

**Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой)
отчетности
«КРАЕВОГО КОММЕРЧЕСКОГО СИБИРСКОГО СОЦИАЛЬНОГО БАНКА»
ОБЩЕСТВА С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ
за 2013 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 2013 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.

Банк работает на финансовом рынке Алтайского края с 1992 года. В настоящее время на этом рынке оказывают услуги 7 самостоятельных коммерческих банков и 18 филиалов банков, в том числе 13 зарегистрированных в других регионах. На «СИБСОЦБАНК» ООО приходится 2% от общей суммы активов коммерческих банков и филиалов, работающих в регионе.

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.

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».

Согласно рейтингам, рассчитанным по методике Banki.ru, по состоянию на 01.01.2014г. «СИБСОЦБАНК» ООО из 895 банков занимает:

- 318 место – по объему вкладов физических лиц;
- 323 место по объему кредитного портфеля;
- 349 место по величине высоколиквидных активов;
- 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» - организация туристического обслуживания; ООО «Краевая лизинговая компания» - оказание лизинговых услуг. При составлении консолидированной финансовой отчетности Банк учитывает только данные отчетности ООО «Краевая лизинговая компания», которые включаются методом полной консолидации. Данные отчетности ООО «Ермак» не учитываются, в связи с несущественностью их влияния на финансовое положение и финансовый результат деятельности всей группы.

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

ООО «КЛК» работает с хозяйствами Алтайского края. За 2013 год в лизинг было передано техники на 46 525 тыс. руб.(с НДС), это 10 договоров лизинга, 8 лизингополучателей. ООО «КЛК» занимается только финансовым лизингом. Компания за 2013 год получила чистой прибыли 363 тыс.руб., но налог на прибыль не начисляет и не платит, так как есть убыток прошлых лет, который можно списывать в течении 10 лет за счет чистой прибыли текущего периода. Доходом ООО «КЛК» от лизинговой деятельности являются проценты по договорам лизинга, за 2013 год этот доход составил 10 296 тыс. руб. (без НДС).

Консолидированная финансовая отчетность размещается на официальном сайте Банка 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 2013 году характеризовалась постепенным ослаблением экономической динамики и ухудшением перспектив развития в краткосрочной перспективе. По оценкам Минэкономразвития России годовой темп роста ВВП в 2013 году составил 101,3% при среднегодовом темпе за период 2010-2012 гг. на уровне 104,1%. Замедление темпов развития российской экономики обусловлено низким внутренним спросом и замедление темпов объемов импорта. На сложившуюся ситуацию определяющее влияние оказывали внутренние ограничения, обусловленные крайне неудовлетворительными процессами модернизации экономики, отсутствием адекватных ситуации механизмов мотивации к инвестиционной деятельности.

Прирост реальной заработной платы в 2013 году оценивается в 5,2%.

Итоги социально-экономического развития Алтайского края в 2013 году также характеризуются замедлением темпов роста.

Банковский сектор в 2013 году находился в непростой ситуации, что связано не столько с тем, что у коммерческих банков наблюдается определенный дефицит ликвидности, сколько с тем, что за различные нарушения Центральный банк РФ отзывал лицензии у 27 российских банков. На рынке возник кризис недоверия: клиенты стали переводить средства из небольших частных банков в крупные, а банки начали закрывать друг на друга лимиты на рынке межбанковского кредитования.

Тенденция развития банковского сектора Алтайского края в 2013 году характеризовалась следующими показателями: общий объем средств клиентов в кредитных организациях, функционирующих в регионе, увеличился на 7 % (по самостоятельным банкам – менее, чем на 1%) , в том числе по вкладам населения рост составил 12% (по самостоятельным банкам – снижение на 4%); кредитный портфель физических лиц увеличился за год на 24% (по самостоятельным банкам – на 8%), в то же время кредитный портфель юридических лиц существенно уменьшился – на 16% (по самостоятельным банкам рост на 4%).

4. Основные итоги развития Банка в 2013 году: характеристика операций и основных изменений, произошедших в деятельности Банка

В 2013 году Банк сохранил свои позиции на финансовом рынке края. По состоянию на 01.01.2014 г. активы Банка составили (по отчетной форме 806) 5 287 млн. рублей, объем привлеченных средств – 3 839 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 01.01.2014 г. 1 306 270 тыс. рублей. За отчетный год роста уставного капитала не было.

Размер собственных средств Банка на 01.01.2014 г. - 1 359 011 тыс. рублей или 30 млн. евро. За отчетный год произошло снижение собственных средств на 10,0 млн. рублей. В 2013 году был увеличен размер вложений в уставный капитал дочерней организации ООО «Ермак» на 10 млн. руб.

В структуре привлеченных средств в 2013 году наибольшую долю (53%) занимали вклады граждан. Величина вкладов на 01.01.2014 г. – 2 313 млн. рублей. Темпы роста вкладов в 2013 году составили 109%. Иногородние дополнительные офисы обеспечили в 2013 году 61% общего прироста вкладов населения, головной офис и структурные подразделения г. Барнаула - 39%. Средняя ставка по вкладам составила на 01.01.2014 г. 8,06% годовых, снизившись за год на 0,16 процентных пункта. Структура вкладов в отчетном периоде не претерпела изменений: в ней преобладают вклады в рублях (96%), а по срокам – срочные вклады (95%), в том числе вклады со сроками более 1 года занимают 92%.

Второй по значимости источник привлечения ресурсов – остатки средств на расчетных счетах клиентов – их доля в структуре привлеченных средств в 2013 году составляла в среднем 27%. Средние остатки на расчетных счетах клиентов в конце отчетного года превысили 1051 млн. рублей, что на 84 млн. руб. (9%) выше уровня предыдущего года. По состоянию на 01.01.2014 г. в Банке работает 4135

счетов, из них 48% счетов приходится на г. Барнаул, 52% счетов открыто иногородними подразделениями Банка. В отчетном году было открыто 980 счетов, закрыто 1186.

В 2013 году, как и в предыдущие годы, основной объем расчетных операций осуществлялся по корреспондентским счетам в ГРКЦ ГУ Банка России по Алтайскому краю (91,0% всех оборотов) и Алтайскому банке СБ РФ (8,6% 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 01.01.2014 г. - 325 млн. рублей; снижение с начала года составило 52%. На этот вид ресурсов в 2013 году приходилось 13% общего объема привлеченных средств, это больше, чем в предыдущем году (6%). На депозитном обслуживании Банк имеет клиентов из различных сфер и отраслей деятельности. В общей сумме срочных депозитов по состоянию на 01.01.2014 г. 70% ресурсов приходилось на средства предприятий строительной индустрии, 9% - на страховые организации, 8% - на организации, занимающиеся финансовым посредничеством, 6% - на общественные организации, по 2% - на средства предприятий, занимающихся недвижимостью, организации промышленности, а также торговых предприятий, 1% - на организации сферы образования.

В 2013 году Банк не использовал ресурсы, привлеченные от кредитных организаций. Привлеченный межбанковский кредит в 2012 году составлял 2% всех привлеченных средств.

Суммарная величина чистой ссудной задолженности (за минусом созданных резервов) на 01.01.2014 г. составила 3 908 млн. рублей, что выше (на 1,5%) аналогичного показателя прошлого года. Доля работающих активов в их общем объеме за отчетный период повысилась на 4 процентных пункта и составила - 85% (в 2012 - 82%). Доля ликвидных активов составила 7% (в 2012 – 11%).

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 01.01.2014 г. 4 023 млн. рублей, увеличившись за год на 2% или 93 млн. рублей. Суммарный оборот по выдаче и пролонгации кредитов в 3,4 раза превысил показатель 2012 года, достигнув 107 755 млн. рублей (рост обусловлен расширением МБК).

По состоянию на 01.01.2014 г. в структуре кредитного портфеля 76% приходится на кредиты предприятиям и частным предпринимателям, 20% - на кредиты населению, 4% - на кредиты банкам.

Средняя ставка работающего кредитного портфеля составила на 01.01.2014 г. 11,08% годовых, увеличившись с начала года на 1,5 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 13 млн. рублей (1%) и составил на 01.01.2014 г. 1 123 млн. рублей.

Объем кредитного портфеля физических лиц составил на 01.01.2014 г. 817 млн. рублей, прирост за год – 17%. В отчетный период Банк продолжал работать в качестве Сервисного агента федерального ипотечного агентства ОАО «АИЖК» - было выдано 78 ипотечных кредитов на сумму 111 млн. рублей (в 2012 году было выдано 140 ипотечных кредита на сумму 173 млн. рублей). В 2013 году рефинансировано 74 закладные на сумму 106 млн. рублей. Кроме своих ипотечных кредитов на обслуживании Банка на 01.01.2014 г. находилось 926 закладных на сумму 515 млн. рублей.

В отчетном году Банк активно работал на рынке межбанковского кредитования, размещая там краткосрочные ресурсы. Кредиты в 2013 году выдавались банкам Алтайского края. Оборот по выдаче межбанковских кредитов составил 102 730 млн. рублей, что практически в 4 раз превысило аналогичный показатель прошлого года.

Вторым направлением активных вложений Банка является факторинг. Объем финансирования по факторингу составил в 2013 году 683 млн. рублей, снизившись по сравнению с 2012 годом на 1%. Средний объем задолженности по факторинговым операциям составил в 2013 году - 112 млн. рублей, что на 18% ниже уровня 2012 года. Партнерами Банка по факторингу являются - поставщики ГСМ, производители слабоалкогольных напитков, дорожные ремонтно-строительные предприятия, производители кондитерских изделий, предприятия целлюлозно-бумажной промышленности, а также производители корпусной мебели и торгового оборудования, предприятия торговли.

Еще одним направлением активных вложений Банка остается лизинг, задолженность по которому имеет тенденцию снижения. Объем задолженности клиентов по лизингу, с учетом купленных прав требований по договорам лизинга, составил на балансе Банка на 01.01.2014 г. – 6,2 млн. рублей. Снижение за год – 80% или 24,5 млн. рублей, связано с плановым погашением задолженности по заключенным ранее договорам. В 2013 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 33 млн. руб., снизившись по сравнению с 2012 годом на 22 млн. руб. (40%). Также в отчетном году проводились гарантийные операции, объем выданных Банком гарантий составил 289 млн. рублей (на 63% выше уровня прошлого года), остаток задолженности по выданным гарантиям на 01.01.14 г. – 260 млн. рублей (на 68% выше уровня прошлого года).

Суммарный оборот Банка в иностранной валюте составил за 2013 год 13,9 млрд. рублей в рублевом эквиваленте, что на 11% больше, чем в 2012 году. Основным направлением в работе в 2013 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 106 паспортов сделок (в 2012 г. – 112 паспортов). Снижение не связано с оттоком клиентов и объясняется действием факторов внешней среды: изменение законодательного поля, рост объемов внешнеторговых операций, осуществляемых в валюте РФ и т.д.

Инвестиционная деятельность. По состоянию на 01.01.2014 г. вложения в дочерние и зависимые организации составили 82 535 тыс. рублей (рост за 2013 год составил 10 000 тыс. руб. или 14%), в другие организации – 3 175 тыс. рублей (рост за 2013 год составил 8 тыс. руб. за счет восстановления ранее сформированных резервов).

Остаточная стоимость вложений в основные средства и материалы на 1 января 2014г. составила 289 млн. рублей, рост с начала года – 8 млн. рублей (3%).

Годовая прибыль за 2013 год с учетом СПОД составила до уплаты налога на прибыль 16 266 тыс. рублей. Чистая прибыль после уплаты налога на прибыль составила 4 518 тыс. руб., что на 10% ниже аналогичного показателя 2012 года.

На финансовый результат Банка в 2013 году повлияли следующие факторы:

- рост объема кредитного портфеля, в том числе и за счет повышения активности работы Банка по размещению средств на межбанковском рынке, повлиял на рост 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;
- увеличение платных ресурсов повлияло на рост 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 01.01.2014 г. 24,8% при минимально допустимом 10%.

5. Информация о планируемых по итогам отчетного года выплатах дивидендов

Чистая прибыль Банка по итогам 2013 года, предназначенная к распределению Общим собранием участников составляет 4 517 579 рублей 84 копейки. На дивиденды участникам Банка планируется направить 25% прибыли.

6. Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий в 2013 году

Принципы и методы оценки и учета существенных операций и событий, используемые в Банке в 2013 году, регламентировались законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России и имели следующие особенности:

Периодичность формирования финансового результата.

Учет доходов и расходов велся нарастающим итогом с начала года. Банк формировал отчет о прибылях и убытках 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».

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.

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 учитывается 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.

Материальные запасы, за исключением внеоборотных запасов, отражались в учете по фактической стоимости их приобретения без 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 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».

По ссудам 1-3 категории качества получение доходов по процентам признавалось определенным, начисленные проценты отражались на 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.

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

Резерв на возможные потери формировался на момент отражения соответствующей задолженности на балансе, в последующем корректировался по ссуде (неиспользованному лимиту) при изменении остатка задолженности и (или) при изменении факторов кредитного риска; по требованиям – в последний рабочий день месяца, при этом допускалась корректировка резерва на внутримесячные даты. По портфелю однородных ссуд (требований, неиспользованных лимитов) резерв формировался при создании портфеля, в последующем корректировался: по портфелю однородных ссуд (неиспользованным лимитам) – ежедневно; по портфелю однородных требований – в последний рабочий день месяца, при этом допускалась корректировка резерва на внутримесячные даты.

Учет депозитных операций.

Расчет процентов по привлеченным денежным средствам производился по формуле простых процентов.

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

Если последний день месяца приходился на нерабочий день, отнесение процентов на расходы производилось в последний рабочий день месяца с учетом процентов, начисленных до конца 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.

Учет расчетных операций.

Оплата расчетных документов клиентов производилась в пределах наличия средств на банковских счетах клиентов на начало операционного дня и при возможности с учетом поступления средств в текущем дне или в пределах суммы «овердрафта», определенной отдельным договором.

Прием платежных требований, инкассовых поручений, исполнительных документов, предъявленных к счетам клиентов Банка, осуществлялся централизованно головным офисом.

Ведение картотеки 1 и картотеки 2 осуществлялось 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.

При прекращении действия договора банковского счета (окончание срока действия договора, в случае исключения клиента из ЕГРЮЛ) и отсутствии указаний клиента остаток денежных средств, находящийся на банковском счете, относился на доходы Банка.

Учет валютных операций.

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.

Учет экспресс-переводов.

Банк осуществлял переводы денежных средств физических лиц без открытия банковских счетов в валюте Российской Федерации и иностранных валютах на основании заявлений физических лиц по следующим платежным системам: «Анелик», «Юнистрим», «Золотая Корона», а также по системам «Быстрая почта», «MoneyGram».

Переводы денежных средств, проведенные по корреспондентскому счету Банка, и неотраженные в выписке системы экспресс - переводов в тот же день в связи с нахождением банков-корреспондентов в разных часовых поясах, отражались на счете 30233 «Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры».

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».

Учет ценных бумаг. Депозитарный учет.

Постановка приобретенных ценных бумаг на соответствующие счета по их учету производилась в день получения первичных документов, подтверждающих переход прав на ценные бумаги.

Депозитарный учет велся централизованно головным офисом. Документарные ценные бумаги передавались на хранение в хранилище ценностей Банка.

Учет долевых ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи.

Учет долевых ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, велся по стоимости приобретения, т.к. текущая (справедливая) стоимость их не могла быть надежно определена.

При наличии признаков обесценения формировался резерв на возможные потери.

Ученные Банком векселя.

Покупная стоимость учтенных Банком векселей отражалась в зависимости от срока с даты сделки до минимальной даты предъявления к оплате, указанной в векселе.

Начисление процентов (списание дисконта) по векселю осуществлялось ежемесячно в последний рабочий день месяца, на дату погашения, обозначенную в векселе, в день предъявления (выбытия) векселя. Проценты начислялись с даты составления векселя, если не установлена иная 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.

Начисление процентов (дисконта) по векселю осуществлялось ежемесячно в последний рабочий день месяца и в день предъявления (досрочного выкупа) векселя. Проценты начислялись с даты составления векселя, если не была установлена 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 случае передачи клиентом в качестве обеспечения под выданную гарантию векселей (на основании договора залога), учет векселей осуществлялся по номинальной стоимости на внебалансовом счете 90803.

Учет факторинговых операций.

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

При расчетах по будущему требованию финансирование производилось с балансового счета 47402. Факторинг в данном случае предусматривался только с регрессом.

После получения счета-фактуры и возникновения права требования цена приобретения уступленного права требования отражалась на балансовом счете 47803.

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

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.

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.

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

Учет операций финансовой аренды (лизинга).

Учет предметов лизинга велся на балансе лизингополучателей.

Доход в виде платы за пользование средствами начислялся в соответствии с условиями договоров финансовой аренды (лизинга).

По задолженности, отнесенной к 1-3 категории качества, получение платы за пользование средствами признавалось определенным, начисленная плата отражалась на балансовом счете 47427 и относилась на счет доходов в день отражения ее на счетах бухгалтерского учета.

По задолженности, отнесенной к 4-5 категории качества, начисленная плата за пользование средствами учитывалась на внебалансовом счете 91604.

Учет условных обязательств некредитного характера (УОНХ)

Условное обязательство некредитного характера признавалось в бухгалтерском учете при одновременном соблюдении следующих условий:

- у Банка возникали сомнения в наличии такой обязанности, поскольку в результате всех обстоятельств и условий, более вероятно, что обязанность не существует;
- уменьшение экономических выгод Банка, необходимое для исполнения обязательства, вероятно;
- величина условного обязательства могла быть обоснованно оценена и эта величина выше принятого уровня существенности.

Существенной суммой обязательства некредитного характера принималась сумма в размере 500 тысяч рублей и более для каждого УОНХ.

Существенные УОНХ учитывались на внебалансовом счете 91318 «Условные обязательства некредитного характера».

Несущественные суммы условных обязательств некредитного характера в бухгалтерском учете не отражались.

7. Результаты инвентаризации

По итогам инвентаризации денежных средств и ценностей, основных средств, нематериальных активов, материальных запасов, расчетов по требованиям и обязательствам по банковским операциям и сделкам, расчетов с дебиторами и кредиторами по другим операциям, проведенной в Банке по состоянию на 1 ноября 2013 года, расхождений данных бухгалтерского учета с фактическими данными не обнаружено.

По итогам ревизии кассы, проведенной по состоянию на 1 января 2014 года, расхождений данных бухгалтерского учета с фактическими остатками не обнаружено.

8. Сведения о дебиторской и кредиторской задолженности

По состоянию на 1 января 2014 года дебиторская задолженность существовала по договорам, предусматривающим авансовые платежи Банка за товары (работы, услуги); по договорам, связанным с реализацией имущества; задолженность по договорам аренды имущества Банка; задолженность клиентов по возмещению затрат Банка по госпошлине; задолженность работника по излишне выплаченному пособию; задолженность ФСС РФ перед Банком по страховым выплатам.

По состоянию на 1 января 2014 года существовала кредиторская задолженность Банка за потребленную электроэнергию и теплоэнергию; полученные авансы по договору купли-продажи имущества и по договору аренды имущества; текущая задолженность по начисленным налогам.

9. Прочие процедуры

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 2014 года невыясненные суммы на балансовом счете 47416 у Банка отсутствовали.

Проведены мероприятия по завершению на 01.01.14г операций по переводам денежных средств клиентов, осуществляемых через ГРКЦ, остатков на счете 30223 на 1 января 2014 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 от клиентов письменных подтверждений остатков по открытым им банковским счетам по состоянию на 1 января 2014 года и актов сверки расчетов с дебиторами и кредиторами при наличии переходящих на новый год остатков.

10. Изменения в Учетной политике в 2013 году

Существенных изменений, внесенных в Учетную политику на 2013 год, не было.

Внесенные изменения в Учетную политику на 2013 год связаны с вступлением в силу с 1 января 2013 года Положения ЦБ РФ № 385-П, а также в связи с переводом филиалов Банка в статус дополнительных офисов.

11. 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.

12. События после отчетной даты

До составления бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2013 год к корректирующим СПОД отнесены:

- отражение доходов (комиссионные вознаграждения от страховых организаций) и расходов (комиссионные сборы 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;

- отнесение на расходы суммы комиссии, подлежащей возврату клиенту, в связи с вынесением решения по судебному делу, возникшему до отчетной даты;

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

- корректировка суммы комиссионного вознаграждения Банка по полученному в 2014г решению суда и суммы ранее созданного резерва на возможные потери;

- корректировка сумм налога на прибыль и земельного налога за 2013 год.

Общая сумма доходов, отнесенная к корректирующим СПОД – 457 тыс. руб., расходов – 2445 тыс.руб.

К некорректирующим СПОД отнесено принятие заявления (от 29.01.2014г.) о выходе из состава участников Банка ЗАО "ТРУД" (35 долей общей номинальной стоимостью 350 тыс. руб., общая действительная стоимость составила 365 тыс. руб.).

13. Изменения в Учетную политику на 2014 год

Изменения, внесенные в Учетную политику на 2014 год, связаны с вступлением в силу в 2014 году нормативных документов Банка России: Положения № 409-П "Положение о порядке бухгалтерского учета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов" и Указаний: № 3054-У "О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности", № 3081-У "О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности", а также Указаний "О внесении изменений в Положение Банка России от 16 июля 2012 года N 385-П "О правилах

ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации" № 3053-У, № 3107-У, №3121-У.

Факты неприменения правил бухгалтерского учета отсутствуют.

Банк продолжает применять принцип «непрерывность деятельности».

14. 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 прибылях и убытках составляла более 5%, но не менее 1 млн. руб.

Существенных ошибок за предшествующие периоды Банком не допускалось.

15. 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 01.01.2014г. и на 01.01.2013г. приведены в таблице 1.

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

Тыс. руб.

Дата/строка бухгалтерского баланса/ валюта	На 01.01.2014					На 01.01.2013				
	Российский рубль	Доллар США	Евро	Китайский юань	Казахский тенге	Российский рубль	Доллар США	Евро	Китайский юань	Казахский тенге
Денежные средства	80609	68281	14559	0	0	69883	30141	18882	0	0
Средства кредитных организаций в ЦБ РФ	674871	0	0	0	0	929552	0	0	0	0
Средства в кредитных организациях	52213	17889	2655	31	63	38862	51811	1923	28	0
Итого	807693	86170	17214	31	63	1038297	81952	20805	28	0
Итого, %	88,6	9,5	1,9	0,0	0,0	91,0	7,2	1,8	0,0	0,0
Всего	911171					1141082				

На 01.01.2014 г. 17,9% денежных средств и их эквивалентов представлено в наличной форме, 74,1% - размещено в ЦБ РФ, 8,0% - в кредитных организациях, в том числе 5,4% - в СБЕРБАНКЕ РОССИИ (10,4%, 81,5%, 8,1% и 3,3% соответственно на 01.01.2013 г.).

Ссудная задолженность составила на 01.01.2014 г. 4 158 574 тыс. руб., на 01.01.2013 г. – 4 052 168 тыс. руб. Фактически сформированный резерв по ссудной и приравненной к ней задолженности составил на 01.01.2014 г. 250 118 тыс. рублей, на 01.01.2013г. – 201 080 тыс. руб. Чистая ссудная задолженность на 01.01.2014 г. составила 3 908 456 тыс. руб., на 01.01.2013 г. – 3 851 088 тыс. руб. Сведения о видах задолженности представлены в таблице 2.

Таблица 2 – Структура кредитного портфеля

тыс. руб.

Показатели	01.01.13		01.01.14		Темп роста, %	Абс. прирост
	Тыс. руб.	%	Тыс. руб.	%		
Общий объем кредитного портфеля	4 052 168	100,0	4 158 574	100,0	103	106 406
Кредиты (без МБК)	3 929 774	97,0	4 022 517	96,7	102	92 743
В т.ч. кредиты юридическим лицам (без МБК)	2 598 413	64,1	3 035 578	73,0	117	437 165
Кредиты физических лиц и права требования	696 361	17,2	816 939	19,6	117	120 578
МБК	635 000	15,7	170 000	4,1	27	- 465 000
Лизинг и права требования по лизингу	30 689	0,8	6 218	0,2	20	- 24 471
Факторинг	90 701	2,2	129 839	3,1	143	39 138
Учтенные векселя	1004	0,0	0	0,0	-	- 1 004

Расчетный резерв на возможные потери по ссудам составил на 01.01.2014г. 442 296 тыс. рублей. По состоянию на 01.01.2013 г. расчетный резерв по ссудной задолженности – 334 770 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	
		абсолютно е значение, тыс. руб.	удельный вес в общей сумме кредитов, %	абсолютное значение, тыс. руб.	удельный вес в общей сумме кредитов, %
1	2	3	4	5	6
1	Ссудная задолженность юридических лиц всего (включая инд. предпринимателей), в т.ч. по видам деятельности:	3 171 635	76,3	2 720 807	67,1
1.1	добыча полезных ископаемых	0	0,0	0	0,0
1.2	обрабатывающие производства	489 029	11,8	411 118	10,2
1.3	производство и распределение электроэнергии, газа и воды	10 725	0,3	1 481	0,0
1.4	сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	930 324	22,4	808 344	19,9
1.5	строительство	384 014	9,2	204 183	5,0
1.6	транспорт и связь	239 218	5,8	177 127	4,4
1.7	оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	584 017	14,0	500 656	12,4
1.8	операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	67 825	1,6	74 566	1,8
1.9	прочие виды деятельности	466 483	11,2	543 332	13,4
2	Из общей величины кредитов, предоставленных юрлицам и индив. предпринимателям, кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства, из них:	2 513 480	60,4	2 269 713	56,0
2.1	Индив. предпринимателям	276 099	6,6	266 785	6,6
3	Кредиты физлицам всего, в т.ч. по видам:	816 939	19,6	696 361	17,2
3.1	жилищные кредиты всего, в т.ч.:	109 763	2,6	127 867	3,2
3.1.1	ипотечные кредиты	91 169	2,2	98 513	2,4
3.2	автокредиты	8 352	0,2	0	0,0
3.3	иные потребительские кредиты	698 824	16,8	568 494	14,0
4.	МБК	170 000	4,1	635 000	15,7
5.	Итого (стр. 1+3+4)	4 158 574	100,00	4 052 168	100,00

Кредитный портфель Банка достаточно диверсифицирован и по направлениям кредитования, и по отраслям заемщиков. Кредиты субъектам малого и среднего бизнеса составляют 83% общего объема

кредитов, выданных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, или 60% от общего объема кредитного портфеля.

Наибольшая доля размещенных средств – 22,4% по состоянию на 01.01.2014 г., приходится на предприятия сельского хозяйства (на 01.01.2013 г. – 19,9%). Значительное место в кредитном портфеле Банка также занимает ссудная и приравненная к ней задолженность предприятий торговли (14,0% на 01.01.2014 г. и 12,4% – на 01.01.2013 г.), и обрабатывающей промышленности (11,8% на 01.01.2014 г. и 10,2% – на 01.01.2013 г.). Предприятия прочих видов деятельности занимают в кредитном портфеле по состоянию на 01.01.2014 г. 11,2%. 74% ссудной задолженности этой группы предприятий приходится на лизинговые компании, 23% – на лечебно-оздоровительные учреждения. В портфеле кредитов физических лиц 13% приходится на жилищные кредиты, 1% – на автокредиты, 86% – на иные потребительские кредиты. По состоянию на 01.01.2013 г. доля жилищных кредитов в портфеле кредитов физическим лицам была выше (18%).

Разбивка чистой ссудной задолженности по срокам до востребования приведена в таблицах 15 и 16.

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 82535 тыс. руб. на 01.01.2014 г. и 72535 тыс. руб. на 01.01.2013 г.;
2. Участие в уставных капиталах организаций (доли), которые не признаются зависимыми и дочерними, в размере 2185 тыс. руб. на 01.01.2014 г. и 2177 на 01.01.2013 г.;
3. Вложения в акции организации, не признаваемой дочерней или зависимой, в размере 990 тыс. руб. на 01.01.2014 г. и на 01.01.2013 г.

Таблица 4 - Информация о составе, структуре и изменении стоимости основных средств, нематериальных активов, объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности
Тыс. руб.

	На 01.01.2014				На 01.01.2013			
	Балансовая стоимость	Накопленная амортизация	Резерв	Итого	Балансовая стоимость	Накопленная амортизация	Резерв	Итого
Здания	77029	8111	0	68918	68465	6712	0	61753
Сооружения	2487	1286	0	1201	18001	1507	0	16494
Транспортные средства	9175	7326	0	1849	9919	8085	0	1834
Оборудование ОПС и прочие системы	6328	3832	0	2496	4746	3438	0	1308
Мебель	1837	1833	0	4	1912	1727	0	185
Офисное оборудование	5476	5162	0	314	5476	4837	0	639
Оргтехника	38574	36982	0	1592	35440	35307	0	133
Кассовое оборудование	6511	5050	0	1461	5562	4200	0	1362
Объекты внешнего благоустройства	3183	291	0	2892	3183	244	0	2939
Прочие	7121	3275	0	3846	6861	2853	0	4008
НМА	47	18	0	29	47	13	0	34
Земля	536	0	0	536	563	0	0	563
Земля ВНОД	335	0	34	301	0	0	0	0
ОС ВНОД (здания и сооружения)	27393	1220	2617	23556	0	0	0	0
Вложения в ОС	6254	0	0	6254	5317	0	0	5317
Внеоборотные запасы	191827	0	20040	171787	183610	0	0	183610
Материалы, кроме внеоборотных запасов	1529	0	0	1529	813	0	0	813
Итого основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	385642	74386	22691	288565	349915	68923	0	280992

«СИБСОЦБАНК» ООО обладает существенными вложениями в материальную базу.

В отчетном году были осуществлены капитальные вложения в здание головного офиса Банка (6,4 млн. руб.), в техническое оснащение Банка (6,9 млн. руб.), приобретено здание в с. Михайловском (2,8 млн. руб.), куплен автомобиль (1,3 млн. руб.). Кроме того, часть объектов основных средств (15,6 млн. руб.) и внеоборотных запасов (12,1 млн. руб.) переклассифицирована во ВНОД.

Последняя переоценка основных средств была произведена в соответствии с Постановлением Правительства РФ от 7 декабря 1996 г. № 1442 «О переоценке основных фондов в 1997 году» (дата переоценки – по состоянию на 01 января 1997 года). Результаты отражены в бухгалтерском балансе за I квартал 1998 г.

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 5 - Структура прочих активов в разрезе видов

Тыс. руб.

	На 01.01.2014		На 01.01.2013	
	Тыс. руб.	%	Тыс. руб.	%
Финансовые активы	63230	88,3	58624	90,3
Резерв по финансовым активам	12512	-	11937	-
Нефинансовые активы	8359	11,7	6329	9,7
Резерв по нефинансовым активам	0	-	0	-
Итого прочих активов	71589	100,0	64953	100,0
Итого резерв по прочим активам	12512	-	11937	-
Итого чистые прочие активы	59077	-	53016	-

В составе прочих активов на 01.01.2014 года учтена долгосрочная дебиторская задолженность в размере 182 тыс. руб., на 01.01.2013 года долгосрочной дебиторской задолженности не было.

Разбивка прочих активов по срокам до востребования приведена в таблицах 15 и 16.

Информация о распределении средств клиентов, не являющихся кредитными организациями, по видам привлечения и видам экономической деятельности, приведено в таблицах 6 и 7.

Таблица 6 - Структура средств клиентов, не являющихся кредитными организациями, в разрезе видов привлечения

	На 01.01.2014		На 01.01.2013	
	Тыс. руб.	%	Тыс. руб.	%
Средства на расчетных счетах	1146474	30,2	1154027	29,1
Средства в расчетах	15200	0,4	11639	0,3
Срочные депозиты юридических лиц	324973	8,6	680855	17,2
Вклады физических лиц до востребования	111159	2,9	93624	2,4
Срочные вклады физических лиц	2201752	57,9	2025193	51,0
Итого средств клиентов	3799558	100,0	3965338	100,0

По состоянию на 01.01.2014 г. Банк не имеет выпущенных долговых обязательств. По состоянию на 01.01.2013 г. по строке «Выпущенные долговые обязательства» отражены векселя до востребования на сумму 1624 тыс. руб.

В составе прочих обязательств учтены начисленные проценты, обязательства по налогам, обязательства перед поставщиками по хозяйственной деятельности, обязательства по заработной плате и т.д. (таблица 8). Все прочие обязательства номинированы в российских рублях.

Таблица 7 - Структура средств клиентов, не являющихся кредитными организациями, по видам экономической деятельности

Виды экономической деятельности клиентов	На 01.01.2014		На 01.01.2013	
	Тыс. руб.	%	Тыс. руб.	%
Государственные и общественные организации	168517	4,4	298676	7,5
Промышленность	41897	1,1	55641	1,4
Страхование	29248	0,8	1088	0,0
Финансовое посредничество	142755	3,8	127783	3,2
Строительство	588232	15,5	797270	20,1
Транспорт и связь	33013	0,9	34078	0,9
Сельское хозяйство	31808	0,8	50973	1,3
Торговля	159133	4,2	181112	4,6
Прочее	292044	7,7	299900	7,6
Физические лица	2312911	60,8	2118817	53,4
Всего	3799558	100,0	3965338	100,0

Таблица 8 - Структура прочих обязательств в разрезе видов

	На 01.01.2014		На 01.01.2013	
	Тыс. руб.	%	Тыс. руб.	%
Финансовые обязательства	32202	97,4	26377	100,0
Нефинансовые обязательства	848	2,6	13	0,0
Итого прочих обязательств	33050	100,0	26390	100,0

Разбивка прочих обязательств по срокам до погашения приведена в таблицах 15 и 16.

Величина уставного капитала на 01.01.2014 г. и 01.01.2013 г. составила 1306270 тыс. руб. (130 627 тыс. долей номинальной стоимостью 10 руб. каждая). На 01.01.2014 г. долей, принадлежащих кредитной организации, не было. На 01.01.2013 г. по строке «Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)» отражено 10 тыс. руб. (доля ОАО «НЗЖБИ ИМЕНИ ИВАНОВА Г.С.», выкуп 10.07.2012 г.).

По строке баланса «Безотзывные обязательства кредитной организации» отражены неиспользованные заемщиками кредитные линии. Объем неиспользованных кредитных линий, оцениваемых на индивидуальной основе, по состоянию на 01.01.2014г. составил – 177 652 тыс. рублей, что на 43% ниже уровня начала года. Резерв по ним создан в размере 4 708 тыс. рублей (50% - это неиспользованные кредитные линии по ссудам 1 категории качества, 42% - неиспользованные кредитные линии по ссудам 2 категории качества). Совокупный портфель неиспользованных кредитных линий по состоянию на 01.01.2014 г. составил – 79 365 тыс. рублей, что на 80% выше уровня начала года. Резерв по нему создан в размере 797 тыс. руб. (все портфели 2 категории качества).

В строке «Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства» отражены выданные Банком гарантии (259 989 тыс. рублей, резерв – 462 тыс. руб.) и обязательства по обратному выкупу закладных по ипотечным кредитам, выданным по федеральным стандартам (444 668 тыс. руб.). Объем обязательств обратного выкупа, классифицированных на индивидуальной основе, составил 3 701 тыс. рублей. Портфель обязательств обратного выкупа на 01.01.2014 г. – 440 967 тыс. рублей и весь он классифицирован в 1 категорию качества.

В строке «Условные обязательства некредитного характера» отражены условное обязательство Банка в связи с судебным разбирательством (82 671 тыс. руб.) и условное обязательство некредитного характера, связанное с оплатой хозяйственного договора Банка (505 тыс. руб.). На отчетную дату в отношении Банка ведется судебное разбирательство по признанию ранее заключенных с заемщиком договоров отступного недействительными и возврате имущества, полученного Банком по данным договорам, в конкурсную массу. После отчетной даты вынесено судебное решение, согласно которому договоры отступного признаны действительными, но Банк обязали выплатить конкурсному управляющему заемщика 5 млн. руб.

16. Сопроводительная информация к отчету о прибылях и убытках по форме отчетности 0409807

За отчетный год Банком получена прибыль до налогообложения в 16 266 тыс. рублей. Чистая прибыль после уплаты налога на прибыль составила 4 518 тыс. руб., что на 10% ниже аналогичного показателя 2012 года.

В отчетном периоде по сравнению с предыдущим повысился объем процентных доходов на 14% и объем процентных расходов на 24%. Отмечается снижение комиссионных доходов (на 7%) и

комиссионных расходов (на 2%), снижение чистых доходов по валютным операциям (на 31%). На 5% увеличились в отчетном году операционные расходы, на 81% - уплаченные Банком налоги.

Существенное влияние на величину прибыли в отчетном году оказало общее изменение (досоздание) резервов на 83 492 тыс. руб. (в прошлом году общее досоздание резервов составило 88 870 тыс. руб.) Информация о суммах убытков и восстановленных резервов по видам активов представлена в таблице 9.

Таблица 9 – Информация об убытках и восстановлении резервов

Тыс. руб.

Вид актива	На 01.01.2014г.			На 01.01.2013 г.		
	Создание резерва	Восстановление резерва	Итого	Создание резерва	Восстановление резерва	Итого
Ссудная и приравненная к ней задолженность	282158	224780	-57378	271808	184186	-87622
Ценные бумаги для продажи	0	9	9	9	0	-9
Прочие потери	95781	69658	-26123	15260	14021	-1239
Всего	377939	294447	-83492	287077	198207	-88870

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

Налог на прибыль за 2013 год составил 11 748 тыс. рублей - 72% от прибыли, в 2012 году налог составил 5 456 тыс. рублей – 52% от прибыли. На величину налога на прибыль влияние оказали следующие факторы:

- существенное увеличение не уменьшающих налогооблагаемую базу расходов по созданию в соответствии с Положением ЦБ РФ № 283-П резерва на возможные потери (28 718 тыс. рублей, в 2012 году – 2 841 тыс. рублей);

- начисление процентов по ссудной задолженности, отнесенной к 3-5 категории качества, учитываемых на внебалансовом счета (9 213 тыс. рублей);

- увеличение расходов, не уменьшающих налогооблагаемую базу (убытки от реализации непрофильных активов, благотворительность, материальная помощь и социальные выплаты работникам, вознаграждение председателю Наблюдательного совета Банка, др.) – 10 459 тыс. рублей.

Информация о доходах и расходах для расчета налога на прибыль представлена в таблице 10.

Таблица 10 – Информация о доходах и расходах по данным налогового учета

Компонент дохода/расхода	На 01.01.2014 г.		На 01.01.2013 г.	
	Тыс. руб.	%	Тыс. руб.	%
Не учитываемые при определении налогооблагаемой базы доходы	82000	7,0	25700	2,2
Реализационные доходы	322197	27,3	464424	39,8
Внереализационные доходы	774354	65,7	677780	58,0
Итого доходов	1178551	100,0	1167904	100,0
Расходы, не учитываемые в целях налогообложения	116693	10,1	42662	3,7
Реализационные расходы	451477	39,1	569673	49,2
Внереализационные расходы	586333	50,8	545250	47,1
Итого расходов	1154503	100,0	1157585	100,0

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.

В состав вознаграждений включаются: должностной оклад, надбавки к должностному окладу, доплаты, премии, районный коэффициент, прочие гарантии и компенсации.

Плановый размер фонда оплаты труда (ФОТ) утверждается Наблюдательным советом Банка в рамках финансового плана на год (квартал).

В 2013 году ФОТ составил плановый 118394 тыс. руб., фактический – 118172 тыс. руб.; в 2012 году 101390 тыс. руб. и 107271 тыс. руб. соответственно.

Доля должностных окладов в общем ФОТ составила в 2013 году 36%, доля стимулирующих и компенсационных выплат - 64%, в 2012 году - 35% и 65% соответственно.

Списочная численность персонала Банка составляла на 01.01.2014г 308 человек, на 01.01.2013 г. – 293 человека.

Все правила и процедуры, установленные Положением об оплате и стимулировании труда работников Банка, в отчетном году соблюдались.

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

17. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала

В структуре собственных средств Банка преобладает уставный капитал – на его долю в структуре источников капитала до вычета показателей, уменьшающих собственные средства, по состоянию на отчетную дату приходилось 90,5%. Доля финансового результата прошлых лет составила 8,6%, доля резервного фонда – 0,7%, доля прироста стоимости имущества за счет переоценки – 0,2%. Вычету из капитала на 01.01.2014г. подлежала величина вложений в дочерние организации (82 535 тыс. руб. или 5,7% от суммы источников капитала), убыток текущего года (2 608 тыс. руб. или 0,2%) и остаточная стоимость нематериальных активов (29 тыс. руб.). За отчетный год структура капитала существенно не изменялась.

В течение отчетного и предшествующего отчетному периодов Банк выполнял регулятивные требования к капиталу. Норматив достаточности капитала на 01.01.2014 г. составил 24,8% при минимально допустимом значении в 10%.

В 2013 году выплачено дивидендов в размере 1009 тыс. руб., в 2012 году – 5005 тыс. руб.

18. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств

По состоянию на 01.01.2014 г. и 01.01.2013 г. вся величина денежных средств и их эквивалентов кредитной организации (911171 тыс. руб. и 1141082 тыс. руб. 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.

19. 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 Политикой управления банковскими рисками, утвержденной Наблюдательным советом Банка. Политика управления банковскими рисками разработана в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации и нормативными актами Банка России. Политика управления рисками 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. Наблюдательный совет определяет политику управления рисками и капиталом, систему внутреннего контроля, в том числе систему контроля за рисками, на регулярной основе рассматривает вопросы, связанные с эффективностью системы управления рисками, 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 систему 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.

В организационной структуре системы управления рисками выделены сектор риска и служба внутреннего контроля, являющиеся независимыми от подразделений, осуществляющих банковские операции, подверженные рискам.

Сектор риска 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.

Служба внутреннего контроля осуществляет контроль эффективности деятельности подразделений, ответственных за оценку и управление рисками.

Отдел анализа и отчетности проводит оценку уровня достаточности капитала в соответствии с принятыми Банком рисками.

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 (политики) управления рисками и капиталом

Целями политики 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 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 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 политики в области снижения 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 включает оценку, анализ, мониторинг уровня банковских рисков и систему мер по их снижению и направлена на контроль достаточности собственных средств (капитала) в соответствии с принятыми Банком рисками.

Процедуры и методы оценки банковских рисков

Управление рисками осуществляется с использованием следующих методов: качественный подбор и работа с персоналом, работа с клиентами, регламентирование операций и определение порядка принятия управленческих решений; планирование операций; установление лимитов на операции; диверсификация активов; формирование достаточного резерва 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

В рамках системы управления рисками в целях своевременного выявления и реагирования на риски в Банке разработана система внутренней отчетности, включающая отчеты руководителей ответственных структурных подразделений Банка, формируемые по данным аналитических баз. Отчеты формируются в разрезе структурных подразделений и в целом по Банку.

Аналитические базы ведутся на постоянной основе, отчеты структурных подразделений составляются ежеквартально и предоставляются для агрегированной оценки в сектор риска. Отчет об оценке банковских рисков в целом по банку ежеквартально предоставляется 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 01.01.2014г. составил 24,8%, на 01.01.2013г. – 27,2%.

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/сектора риска. 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.

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 2013 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 11.

Общий объем просроченной задолженности на 01.01.2014 г. составил 171 941 тыс. руб. или 4.1% совокупного кредитного портфеля. За 2013 год объем просроченной задолженности увеличился на 41% или 50 230 тыс. рублей. Темпы роста совокупного кредитного портфеля в рассматриваемом периоде были ниже темпов роста просроченной задолженности – 103%, в результате удельный вес просроченной задолженности в кредитном портфеле увеличился на 1,1 процентных пункта. Рост просроченной задолженности в отчетном периоде произошел за счет кредитов юридических лиц (прирост 48 438 тыс. руб.). Просроченная задолженность по кредитам физических лиц увеличилась за 2013 г. на 2 208 тыс. руб., по лизингу увеличилась – на 619 тыс. руб., по факторингу снизилась на 31 тыс. рублей.

В общем объеме просроченной задолженности на кредиты юридических лиц приходится 82,3% - 141 450 тыс. руб., на кредиты физических лиц – 16,9% - 29 020 тыс. руб., на договора лизинга и факторинга – менее 1% - 1232 и 239 тыс. руб. соответственно.

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

Таблица 11 - Динамика качества кредитного портфеля

тыс. руб.

Показатели	01.01.13	01.01.14	Темп роста, %	Абс. прирост
Общий объем кредитного портфеля	4 052 168	4 158 574	103	106 406
в т.ч. просроченная задолженность	121 711	171 941	141	50 230
Удельный вес просроченной задолженности	3,0%	4,1%	138	1,1
Кредиты	3 929 774	4 022 517	102	92 743
в т.ч. просроченные	119 824	170 470	142	50 646
Удельный вес просроченной задолженности	3,1%	4,2%	139	1,2
В т.ч. кредиты юридическим лицам (без МБК)	2 598 413	3 035 578	117	437 165
из них просроченные	93 011	141 450	152	48 438
Удельный вес просроченной задолженности	3,6%	4,7%	130	1,1
Кредиты физических лиц и права требования	696 361	816 939	117	120 578
из них просроченные	26 813	29 020	108	2 208
Удельный вес просроченной задолженности	3,85%	3,6%	92	- 0,3
Лизинг и права требования по лизингу	30 689	6 218	20	- 24 471
в т.ч. просроченная задолженность	613	1 232	201	619
Удельный вес просроченной задолженности	2,0%	19,8%	992	17,8
Факторинг	90 701	129 839	143	39 138
в т.ч. просроченная задолженность	270	239	89	- 31
Удельный вес просроченной задолженности	0,3%	0,2%	62	- 0,1
Учтенные векселя	1004	-	-	- 1 004
в т.ч. просроченная задолженность	1004	-	-	- 1 004
Удельный вес просроченной задолженности	100%	-	-	-

В таблице 12, 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 92% - имеет срок просрочки платежей более 180 дней. По сравнению с предыдущим годом удельный вес активов с просроченными платежами снизился с 4,53% до 4,49%.

тыс. руб.

N п/ п	Наименование актива	На 01.01.2014 г.								На 01.01.2013 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.:	4158574	186724	11964	135	3489	171136	442296	250118	3551889	161102	16798	17820	34825	91659	334737	201047
	предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	4019102	184951	11891	135	3489	169436	439730	247552	3424861	157662	16690	16652	33867	90453	332983	199293
	учтенные векселя									1004	1004				1004	965	965
	факторинг	129839	239				239	397	397	90701	270		239		31	266	266
	требования по приобретенным по сделке правам (требования) (уступка требования)	1547	966				966	969	969	11950	0					114	114

Таблица 12 - Активы с просроченными сроками погашения (продолжение)

[illegible]

Таблица 12 - Активы с просроченными сроками погашения (продолжение)

N п/ п	Наименование актива	На 01.01.2014 г.								На 01.01.2013 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	4671	332	73			259	254	254	18461	2166	108	929	958	171	218	218
2	Ценные бумаги																
3	Прочие требования									279	0					33	33
4	Итого:	4158574	186724	11964	135	3489	171136	442296	250118	3552168	161102	16798	17820	34825	91659	334770	201080

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 13.

Таблица 13 – Структура активов по категориям качества

тыс. руб.

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	983 459	901 695	7 180	1 211 447	907 938	9 236
2 категория	2 299 648	2 275 861	30 753	2 026 833	2 005 658	25 526
3 категория	648 102	640 123	7 914	391 116	385 075	6 039
4 категория	188 590	183 316	3 747	109 800	104 504	4 296
5 категория	168 228	157 579	8 408	159 271	148 993	5 995
Всего	4 288 027	4 158 574	58 002	3 898 467	3 552 168	51 092

В структуре активов Банка в целом, в т.ч. ссудной задолженности, преобладают ссуды 1 и 2 категории качества – 76% (на 01.01.2013 г. - 83%). В отчетном году удельный вес активов 1 категории качества по сравнению с предыдущим годом снизился, повысился удельный вес активов 2-ой и 3-ей категории качества. Изменение структуры активов по категориям качества связано как с ухудшением качества кредитного портфеля, так и с ужесточением методик оценки кредитных рисков.

Размер расчетного резерва по активам на 01.01.2014 г. составил 445 682 тыс. руб., фактически сформированного – 263 618 тыс. руб. (на 01.01.2013г. 339 759 тыс. руб. и 214 032 тыс. руб. соответственно). Информация о величине сформированных и восстановленных резервов на возможные потери приведена в таблице 9.

Банк не кредитует в больших объемах своих участников. Объем ссуд, предоставленных участникам Банка, составил на 01.01.2014 г. 24 266 тыс. рублей или 0,6% общего объема кредитного портфеля (на 01.01.2013 г. – 14 087 тыс. руб., 0,4%), все эти ссуды отнесены к 1 и 2 категории качества.

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

Объем реструктурированной задолженности составил на 01.01.2014 г. 700 млн. рублей или 17% суммарного кредитного портфеля (на 01.01.2013 г. – 370 млн. рублей или 9% кредитного портфеля). В основной части реструктуризация кредитов была связана с пролонгацией их сроков и изменением графиков погашения кредитов. 89% реструктурированных ссуд обслуживаются в нормальном режиме, 11% - просрочены. Около 5% реструктурированных ссуд не имеют реальных перспектив погашения.

Задолженность, признанная в 2013 году безнадежной и списанная за счет сформированного резерва составила 6 649 тыс. рублей.

Банк принимал в уменьшение резерва обеспечение первой и второй категории качества: на 01.01.2014 г. справедливая стоимость обеспечения первой категории составила 16 503 тыс. руб., второй категории - 2 790 697 тыс. руб. (на 01.01.2013г. – 13 306 тыс. руб. и 2 054 979 тыс. руб. соответственно).

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.

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 Банка. В течение отчетного периода, как правило, величина открытой валютной позиции не превышала 2% от капитала. По состоянию на 01.01.2014 г. суммарная величина открытых валютных позиций составила 0,1968% (на 01.01.2013 – 0,5352%)

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 14 – Данные о минимальной расчетной и фактической марже Банка

Показатель	На 01.01.2013	На 01.01.2014
Минимальная расчетная маржа, необходимая для плановой деятельности, %	3,07	3,19
Фактическая маржа, %	3,21	5,11

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 2013 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 2013 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, начальником сектора риска, руководителем СВК, 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 операционный риск, как правило, оценивался как низкий.

Для оценки операционного риска в составе совокупного банковского риска в банке применяется система показателей, в 2013 году значения показателей находились в пределах нормы.

Средний удельный вес выявленных бухгалтерских ошибок в общем числе проведенных операций в течение отчетного года составил 0,08%, объем исправительных проводок – 0,002% от капитала Банка (в 2012 году соответственно 0,09% и 0,003%). Операционные убытки в виде выплат, признанных Банком по решению суда, составили за 2013 год 128 тыс. руб., штрафы надзорным органам в отчетном году отсутствовали (в 2012 г. – 415 тыс. руб., в т.ч. 11 тыс. руб. – штрафы надзорным органам).

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 01.01.2014 составил 438 390 тыс. рублей. Величина доходов (чистых процентных и непроцентных), используемая в целях расчета требований капитала на покрытие операционного риска составила 292 263 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 непредвиденных обстоятельств. В отчетном году проведено тестирование Плана, в ходе которого проверена актуальность мероприятий на случай возникновения непредвиденных обстоятельств, проведены практические мероприятия. Проверка показала, что План в целом актуален и соблюдается ответственными работниками в полном объеме. Результаты тестирования доведены до Правления Банка.

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 15 и 16 представлена позиция Банка по ликвидности по состоянию на 01.01.2014 г. и 01.01.2013 г.

Таблица 15 - Разбивка активов/пассивов баланса по срокам до востребования/погашения по состоянию на 01.01.2013 г.

тыс. руб.

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	118906	0	0	0	0	0	0	118906
2. Средства кредитных организаций в ЦБ РФ	929552	0	0	0	0	0	38792	968344
2.1. Обязательные резервы	0	0	0	0	0	0	38792	38792
3. Средства в кредитных организациях	92624	0	0	0	0	0	0	92624
4. Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости	0	0	0	0	0	0	0	0
5. Чистая ссудная задолженность	704388	234093	73200	471153	679506	1688748	0	3851088
6. Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	0	0	0	75702	75702
6.1. Инвестиции в дочерние и зависимые общества	0	0	0	0	0	0	72535	72535
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	280992	280992
9. Прочие активы	48455	4552	9	0	0	0	0	53016
10. Всего активов	1893925	238645	73209	471153	679506	1688748	395486	5440672

Таблица 15 - Разбивка активов/пассивов баланса по срокам до востребования/погашения по состоянию на 01.01.2013 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	1701785	171354	506368	618513	967302	16	0	3965338
13.1. Вклады физических лиц	161074	136354	303088	596333	921952	16	0	2118817
14. Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости	0	0	0	0	0	0	0	0
15. Выпущенные долговые обязательства	1624	0	0	0	0	0	0	1624
16. Прочие обязательства	22389	611	2696	193	501	0	0	26390
17. Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера	0	0	0	0	0	0	2138	2138
18. Всего обязательств	1725798	171965	509064	618706	967803	16	2138	3995490
19. Внебалансовые обязательства								
20. Безотзывные обязательства	23591	19789	30727	88102	138730	54528	0	355467
21. Выданные гарантии и поручительства	37611	105884	97988	101562	379849	4487	0	727381
22. Условные обязательства некредитного характера	0	0	0	0	0	0	0	0
23. Избыток/дефицит ликвидности	106925	-58993	-564570	-337217	-806876	1629717	393348	362334
24. Избыток/дефицит ликвидности нарастающим итогом	106925	47932	-516638	-853855	-1660731	-31014	362334	

Таблица 16 - Разбивка активов/пассивов баланса по срокам до востребования/погашения по состоянию на 01.01.2014 г.

тыс. руб.

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 16 - 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 влияния внутренних и внешних факторов, приведенных в настоящем Положении

Управление этими рисками осуществляется на основе утвержденного Наблюдательным советом 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 2013 году негативные отзывы клиентов о Банке, случаи отказа клиентов от сотрудничества с Банком и жалобы со стороны клиентов Банка отсутствовали.

В 2013 году Банку предъявлено 12 претензий, из них признано 8 на сумму 179,7 тыс. руб. (в 2012 г. – на сумму 395 тыс. руб.).

Показателями оценки правового риска также являются наличие нарушений законодательства РФ, выявленных внешними проверками, и количество полученных предписаний со стороны надзорных органов, связанных с нарушениями законодательства. В отчетном году проведены проверки налоговыми органами и дистанционно - Территориальным управлением Банка России. В результате проверок со стороны налоговых органов нарушений не выявлено. Получено 6 предписаний о нарушениях Территориального управления Банка России, в т.ч. 1 - о нарушении порядка расчета нормативов, 5 - о переклассификации ссуд в иную категорию качества. После выполнения мероприятий предписания с Банка сняты.

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.

В составе анализа совокупного банковского риска риск легализации выделяется со 2 квартала 2013 года. 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 2013 года фактические величины находились в пределах установленных норм.

Географический риск

Все операции Банк проводит в одном регионе – Алтайском крае.

20. 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 01.01.2014 г. 209 476 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 инвестиций в дочерние общества составила на 1 января 2014 года 82 535 тыс. рублей, в том числе в ООО «КЛК» - 57 235 тыс. рублей, в ООО «Ермак» - 25 300 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 17 представлена информация об операциях и сделках со связанными лицами и сведения о доходах и расходах от этих операций.

На 01.01.2014 г. остаток ссудной задолженности по дочерней организации ООО «Краевая лизинговая компания» составил 183 755 тыс. руб., фактически созданный резерв составил 7 413 тыс. руб. В уменьшение резерва принималось обеспечение второй категории (коэффициент 0,5) справедливой стоимостью 199 686 тыс. руб. (64% - сельскохозяйственная техника, 6% - недвижимое нежилое имущество, 10% - оборудование к установке, 20% - прочее имущество). На 01.01.2013 г. величина ссудной задолженности составила 231 521 тыс. руб., сформированный резерв – 9 911 тыс. руб. Справедливая стоимость обеспечения, принятого в уменьшение резерва (вторая категория, коэффициент 0,5), составила 277 539 тыс. руб. (61% - сельскохозяйственная техника, 5% - недвижимое нежилое имущество, 18% - оборудование к установке, 16% - прочее имущество).

Таблица 17 - Информация об операциях и сделках со связанными с кредитной организацией сторонами

тыс. руб.

N п/п	Наименование показателя	На 01.01.2014 г.				На 01.01.2013 г.			
		Головная организация	Дочерняя организация ООО "Краевая лизинговая компания"	Дочерняя организация ООО "Ермак"	Всего операций со связанными сторонами	Головная организация	Дочерняя организация ООО "Краевая лизинговая компания"	Дочерняя организация ООО "Ермак"	Всего операций со связанными сторонами
I	Операции и сделки								
1	1. Ссуды, в тыс. руб.	3 908 456	176 342		176 342	3 851 088	221 610		221 610
1.1	Просроченная задолженность	171 941				121 711			
2	Резервы на возможные потери по ссудам	250 118	7 413		7 413	201 080	9 911		9 911
3	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, тыс.руб.	85 710	57 235	25 300	82 535	75 702	57 235	15 300	72 535
3.1	Инвестиции в дочерние и зависимые общества	82 535	57 235	25 300	82 535	72 535	57 235	15 300	72 535
4	Средства клиентов	3 799 558	6 415	7 314	13 729	3 965 338	8 238	0	8 238
II	Доходы и расходы								
1	Процентные доходы всего, в т.ч.:	490 245	7 666		7 666	428 860	9 658	133	9 791
1.1	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	443 374	7 666		7 666	394 429	9 658	133	9 791
1.2	от вложений в ценные бумаги								
2	Процентные расходы всего, в т.ч.:	218 654	254	41	295	176 356	1 209		1 209
2.1	по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	218 652	254	41	295	171 357	1 209		1 209
2.2	по выпущенным долговым обязательствам	2				0			
3	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	3 263				4 575			
4	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	8				2			
5	Комиссионные доходы	70 395	114	2	116	75 891	122	2	124
6	Комиссионные расходы	4 485				4 598			

21. Информация о составе Наблюдательного совета Банка, о составе Правления и сведения о лице, занимающем должность председателя Правления

21.1. Наблюдательный совет Банка

Тюнин Дмитрий Александрович, председатель Наблюдательного совета Банка.

Образование – высшее экономическое, высшее юридическое.

Опыт руководящей работы в банке, страховой организации, Комитете администрации Алтайского края по финансам, налоговой и кредитной политике.

Работал в Банке в период с 1995 по 2002 гг.: экономистом отдела ценных бумаг (1995-1997), начальником отдела ценных бумаг (1997-1999), заместителем председателя Правления (1999-2002). С 2002 по 2004 гг. руководил отделом внутреннего долга Комитета администрации Алтайского края по финансам, налоговой и кредитной политике, в 2004 г. назначен заместителем председателя Комитета. С октября 2006 г. по октябрь 2012 г. – директор филиала ООО «Росгосстрах» в Алтайском крае, затем – директор филиала ОАО «СОГАЗ» в Новосибирской области (по май 2013г.).

С мая 2013 г. и по настоящее время – председатель Наблюдательного совета «СИБСОЦБАНК» ООО на освобожденной основе.

Коршунов Лев Александрович, Президент АлтГТУ.

Образование – высшее экономическое, доктор экономических наук.

Опыт руководящей и преподавательской работы. В 1996 г. – член Совета Федерации РФ. С 1997 г. по 2003 г. – начальник Государственной налоговой инспекции по Алтайскому краю, руководитель Министерства РФ по налогам и сборам в Алтайском крае. С 2003 г. по 2007 г. – депутат Государственной Думы Федерального собрания РФ. 2007-2012 г. – ректор АлтГТУ, с 2013 г. – Президент АлтГТУ.

Краснослабодцев Александр Леонидович, директор КГБУ «Алтайский бизнес-инкубатор».

Образование – высшее экономическое.

Опыт работы в Комитете администрации Алтайского края, руководства на предприятиях, связанных с агропромышленным производством. С мая 2012 г. – директор краевого государственного бюджетного учреждения «Алтайский бизнес-инкубатор».

Тишин Денис Владимирович, директор КАУ «МФЦ Алтайского края»

Образование – высшее юридическое.

Опыт руководящей работы в производственных организациях, адвокатском бюро.

С октября 2006 г. – начальник территориального отдела по Алтайскому краю Регионального отделения Федеральной службы по финансовым рынкам, советник государственной гражданской службы РФ 2 класса.

Устинов Владимир Николаевич, генеральный директор ОАО «Алтай-Пригород».

Образование – высшее экономическое.

Опыт руководящей работы. С июля 2003 г. и по настоящее время возглавляет ОАО «Алтай-Пригород». С 2013 г. – депутат Алтайского краевого Законодательного Собрания.

Корчагин Андрей Иванович, председатель Правления «СИБСОЦБАНК» ООО.

Образование – высшее физико-математическое, высшее экономическое.

Опыт комсомольской, партийной, преподавательской работы.

С августа 1993 года работает в Банке, с марта 1997 года является председателем Правления Банка.

21.2. Правление Банка и единоличный исполнительный орган

Корчагин Андрей Иванович - председатель Правления Банка (единоличный исполнительный орган).

Бастрон Марина Алексеевна - первый заместитель председателя Правления Банка.

Образование – высшее экономическое.

Опыт работы в налоговых органах.

С декабря 1994 года работает в Банке, с мая 2002 года является первым заместителем Председателя Правления.

Загороднева Ирина Анатольевна - главный бухгалтер.

Образование – высшее экономическое.

Опыт комсомольской, преподавательской и бухгалтерской работы.

С января 1993 года работает в Банке, с июля 1994 года – заместителем главного бухгалтера, с июля 1996 года главным бухгалтером.

Пакшенкова Светлана Викторовна - начальник юридического отдела.

Образование – высшее юридическое, высшее экономическое, кандидат экономических наук.

Опыт работы в банковской сфере с 1993 года.

С января 2001 года работает в Банке начальником юридического отдела, в 2013 г. назначена заместителем председателя Правления.

Федюкина Елена Валентиновна - заместитель председателя Правления, руководитель службы внутреннего контроля.

Образование – высшее экономическое, кандидат экономических наук.

С сентября 1995 года работает в Банке начальником отдела экономического анализа, с мая 1998 года - заместителем председателя Правления, руководителем службы внутреннего контроля.

21.3. Сведения о владении долями Банка членами Наблюдательного совета и Правления Банка, 2013 год:

№ п/п	Ф.И.О.	Орган управления	Доли, %
1	Корчагин Андрей Иванович	Наблюдательный совет банка, Правление Банка, председатель Правления Банка	0,0245
2	Бастрон Марина Алексеевна	Правление Банка	0,0015
3	Загороднева Ирина Анатольевна	Правление Банка	0,0015
4	Федюкина Елена Валентиновна	Правление Банка	0,0015
5	Пакшенкова Светлана Викторовна	Правление Банка	0,0015

21.4. Информация о выплатах вознаграждений управленческому персоналу

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.

По состоянию на 01.01.2014г. и на 01.01.2013г. в состав управленческого персонала входило 25 человек.

Общая величина выплаченных вознаграждений управленческому персоналу в 2013 году составила 23 292 тысяч рублей, в том числе:

- краткосрочные вознаграждения - 23 292 тысяч рублей;
- вознаграждения после окончания трудовой деятельности – 0 рублей;
- прочие долгосрочные вознаграждения – 0 рублей;
- выходные пособия – 0 рублей.

Доля вознаграждений управленческого персонала в общей доле выплаченных вознаграждений составляет 19,7%.

Общая величина выплаченных вознаграждений управленческому персоналу в 2012 году составила 22 721 тысяч рублей. Все вознаграждения относились к краткосрочным, их доля в общем объеме вознаграждений составила 21,2%.

Выплаты крупных вознаграждений в размере более 500 тыс. руб. в соответствии с Положением об оплате и стимулировании труда работников Банка в 2013 и 2012 годах управленческому персоналу не производились.

Размер и условия оплаты труда председателя Правления Банка установлены трудовым договором, заключенным от имени Банка председателем Наблюдательного совета Банка.

Размер и условия компенсационных и стимулирующих выплат членам Правления Банка устанавливаются Наблюдательным советом Банка и оформляются дополнительными соглашениями к их трудовым договорам.

Изменений в порядке и условиях выплаты вознаграждений управленческому персоналу в 2013 году не было, за исключением: с 27.06.13 г. по решению внеочередного общего собрания участников Банка осуществлялась выплата вознаграждений председателю Наблюдательного совета Банка, за 2013 год выплачено 1057 тысяч рублей.

22. Взаимоотношения с внешним аудитором

Аудитором отчетности Банка за 2013 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 (№22-13 от 21.08.2013 г.) 07.02.2014 г.

не оказывает Банку иных услуг, кроме проведения аудиторской проверки бухгалтерской (финансовой) отчетности и отчетности, подготовленной с учетом требований МСФО.

23. 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 2014 году не планируется увеличение уставного капитала. Ставится задача снижения доли вкладов населения в общем объеме привлеченных средств. Сохранить объем обязательств на достигнутом уровне предполагается за счет увеличения остатков на счетах клиентов, депозитов юридических лиц, привлечения межбанковского кредита от ОАО «МСП БАНК» на цели кредитования малого и среднего бизнеса.

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. Участие в программах «Военная ипотека» и «Обеспечение жильем молодых семей в Алтайском крае»;
- сохранение и расширение позиций Банка на региональном рынке факторинга;
- совершенствование системы обеспечения информационной безопасности в соответствии с изменениями законодательства РФ и нормативных актов Банка России.

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

Председатель Правления

Главный бухгалтер



А.И. Корчагин

А.И. Корчагин

И.А. Загороднева

07.02.2014 г.

Прошнуровано,
пронумеровано
и скреплено печатью
листом

