

**Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой)  
отчетности  
«КРАЕВОГО КОММЕРЧЕСКОГО СИБИРСКОГО СОЦИАЛЬНОГО БАНКА»  
ОБЩЕСТВА С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ  
за 2014 год**

**1. Общая характеристика Банка**

Настоящая Пояснительная информация является неотъемлемой частью годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности «КРАЕВОГО КОММЕРЧЕСКОГО СИБИРСКОГО СОЦИАЛЬНОГО БАНКА» ОБЩЕСТВА С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ, за 2014 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, ул. К. Маркса, дом 1 (далее – Банк) - представляет собой универсальное кредитно-финансовое учреждение, предлагающее широкий спектр услуг юридическим и физическим лицам. Банк относится к категории средних региональных банков, и основную часть операций проводит в одном регионе - Алтайском крае, включая операции по предоставлению межбанковских кредитов. За отчетный период наименование, юридический адрес и реквизиты Банка не изменялись.

Банк работает на финансовом рынке Алтайского края с 1992 года. В настоящее время на этом рынке оказывают услуги 7 самостоятельных коммерческих банков и 13 филиалов банков, в том числе 8 зарегистрированных в других регионах. На «СИБСОЦБАНК» ООО приходится 5% от общей суммы активов коммерческих банков и филиалов, работающих в регионе. Финансовые услуги в крае также оказывали дополнительные офисы банков, зарегистрированных в других регионах.

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

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

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

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

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

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

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

Согласно рейтингам, рассчитанным по методике Banki.ru, по состоянию на 01.01.2015г. «СИБСОЦБАНК» ООО из 829 банков занимает:

- 280 место по величине капитала;
- 311 место по объему вкладов физических лиц;
- 335 место по объему кредитного портфеля;
- 386 место по величине активов-нетто.

**2. Информация о наличии консолидированной группы, возглавляемой Банком**

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

Основной предмет деятельности ООО «Краевой лизинговой компании» (ООО «КЛК») – приобретение имущества и передача его хозяйствующим субъектам (лизингополучателям) на условиях финансовой аренды (лизинга), а также оказание лизингополучателям иных услуг. ООО «КЛК» работает с хозяйствами Алтайского края. Доходы компании за 2014 год составили – 194 748 тыс. рублей, расходы – 193 967 тыс. рублей, прибыль – 781 тыс. рублей.

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

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

Экономическая и социальная политика, проводимая в Российской Федерации, оказывает значительное влияние на финансовое положение и результаты деятельности Банка.

Макроэкономическая ситуация в 2014 году характеризовалась постепенным ослаблением динамики развития. В III квартале 2014 г. темп прироста ВВП к соответствующему периоду предыдущего года еще сохранялся в области положительных значений – 0,7%, благодаря рекордному урожаю и высокой динамике обрабатывающих производств. В IV квартале темпы прироста ВВП к соответствующему периоду предыдущего года, по оценке Минэкономразвития России, стали отрицательными (-0,2%).

По предварительной оценке Росстата, номинальный объем ВВП России в 2014 году составил 70975,6 млрд. рублей. Индекс физического объема составил 100,6%. По данным Росстата, инфляция в 2014 году составила - 11,4%. Уровень безработицы - 5,4%.

Банковский сектор РФ в 2014 году находился в непростой ситуации, связанной с ослаблением курса рубля, ограничением доступа отечественных банков к мировым финансовым рынкам, что в свою очередь было связано с эскалацией конфликта в Украине и введением США и ЕС антироссийских санкций. Банк России резко увеличил ключевую ставку с 5,5 % на начало года до 17% к концу года, что привело к повышению процентных ставок как по привлечению, так и по размещению денежных средств в банковском секторе. Конец 2014 года был подвержен риску оттока денежных средств из банковских структур. По данным «Об итогах социально-экономического развития РФ в 2014 году», подготовленного Минэкономразвития, активы банковского сектора возросли в 2014 году на 35,2%; капитал на 11,3%; остатки средств на счетах клиентов на 25,5%. Продолжились массовые отзывы лицензий с 01 января по 31 декабря 2014 года ЦБ РФ отозвал лицензии у 87 кредитных организаций.

Тенденции в банковском секторе Алтайского края в 2014 году были обусловлены в первую очередь макроэкономическими и политическими факторами. В 2014 году продолжалась тенденция изменения статуса подразделений федеральных банков, а именно реорганизация филиалов в дополнительные офисы. Темп роста активов по кредитным организациям, зарегистрированным в регионе, составил 40,3% (филиалы, ранее зарегистрированные в регионе перешли в статус дополнительных офисов и в расчет не попали). Общий объем средств клиентов в кредитных организациях, функционирующих в регионе, снизился на 78 % (по самостоятельным банкам – уменьшение на 9,8%) , в том числе по вкладам населения снижение составило 80,5% (по самостоятельным банкам – снижение на 5,5%). Темп роста кредитного портфеля по кредитным организациям, функционирующих в регионе за 2014 год составил 50,1% (по самостоятельным банкам – 97,2%), кредитный портфель юридических лиц и индивидуальных предпринимателей уменьшился на 15,5% (по самостоятельным банкам - на 11,3%).

### **4. Основные итоги развития Банка в 2014 году: характеристика операций и основных изменений, произошедших в деятельности Банка**

В 2014 году Банк сохранил свои позиции на финансовом рынке края. По состоянию на 01.01.2015 г. активы Банка составили (по отчетной форме 806) 5 050 млн. рублей, объем привлеченных средств – 3 575 млн. рублей.

Ресурсная база Банка достаточно диверсифицирована. Собственные средства в отчетном периоде в среднем составляли 27%, привлеченные - 73% от общего объема.

Уставный капитал Банка составил на 01.01.2015 г. 1 306 270 тыс. рублей. За отчетный год роста уставного капитала не было.

Размер собственных средств Банка на 01.01.2015 г. – 1 424 503 тыс. рублей или 20,8 млн. евро. За отчетный год произошло увеличение собственных средств на 63,5 млн. рублей, в основном вследствие изменения методики расчета в соответствии с Положением Банка России от 28.12.12 №395-П "О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III") и вследствие переоценки основных средств.

В структуре привлеченных средств в 2014 году наибольшую долю (64%) занимали вклады граждан. Величина вкладов граждан и средств индивидуальных предпринимателей на 01.01.2015 г. – 2 243 млн. рублей. Абсолютная величина вкладов населения и средств индивидуальных предпринимателей уменьшилась за отчетный год на 170 млн. рублей (7%). Сокращение вкладов зафиксировано в головном офисе и дополнительных офисах г. Барнаула, в то время как в иногородних офисах приток за отчетный год составил 14 млн. рублей. Средняя ставка по вкладам составила на 01.01.2015 г. 8,65% годовых, увеличившись за год на 0,59 процентных пункта. Структура вкладов в отчетном периоде не претерпела

изменений: в ней преобладают вклады в рублях (93%), а по срокам – срочные вклады (97%), в том числе вклады со сроками более 1 года занимают 81%.

Второй по значимости источник привлечения ресурсов – остатки средств на расчетных счетах клиентов – их доля в структуре привлеченных средств в 2014 году составляла в среднем 25%. Средние остатки на расчетных счетах клиентов в конце отчетного года составили 877 млн. рублей, что на 175 млн. руб. (17%) ниже уровня предыдущего года. По состоянию на 01.01.2015 г. в Банке работает 3767 счетов, из них 48% счетов приходится на г. Барнаул, 52% счетов открыто иногородними подразделениями Банка. В отчетном году был открыто 702 счета, закрыто 1070 счетов.

В 2014 году, как и в предыдущие годы, основной объем расчетных операций осуществлялся по корреспондентским счетам в ГРКЦ ГУ Банка России по Алтайскому краю (68,1% всех оборотов) и Алтайском банке СБ РФ (31,5% оборотов), на 26 других корреспондентских счета суммарно приходилось всего 0,4% оборотов. Эти счета использовались для осуществления переводов средств физических лиц, для покупки-продажи иностранной валюты.

Третий по значимости источник привлечения ресурсов – срочные депозиты юридических лиц, которые составили на 01.01.2015 г. - 441 млн. рублей; прирост за год составил 116 млн. рублей (36%). На этот вид ресурсов в 2014 году приходилось 10% общего объема привлеченных средств. На депозитном обслуживании Банк имеет клиентов из различных сфер и отраслей деятельности. В общей сумме срочных депозитов по состоянию на 01.01.2015 г. 68% ресурсов приходилось на средства предприятий строительной индустрии, 12% - на организации, занимающиеся финансовым посредничеством, 9% - на общественные организации, 7% - на торговые организации, 4% - прочее.

По состоянию на 01.01.2015г. привлеченный межбанковский кредит составил 26, 5 млн. рублей (в среднем 0,4% от общей величины привлеченных средств). В 2013 году Банк не использовал средств, привлеченных от кредитных организаций.

Суммарная величина чистой ссудной задолженности (за минусом созданных резервов) на 01.01.2015 г. составила 3 570 млн. рублей, что ниже (на 8,7%) аналогичного показателя прошлого года. Средняя доля работающих активов в их общем объеме за отчетный период снизилась на 10 процентных пунктов и составила - 75% (в 2013 - 85%). Доля ликвидных активов составила 10%, увеличившись на 3 п.п. (в 2013 – 7%).

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 01.01.2015 г. 3 528 млн. рублей, снизившись за год на 12% или 491 млн. рублей. Суммарный оборот по выдаче и пролонгации кредитов снизился на 48% по сравнению с предыдущим годом и составил 56 299 млн. рублей (уменьшение обусловлено снижением выдач межбанковских кредитов).

По состоянию на 01.01.2015 г. в структуре кредитного портфеля 70% приходится на кредиты предприятиям и частным предпринимателям, 22% - на кредиты населению, 8% - на кредиты банкам.

Средняя ставка работающего кредитного портфеля составила на 01.01.2015 г. 12,62% годовых, увеличившись с начала года на 1,54 процентных пункта. Такой уровень процентной ставки обусловлен высокой долей инвестиционных кредитов, выданных в рамках краевой лизинговой программы, в совокупном кредитном портфеле.

Ориентиры в кредитной политике были сохранены: приоритет отдавался предприятиям реального сектора экономики. В отчетном году размещение средств Алтайского краевого лизингового фонда, созданного на базе Банка, осуществлялось через выдачу долгосрочных инвестиционных кредитов предприятиям на покупку техники и оборудования, а также путем финансирования лизинговых операций дочерней лизинговой компании через ее кредитование. Объем инвестиционных кредитов, включая кредиты, выданные Краевой лизинговой компании, вырос за год на 28,5 млн. рублей (3%) и составил на 01.01.2015 г. 1 151 млн. рублей.

Объем кредитного портфеля физических лиц составил на 01.01.2015 г. 863 млн. рублей, прирост за год – 6%. В отчетный период Банк продолжал работать в качестве Сервисного агента федерального ипотечного агентства ОАО «АИЖК» - было выдано 69 ипотечных кредитов на сумму 90 млн. рублей (в 2013 году было выдано 78 ипотечных кредитов на сумму 111 млн. рублей). В 2014 году рефинансирована 71 закладная на сумму 94 млн. рублей. Кроме своих ипотечных кредитов на обслуживании Банка на 01.01.2015 г. находилось 859 закладных на сумму 471 млн. рублей.

В отчетном году Банк работал на рынке межбанковского кредитования, размещая там краткосрочные ресурсы. Кредиты в 2014 году выдавались банкам Алтайского края. Оборот по выдаче межбанковских кредитов составил 52 355 млн. рублей, что практически в 2 раза ниже аналогичного показателя прошлого года.

Вторым направлением активных вложений Банка является факторинг. Объем финансирования по факторингу составил в 2014 году 384 млн. рублей, снизившись по сравнению с 2013 годом на 69%. Средний объем задолженности по факторинговым операциям составил в 2014 году - 78 млн. рублей, что на 30% ниже уровня 2013 года. Партнерами Банка по факторингу являются - производители слабоалкогольных напитков, дорожные ремонтно-строительные предприятия, а также производители корпусной мебели и торгового оборудования, предприятия торговли.

Еще одним направлением активных вложений Банка остается лизинг. Объем задолженности клиентов по лизингу, с учетом купленных прав требований по договорам лизинга, составил на балансе Банка на 01.01.2015 г. – 39,9 млн. рублей. Увеличение за год составило 33,7 млн. рублей. В 2014 году Банк участвовал в лизинге опосредованно через кредитование дочерней структуры – ООО «Краевая лизинговая компания», а также других лизинговых компаний.

Активные операции с ценными бумагами в отчетном периоде были незначительны и традиционно связаны с учетом векселей. Оборот составил 11 млн. руб., снизившись по сравнению с 2013 годом на 23 млн. руб. (68%). Также в отчетном году проводились гарантийные операции, объем выданных Банком гарантий составил 611 млн. рублей (что в 2,1 раза выше уровня прошлого года), остаток задолженности по выданным гарантиям на 01.01.15 г. – 662 млн. рублей (в 2,5 раза выше уровня прошлого года).

Суммарный оборот Банка в иностранной валюте составил за 2014 год 18,3 млрд. рублей в рублевом эквиваленте, что на 31% больше, чем в 2013 году. Основным направлением в работе в 2014 году были операции по обслуживанию внешнеторговых контрактов клиентов, осуществление по ним расчетов в формах, принятых в международной практике, включая документарные операции по экспорту и импорту товаров, работ и услуг. Всего в конце отчетного года на обслуживании в Банке находилось 206 паспортов сделок (в 2013 г. – 106 паспортов).

Инвестиционная деятельность. По состоянию на 01.01.2015 г. вложения в дочерние и зависимые организации составили 72 482 тыс. рублей (снижение за 2014 год составило 10 053 тыс. рублей или 12%), в другие организации – 990 тыс. рублей (снижение за 2014 год составило 2 185 тыс. рублей или 69%). В 2014 году Банк вышел из состава участников следующих организаций: ЧОП «Зарница» в размере 31 тыс. рублей, ООО «Лизинг-Инвест» в размере 1 751 тыс. рублей и снизил долю в ООО «Ермак» на 6 000 тыс. рублей.

Остаточная стоимость вложений в основные средства и материалы на 1 января 2015г. составила 618 млн. рублей, рост с начала года – 329 млн. рублей (в 2,1 раза), что связано с ростом внеоборотных запасов по причине погашения ссудной задолженности за счет имущества, полученного по договорам отступного, залога.

Годовая прибыль за 2014 год с учетом СПОД составила до уплаты налога на прибыль 9 355 тыс. рублей. Чистая прибыль после уплаты налога на прибыль составила 2 159 тыс. рублей, что на 52% ниже аналогичного показателя 2013 года.

На финансовый результат Банка в 2014 году повлияли следующие факторы:

- снижение объёма кредитного портфеля повлияло на снижение процентных доходов;
- 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;
- активизация работы Банка в сфере расчетно-кассового обслуживания и выдачи гарантий оказали влияние на рост комиссионных доходов;
- изменение экономической конъюнктуры повлияло на рост чистых доходов от операций с иностранной валютой;
- уменьшение платных ресурсов повлияло на снижение процентных расходов;
- ухудшение качества кредитного портфеля, в том числе в результате последствий финансового кризиса, привело к созданию дополнительных резервов и негативно отразилось на финансовом результате.

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 01.01.2015 г. 23% при минимально допустимом 10%.

## **5. Информация о планируемых по итогам отчетного года выплатах дивидендов**

Чистая прибыль Банка по итогам 2014 года, предназначенная к распределению Общим собранием участников составляет 2 159 тыс. рублей. На дивиденды участникам Банка планируется направить 25% прибыли.

## **6. Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий в 2014 году**

Принципы и методы оценки и учета существенных операций и событий, используемые в Банке в 2014 году, регламентировались Учетной политикой Банка на 2014 год и имели следующие особенности:

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

Учет доходов и расходов велся нарастающим итогом с начала года. Банк формировал отчет о финансовых результатах по состоянию на 1-е число каждого месяца нарастающим итогом с начала года.

### **Метод признания доходов (расходов).**

Доходы и расходы отражались в бухгалтерском учете по методу «начисления».

Штрафы, пени, неустойки подлежали отнесению на доходы в суммах, присужденных судом в день поступления в Банк решения суда (на дату вступления решения суда в законную силу) или в сумме, признанной должником, в день признания.

Штрафы, пени, неустойки (в т.ч. проценты за пользование чужими денежными средствами) подлежали отнесению на расходы в суммах, присужденных судом в день поступления в Банк вступившего в законную силу решения суда или в сумме, признанной Банком, в день признания.

#### **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.

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

В связи с вступлением в силу с 01.01.14г Положения Банка России № 409-П Банк отражал в бухгалтерском учете суммы, способные оказать влияние на увеличение (уменьшение) величины налога на прибыль, подлежащего уплате в бюджетную систему РФ в будущих отчетных периодах.

В 2014 году Банк в связи с положительной переоценкой группы однородных объектов основных средств отражал отложенные налоговые обязательства на счетах добавочного капитала.

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.

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

Для целей исчисления и уплаты НДС Банк применял норму п. 5 ст. 170 НК РФ, устанавливающую для банков особый порядок применения налога, в соответствии с которым вся сумма налога, полученная по операциям, подлежащим налогообложению, подлежит уплате в бюджет, а суммы налога, уплаченные поставщикам по приобретаемым товарам (работам, услугам) включаются в расходы, за исключением суммы НДС по имуществу, приобретенному по договорам отступного/ залога, которая учитывалась Банком в стоимости этого имущества в соответствии с п.2.(5) ст.170 НК РФ.

#### **Учет имущества.**

Первоначальной стоимостью основных средств признавалась сумма фактических затрат на их приобретение (свыше 40000 руб. без НДС), транспортировку, монтаж, установку, таможенные пошлины, регистрационные сборы, государственные пошлины и иные платежи, возникшие в связи с приобретением права собственности на объекты основных средств, за исключением сумм НДС, которые относились на расходы при вводе объекта в эксплуатацию.

Изменение первоначальной стоимости основных средств допускалось в случаях достройки, дооборудования, модернизации, реконструкции, технического перевооружения и частичной ликвидации или переоценки группы однородных объектов основных средств.

В целях проведения переоценки рыночная стоимость объектов основных средств признавалась тождественной их текущей (восстановительной) стоимости. При определении рыночной стоимости Банк использовал заключения работников Банка, имеющих дипломы оценщиков. При подготовке заключений об оценке стоимости объектов на конец отчетного года Банк использовал сравнительный (рыночный) подход.

Материальные запасы, за исключением внеоборотных запасов, отражались в учете по фактической стоимости их приобретения без учета НДС, и относились на расходы в момент передачи со склада в эксплуатацию.

Внеоборотные запасы, приобретенные Банком по договорам отступного, а также залога (в случае признания торгов по его реализации несостоявшимися) учитывались по договорам отступного по стоимости, указанной в договоре отступного, по договорам залога - по стоимости, указанной в акте приема-передачи.

Бухгалтерский учет недвижимости ВНОД (недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности) после ее первоначального признания осуществлялся по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Данный метод

бухгалтерского учета применялся последовательно ко всей недвижимости ВНОД.

Первоначальной стоимостью нематериального актива признавалась сумма, исчисленная в денежном выражении, равная величине оплаты или величине кредиторской задолженности, уплаченная или начисленная Банком при приобретении нематериального актива и обеспечении условий для его использования в запланированных целях.

#### **Начисление амортизации.**

Амортизационные отчисления по основным средствам, а также нематериальным активам производились ежемесячно линейным методом.

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.

#### **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 со дня переклассификации проценты учитывались на внебалансовом счете. 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, если в отношении должника (юридического лица, индивидуального предпринимателя) была введена процедура, применяемая в деле о банкротстве, и при этом кредитный договор с должником не расторгнут, то начисление процентов прекращалось с даты введения первой процедуры, применяемой в деле о банкротстве.

Мораторные проценты начислялись на сумму основного долга и отражались в доходах Банка на дату фактического поступления денежных средств.

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 операций с залладными.**

Выданные ипотечные кредиты впоследствии рефинансировались путем продажи залладных рефинансирующей организации. Цена реализации залладной складывалась:

- из суммы основного долга, процентов, начисленных со дня, следующего за днем выдачи кредита, по день фактической продажи залладной включительно;

- из суммы дисконта/премии, предусмотренного(ой) договорными обязательствами с рефинансирующими организациями.

Если договором с рефинансирующей организацией установлена обязанность Банка по обратному выкупу закладной, то обязательство Банка подлежит учету на внебалансовом счете 91315 «Выданные гарантии и поручительства» по остатку основного долга в день передачи прав по закладной.

Обязательство Банка по обратному выкупу закладной отражается на счете 91315 в течение 3 лет со дня продажи Банком закладной в соответствии с условиями договора с рефинансирующей организацией, за исключением обязательств Банка по обратному выкупу по причине неисполнения должником своих обязательств по ипотечному кредиту, которые отражаются в течение всего срока кредитования. При этом обязательство Банка по обратному выкупу закладной, по которой имеется экспертное заключение с присвоением закладной I класса, учитывается на внебалансовом счете в течение 1 года с даты продажи Банком закладной. Если условиями договора с рефинансирующей организацией предусмотрен иной срок обязательств по обратному выкупу, то обязательства отражаются на счете 91315 в течение срока, предусмотренного договором.

При частичном досрочном погашении задолженности должником осуществлялось списание обязательств с внебалансового счета 91315 на сумму досрочного погашения, в случае полного досрочного погашения должником всей задолженности осуществлялось списание обязательств с внебалансового счета 91315 в полном объеме.

#### **Операции с кредитными организациями.**

Предоставление Банком межбанковских кредитов осуществлялось в безналичном порядке путем предоставления кредитным организациям кредитов на определенный срок.

С целью получения процентного дохода Банком также заключались с кредитной организацией сделки об установлении неснижаемого остатка на корреспондентском счете. Порядок совершения сделок, порядок и условия начисления процентов на неснижаемый остаток - определялись дополнительными соглашениями к договору корреспондентского счета.

#### **Учет депозитных операций.**

Начисление процентов по вкладам (депозитам) производилось в порядке и в размере, предусмотренными соответствующими договорами.

Начисленные проценты отражались в бухгалтерском учете Банка в последний рабочий день каждого месяца, а также в день окончания (продлонгации, расторжения) срока действия договора, в день капитализации (причисления к вкладу) процентов.

Если последний день месяца приходился на нерабочий день, отнесение процентов на расходы производилось в последний рабочий день месяца с учетом процентов, начисленных за оставшиеся нерабочие дни месяца.

Если условиями договора предусмотрено, что при расторжении договора банковского вклада размер процентов, подлежащих выплате, исчисляется исходя из процентной ставки, установленной при расторжении (отличной от ставки договора), то производился пересчет процентов.

Начисление процентов и их причисление к вкладам в последний рабочий день месяца осуществлялись централизованно в головном офисе Банка.

Начисление процентов и их причисление к вкладам при окончании (продлонгации, расторжении) срока действия договора, при капитализации процентов в течение месяца осуществлялись ответственными исполнителями структурных подразделений Банка.

#### **Учет расчетных операций.**

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».

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

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.

#### **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. 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.

В соответствии с валютным законодательством РФ, перевод 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.

Срок нахождения сумм невыясненного назначения в иностранной валюте, зачисленных на балансовый счет 47416, и необходимый для уточнения реквизитов был установлен в 30 рабочих дней, не считая дня зачисления денежных средств на балансовый счет 47416.

#### **Учет экспресс-переводов.**

Банк осуществлял отправку и получение 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 «Анелик», «Юнистрим», «Золотая корона», «MoneyGram».

Если в момент поступления экспресс-перевода невозможно было определить, является ли получатель нерезидентом (экспресс-переводы по системе «Анелик» (offline)), то сумма экспресс-перевода отражалась по балансовому счету 40909. В случае предоставления получателем денежных средств документов, свидетельствующих о том, что он является нерезидентом, сумма экспресс-перевода подлежала переносу на балансовый счет 40910.

Особенностью поступивших переводов по системе «MoneyGram» являлось отражение суммы экспресс-перевода и комиссии, причитающейся Банку, на корреспондентском счете в течение не более 5 (пяти) рабочих дней от даты выдачи экспресс-перевода получателю.

Экспресс-переводы по платежным системам, осуществляющим расчеты по платежному клирингу («Юнистрим» и другие), отражались на парных лицевых счетах 30232 и 30233, открытых для каждой платежной системы в разрезе валют. Ежедневно в конце рабочего дня остаток на одном из лицевых счетов 30232 или 30233 по совершенным за день операциям переносился на соответствующий корреспондентский счет «НОСТРО».

#### **Депозитарный учет.**

Депозитарный учет ценных бумаг, принадлежащих Банку на праве собственности, велся централизованно головным офисом. Документарные ценные бумаги передавались на хранение в хранилище ценностей Банка.

#### **Ученные Банком векселя.**

Покупная стоимость учтенных Банком векселей третьих лиц отражалась на балансовых счетах первого порядка 514, 515 и соответствующих счетах второго порядка в зависимости от срока с даты сделки до минимальной даты предъявления к оплате, указанной в векселе.

Учет процентов и дисконтов велся на отдельных балансовых счетах 514, 515.

Начисление процентов (списание дисконта) по векселю осуществлялось ежемесячно в последний рабочий день месяца, на дату погашения, обозначенную в векселе, в день предъявления (выбытия) векселя.

Датой начала начисления процентов (дисконта) по векселю считалась дата, следующая за днем составления (приобретения) векселя, если векселедателем в векселе не указана другая дата.

При наличии определенности признания дохода (1-3 категория качества) начисленные проценты (дисконт) относились на доходы.



По векселям, получение доходов по которым признавалось неопределенным (4-5 категория качества), начисленные проценты (дисконт) учитывались на балансовом счете 50408.

#### **Собственные векселя.**

Номинальная стоимость собственных векселей отражалась на балансовом счете 523 по соответствующим счетам второго порядка в зависимости от срока обращения векселя.

При условии оплаты в день предъявления векселя «по предъявлении» и досрочно предъявленного векселя «по предъявлении, но не ранее» перенос подлежащих выплате сумм на балансовый счет 52406 не осуществлялся.

Начисление процентов (дисконта) по векселю осуществлялось ежемесячно в последний рабочий день месяца и в день предъявления (досрочного выкупа) векселя.

Проценты (дисконт) начислялись с даты, следующей за датой составления векселя, если в векселе не была указана иная дата.

#### **Выданные гарантии.**

Учет гарантий, предоставленных Банком, осуществлялся на внебалансовом счете 91315. Гарантия, вступающая в силу в день ее выдачи, отражалась в бухгалтерском учете в тот же день. Гарантия, дата выдачи и дата вступления в силу которой не совпадали, отражалась в бухгалтерском учете в день вступления ее в законную силу.

В зависимости от количества выдаваемых гарантий в рамках одного договора, заключались следующие виды договоров банковской гарантии:

- договор банковской гарантии, устанавливающий выдачу единственной в его рамках гарантии;
- договор банковской гарантии, устанавливающий лимит гарантийных обязательств.

В случае перечисления денежных средств Банком по банковской гарантии задолженность клиента учитывалась на балансовом счете 60315 «Суммы, выплаченные по предоставленным гарантиям и поручительствам» по отдельному лицевому счету, открываемому в разрезе каждой гарантии. Одновременно полученное от клиента обеспечение по выданной Банком гарантии отражалось на соответствующих внебалансовых счетах.

#### **Учет уставного капитала.**

Доли участников Банка учитывались на лицевых счетах балансового счета 10208.

Расчеты с участниками Банка по дивидендам учитывались на балансовом счете 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 факторинговых операций.**

Стоимость приобретенных прав требования в соответствии с условиями договора отражалась на балансовом счете 47803 «Права требования, приобретенные по договорам финансирования под уступку денежного требования». Номинальная стоимость приобретенных прав требования отражалась на внебалансовом счете 91418.

Расчеты с клиентами по уступленным правам требования отражались на балансовом счете 47401.

Доходами от факторинговых операций являлись: плата за факторинговое обслуживание, комиссия за управление дебиторской задолженностью, комиссия за предоставление отсрочки платежа, устанавливаемые договором (дополнительным соглашением) факторинга.

Доход в виде платы за факторинговое обслуживание признавался:

- при регрессном факторинге - в наиболее раннюю из следующих дат: в день полного погашения права требования или в срок, установленный дополнительным соглашением. В случае непогашения (не полного погашения) должником права требования, допускалось признание платы за факторинговое обслуживание не позднее последнего рабочего дня месяца, в течение которого наступил срок, установленный дополнительным соглашением.

- при безрегрессном факторинге - в день полного (частичного) погашения права требования и/или в срок, установленный дополнительным соглашением. В случае поступления частичного платежа плата за факторинговое обслуживание, удерживаемая с клиента в день частичного погашения права требования, рассчитывалась пропорционально отношению суммы частичного платежа к номинальной стоимости права требования.

Начисление комиссии за управление дебиторской задолженностью (в течение периода ожидания) и комиссии за перенос срока очередного платежа (после окончания периода ожидания) осуществлялось ежемесячно в последний рабочий день месяца и при полном погашении денежного требования.

В случае погашения должником (или клиентом, в зависимости от вида факторинга) права требования ранее установленного договором (дополнительным соглашением) срока, плата за факторинговое обслуживание могла быть скорректирована.

Получение доходов по задолженности, отнесенной к 1-3 категории качества, признавался определенным.

#### **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 более 50 процентов обязательство относилось к оценочному, если менее 50 процентов - к условному.

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

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

Стоимостная оценка обязательства к исполнению определялась в сумме, подлежащей уплате по решению руководителя и главного бухгалтера (их заместителей) 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 тыс. 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 обязательных резервов, депонированных в Банке России (ФОР).**

Отражение операций по регулированию размера обязательных резервов Банка, а также штрафов за нарушение нормативов обязательных резервов осуществлялось на основании полученных от подразделения Банка России выписок из лицевых счетов балансовых счетов по учету обязательных резервов и/или внебалансовых счетов по учету расчетов по обязательным резервам.

### **7. Изменения в Учетной политике в 2014 году**

Изменения, внесенные в Учетную политику, в течение года связаны с вступлением в силу с 01.11.14г (отдельные положения с 01.12.14г) Указания Банка России № 3365-У. Также были внесены дополнения в части порядка передачи имущества, обязательств и документов, включая бухгалтерские документы, при смене руководителя Банка. Изменения и дополнения не оказали существенного влияния на сопоставимость отдельных показателей в годовой отчетности.

В связи с вступлением в силу с 01.01.14г Положения Банка России от 25 ноября 2013 года №409-П «О порядке бухгалтерского учета отложенных налоговых обязательств» и отложенных налоговых активов» Банк впервые не позднее 45 календарных дней со дня окончания первого квартала 2014 года и далее ежеквартально стал рассчитывать и отражать в отчетности отложенные налоговые обязательства и отложенные налоговые активы.

### **8. 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.

- обесценение недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности.

Недвижимость ВНОД после ее первоначального признания учитывается по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Недвижимость ВНОД подлежит обязательной проверке на обесценение на 1-е число каждого квартала. Убыток от обесценения определяется как отрицательная разница между рыночной и балансовой стоимостью объекта.

#### **9. Мероприятия по завершению года в целях составления годового отчета**

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

Банком приняты необходимые меры к урегулированию и минимизации сумм на счетах до выяснения. По состоянию на 1 января 2015 года невыясненные суммы на балансовом счете 47416 у Банка отсутствовали.

Проведены мероприятия по завершению на 01.01.15г операций по переводам денежных средств клиентов, осуществляемых через ГРКЦ, остатков на счете 30223 на 1 января 2015 года нет.

Проведена проверка объектов основных средств и нематериальных активов. Объектов, фактически введенных в эксплуатацию и числящихся на счете 60701, не выявлено.

Осуществлена проверка расчетов с подотчетными лицами, а также проверка расчетов с дебиторами и кредиторами. Фактов признания доходов или расходов в качестве кредиторской задолженности, случаев пропуска срока исковой давности для истребования дебиторской задолженности не выявлено.

Банком приняты меры по получению актов сверки расчетов с дебиторами и кредиторами при наличии переходящих на 2015 год остатков.

По состоянию на 1 января 2015 года дебиторская задолженность существовала по договорам, предусматривающим авансовые платежи Банка за товары (работы, услуги); по договорам, связанным с реализацией имущества с рассрочкой платежа; задолженность по договорам аренды имущества Банка; оплаченная Банком госпошлина; задолженность клиентов по возмещению затрат Банка; задолженность ФСС РФ перед Банком по страховым выплатам.

По состоянию на 1 января 2015 года существовала кредиторская задолженность Банка по договорам, предусматривающим оплату в следующем месяце (услуги связи, прочие услуги); полученные авансы по договорам купли-продажи имущества, текущая задолженность по начисленным налогам.

По выданным клиентам выпискам из банковских счетов по состоянию на 01.01.15г письменных возражений по совершенным операциям и остаткам средств на счетах от клиентов не поступало.

По остаткам на всех открытых корреспондентских счетах Банк получил выписки и подтвердил остатки денежных средств по состоянию на 01.01.15г.

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 по состоянию на 1 ноября 2014 года. Расхождений данных бухгалтерского учета с фактическими данными не обнаружено.

Проведена ревизия кассы по состоянию на 1 января 2015 года. Расхождений данных бухгалтерского учета с фактическими остатками не обнаружено.

#### **10. События после отчетной даты**

До составления бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2014 год к корректирующим СПОД отнесены:

- отражение доходов (комиссионные вознаграждения от страховых организаций) и расходов (комиссионные сборы за услуги инкассации и платежных систем, за информационные услуги, услуги

связи, коммунальные платежи, арендные платежи) на основании полученных после отчетной даты первичных документов, подтверждающих оказание услуг до отчетной даты;

- корректировка расходов в связи с досрочным расторжением физическими лицами депозитных договоров;

- начисление платы за негативное воздействие на окружающую среду, корректировка сумм налога на прибыль и земельного налога за 2014 год;

- определение суммы отложенных налоговых обязательств в отношении положительной переоценки группы однородных объектов основных средств.

Общая сумма доходов, отнесенная к корректирующим СПОД – 363 тыс. рублей, расходов – 5408 тыс. рублей. Отложенное налоговое обязательство, отнесенное на счета по учету добавочного капитала, составило - 6261 тыс. рублей

Некорректирующих событий после отчетной даты у Банка не было.

#### **11. 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, отношение суммы которой к общему итогу раздела отчета о финансовых результатах составляла более 5 %, но не менее 1 млн. рублей.

Существенных ошибок за предшествующие периоды Банком не допускалось.

#### **12. Изменения в Учетную политику на 2015 год**

Существенных изменений, внесенных в Учетную политику на 2015 год, не было.

Факты неприменения правил бухгалтерского учета отсутствуют.

Банк продолжает применять принцип «непрерывность деятельности».

#### **13. 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 01.01.2015г. и на 01.01.2014г. приведены в таблице 1.

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

Тыс. рублей

Дата/строка бухгалтерского баланса/ Валюта	На 01.01.2015					На 01.01.2014				
	Российский рубль	Доллар США	Евро	Китайский юань	Казахский тенге	Российский рубль	Доллар США	Евро	Китайский юань	Казахский тенге
Денежные средства	89782	64946	20338	0	0	80609	68281	14559	0	0
Средства кредитных организаций в ЦБ РФ	111472	0	0	0	0	674871	0	0	0	0
Средства в кредитных организациях	344761	71072	6866	1867	277	52213	17889	2655	31	63
Итого	546015	136018	27204	1867	277	807693	86170	17214	31	63
Итого, %	76,8	19,1	3,8	0,3	0,0	88,6	9,5	1,9	0,0	0,0
Всего	711381					911171				

На 01.01.2015 г. 24,6% денежных средств и их эквивалентов представлено в наличной форме, 15,7% - размещено в ЦБ РФ, 59,7% - в кредитных организациях, в том числе 56,0% - в СБЕРБАНКЕ РОССИИ (17,9%, 74,1%, 8,0% и 5,4% соответственно на 01.01.2014 г.).

Ссудная задолженность составила на 01.01.2015 г. 3 862 674 тыс. рублей, на 01.01.2014 г. – 4 158 574 тыс. рублей. Фактически сформированный резерв по ссудной и приравненной к ней задолженности составил на 01.01.2015 г. 292 329 тыс. рублей, на 01.01.2014г. – 250 118 тыс. рублей. Чистая ссудная задолженность на 01.01.2015 г. составила 3 570 345 тыс. рублей, на 01.01.2014 г. – 3 908 456 тыс. рублей. Сведения о видах задолженности представлены в таблице 2.

Таблица 2 – Структура кредитного портфеля

тыс. рублей

Показатели	01.01.14		01.01.15		Темп роста, %	Абс. прирост
	Тыс. рублей	%	Тыс. рублей	%		
Общий объем кредитного портфеля	4 158 574	100,0	3 862 674	100,00	93	-295 900
Кредиты (без МБК)	4 022 517	96,7	3 750 922	97,11	93	-271 595
В т.ч. кредиты юридическим лицам (без МБК)	3 035 578	73,0	2 576 635	66,71	85	- 458 943
Кредиты физических лиц и права требования	816 939	19,6	874 287	22,63	107	57 348
МБК	170 000	4,1	300 000	7,77	176	130 000
Лизинг и права требования по лизингу	6 218	0,2	39 896	1,03	642	33 678
Факторинг	129 839	3,1	71 856	1,86	55	- 57 983
Учтенные векселя	0	0,0	0	0,0	-	-

Расчетный резерв на возможные потери по ссудам (без учета обеспечения) составил на 01.01.2015г. 394 558 тыс. рублей. По состоянию на 01.01.2014 г. расчетный резерв (без учета обеспечения) по ссудной задолженности – 442 296 тыс. рублей.

Структура кредитного портфеля по направлениям кредитования и видам деятельности заемщиков представлена в таблице 3.

Таблица 3 - Концентрация кредитных рисков по направлениям кредитования и отраслям

N п/п	Наименование показателя	На 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:	2 688 387	69,6	3 171 635	76,3
1.1	добыча полезных ископаемых	-	0,0	0	0,0
1.2	обрабатывающие производства	231 705	6,0	489 029	11,8
1.3	производство и распределение электроэнергии, газа и воды	12 250	0,3	10 725	0,3
1.4	сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	1 050 090	27,2	930 324	22,4
1.5	строительство	42 014	1,1	384 014	9,2
1.6	транспорт и связь	193 596	5,0	239 218	5,8
1.7	оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	542 166	14,0	584 017	14,0
1.8	операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	94 037	2,4	67 825	1,6
1.9	прочие виды деятельности	522 529	13,5	466 483	11,2
2	Из общей величины кредитов, предоставленных юрлицам и инд. предпринимателям, кредиты субъектам малого и сред. предпринимательства, из них:	1 970 837	51,0	2 513 480	60,4
2.1	Индив. предпринимателям	274 908	7,1	276 099	6,6
3	Кредиты физлицам всего, в т.ч. по видам:	874 287	22,6	816 939	19,6
3.1	жилищные кредиты всего, в т.ч.:	93 363	2,4	109 763	2,6
3.1.1	ипотечные кредиты	75 190	1,9	91 169	2,2
3.2	автокредиты	20 259	0,5	8 352	0,2

3.3	иные потребительские кредиты	749 087	19,4	698 824	16,8
3.4	прочие требов, признав.ссудами	11 578	0,3	0	0
4.	МБК	300 000	7,8	170 000	4,1
5.	Итого (стр. 1+3+4)	3 862 674	100,0	4 158 574	100,0

Кредитный портфель Банка достаточно диверсифицирован и по направлениям кредитования, и по отраслям заемщиков. Кредиты субъектам малого и среднего бизнеса составляют 73% общего объема кредитов, выданных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, или 51% от общего объема кредитного портфеля.

Наибольшая доля размещенных средств – 27,2% по состоянию на 01.01.2015 г., приходится на предприятия сельского хозяйства (на 01.01.2014 г.- 22,4%). Значительное место в кредитном портфеле Банка также занимает ссудная и приравненная к ней задолженность предприятий торговли - 14,0% на 01.01.2015 г. и 14% - на 01.01.2014 г., Предприятия прочих видов деятельности занимают в кредитном портфеле по состоянию на 01.01.2015 г. 13,5%. В портфеле кредитов физических лиц 10,7% приходится на жилищные кредиты, 2,3% - на автокредиты, 86% - на иные потребительские кредиты. По состоянию на 01.01.2014 г. доля жилищных кредитов в портфеле кредитов физическим лицам была выше (13,4%).

Далее представлена разбивка чистой ссудной задолженности по срокам, оставшимся до востребования (погашения) на 01.01.2014 г. и на 01.01.2015 г.

Таблица 4 – Разбивка чистой ссудной задолженности по срокам, оставшимся до востребования (погашения), на 01.01.2015 года

Наименование	Срок, оставшийся до востребования актива						Итого
	До 30 дней	31-90	91-180	181-год	От года до трех лет	Свыше трех лет	
Ссудная задолженность	539 996	70 321	64 447	265 774	940 643	1 981 493	3 862 674
Резерв	145 124	2 584	6 921	14 347	46 028	77 325	292 329
Чистая ссудная задолженность	394 871	67 737	57 526	251 427	894 615	1 904 168	3 570 345

Таблица 5 – Разбивка чистой ссудной задолженности по срокам, оставшимся до востребования (погашения), на 01.01.2014 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	269 848	90 919	293 291	385 646	1 017 462	2 101 408	4 158 574
Резерв	108 072	465	32 954	37 284	41 116	30 227	250 118
Чистая ссудная задолженность	161 776	90 454	260 337	348 362	976 346	2 071 181	3 908 456

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

1. Вложения в доли уставных капиталов дочерних организаций (участие 100%) в размере 72482 тыс. рублей на 01.01.2015 г. и 82535 тыс. рублей на 01.01.2014 г.;
2. Участие в уставном капитале организаций (за минусом резервов), которые не являются зависимыми или дочерними, составило на 01.01.2015 г. 0 тыс. рублей (1 000 тыс. рублей – вложения, 1 000 тыс. рублей – резерв), на 01.01.2014 г. – 2 185 тыс. рублей;
3. Вложения в акции организаций, не признаваемые дочерними или зависимыми, в размере 990 тыс. рублей на 01.01.2015г. и на 01.01.2014 г.

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

тыс. рублей

	Здания	Оборудование*	Транспорт	Земля	Прочие основные средства**	Нематериальные активы	Материальные запасы	Капитальные вложения в основн. средства	Итого
<b>Остаточная стоимость на 01 января 2013</b>	<b>61742</b>	<b>3441</b>	<b>1834</b>	<b>563</b>	<b>23625</b>	<b>34</b>	<b>184436</b>	<b>5317</b>	<b>280 992</b>
<b>Первоначальная стоимость</b>									
Остаток на начало года	68465	51223	9919	563	29956	47	184436	5317	349 926
Поступления	47853	5801	1325	643	1208	0	257909	16975	331 714
Выбытия	(11895)	(135)	(2069)	(335)	(16537)	0	(248989)	16038	(295 998)
Остаток на 31 декабря 2013	104423	56889	9175	871	14627	47	193356	6254	385 642
<b>Резервы на возможные потери</b>									
Остаток на начало года	(11)	0	0	0	0	0	0	0	(11)
Начислено	(1417)	0	0	(34)	(1476)	0	(21133)	0	(24 060)
Восстановлено	261	0	0	0	26	0	1093	0	1 380
Остаток на 31 декабря 2013	(1167)	0	0	(34)	(1450)	0	(20040)	0	(22 691)
<b>Накопленная амортизация</b>									
Остаток на начало года	(6712)	(47782)	(8085)	0	(6331)	(13)	0	0	(68 923)
Амортизационные отчисления	(2619)	(3379)	(726)	0	(1312)	(5)	0	0	(8 041)
Выбытия	0	135	1485	0	958	0	0	0	2 578
Остаток на 31 декабря 2013	(9331)	(51026)	(7326)	0	(6685)	(18)	0	0	(74 386)
<b>Остаточная стоимость на 01 января 2014</b>	<b>93925</b>	<b>5863</b>	<b>1849</b>	<b>837</b>	<b>6492</b>	<b>29</b>	<b>173316</b>	<b>6254</b>	<b>288 565</b>
<b>Первоначальная стоимость</b>									
Остаток на начало года	104423	56889	9175	871	14627	47	193356	6254	385 642
Поступления	71572	3398	425	610787	846	0	459329	6123	1 152 480
Выбытия	(43576)	(1835)	0	(407085)	(107)	0	(343664)	(12377)	(808 644)
Остаток на 31 декабря 2014	132419	58452	9600	204573	15366	47	309021	0	729 478
<b>Резервы на возможные потери</b>									
Остаток на начало года	(1167)	0	0	(34)	(1450)	0	(20040)	0	(22 691)
Начислено	0	0	0	(316)	(1389)	0	(14844)	0	(16 549)
Восстановлено	1167	0	0	24	100	0	7523	0	8 814
Остаток на 31 декабря 2014	0	0	0	(326)	(2739)	0	(27361)	0	(30 426)
<b>Накопленная амортизация</b>									
Остаток на начало года	(9331)	(51026)	(7326)	0	(6685)	(18)	0	0	(74 386)
Амортизационные отчисления	(7453)	(3575)	(706)	0	(532)	(5)	0	0	(12 271)
Выбытия	3256	1835	0	0	107	0	0	0	5 198
Остаток на 31 декабря 2014	(13528)	(52766)	(8032)	0	(7110)	(23)	0	0	(81 459)
<b>Остаточная стоимость на 01 января 2015</b>	<b>118891</b>	<b>5686</b>	<b>1568</b>	<b>204247</b>	<b>5517</b>	<b>24</b>	<b>281660</b>	<b>0</b>	<b>617 593</b>

Примечания к таблице 6:

\*В состав оборудования включены четыре группы: оборудование ОПС, офисное оборудование, кассовое оборудование и оргтехника.

\*\*В состав прочих основных средств включены четыре группы: сооружения, мебель, объекты внешнего благоустройства и прочие основные средства

«СИБСОЦБАНК» ООО обладает существенными вложениями в материальную базу.

Прирост по группе основных средств «Здания» (24,9 млн. руб.) за период с 1 января 2014г. по 31 декабря 2014г. связан с приобретением дополнительных площадей в здании головного офиса Банка, с проведенной переоценкой, а также в связи с учетом в составе группы объектов недвижимости, приобретенных Банком по договорам отступного, сданных в аренду, не соответствующим критериям ВНОД.

Прирост по группе основных средств «Земля» (203,4 млн. руб.) связан с учетом в составе группы земельных участков ВНОД, приобретенных Банком по договорам отступного, залога, сданных в аренду, не соответствующим критериям ВНОД.

Прирост материальных запасов (108,3 млн. руб.) связан с учетом в составе внеоборотных активов имущества, приобретенного Банком по договорам отступного.

Последняя переоценка была произведена по группе однородных основных средств «Здания» в соответствии с Приказом № 209 22.12.2014 (дата переоценки – по состоянию на 01 января 2015 года). Результаты отражены в бухгалтерском балансе за 31 декабря 2014 года.

В составе прочих активов учтены начисленные срочные и просроченные проценты, комиссии, авансы поставщикам, расходы будущих периодов и т.д. Все прочие активы номинированы в российских рублях.

Таблица 7 - Структура прочих активов в разрезе видов

Тыс. рублей

	На 01.01.2015		На 01.01.2014	
	Тыс. рублей	%	Тыс. рублей	%
Финансовые активы	66037	91,6	63230	88,3
Резерв по финансовым активам	27063	-	12512	-
Нефинансовые активы	6066	8,4	8359	11,7
Резерв по нефинансовым активам	0	-	0	-
Итого прочих активов	72103	100,0	71589	100,0
Итого резерв по прочим активам	27063	-	12512	-
Итого чистые прочие активы	45040	-	59077	-

В составе прочих активов на 01.01.2015 года учтена долгосрочная дебиторская задолженность в размере 1145 тыс. рублей, на 01.01.2014 года долгосрочная дебиторская задолженность - 182 тыс. рублей.

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

Таблица 8 – Разбивка прочих активов по срокам, оставшимся до востребования (погашения), на 01.01.2015 года

тыс. рублей

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	52 382	15 864	118	685	1 026	2 028	72 103
Резерв	11 835	15 228					27 063
Чистые прочие активы	40 547	636	118	685	1 026	2 028	45 040

Таблица 9 – Разбивка прочих активов по срокам, оставшимся до востребования (погашения), на 01.01.2014 года

тыс. рублей

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	65 119	6 390					71 589
Резерв	12 195	317					12 512
Чистые прочие активы	53 004	6 073					59 077



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

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

	На 01.01.2015		На 01.01.2014	
	Тыс. рублей	%	Тыс. рублей	%
Средства на расчетных счетах юридических лиц	819 502	23,38	1 146 474	30,17
Средства в расчетах	1 022	0,03	15 200	0,40
Срочные депозиты юридических лиц	441 386	12,59	324 973	8,55
Вклады (средства) физических лиц до востребования и индивидуальных предпринимателей	166 193	4,74	108 051	2,85
Срочные вклады физических лиц	2 076 995	59,26	2 204 860	58,03
Итого средства клиентов	3 505 098	100	3 799 558	100

В целом структура средств клиентов, не являющихся кредитными организациями, в разрезе видов привлечения за период с 01.01.2014г. по 31.12.2014г. не претерпела существенных изменений. Снижение остатков на расчетных счетах юридических лиц на 28,5% по состоянию на 01.01.2015г. связано с текущей деятельностью клиентов, а также с тем, что остатки средств на счетах индивидуальных предпринимателей по состоянию на 01.01.2014г. учитывались в составе средств на расчетных счетах юридических лиц, а по состоянию на 01.01.2015г. указанные средства учтены в составе вкладов (средств) физических лиц до востребования и индивидуальных предпринимателей, чем и объясняется их рост на 53,8%. Увеличение объема срочных депозитов юридических лиц на 35,8% по состоянию на 01.01.2015г. связан с открытием новых депозитов юридическим лицам.

По состоянию на 01.01.2015 г. и 01.01.2014 г. Банк не имеет выпущенных долговых обязательств.

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

Виды экономической деятельности клиентов	На 01.01.2015		На 01.01.2014	
	Тыс. рублей	%	Тыс. рублей	%
Государственные и общественные организации	195519	5,6	168517	4,4
Промышленность	52789	1,5	41897	1,1
Страхование	4730	0,1	29248	0,8
Финансовое посредничество	229682	6,5	142755	3,8
Строительство	410407	11,7	588232	15,5
Транспорт и связь	40697	1,2	33013	0,9
Сельское хозяйство	29917	0,9	31808	0,8
Торговля	112907	3,2	159133	4,2
Прочее	276395	7,9	292044	7,7
Физические лица	2152055	61,4	2312911	60,8
Всего	3505098	100,0	3799558	100,0

В составе прочих обязательств учтены начисленные проценты, обязательства по налогам, обязательства перед поставщиками по хозяйственной деятельности, обязательства по заработной плате и т.д. (таблица 12). Все прочие обязательства номинированы в российских рублях.

Таблица 12 - Структура прочих обязательств в разрезе видов

	На 01.01.2015		На 01.01.2014	
	Тыс. рублей	%	Тыс. рублей	%
Финансовые обязательства	27446	89,3	32202	97,4
Нефинансовые обязательства	3291	10,7	848	2,6
Итого прочих обязательств	30737	100,0	33050	100,0

Разбивка обязательств по срокам до востребования (погашения) приведена в таблицах 25 и 26.

Величина уставного капитала на 01.01.2015 г. и 01.01.2014 г. составила 1306270 тыс. рублей (130 627 тыс. долей номинальной стоимостью 10 руб. каждая). На 01.01.2015 г. Банку принадлежало 10 тыс. долей общей номинальной стоимостью 100 тыс. рублей (доля двух вышедших из состава участников физических лиц, а также ЗАО «ТАБУНСКОЕ»; выкуп 28.04.2014 г., 27.05.2014г., 25.09.2014г.). Общая действительная стоимость перешедших к Банку долей составила 107 тыс. рублей. На 01.01.2014 г. долей, принадлежащих кредитной организации, не было.

Обязательство по текущему налогу на прибыль на 01.01.2015г. составило 4241 тыс. рублей, отложенное налоговое обязательство – 6261 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 01.01.2015г. составил – 189 158 тыс. рублей, что на 6% выше уровня прошлого года. Резерв по ним создан в размере 1 026 тыс. рублей (75% - это неиспользованные кредитные линии по ссудам 2 категории качества, 25% - неиспользованные кредитные линии по ссудам 3 категории качества). Совокупный портфель неиспользованных кредитных линий по состоянию на 01.01.2015 г. составил – 94 227 тыс. рублей, что на 19% выше уровня прошлого года. Резерв по нему создан в размере 964 тыс. рублей (все портфели 2 категории качества).

В строке «Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства» отражены выданные Банком гарантии (661 910 тыс. рублей, резерв – 328 тыс. рублей) и обязательства по обратному выкупу залоговых по ипотечным кредитам, выданным по федеральным стандартам (350 672 тыс. рублей). Объем обязательств обратного выкупа, классифицированных на индивидуальной основе, составил 3 353 тыс. рублей. Портфель обязательств обратного выкупа на 01.01.2015 г. – 347 319 тыс. рублей и весь он классифицирован в 1 категорию качества.

По состоянию на 01.01.2015г. Банк не имеет условных обязательств некредитного характера. В строке «Условные обязательства некредитного характера» на 01.01.2014г. отражены условное обязательство Банка в связи с судебным разбирательством (82 671 тыс. рублей) и условное обязательство некредитного характера, связанное с оплатой хозяйственного договора Банка (505 тыс. рублей).

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

За отчетный год Банком получена прибыль до налогообложения налогом на прибыль в 9 355 тыс. рублей. Чистая прибыль после уплаты налога на прибыль составила 2 159 тыс. рублей, что на 52% ниже аналогичного показателя 2013 года.

В отчетном периоде по сравнению с предыдущим снизился объем процентных доходов на 7% и объем процентных расходов на 4%. Отмечается рост комиссионных доходов (на 20%) и комиссионных расходов (на 8%), увеличение чистых доходов по валютным операциям (в 2,3 раза). На 2% увеличились в отчетном году операционные расходы, на 20% снизились уплаченные Банком налоги. В отчетном году наблюдается рост прочих операционных доходов в 4,4 раза.

Существенное влияние на величину прибыли в отчетном году оказало общее досоздание резервов в размере 102 155 тыс. рублей (в прошлом году общее досоздание резервов составило 83 492 тыс. рублей) Информация о суммах убытков и восстановленных резервов по видам активов представлена в таблице 13.

Таблица 13 – Информация об убытках и восстановлении резервов

Тыс. рублей

Вид актива	На 01.01.2015г.			На 01.01.2014 г.		
	Создание резерва	Восстановление резерва	Итого	Создание резерва	Восстановление резерва	Итого
Ссудная и приравненная к ней задолженность	443472	367522	-75950	282158	224780	-57378
Ценные бумаги для продажи	4823	368	-4455	0	9	9
Прочие потери	156863	135113	-21750	95781	69658	-26123
Итого	605158	503003	-102155	377939	294447	-83492

Состав процентных, комиссионных, прочих операционных доходов и расходов приведен в таблицах 14, 15, 16.

Таблица 14 – Процентные доходы и расходы

Тыс. рублей

Вид доходов/расходов	2014	2013
Процентные доходы		
По кредитам, размещенным в кредитных организациях	22867	45950
По кредитам, предоставленным клиентам – физическим лицам	126030	106406
По кредитам, предоставленным клиентам – юридическим лицам и ИП	296043	336968
От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	101	849
По НОСТРО-счетам, векселям, учтенным в кредитных организациях	10598	72
От вложений в ценные бумаги	0	0
Итого процентных доходов	455639	490245
Процентные расходы		
По привлеченным средствам кредитных организаций	1234	0
По срочным депозитам юридических лиц	25725	23457
По срочным вкладам физических лиц	173747	185520
По текущим/расчетным счетам	8552	9675
По выпущенным долговым обязательствам	0	2
Итого процентных расходов	209258	218652

Таблица 15 – Комиссионные доходы и расходы

Тыс. рублей

Вид доходов/расходов	2014	2013
Комиссионные доходы		
Комиссия за расчетно-кассовое обслуживание и ведение банковских счетов	50996	57131
Комиссия по выданным гарантиям	17547	2593
Комиссии по операциям с ценными бумагами	0	0
Прочие комиссии	15834	10671
Итого комиссионных доходов	84377	70395
Комиссионные расходы		
Комиссия за расчетно-кассовое обслуживание и ведение банковских счетов	112	129
За услуги по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем	3311	3366
Комиссия за инкассацию	826	684
Прочее	578	306
Итого комиссионных расходов	4827	4485

Таблица 16 – Прочие операционные доходы/операционные расходы

Тыс. рублей

	2014	2013
Прочие операционные доходы		
От сдачи имущества в аренду	16901	1461
От выбытия (реализации) имущества	13171	4305
Прочее	1178	1244
Итого прочих операционных доходов	31250	7010
Операционные расходы		
Расходы на персонал	155925	153169
Амортизация основных средств	7530	7269
Расходы, связанные с содержанием имущества	30480	28134
Расходы, связанные с выбытием имущества	6947	3448
Охрана	7916	14036
Реклама	1428	2001
Услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем	4557	4070
Аудит	314	314
Публикация отчетности	0	90

Страхование	9494	8870
Прочее	17823	15957
Итого операционных расходов	242414	237358

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

Налог на прибыль за 2014 год составил 7 196 тыс. рублей - 77% от прибыли, в 2013 году налог составил 11 748 тыс. рублей – 72% от прибыли.

На величину налога на прибыль существенное влияние оказали следующие факторы:

- превышение не уменьшающих налогооблагаемую базу расходов по созданию резервов на возможные потери в соответствии с Положением ЦБ РФ № 283-П над доходами от их восстановления (в 2014г. - 24420 тыс. рублей, в 2013 году – 2480 тыс. рублей);

- увеличение расходов, не уменьшающих налогооблагаемую базу (расходы на содержание непрофильных активов - 3242 тыс. рублей, благотворительность- 948 тыс. рублей, материальная помощь и социальные выплаты работникам-1823 тыс. рублей, вознаграждение председателю Наблюдательного совета Банка -2227 тыс. рублей, расходы по уценке основных средств- 2076 тыс. рублей).

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

Порядок и условия выплаты вознаграждений работникам Банка регламентируются Положением об оплате и стимулировании труда работников Банка, утвержденным Наблюдательным советом Банка, и Коллективным договором, для членов Наблюдательного совета Банка – решением собрания участников Банка.

Общий размер вознаграждений, включающий заработную плату, материальную помощь, добровольное страхование работников, компенсации и другие аналогичные выплаты, вознаграждения членам Наблюдательного совета Банка, в 2014 году составил 125 166 тыс. рублей.

В общем объеме вознаграждений в 2014 году фиксированная часть составила 77%, нефиксированная часть - 23%, в 2013 году - 72% и 28% соответственно.

Вознаграждения управленческому персоналу составили 25 728 тыс. рублей (21% от общего объема вознаграждений):

- краткосрочные вознаграждения – 25 728 тыс. рублей;
- вознаграждения после окончания трудовой деятельности – 0 рублей;
- прочие долгосрочные вознаграждения – 0 рублей;
- выходные пособия – 0 рублей.

Общий размер выплаченных вознаграждений управленческому персоналу в 2013 году составил 23 292 тысяч рублей. Все вознаграждения относились к краткосрочным, их доля в общем объеме вознаграждений составила 19,7%.

К управленческому персоналу отнесены председатель Наблюдательного совета, члены Наблюдательного совета, председатель Правления, члены Правления Банка (заместители председателя Правления, главный бухгалтер), заместители главного бухгалтера, начальники управлений, начальники дополнительных офисов. Численность управленческого персонала по состоянию на 01.01.2015г. составляла 24 человека, на 01.01.2014г. - 25 человек.

В 2014 году управленческому персоналу были выплачены компенсации в размере 1 352,1 тысяч рублей, в том числе:

- компенсация за неиспользованный отпуск при увольнении, дополнительный отпуск– 523,3 тыс. рублей;

- компенсация при расторжении трудового договора - 577,8 тыс. рублей;

- компенсация за использование личного автомобиля в служебных целях – 110,7 тыс. рублей;

- компенсация расходов на оплату услуг сотовой связи – 140,3 тыс. рублей.

В соответствии с Положением об оплате и стимулировании труда работников Банка крупным вознаграждением считается вознаграждение, выплачиваемое единовременно, в размере 500 000 рублей и более. В 2014 году была выплачена работнику компенсация в связи с расторжением трудового договора в размере 577,8 тысяч рублей.

Штатная численность персонала Банка составляла на 01.01.2015г. 293 человека, на 01.01.2014г.– 305 человек.

Списочная численность персонала Банка составляла на 01.01.2015г. 289 человек, на 01.01.2014г.– 308 человек.

Размер фонда оплаты труда (ФОТ) и других выплат в пользу работников ежегодно утверждается Наблюдательным советом Банка в составе финансового плана на год, в течение года - на каждый квартал.

В 2014 году плановый (скорректированный) ФОТ составил 120 000 тыс. руб., фактический – 120 113 тыс. руб., в 2013 году 118 394 тыс. руб. и 118 172 тыс. руб. соответственно. Доля должностных окладов в общем ФОТ в 2014 году составила 38%, доля стимулирующих и компенсационных выплат - 62%, в 2013 году - 36% и 64% соответственно.

Все правила и процедуры, предусмотренные внутренними документами, устанавливающие систему оплаты труда, в отчетном году соблюдались.

#### **15. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала**

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

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

Сумма капитала Банка на 01.01.2015 г. составила 1 424 503 тыс. рублей (на 01.01.2014 г. - 1 359 011 тыс. рублей).

Норматив достаточности капитала Н1.0 на 01.01.2015 г. составил 23% при минимально допустимом значении в 10,0% (на 01.01.2014 г. – 24,3%).

Базовый капитал Банка на 01.01.2015 г. составил 1 397 126 тыс. рублей, на 01.01.2014 г. – 1 441 843 тыс. рублей (сумма источников базового капитала составила 1 445 189 тыс. рублей на 01.01.2015 г. и 1 441 843 тыс. рублей на 01.01.2014 г.; сумма показателей, уменьшающих капитал – 48 063 тыс. рублей и 0 тыс. рублей соответственно). По состоянию на 01.01.2014 г. все показатели, уменьшающие капитал (85 172 тыс. рублей), применены к основному капиталу, который составил 1 356 671 тыс. рублей. По состоянию на 01.01.2015 г. основной капитал соответствует базовому.

В структуре источников базового капитала Банка преобладает уставный капитал (1 306 270 тыс. рублей или 90%), 1% приходится на резервный фонд (10 422 тыс. рублей), 9% - на подтвержденную независимыми аудиторами нераспределенную прибыль (128 497 тыс. рублей). Вычету из базового капитала на 01.01.2015г. подлежала величина вложений в капитал дочерней финансовой организации (45 788 тыс. рублей или 3% от суммы источников базового капитала), убыток текущего года (2 144 тыс. рублей или 0,2% от суммы источников базового капитала), величина вложений в перешедшие к Банку доли вышедших участников (107 тыс. рублей) и остаточная стоимость нематериальных активов (24 тыс. рублей). Источников добавочного капитала Банк не имеет. В составе дополнительного капитала учтен прирост стоимости имущества Банка за счет переоценки за минусом отложенного налога на прибыль (27 377 тыс. рублей). За отчетный период структура капитала существенно не изменялась.

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

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

По состоянию на 01.01.2015 г. и 01.01.2014 г. вся величина денежных средств и их эквивалентов кредитной организации (711 381 тыс. рублей и 911 171 тыс. рублей соответственно) не имела ограничений для использования.

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

Неиспользованные кредитные средства на отчетную и предшествующую отчетную дату отсутствуют.

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

##### **Значимые риски**

Банк подвержен влиянию и проводит управление в отношении следующих рисков: кредитного, ценового (валютный, процентный, рыночный), риска ликвидности, операционного, правового, стратегического, риска потери деловой репутации и риска легализации.

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

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

##### **Организационная структура системы управления рисками и капиталом**

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Основные принципы управления банковскими рисками и капиталом.

Определение значимых для Банка рисков.

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

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

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

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

Мониторинг состояния рисков, принимаемых Банком с установленной периодичностью.

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

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

Сочетание централизованного и децентрализованного подходов к управлению рисками.

Безусловное соблюдение действующего законодательства и требований нормативных документов Банка России.

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

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

Для оценки банковских рисков Банк использует как внутренние методики, так и стандартные методы оценки, применение которых в целях определения достаточности собственных средств (капитала) установлено нормативными документами Банка России.

#### **Состав и периодичность отчетности по рискам и достаточности капитала**

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

#### **Информация об объемах требований к капиталу**

Банк в отчетном и предшествующем ему периодах выполнял регулятивные требования к капиталу. Норматив достаточности капитала на 01.01.2015г. составил 23%, на 01.01.2014г. – 24,3%.

#### **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 различные 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 свыше 50 млн. рублей (за исключением межбанковских кредитов), а также по нестандартным сделкам принимаются Наблюдательным советом Банка или Кредитным комитетом с участием председателя Наблюдательного совета.

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, совокупный риск кредитного портфеля. Для показателей установлены критические величины - 6%, 10%, 12% соответственно. В 2014 году фактические значения показателей находились в пределах установленных допустимых значений, однако

прослеживалась устойчивая тенденция повышения значений. Кредитный риск в отчетном периоде оценивался как «низкий».

Данные о качестве кредитного портфеля представлены в таблице 17.

Общий объем просроченной задолженности на 01.01.2015 г. составил 182 592 тыс. рублей или 4.7% совокупного кредитного портфеля. За 2014 год объем просроченной задолженности увеличился на 6% или 10 651 тыс. рублей. Темпы роста совокупного кредитного портфеля в рассматриваемом периоде были ниже темпов роста просроченной задолженности – 93%, в результате удельный вес просроченной задолженности в кредитном портфеле увеличился на 0,6 процентных пункта. Рост просроченной задолженности в отчетном периоде произошел за счет кредитов юридических лиц (прирост 20 085 тыс. рублей). Просроченная задолженность по кредитам физических лиц снизилась за 2014 г. на 9 033 тыс. рублей, по лизингу снизилась на 162 тыс. рублей, по факторингу - на 239 тыс. рублей.

В общем объеме просроченной задолженности на кредиты юридических лиц приходится 88% - 161 535 тыс. рублей, на кредиты физических лиц – 11% - 19 987 тыс. рублей, на договора лизинга и факторинга – 1%.

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

Таблица 17 - Динамика качества кредитного портфеля

тыс. рублей

Показатели	01.01.14	01.01.15	Темп роста, %	Абс. Прирост
Общий объем кредитного портфеля	4 158 574	3 862 674	93	- 296 290
в т.ч. просроченная задолженность	171 941	182 592	106	10 651
Удельный вес просроченной задолженности	4,1%	4,7%	114	0,6
Кредиты	4 022 517	3 750 922	93	- 271 985
в т.ч. просроченные	170 470	181 522	106	11 052
Удельный вес просроченной задолженности	4,2%	4,8%	114	0,6
В т.ч. кредиты юридическим лицам (без МБК)	3 035 578	2 576 635	85	- 459 333
из них просроченные	141 450	161 535	114	20 085
Удельный вес просроченной задолженности	4,7%	6,3%	135	1,6
Кредиты физических лиц и права требования	816 939	874 287	107	57 348
из них просроченные	29 020	19 987	69	- 9 033
Удельный вес просроченной задолженности	3,6%	2,3%	64	- 1,3
Лизинг и права требования по лизингу	6 218	39 896	642	33 678
в т.ч. просроченная задолженность	1 232	1 070	87	- 162
Удельный вес просроченной задолженности	19,8%	2,7%	14	- 17,1
Факторинг	129 839	71 856	55	- 57 983
в т.ч. просроченная задолженность	239	-	-	- 239
Удельный вес просроченной задолженности	0,2%	-	-	- 0,2
Учтенные векселя	-	-	-	-
в т.ч. просроченная задолженность	-	-	-	-
Удельный вес просроченной задолженности	-	-	-	-

В таблице 18, 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 73% - имеет срок просрочки платежей более 180 дней. По сравнению с предыдущим годом удельный вес активов с просроченными платежами повысился с 4,5% до 5,2%.



Таблица 18 - Активы с просроченными сроками погашения

тыс. рублей

N  п/ п	Наименование  актива	На 01.01.2015 г.								На 01.01.2014 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	в т.ч. по срокам просрочки				Расч	Факт		Всего	в т.ч. по срокам просрочки				Расч	Факт
				До 30 дней	31 - 90 дней	91 - 180 дней	Свыше 180 дней					До 30 дней	31 - 90 дней	91 - 180 дней	Свыш е 180 дней		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18
1	Ссуды всего, в т.ч.:	3860288	200846	17978	36416	631	145821	393317	291088	4158574	186724	11964	135	3489	17113 6	442296	250118
	предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	3528077	200732	17978	36416	631	145707	337546	236703	4019102	184951	11891	135	3489	16943 6	439730	247552
	учтенные векселя																
	факторинг	71856	0					488	488	129839	239				239	397	397
	требования по приобретенным по сделке правам (требования) (уступка требования)	37396	4456				4456	8587	7201	1547	966				966	969	969

Таблица 18 - Активы с просроченными сроками погашения (продолжение)

N п/ п	Наименование  актива	На 01.01.2015 г.								На 01.01.2014 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	в т.ч. по срокам просрочки				Расч		Факт	Всего	в т.ч. по срокам просрочки				Расч	Факт
				До 30 дней	31 - 90 дней	91 - 180 дней	Свыше 180 дней					До 30 дней	31 - 90 дней	91 - 180 дней	Свыш е 180 дней		
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 предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки актива)		222845	66				66	46582	3415	236				236	946	946
	требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе																

Таблица 18 - Активы с просроченными сроками погашения (продолжение)

N  п/ п	Наименование  актива	На 01.01.2015 г.								На 01.01.2014 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	в т.ч. по срокам просрочки				Расч		Факт	Всего	в т.ч. по срокам просрочки				Расч	Факт
				До 30 дней	31 - 90 дней	91 - 180 дней	Свыше 180 дней					До 30 дней	31 - 90 дней	91 - 180 дней	Свыш е 180 дней		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18
	требования лизингодателя к лизингополучателю	114	114				114	114	114	4671	332	73			259	254	254
2	Ценные бумаги																
3	Прочие требования	2386	0					1241	1241								
4	Итого:	3862674	200846	17978	36416	631	145821	394558	292329	4158574	186724	11964	135	3489	17113 6	442296	250118

Данные о распределении кредитного риска по направлениям, по видам экономической деятельности заемщиков представлены в таблицах 2 и 3.

Информация о классификации активов по категориям качества приведена в таблице 19

Таблица 19 – 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	1280154	846393	6625	983 459	901 695	7 180
2 категория	2307796	2280880	25737	2 299 648	2 275 861	30 753
3 категория	521737	498692	3745	648 102	640 123	7 914
4 категория	57613	41917	403	188 590	183 316	3 747
5 категория	207195	194792	5109	168 228	157 579	8 408
Всего	4374495	3862674	41619	4 288 027	4 158 574	58 002

В структуре активов Банка в целом, в т.ч. ссудной задолженности, преобладают ссуды 1 и 2 категории качества – 81% (на 01.01.2014 г. - 76%). В отчетном году удельный вес активов 1-ой и 2-ой категории качества по сравнению с предыдущим годом повысился, снизился удельный вес активов 3-ой и 4-ой категории качества, но повысился удельный вес активов 5 категории качества. Изменение структуры активов по категориям качества связано с одной стороны, с повышением удельного веса межбанковских кредитов, с другой стороны, с ухудшением качества кредитного портфеля и с ужесточением методик оценки кредитных рисков.

Размер расчетного резерва без учета обеспечения по активам на 01.01.2015 г. составил 419 777 тыс. рублей, фактически сформированного с учетом обеспечения – 324 455 тыс. рублей (на 01.01.2014г. 445 682 тыс. рублей и 263 618 тыс. рублей соответственно). Информация о величине сформированных и восстановленных резервов на возможные потери приведена в таблице 13.

Банк не кредитует в больших объемах своих участников. Объем ссуд, предоставленных участникам Банка, составил на 01.01.2015 г. 12 674 тыс. рублей или 0,3% общего объема кредитного портфеля (на 01.01.2014 г. – 24 266 тыс. рублей, 0,6%), все эти ссуды отнесены к 1, 2 и 3 категории качества.

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

Объем реструктурированной задолженности составил на 01.01 2015 г. 481 млн. рублей или 15% суммарного кредитного портфеля (на 01.01.2014 г. – 700 млн. рублей или 17% кредитного портфеля). В основной части реструктуризация кредитов была связана с пролонгацией их сроков и изменением графиков погашения кредитов. 69% реструктурированных ссуд обслуживаются в нормальном режиме, 31% - просрочены.

Задолженность, признанная в 2014 году безнадежной и списанная за счет сформированного резерва составила 36 842 тыс. рублей (в 2013 году - 6 649 тыс. рублей).

Банк принимал в уменьшение резерва обеспечение первой и второй категории качества: на 01.01.2015 г. справедливая стоимость обеспечения первой категории составила 13 068 тыс. рублей, второй категории - 2 175 242 тыс. рублей (на 01.01.2014г. – 16 503 тыс. рублей и 2 790 697 тыс. рублей соответственно).

В таблице 20 представлен анализ кредитного портфеля Банка (без вычета резервов) по видам обеспечения.

Таблица 20 – Структура кредитного портфеля по видам обеспечения

тыс. рублей

	01.01.2015	%	01.01.2014	%
Ссуды, обеспеченные залогом недвижимости и прав на нее	1 139 039	29,5%	1 265 664	30,4%
Ссуды, обеспеченные залогом внеоборотных активов (кроме недвижимости), включая автомобили и оборудование	1 396 001	36,1%	1 540 373	37,0%
Ссуды, обеспеченные залогом ценных бумаг и долей в капитале (кроме ценных бумаг и долей Банка)	-	0,0%	145 225	3,5%
Ссуды, обеспеченные залогом запасов (включая товары в обороте)	69 930	1,8%	163 041	3,9%
Ссуды, обеспеченные поручительствами физических лиц	558 768	14,5%	687 997	16,5%
Ссуды с иным обеспечением	222 845	5,8%	19 838	0,5%
МБК	300 000	7,8%	170 000	4,1%
Необеспеченные ссуды*	176 091	4,6%	166 436	4,0%
Объем задолженности, всего	3 862 674	100%	4 158 574	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.

#### **Ценовой риск**

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

##### Валютный риск

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

В таблицах 21 и 22 представлен анализ валютного риска Банка на 01 января 2015 года и на 01 января 2014 года. Активы и обязательства Банка отражены в таблице по балансовой стоимости в разрезе основных валют.

Таблица 21 – Анализ валютного риска по состоянию на 01.01.2015г.

	Рубли	Доллары США	Евро	Тенге (казахский)	Китайский юань	Итого
тыс. рублей						
<b>Активы</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	89 782	64 946	20 338	0	0	175 066
Средства на счетах в ЦБ РФ, включая обязательные резервы	143 465	0	0	0	0	143 465
Средства в кредитных организациях	344 761	71 072	6 866	277	1 867	424 843
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	0	0	0	0	0	0
Ссудная задолженность	3 568 762	0	1 583	0	0	3 570 345
Вложения в финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	73 472	0	0	0	0	73 472
Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0	0
Требование по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0	0	0
Чистый отложенный налоговый актив	0	0	0	0	0	0
Основные средства и нематериальные активы	617 593	0	0	0	0	617 593
Прочие активы	45 034	0	6	0	0	45 040
<b>Итого активов</b>	<b>4 882 869</b>	<b>136 018</b>	<b>28 793</b>	<b>277</b>	<b>1 867</b>	<b>5 049 824</b>
<b>Обязательства</b>						
Средства ЦБ РФ	0	0	0	0	0	0
Средства кредитных организаций	26 538	0	0	0	0	26 538
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	3 340 297	134 973	27 717	297	1 814	3 505 098
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	4 241	0	0	0	0	4 241
Чистое отложенное налоговое обязательство	6 261	0	0	0	0	6 261
Прочие обязательства	30 360	318	59	0	0	30 737
Резервы на возможные потери	2 318	0	0	0	0	2 318
<b>Итого обязательств</b>	<b>3 410 015</b>	<b>135 291</b>	<b>27 776</b>	<b>297</b>	<b>1 814</b>	<b>3 575 193</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>1 472 854</b>	<b>727</b>	<b>1 017</b>	<b>(20)</b>	<b>53</b>	<b>1 474 631</b>
<b>Чистая балансовая позиция в % к капиталу</b>	<b>99,88</b>	<b>0,05</b>	<b>0,07</b>	<b>(0,00)</b>	<b>0,00</b>	

Таблица 22 – Анализ валютного риска по состоянию на 01.01.2014г.

тыс. рублей

Активы	Рубли	Доллары США	Евро	Тенге (казахский)	Китайский юань	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	80 609	68 280	14 560	0	0	163 449
Средства на счетах в ЦБ РФ, включая обязательные резервы	709 168	0	0	0	0	709 168
Средства в кредитных организациях	52 213	17 889	2 655	63	31	72 851
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	0	0	0	0	0	0
Ссудная задолженность	3 906 433	0	2 023	0	0	3 908 456
Вложения в финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	85 710	0	0	0	0	85 710
Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0	0
Требование по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0	0	0
Чистый отложенный налоговый актив	0	0	0	0	0	0
Основные средства и нематериальные активы	288 565	0	0	0	0	288 565
Прочие активы	59 055	0	22			59 077
<b>Итого активов</b>	<b>5 181 753</b>	<b>86 169</b>	<b>19 260</b>	<b>63</b>	<b>31</b>	<b>5 287 276</b>
<b>Обязательства</b>						
Средства ЦБ РФ	0	0	0	0	0	0
Средства кредитных организаций	0	0	0	0	0	0
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	3 696 018	83 208	20 270	62	0	3 799 558
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
Чистое отложенное налоговое обязательство	0	0	0	0	0	0
Прочие обязательства	32 666	316	68	0	0	33 050
Резервы на возможные потери	5 967	0	0	0	0	5 967
<b>Итого обязательств</b>	<b>3 734 651</b>	<b>83 524</b>	<b>20 338</b>	<b>62</b>	<b>0</b>	<b>3 838 575</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>1 447 102</b>	<b>2 645</b>	<b>-1 078</b>	<b>1</b>	<b>31</b>	<b>1 448 701</b>
<b>Чистая балансовая позиция в % к капиталу</b>	<b>99,89</b>	<b>0,18</b>	<b>(0,07)</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</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 23 представлен анализ колебаний значений открытой валютной позиции:

Таблица 23 – Данные об открытой валютной позиции Банка

	2014	2013
<b>Максимальное значение открытой валютной позиции, %</b>	0,1968	0,2489
<b>Среднее значение открытой валютной позиции в течение отчетного года, %</b>	0,0733	0,0977
<b>Минимальное значение открытой валютной позиции, %</b>	0,0307	0,0248

#### Процентный риск

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

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

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

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

Таблица 24 – Данные о минимальной расчетной и фактической марже Банка

Показатель	На 01.01.2014	На 01.01.2015
Минимальная расчетная маржа, необходимая для плановой деятельности, %	3,19	4,41
Фактическая маржа, %	5,11	4,72

В составе совокупного банковского риска Банк проводил анализ соотношения фактически полученной маржи за отчетный период к минимальной марже для безубыточной работы Банка и минимальной марже для обеспечения плановой прибыли. В 2014 году фактические значения превышали минимальные и плановые, что позволяло оценить процентный риск как «низкий».

#### Рыночный риск

Рыночный риск связан с возможностью неблагоприятных изменений в стоимости финансовых инструментов в результате изменения рыночных цен. Снижение риска осуществляется путем анализа финансового рынка при формировании портфеля ценных бумаг и лимитирования операций. В 2014 году у Банка не было активов, подверженных рыночному риску.

#### Операционный риск

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

Операционный риск связан с возможными ошибками при проведении операций, несовершенством банковских технологий, неэффективной организацией системы управления в Банке, нанесением финансового ущерба Банку или его клиентам вследствие несанкционированного проникновения злоумышленников в банковскую сеть, либо вызванного злоупотреблениями банковских работников и превышением полномочий отдельными должностными лицами. В рамках операционного риска отдельно



выделяется риск, возникающий при осуществлении Банком операций с применением систем Интернет-Банкинга. Порядок управления этим риском дополнительно регламентируется Правилами использования Интернет-Банкинга.

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

Общий контроль за операционными рисками проводится на регулярной основе главным бухгалтером, начальниками структурных подразделений, руководителями СУР, СВК, СВА, руководителем Банка и его заместителями. Руководитель СВК ежеквартально дает итоговую оценку совокупному операционному риску, которая доводится до Правления и Наблюдательного совета Банка.

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

Для оценки операционного риска в составе совокупного банковского риска в банке применяется система показателей, в 2014 году значения показателей находились в пределах нормы.

Средний удельный вес выявленных бухгалтерских ошибок в общем числе проведенных операций в течение отчетного года составил 0,07%, объем исправительных проводок – 0,01% от капитала Банка (в 2013 году соответственно 0,08% и 0,002%). Операционные убытки в виде выплат, признанных Банком по решению суда, составили за 2014 год 18 тыс. рублей, штрафы надзорным органам отсутствовали (в 2013 г. – 128 тыс. рублей, штрафы надзорным органам отсутствовали).

Сбои программных и технических средств, перебои электроснабжения и водоснабжения, происходившие в отчетном году, не повлияли на непрерывность функционирования банковских процессов, в том числе на обслуживание клиентов. Факты хищений, подлогов, мошенничества с денежными средствами клиентов и Банка, в том числе с использованием системы Интернет-Банкинг, 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 01.01.2015 составил 598 925 тыс. рублей. Величина доходов (чистых процентных и непроцентных), используемая в целях расчета требований капитала на покрытие операционного риска составила 319 425 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. В отчетном году неоднократно проводилась его актуализация.

### **Риск ликвидности**

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

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

Система управления ликвидностью включает в себя две составляющие:

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

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

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

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

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

В таблицах 25 и 26 представлена позиция Банка по ликвидности по состоянию на 01.01.2015 г. и 01.01.2014 г.

Таблица 25 - Разбивка активов/пассивов баланса по срокам до востребования/погашения по состоянию на 01.01.2015 г.

тыс. рублей

Показатель	Срок до востребования/погашения							Всего
	До 30 дней	31-90	91-180	От 180 дней до года	От года до трех лет	Свыше 3 лет	С неопределенным сроком	
АКТИВ								
1. Денежные средства	175066	0	0	0	0	0	0	175066
2. Средства кредитных организаций в ЦБ РФ	111472	0	0	0	0	0	31993	143465
2.1. Обязательные резервы	0	0	0	0	0	0	31993	31993
3. Средства в кредитных организациях	424843	0	0	0	0	0	0	424843
4. Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости	0	0	0	0	0	0	0	0
5. Чистая ссудная задолженность	394872	67737	57526	251427	894615	1904168	0	3570345
6. Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	0	0	0	73472	73472
6.1. Инвестиции в дочерние и зависимые общества	0	0	0	0	0	0	72482	72482
7. Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0	0	0	0
8. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	0	0	0	398123	70630	27312	121528	617593
9. Прочие активы	40547	636	118	685	1026	2028	0	45040
10. Всего активов	1146800	68373	57644	650235	966271	1933508	226993	5049824

Таблица 25 - Разбивка активов/пассивов баланса по срокам до востребования/погашения по состоянию на 01.01.2015 г. (продолжение)

Показатель	Срок до востребования/погашения							Всего
	До 30 дней	31-90	91-180	От 180 дней до года	От года до трех лет	Свыше 3 лет	С неопределенным сроком	
ПАССИВ								
11. Кредиты, депозиты и прочие средства ЦБ РФ	0	0	0	0	0	0	0	0
12. Средства кредитных организаций	0	0	0	0	26538	0	0	26538
13. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1388713	383147	169325	403312	1157598	3003	0	3505098
13.1. Вклады физических лиц	237011	309447	157470	335812	1111962	353	0	2152055
14. Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости	0	0	0	0	0	0	0	0
15. Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0	0	0	0
16. Обязательства по текущему налогу на прибыль	0	4241	0	0	0	0	0	4241
17. Чистое отложенное налоговое обязательство	0	0	0	0	0	0	6261	6261
18. Прочие обязательства	10898	3949	1917	4957	8924	91	0	30737
19. Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера	0	0	0	0	0	0	2318	2318
20. Всего обязательств	1399612	391337	171242	408269	1193060	3094	8579	3575193
21. Внебалансовые обязательства								
22. Безотзывные обязательства	16991	40207	12302	79819	94814	39252	0	283385
23. Выданные гарантии и поручительства	352659	92933	55770	141643	189355	180222	0	1012582
24. Условные обязательства некредитного характера	0	0	0	0	0	0	0	0
25. Избыток/дефицит ликвидности	-622462	-456104	-181670	20504	-510958	1710940	218414	178664
26. Избыток/дефицит ликвидности нарастающим итогом	-622462	-1078566	-1260236	-1239732	-1750690	-39750	178664	

Таблица 26 - Разбивка активов/пассивов баланса по срокам до востребования/погашения по состоянию на 01.01.2014 г.

тыс. рублей

Показатель	Срок до востребования/погашения							Всего
	До 30 дней	31-90	91-180	От 180 дней до года	От года до трех лет	Свыше 3 лет	С неопределенным сроком	
АКТИВ								
1. Денежные средства	163 449	0	0	0	0	0	0	163 449
2. Средства кредитных организаций в ЦБ РФ	674 871	0	0	0	0	0	34 297	709 168
2.1. Обязательные резервы	0	0	0	0	0	0	34 297	34 297
3. Средства в кредитных организациях	72 851	0	0	0	0	0	0	72 851
4. Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости	0	0	0	0	0	0	0	0
5. Чистая ссудная задолженность	161 776	90 454	260 337	348 362	976 346	2 071 181	0	3 908 456
6. Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	0	0	0	85 710	85 710
6.1. Инвестиции в дочерние и зависимые общества	0	0	0	0	0	0	82 535	82 535
7. Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0	0	0	0
8. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	0	0	0	0	0	0	288 565	288 565
9. Прочие активы	53 004	6 073	0	0	0	0	0	59 077
10. Всего активов	1 125 951	96 527	260 337	348 362	976 346	2 071 181	408 572	5 287 276

Таблица 26 - Разбивка активов/пассивов баланса по срокам до востребования/погашения по состоянию на 01.01.2014 г. (продолжение)

Показатель	Срок до востребования/погашения							Всего
	До 30 дней	31-90	91-180	От 180 дней до года	От года до трех лет	Свыше 3 лет	С неопределенным сроком	
ПАССИВ								
11. Кредиты, депозиты и прочие средства ЦБ РФ	0	0	0	0	0	0	0	0
12. Средства кредитных организаций	0	0	0	0	0	0	0	0
13. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1 506 465	236 075	341 724	435 498	1 268 009	11 787	0	3 799 558
13.1. Вклады физических лиц	179 238	198 895	268 008	395 263	1 268 009	3 498	0	2 312 911
14. Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости	0	0	0	0	0	0	0	0
15. Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0	0	0	0
16. Прочие обязательства	31 491	705	533	274	0	47	0	33 050
17. Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера	0	0	0	0	0	0	5 967	5 967
18. Всего обязательств	1 537 956	236 780	342 257	435 772	1 268 009	11 834	5 967	3 838 575
19. Внебалансовые обязательства								
20. Безотзывные обязательства	12 573	14 584	16 853	74 107	83 549	55 351	0	257 017
21. Выданные гарантии и поручительства	11 206	130 057	30 571	108 956	315 615	108 252	0	704 657
22. Условные обязательства некредитного характера	0	0	0	0	0	0	83 176	83 176
23. Избыток/дефицит ликвидности	- 435 784	-284 894	-129 344	-270 473	-690 827	1 895 744	319 429	403 851
24. Избыток/дефицит ликвидности нарастающим итогом	-435 784	-720 678	-850 022	-1 120 495	-1 811 322	84 422	403 851	

### **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 этими 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, максимальному количеству сотрудников 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 2014 году негативные отзывы клиентов о Банке, случаи отказа клиентов от сотрудничества с Банком и жалобы со стороны клиентов Банка отсутствовали.

В 2014 году Банку во внесудебном порядке предъявлено 7 претензий, из них признана 1 на сумму 175 тыс. рублей (в 2013 г. – 12 претензий, из них признано 8 на сумму 180 тыс. рублей).

### **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 утвержденного Наблюдательным советом Банка Бизнес-плана развития на 2013-2015 г.г.

### **Риск легализации**

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

Для оценки риска в Банке используются показатели, определяющие долю высокорискованных клиентов (операций, продуктов) в общем объеме клиентов (операций, продуктов). Для показателей установлены критические величины: количество клиентов с высоким риском к общему количеству клиентов Банка – не более 0,5 и объем средств по подозрительным (сомнительным) операциям к совокупному объему средств, прошедших по счетам Банка по продуктам (услугам) – не более 0,1. В течение 2014 года фактические величины находились в пределах установленных норм.

### **Географический риск**

Все операции Банк проводит в одном регионе – Алтайском крае.

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

Банк проводит операции со связанными сторонами по привлечению и размещению средств. Общая величина требований к связанным сторонам составила на 01.01.2015 г. 371 256 тыс. рублей. К сделкам со связанными сторонами, размер которых превышает пять процентов балансовой стоимости соответствующих статей публикуемой формы баланса, относятся инвестиции в дочерние компании ООО «КЛК» и ООО «Ермак», а также кредиты, выданные дочерней компании ООО «КЛК».

Общая величина чистых инвестиций в дочерние общества (за вычетом сформированного резерва) составила на 1 января 2015 года 72 482 тыс. рублей, в том числе в ООО «КЛК» - 57 235 тыс. рублей, в ООО «Ермак» - 15 247 тыс. рублей. Решения по всем операциям инвестирования средств в дочерние структуры принимал Наблюдательный совет Банка.

Крупнейшим связанным с Банком заемщиком является дочерняя структура Банка – «Краевая лизинговая компания» (ООО «КЛК»). Она создана для реализации краевой лизинговой программы, в соответствии с которой лизинг сельскохозяйственной техники и промышленного оборудования осуществляются для предприятий Алтайского края по ставке не выше, чем 7% годовых. Источником

финансирования программы выступают денежные средства бюджета края, направляемые в уставный капитал Банка. За счет этих средств Банк кредитует лизинговую компанию в целях покупки техники и оборудования для лизинга. Условия выдачи кредитов стандартные: ставка по кредиту устанавливается на уровне 2/5 ставки рефинансирования; срок кредита: 3-7 лет в зависимости от вида техники или оборудования; условиями договоров предусмотрены графики ежеквартального погашения задолженности в соответствии с графиками погашения по договорам лизинга, заключаемыми лизинговой компанией с лизингополучателями; в обеспечение по кредитам оформляется покупаемая техника и оборудование; сумма кредита составляет 70-90% стоимости предмета лизинга, так как предусмотрен первоначальный взнос по договору лизинга в размере 10-30%. Кредитование ООО «КЛК» является сделкой, в совершении которой имеется заинтересованность. Наблюдательный совет Банка предварительно утвердил условия и максимальный объем кредитования ООО «КЛК». После совершения конкретных кредитных сделок с ООО «КЛК» они получили последующее одобрение на заседаниях Наблюдательного совета Банка.

В таблице 27 представлена информация об операциях и сделках со связанными лицами и сведения о доходах и расходах от этих операций.

На 01.01.2015 г. остаток ссудной задолженности по дочерней организации ООО «Краевая лизинговая компания» составил 327 146 тыс. рублей, фактически созданный резерв составил 54 580 тыс. рублей. В уменьшение резерва принималось обеспечение второй категории (коэффициент 0,5) справедливой стоимостью 223 290 тыс. рублей (34% - сельскохозяйственная техника, 53% - недвижимое нежилое имущество, 2% - автотранспорт, 1% - оборудование к установке, 10% - прочее имущество). На 01.01.2014 г. величина ссудной задолженности составила 183 755 тыс. рублей, сформированный резерв – 7 413 тыс. рублей. Справедливая стоимость обеспечения, принятого в уменьшение резерва (вторая категория, коэффициент 0,5), составила 199 686 тыс. рублей (64% - сельскохозяйственная техника, 6% - недвижимое нежилое имущество, 10% - оборудование к установке, 20% - прочее имущество).



Таблица 27 - Информация об операциях и сделках со связанными с кредитной организацией сторонами

тыс. рублей

N п/п	Наименование показателя	На 01.01.2015 г.				На 01.01.2014 г.			
		Головная организация	Дочерняя организация ООО "Краевая лизинговая компания"	Дочерняя организация ООО "Ермак"	Всего операций со связанными сторонами	Головная организация	Дочерняя организация ООО "Краевая лизинговая компания"	Дочерняя организация ООО "Ермак"	Всего операций со связанными сторонами
I	Операции и сделки								
1	1. Ссуды, в тыс. рублей	3 570 345	272 566		272 566	3 908 456	176 342		176 342
1.1	Просроченная задолженность	182 592				171 941			
2	Резервы на возможные потери по ссудам	292 329	54 580		54 580	250 118	7 413		7 413
3	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, тыс. рублей	73 472	57 235	15 247	73 472	85 710	57 235	25 300	82 535
3.1	Чистые инвестиции в дочерние и зависимые общества	72 482	57 235	15 247	72 482	82 535	57 235	25 300	82 535
4	Резервы на возможные потери по инвестициям в дочерние и зависимые общества	4 053	0	4 053	4 053	0	0	0	0
5	Средства клиентов	3 505 098	18 326	95	18 421	3 799 558	6 415	7 314	13 729
II	Доходы и расходы								
1	Процентные доходы всего, в т.ч.:	455 639	6 904	25	6 929	490 245	7 666		7 666
1.1	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	422 073	6 904	25	6 929	443 374	7 666		7 666
1.2	от вложений в ценные бумаги								
2	Процентные расходы всего, в т.ч.:	209 258	531	2	533	218 654	254	41	295
2.1	по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	208 024	531	2	533	218 652	254	41	295
2.2	по выпущенным долговым обязательствам	0				2			
3	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	7 649				3 263			
4	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	9				8			
5	Комиссионные доходы	84 377	109	20	129	70 395	114	2	116
6	Комиссионные расходы	4 827				4 485			

## 19. Взаимоотношения с внешним аудитором

Аудитором отчетности Банка за 2014 год является аудиторская фирма ООО «Алтай-Аудит-Консалтинг», утвержденная Наблюдательным советом Банка 24.12.2012 по результатам открытого конкурса по отбору аудиторской организации для проведения ежегодного обязательного аудита, состоявшегося 11.12.2012 г. Банк сотрудничает с указанной аудиторской фирмой на протяжении ряда лет. Между Банком и аудиторской фирмой нет отношений аффилированности. У аудиторской фирмы отсутствуют иные имущественные интересы в Банке, за исключением оплаты аудиторских услуг. ООО «Алтай-Аудит-Консалтинг» в соответствии с заключенным договором (№22-14 от 24.10.2014 г.) не оказывает Банку иных услуг, кроме проведения аудиторской проверки бухгалтерской (финансовой) отчетности и отчетности, подготовленной с учетом требований МСФО.

## 20. Перспективы развития кредитной организации

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

В 2015 году не планируется увеличение уставного капитала.

Основными целями Банка на ближайшую перспективу являются:

- поддержание финансовой устойчивости и ликвидности Банка;
- расширение программ кредитования предприятий малого и среднего бизнеса, потребительского кредитования населения;
- финансирование программы приобретения техники и оборудования за счет средств Алтайского краевого лизингового фонда;
- продолжение работы по программе ипотечного кредитования;
- развитие услуг по выдаче банковских гарантий для обеспечения заявок и исполнения государственных контрактов в соответствии с Федеральным законом №44-ФЗ от 05.04.2013. сохранение и расширение позиций Банка на региональном рынке факторинга;

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.

ВРИО председателя Правления

Главный бухгалтер



М. А. Бастрон

И.А. Загороднева

Пропиновано,  
протуперовано,  
и скреплено печатью

