отчетном периоде требования по ипотечным кредитам, оформленные закладными, балансовой стоимостью 150 000 тыс. рублей.

На внебалансовых счетах учтены обязательства по обратному выкупу закладных в размере 173 296 тыс. рублей, из них 89 076 тыс. рублей – I категории качества, 84 220 тыс. рублей - II категории качества. Резерв по ним создан в размере 295 тыс. рублей.

По состоянию на 01.01.2018 года требования, учтенные на балансовых счетах в связи со сделками уступки ипотечных кредитов, относятся к активам четвертой группы (в соответствии с Инструкцией Банка России №180-И).

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

Величина вложений в уставные капиталы дочерних и зависимых организаций на 01.01.2018 года составила 42 235 тыс. рублей (дочерняя организация ООО «Краевая лизинговая компания»), резерв создан в размере 338 тыс. рублей. Общая величина чистых инвестиций в дочерние общества (за вычетом сформированного резерва) на 01.01.2017 года составила 52 160 тыс. рублей, в том числе в ООО «Краевая лизинговая компания» - 36 913 тыс. рублей, в ООО «Ермак» - 15 247 тыс. рублей. В отчетном периоде осуществлена продажа долей в ООО «Ермак». Решения по всем операциям инвестирования средств в дочерние структуры принимал Наблюдательный совет Банка.

Таблица 36 – Информация об операциях, произведенных со связанными сторонами, на 01.01.2018 г.

	Дочерняя организация	Ключевой управленческий персонал*	Другие связанные стороны	Всего операций со связанными сторонами
<b>I Операции и сделки</b>				
Чистая ссудная задолженность, в т.ч.	0	6901	32935	39 836
Просроченная задолженность	0	0	0	0
Резервы на возможные потери по ссудам	0	1	672	673
Чистые инвестиции в дочерние и зависимые общества, в т.ч.	41897	0	0	41897
Резервы на возможные потери по инвестициям в дочерние и зависимые общества	338	0	0	338
Прочие активы	0	35	857	892
Средства клиентов	1087	1721	16764	19572
Прочие обязательства	107	0	605	712
Неиспользованный остаток кредитных линий	0	133	3325	3458
Выданные гарантии и поручительства	0	0	291	291
<b>II Доходы и расходы</b>				
Процентные доходы всего, в т.ч.:	768	418	5390	6576
от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	768	418	5390	6576
от вложений в ценные бумаги				
Процентные расходы всего, в т.ч.:	0	151	1517	1668
по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	0	151	1517	1668
по выпущенным долговым обязательствам	0	0	0	0
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	0	0	0	0
Доходы от участия в капитале других юридических лиц	0	0	0	0
Комиссионные доходы	8	0	0	8
Комиссионные расходы	0	0	0	0

\*В ключевой управленческий персонал включены Члены Правления Банка.

Таблица 37– Информация об операциях, произведенных со связанными сторонами, на 01.01.2017 г.

	Дочерние организации	Ключевой управленческий персонал	Другие связанные стороны	Всего операций со связанными сторонами
<b>I Операции и сделки</b>				
Чистая ссудная задолженность, в т.ч.	72834	9444	72445	154723
Просроченная	0	0	0	0



задолженность				
Резервы на возможные потери по ссудам	29169	41	90	29300
Чистые инвестиции в дочерние и зависимые общества, в т.ч.	52 160	0	0	52160
Резервы на возможные потери по инвестициям в дочерние и зависимые общества	9 375	0	0	9 375
Прочие активы	137	35	834	1006
Средства клиентов	2562	3139	45534	51234
Прочие обязательства	0	9	87	96
Неиспользованный остаток кредитных линий	702	107	3448	4257
Выданные гарантии и поручительства	0	0	1630	1630
<b>II Доходы и расходы</b>				
Процентные доходы всего, в т.ч.:	5040	451	1326	6817
от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	5040	451	1326	6817
от вложений в ценные бумаги	0	0	0	0
Процентные расходы всего, в т.ч.:	746	926	213	1885
по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	746	926	213	1885
по выпущенным долговым обязательствам	0	0	0	0
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	0	0	0	0
Доходы от участия в капитале других юридических лиц	0	0	0	0
Комиссионные доходы	174	0	0	174
Комиссионные расходы	0	0	0	0

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

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

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 01.01.2018г. составила 9 человек, по состоянию на 01.01.2017г. – 10 человек.

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

Размер и условия стимулирующих, компенсационных и социальных выплат членам Правления Банка устанавливаются председателем Наблюдательного совета Банка и оформляются дополнительными соглашениями к трудовым договорам. 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 38 - Оплата труда работников, осуществляющих функции принятия рисков

в тыс. руб.

Виды выплат	2017г.		2016г.	
	Члены Правления (5 чел.)	Члены кредитного комитета (5 чел.)	Члены Правления (5 чел.)	Члены кредитного комитета (6 чел.)
<b>Фиксированная часть</b>				
Оклад	2746,6	1397,8	2704,7	1566,7
Отпуск	709,9	296,4	775,0	361,4
Надбавки к должностным окладам	3226,1	1184,6	3085,3	1331,3
Разовая премия к отпуску	533,7	236,6	456,8	233,7
Компенсация за неиспользованный отпуск	580,3	-	110,5	-
Компенсации при увольнении	-	-	-	32,9
Выходное пособие	512,4	-	-	-
Доллаты	137,8	53,5	84,2	14,6
<b>Нефиксированная часть</b>				
Разовая премия	192,1	216,1	781,8	138,4
Премия за месяц	777,1	424,0	683,4	416,9
Премия за квартал	156,8	90,9	152,7	78,2
Премия за год	72,8	37,7		
Единовременная выплата, предусмотренная трудовым договором (доп.соглашением)	1462,8	-	1186,8	-

За 2017 год отсрочке на 3 года подлежала часть годовой премии (сумма к выплате в 2019 году – 64 тыс.руб.), отсроченных вознаграждений за 2016 год не было. К числу выплаченных крупных вознаграждений относится выплаченное в 2017 году заместителю председателя Правления выходное пособие при увольнении в сумме 512,4 тыс. руб., в 2016 году крупные вознаграждения не выплачивались.

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

Наблюдательный совет Банка рассматривает вопросы организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда, оценки ее соответствия стратегии Банка, характеру и масштабу совершаемых операций, результатам деятельности Банка, уровню и сочетанию принимаемых рисков. При этом подготовка решений Наблюдательного совета по данным вопросам возлагается на председателя Наблюдательного совета Банка. В состав Наблюдательного совета Банка по состоянию на 01.01.2018г. входило 6 человек, по состоянию на 01.01.2017г.- 6 человек. Вознаграждение членам Наблюдательного совета в 2016 и 2017 году 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 2017г. 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.

### 15. Информация об операциях с контрагентами - нерезидентами

Информация об операциях с контрагентами – нерезидентами представлена в таблице 39.

Таблица 39 – Информация об операциях с контрагентами – нерезидентами

Тыс. рублей

Номер п/п	Наименование показателя	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	0	0
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	0	0
2.1	банкам-нерезидентам	0	0
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	0	0
2.3	физическим лицам - нерезидентам	0	0
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе:	0	0
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	29 581	29 448
4.1	банков-нерезидентов	0	0
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	0	0
4.3	физических лиц - нерезидентов	29 581	29 448

### 16. Взаимоотношения с внешним аудитором

Аудитором отчетности Банка за 2017 год является аудиторская фирма ООО «Листик и Партнеры», утвержденная Наблюдательным советом Банка 11.12.2015 г. по результатам открытого конкурса по отбору аудиторской организации для проведения ежегодного обязательного аудита, состоявшегося 17.11.2015 г. Банк сотрудничает с указанной аудиторской фирмой третий год. Между Банком и аудиторской фирмой нет отношений аффилированности. У аудиторской фирмы отсутствуют иные имущественные интересы в Банке, за исключением оплаты аудиторских услуг. ООО «Листик и Партнеры» в соответствии с заключенным договором (от 15.12.2017г.) не оказывает Банку иных услуг, кроме проведения аудиторской проверки бухгалтерской (финансовой) отчетности «СИБСОЦБАНК» ООО и консолидированной финансовой отчетности Группы компаний «СИБСОЦБАНК» ООО, подготовленной в соответствии с МСФО.

## 17. 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 2018 году не планируется увеличение уставного капитала.

Основными целями Банка на ближайшую перспективу являются:

- поддержание высокой деловой репутации, финансовой устойчивости и ликвидности Банка;
- запуск карточного проекта;
- расширение кредитного портфеля Банка при одновременном улучшении его качества;
- участие в реализации важнейших краевых социальных и экономических проектов;
- сохранение статуса Банка как проводника краевой лизинговой и инвестиционной программ;
- оптимизация информационной модели Банка с применением наиболее приемлемой для Банка автоматизированной банковской системы;
- снижение объемов и удельного веса непрофильных активов Банка;
- оптимизация издержек банковской деятельности, процентной и тарифной политики, а также обеспечение безубыточности деятельности Банка.

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

Председатель Правления

Д.А. Тюнин

Главный бухгалтер

И.А. Загороднева



Пропиновано – пропинуеровано –  
скреплено печатью

*Handwritten signature*

Директор  
ООО «Листик и Партнер»  
*Handwritten signature*

