

Код территории по ОКФС	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (порядковый номер)
52	09227917	208

**БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС**  
(публикуемая форма)

на 1 января 2016 года

Кредитной организации: Банк "СИББС" (акционерное общество), Банк "СИББС" (АО)

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес: 644007 г. Омск, ул. Рабиновича, 132-134

Код формы по ОКУД 3409806  
Квартальная (Годовая)  
тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
<b>I АКТИВЫ</b>				
1	Денежные средства	5.1	263130	36366
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации		23516	68776
2.1	Обязательные резервы		16665	17906
3	Средства в кредитных организациях	5.1	237005	3175
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5.2	119763	76146
5	Чистая судная задолженность	5.4	2284369	1816954
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	5.6	19167	19328
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации		19106	19327
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения		0	0
8	Требование по текущему налогу на прибыль		8411	8411
9	Отложенный налоговый актив		8892	0
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	5.9	249000	94152
11	Прочие активы	5.10	33998	32320
12	Всего активов		3187191	2154627
<b>II ПАССИВЫ</b>				
13	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		0	45009
14	Средства кредитных организаций	5.11	259	50600
15	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	5.12	2773000	1568390
16	Вклады средства физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		2574346	1332331
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
18	Выпущенные долговые обязательства		0	0
19	Обязательство по текущему налогу на прибыль		155	69
20	Отложенное налоговое обязательство		8892	10666
21	Прочие обязательства	5.14	2444	1015
22	Резерв на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		913	1262
23	Всего обязательств		2785663	1677002
<b>III ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ</b>				
24	Средства акционеров (участников)	5.15	5935	5935
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
26	Эмиссионный доход		0	0
27	Резервный фонд		893	893
28	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		0	0
29	Переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		53734	53734
30	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	5.9	417063	409203
31	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период		76097	7860
32	Всего источников собственных средств		401528	477625
<b>IV ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
33	Безотзывные обязательства кредитной организации		86341	38676
34	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		0	1422
35	Условные обязательства некредитного характера		0	0

Председатель Правления

Корсаков Ю. Р.

Главный бухгалтер

Митрофанова О. Н.

М.П.

Главный бухгалтер

Митрофанова О. Н.

Телефон: 23 00-15

12-02-2016

Сопровождение к отчету: 1. Расхождение данных, представленных в форме 806 по статьям 5 и 11 с разработочной таблицей на 449 стр., вызвано тем, что на балансовых счетах 47101 и 45510 учитываются суммы, не относящиеся по экономическому содержанию к судной задолженности, в связи с чем, эти суммы включены в статью Прочие активы.

Банковская отчетность	
Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала):
	по ОКПО
52	Регистрационный номер (порядковый номер)
	09227917
	208

**ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ**  
(публикуемая форма)

за 2015 г.

Кредитной организации

Банк "СИБЭСК" (акционерное общество), Банк "СИБЭСК" (АО)

Почтовый адрес 644007, г. Омск, ул. Рабиновича 132/134

Код формы по ОКУД 0409807

Квартальная / Годовая:

тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего		494972	448548
1.1	в том числе:			
1.1.1	от размещения средств в кредитных организациях		42529	11439
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		433941	433505
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги		13102	3604
2	Процентные расходы, всего		469167	215164
2.1	в том числе:			
2.1.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		1452	5175
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями		457715	209989
2.3	по выданным долговым обязательствам		0	0
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		35805	233384
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего		33202	75881
4.1	в том числе:			
4.1.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам		5474	4711
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	2.3	69007	157503
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		827	1140
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		0	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	4808
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой		12709	2295
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	6.2	1125	4327
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		0	0
12	Комиссионные доходы		29284	25379
13	Комиссионные расходы		14279	10254
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		0	0
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		0	0
16	Изменение резерва по прочим потерям		9733	1806
17	Прочие операционные доходы		2538	3039
18	Чистые доходы (расходы)		89228	178146
19	Операционные расходы	6.5	167446	164191
20	Прибыль (убыток) до налогообложения		78218	13955
21	Возмещение (расход) по налогам	6.3	-2121	6095
22	Прибыль (убыток) после налогообложения		76097	7860
23	Выплаты из прибыли после налогообложения, всего, в том числе:		0	0
23.1	распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов		0	0
23.2	отчисления на формирование и пополнение резервного фонда		0	0
24	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	2.3	76097	7860

Председатель Правления

Корсаков Ю. Р.

Главный бухгалтер

Митрофанова О. Н.

М.П.

Главный бухгалтер

Митрофанова О. Н.

Телефон 73-00-45

12.02.2016

Банковская отчетность	
Код территории по ОКТО	Код кредитной организации (Финлица)
	регистрационный номер по ОКПО (порядковый номер)
52	00227917
	208

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ,  
ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ ПО ССУДАМ И ИНЫМ АКТИВАМ  
(публикуемая форма)  
на 1 января 2016 года

Кредитной организации	Банк "СИББЭС" (акционерное общество), Банк "СИББЭС" (АО)
Почтовый адрес	644007, г. Омск, ул. Рабинovichа, 132/134 (полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Код формы по ОКУД 0409038  
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала		Номер пояснения		Данные на отчетную дату		Прирост (+)/ снижение (-) за отчетный период		Данные на начало отчетного года	
Номер строки	Наименование показателя	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Собственные средства (капитал): в том числе:								
1.1	Источники базового капитала								
1.1.1	Уставный капитал, всего, в том числе, сформированный		7.2						
1.1.1.1	обыкновенными акциями (долями)								
1.1.1.2	привилегированными акциями								
1.1.2	Эмиссионный доход								
1.1.3	Резервный фонд								
1.1.4	Нераспределенная прибыль прошлых лет								
1.1.4.1	отчетного года								
1.2	Показатели, уменьшающие источники базового капитала								
1.2.1	Нематериальные активы								
1.2.2	Отложенные налоговые активы								
1.2.3	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)								
1.2.4	Убытки								
1.2.4.1	прошлых лет								
1.2.4.2	отчетного года								
1.2.5	Инвестиции в капитал финансовых организаций								
1.2.5.1	несущественные								
1.2.5.2	существенные								
1.2.5.3	совокупная сумма существенных вложений и совокупная сумма отложенных налоговых активов								
1.2.6	Отрицательная величина добавочного капитала								
1.2.7	Обязательства по приобретению источников базового капитала								
1.2.8	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав базового капитала								
1.3	Базовый капитал								
1.4	Источники добавочного капитала								
1.4.1	Уставный капитал, сформированный привилегированными акциями (долями) в том числе:								
1.4.1.1	выпущенные в соответствии с Федеральным законом от 18 июля 2005 года № 106-ФЗ "Об использовании государственных ценных бумаг Российской Федерации для повышения капитализации банков								

1.4.2	Эмиссионный доход			0	0	0
1.4.3	Субординированный заем с дополнительными условиями			0	0	0
1.4.4	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем) без ограничения срока привлечения			0	0	0
1.5	Показатели, уменьшающие источник добавочного капитала			0	0	0
1.5.1	Вложения в собственные привилегированные акции			0	0	0
1.5.2	Инвестиции в капитал финансовых организаций			0	0	0
1.5.2.1	несущественные			0	0	0
1.5.2.2	существенные			0	0	0
1.5.3	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем) предоставленный финансовым организациям			0	0	0
1.5.3.1	несущественные			0	0	0
1.5.3.2	существенные			0	0	0
1.5.4	Отрицательная величина дополнительного капитала			0	0	0
1.5.5	Обязательства по приобретению источников добавочного капитала			0	0	0
1.5.6	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав добавочного капитала			0	0	0
1.6	Добавочный капитал			0	0	0
1.7	Основной капитал			332203	-76799	409002
1.8	Источники дополнительного капитала			66519	0	66519
1.8.1	уставный капитал, сформированный привилегированными акциями, всего:	5.9		0	0	0
1.8.1.1	после 1 марта 2013 года			0	0	0
1.8.2	Уставный капитал, сформированный за счет капитализации Прироста стоимости имущества			0	0	0
1.8.3	Прибыль			0	0	0
1.8.3.1	текущего года			0	0	0
1.8.3.2	прошлых лет			0	0	0
1.8.4	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем) всего			0	0	0
1.8.4.1	привлеченный (размещенный) до 1 марта 2013 года			0	0	0
1.8.4.2	предоставленный в соответствии с Федеральным законом от 13 октября 2008 года № 73-ФЗ "О дополнительных мерах по поддержке финансовой системы Российской Федерации" и Федеральным законом от 27 октября 2008 года № 175-ФЗ "О дополнительных мерах для укрепления стабильности банковской системы в период до 31 декабря 2014 года"			0	0	0
1.8.5	Прирост стоимости имущества	5.9		66519	0	66519
1.9	Показатели, уменьшающие источник дополнительного капитала			0	0	0
1.9.1	Вложения в собственные привилегированные акции			0	0	0
1.9.2	Инвестиции в капитал финансовых организаций			0	0	0
1.9.2.1	несущественные			0	0	0
1.9.2.2	существенные			0	0	0
1.9.3	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем) предоставленный финансовым организациям			0	0	0
1.9.3.1	несущественный			0	0	0
1.9.3.2	существенный			0	0	0
1.9.4	Обязательства по приобретению источников дополнительного капитала			0	0	0
1.9.5	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав дополнительного капитала			0	0	0
1.10	Показатели, уменьшающие сумму основного и дополнительного капитала			0	0	0
1.10.1	Прогносированная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней			0	0	0
1.10.2	Субординированные кредиты, стоимость которых не превышает 1 процента от величины уставного капитала кредитной организации-завещателя			0	0	0
1.10.3	Превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств предоставленных своим участникам (акционерам) и инсайдерам над ее максимальным размером в соответствии с федеральными законами и нормативными актами Банка России			0	0	0
1.10.4	Превышение вложений в стоимость имущества, приобретение и приобретение основных средств над суммой источников основного и дополнительного капитала			0	0	0
1.10.5	Превышение действительной стоимости доли вышедшего участника общества с ограниченной ответственностью над стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику общества с ограниченной ответственностью			0	0	0
1.11	Дополнительный капитал:			66519	0	66519
2	Активы, взвешенные по уровню риска (тыс. руб.):		X	X	X	X

2.1	Необходимые для определения достаточности базового капитала	3250636	71806	3322442
2.2	Необходимые для определения достаточности основного капитала	3250636	71806	3322442
2.3	Необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)	3317155	71806	3388961
3	Достаточность капитала (процент)	X	X	X
3.1	Достаточность базового капитала	10.2	X	12.3
3.2	Достаточность основного капитала	10.2	X	12.3
3.3	Достаточность собственных средств (капитала)	12.0	X	14.0

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

Подраздел 2.1 Кредитный риск		Данные на отчетную дату		Данные на начало отчетного года					Тыс. руб.
Номер строки	Наименование показателя	Стоимость активов (инструментов)	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов) взвешенных по уровню риска	Стоимость активов (инструментов)	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов) взвешенных по уровню риска	Стоимость активов (инструментов)	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	
1.1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах	2810591	2623366	2190573	889736	722614	105141	615488	
1.1.1	Активы с коэффициентом риска 0 процентов, всего	276646	276646	0	105141	105141	0	0	
1.1.2	денежные средства и обязательства, детонированные в Банке России	0	0	0	0	0	0	0	
1.1.3	кредитные требования и другие требования, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России	0	0	0	0	0	0	0	
1.2	кредитные требования и другие требования к центральному банку или правительству страны, имеющих страновую оценку "0", "1" в том числе обеспеченные гарантиями этих стран и так далее	257684	257684	51537	1231	1231	246		
1.2.1	Активы с коэффициентом риска 20 процентов, всего	0	0	0	0	0	0	0	
1.2.2	кредитные требования и другие требования к субъектам Российской Федерации, муниципальным образованиям к иным организациям, обеспеченные гарантиями и залогом ценных бумаг субъектов РФ и муниципальных образований	0	0	0	0	0	0	0	
1.2.3	кредитные требования и другие требования к центральному банку или правительству страны, имеющих страновую оценку "2", в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)	257684	257684	51537	1231	1231	246		
1.3	Активы с коэффициентом риска 50 процентов, всего	0	0	0	0	0	0	0	
1.3.1	кредитные требования и другие требования в иностранной валюте, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России номинированных в иностранной валюте	0	0	0	0	0	0	0	
1.3.2	кредитные требования и другие требования к центральному банку или правительству страны, имеющих страновую оценку "3", в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)	0	0	0	0	0	0	0	
1.3.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям, резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", не имеющим рейтинг, дополнительной кредитоспособности, и к кредитным организациям, резидентам стран со страновой оценкой "2", в том числе обеспеченные их гарантиями	0	0	0	0	0	0	0	
1.4	Активы с коэффициентом риска 100 процентов, всего	2326761	2149336	234036	783363	616742	616742	616742	



Раздел 3. Информация о величине резюков на возможные потери по ссудам и иным активам

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Прирост (+)/уменьшение (-) за отчетный период	Данные на начало отчетного года	Тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	
1	Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:	5.4	282943	-26284	309227	
1.1	по ссудам, судной и приравненной к ней задолженности:					
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь и прочих потерям		249783	30900	280683	
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удерживаются депозитариум, не удовлетворяющим критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах	10.2	32247	4955	27292	
1.4	под операции с резидентами офшорных зон		913	-339	1252	
1.5	под операции с резидентами офшорных зон		0	0	0	

Раздел 4. Информация о показателе финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Значение на отчетную дату	Значение на дату, относящуюся к одному кварталу от отчетной	Значение на дату, относящуюся к двум кварталам от отчетной	Значение на дату, относящуюся к трем кварталам от отчетной
1	2	3	4	5	6	7
1	Основной капитал, тыс. руб.		332203	327244	328350	331411
2	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс. руб.	8.1	3092644	2977044	2897553	2283628
3	Показатель финансового рычага, то Базель III, процент		10.7	10.9	11.3	14.5

Раздел 5. Отправлено

Информация о движении резерва на возможные потери по ссудам, судной и приравненной к ней задолженности

Чисел пояснения: 5.4

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

всего 681689 в том числе вследствие:

- 1.1. Выдачи ссуд 274845
- 1.2. Изменения качества ссуд 406844
- 1.3. Изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю установленного Банком России 0
- 1.4. Иных причин 0

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

всего 712589 в том числе вследствие:

- 2.1. списания безнадежных ссуд 2550
- 2.2. погашения ссуд 561318
- 2.3. изменения качества ссуд 148721
- 2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю установленного Банком России 0
- 2.5. Иных причин 0

Председатель Правления

Корсаков Ю.Р.

Главный бухгалтер

Митрофанова О.Н.

М.П.

Главный бухгалтер

Митрофанова О.Н.

Телефон 23-00-45

12-02-2016

Банк «Сбербанк России»		
код территории по ОКАТО	код кредитной организации Филиала	идентификационный номер подсчета/вклада
52	0007901	000

**СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ  
И О ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫСКА  
(публикуемая форма)**

на 1 января 2016 года

Кредитная организация	Банк «Сбербанк России» (полное наименование)
Почтовый адрес	644000, г. Томск, ул. Крайняя-Орбача, 132/134

Код формы по ОКУД 0499013  
Квартальная публикация

**Таблица 1. Сведения об обязательных нормативах**

номер строки	наименование показателя	номер норматива	нормативное значение	фактическое значение	
				на отчетную дату	на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)	5	8	10,2	12,3
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2)	5.5	8.5	10,2	12,3
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив Н1.0)	10	10	12,0	14,0
4	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и оказания с ними иных банковских операций (Н1.3)	9	9	0	0
5	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	10.5	105	139,2	40,0
6	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	10.6	50	35,8	70,0
7	Норматив долгосрочной ликвидности (Н4)	10.7	120	66,1	66,0
8	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н5)	10.8	25	максимальное минимальное	максимальное минимальное
9	Норматив максимального размера крупного кредитного риска (Н6)	10.9	100	29,3	100,0
10	Норматив максимального размера кредитов банковским клиентам и корпоративным заемщикам банком своим участникам, акционерам (Н7.1)	50	5	0	0
11	Норматив совокупной величины риска по усредненным банкам (Н7.2)	3	3	2,8	1,8
12	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций и доли других юридических лиц (Н12)	15	15	4,8	1
13	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств (Н-КС (Н13))	3	3	0	0
14	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и оказания с ними иных банковских операций (Н13.1)	0	0	0	0
15	Норматив максимального совокупного размера кредитов клиентам, участникам расчетов на завершение сделки (Н15)	0	0	0	0
16	Норматив предоставления РНКО по ссудам, ипотечным кредитам, кредитам клиентам, кроме клиентов-участников расчетов (Н16)	0	0	0	0
17	Норматив минимального соотношения размера ипотечного залога к объему залога облигаций с ипотечным покрытием (Н17)	0	0	0	0

**Таблица 2. Информация о расчете показателя финансового риска**

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

номер строки	наименование показателя	номер показателя	сумма
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма)		31870843
2	Поправка в части включения в капитал кредитных финансовых страховых полисов и других данных, отчетные данные которых исключаются в консолидированной финансовой отчетности, что не соответствует в расчет величины обязательств средств издателя обязательных нормативов и размеров лимитов открытой валютной позиции банковской группы		0
3	Поправка в части фидуциарных активов, отражаемых в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет показателя финансового риска		0
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)		0
5	Поправка в части обеспечения кредитования ценными бумагами		8543
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера		85697
7	Сумма поправки		9032644
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправки для расчета показателя финансового риска, итого	8	

Подраздел 2.2. Расчет показателя финансового риска

номер строки	наименование показателя	номер показателя	сумма
1	2	3	4
<b>Риск по балансовым активам</b>			
1	Величина балансовых активов, всего		31870843
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		0
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2, итого)		3084701
<b>Риск по операциям с ПФИ</b>			
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ		0
5	За вычетом сопущенной вариационной маржи, всего		0
6	Среднеобъемный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего		0
7	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащих описанию в разделе 3 в соответствии с правилами бухгалтерского учета		0
8	Уменьшающая поправка на сумму переиспользованной вариационной маржи в установленных случаях		0
9	Поправка в части требований банка, участника клиринга к контрагенту по ипотечным ссудам клиентов		0
10	Поправка для учета кредитного риска в отношении базового (базового актива по выпущенным кредитным ПФИ)		0
11	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ		0
12	Величина риска по ПФИ с учетом поправки (сумма строк 4 - 9 за вычетом строк 7 и 11), всего		0
<b>Риск по операциям кредитования ценными бумагами</b>			
13	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета чистинга долга)		0
14	Поправка на величину нетто-денежной части, требования и обязательства по операциям кредитования ценными бумагами		0
15	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами		0
16	Величина риска по гарантированным операциям кредитования ценными бумагами		0



10	ребалансировка по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправки сумма строк 12, 14, 16 за вычетом строки 13, итого	0
Показатель усредненных обязательств кредитного характера (КОБ)		
11	минимальная величина риска по усредненным обязательствам кредитного характера КОБ * 0,02	85478
12	сравнение в части применения коэффициентов кредитного эквивалента	76866
13	величина риска по усредненным обязательствам кредитного характера (КОБ) с учетом поправочности строк 10 и 16, итого	85492
Капитал и риск		
20	Средний капитал	332202
21	величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 1, 11, 16, 19, всего)	3092844
Показатель финансового рычага		
22	Показатель финансового рычага по формуле 20 (строка 20) / строка 21, процент	11,73

Председатель Правления

Главный бухгалтер

И.О.

Главный финансист

11.10.16

12.02.2016

Горская К.В.

Митрофанова О.Н.

Митрофанова О.Н.

Код кредитной организации	Код территории по ОКАТО	Регистрационный номер (справочный и номер)
0922/917	0922/917	208

# ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ (публикуемая форма)

на 1 января 2016 года

Кредитная организация: Банк "СибБЭС" (акционерное общество), Банк "СибБЭС" (АО)

Почтовый адрес: 644007, г. Омск, ул. Рабиновича, 132Н134

Код формы по ОКУД 0409814  
квартальная (Годовая),  
мес. руб.

Номер строки	Наименование статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за соответствующий отчетный период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности			
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе		192556	159171
1.1.1	проценты полученные	9.4	493290	442233
1.1.2	проценты уплаченные	9.4	479236	215186
1.1.3	комиссии полученные		26129	25379
1.1.4	комиссии уплаченные		14279	10254
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи		42	2252
1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	4698
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		12709	2593
1.1.8	прочие операционные доходы		2117	1622
1.1.9	операционные расходы		150267	145057
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		8967	8011
2	Чистый (снижение) чистых денежных средств от (операционных активов и обязательств, всего, в том числе)		461290	134358
2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		1341	10992
2.2	чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		39725	28707
2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		597047	548486
2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		5821	81017
2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		45000	45000
2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций		50341	79412
2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		1197497	406900
2.8	чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
2.9	чистый прирост (снижение) по выданным долговым обязательствам		0	0
2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		363	98
3	Итого по разделу 1 (сумма строк 1.1 - стр. 1.2)	9.5	358710	44800
3.1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности			
3.2	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		221	242
3.3	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		0	0
3.4	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		0	241
3.5	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		0	0
3.6	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		1007	15101
3.7	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		7236	4106
3.8	Дивиденды полученные		0	0
3.9	Итого по разделу 2 (сумма строк с 3.1 по 3.7)	9.6	8022	20208
4	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			
4.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал		0	0
4.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
4.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
4.4	Выплаченные дивиденды		0	0
4.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 4.1 по 4.4)		0	0
5	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты		5068	4430
6	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	9.4	356676	60578
6.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года		90410	150988
6.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода		447086	90410

Председатель Правления

Корсаков Ю. П.

Главный бухгалтер

Митрофанова О. Н.

МП

Главный менеджер

Митрофанова О. Н.

Телефон: 20-00-45

12/02/2016

## **ПОЯСНИТЕЛЬНОЙ ИНФОРМАЦИИ**

### **К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ ОТЧЕТНОСТИ за 2015 год**

#### **Банка «СИБЭС» (АО)**

#### **Введение**

Настоящая Пояснительная информация является неотъемлемой частью годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка «СИБЭС» (акционерное общество) за 2015 год. Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена в рублях и округлена с точностью до целых тысяч рублей.

В отчетности за 2015 года все активы и обязательства в иностранной валюте отражены в рублях по официальному курсу соответствующей иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России на отчетную дату.

### **1. Общая информация о банке и органах его управления**

#### **1.1. Краткая характеристика Банка**

Банк «СИБЭС» (акционерное общество) (сокращенное наименование Банк «СИБЭС» (АО), далее по тексту - Банк), создан в 1989 году на пасвых началах как товарищество с ограниченной ответственностью с названием «Сибирский банк экономического сотрудничества». В 1998 году Банк сменил свою организационно-правовую форму собственности и стал акционерным Банком, в мае 2010 года тип акционерного общества был изменен на «закрытый», в связи с внесением изменений в Гражданский кодекс РФ в конце 2014 года полное фирменное и сокращенное фирменное наименование кредитной организации изменено на Банк «СИБЭС» (акционерное общество) (Банк «СИБЭС» (АО)), о чем 08 декабря 2014 года в Единый государственный реестр юридических лиц была внесена запись за государственным номером 2145500000589, новое наименование применяется с 15 января 2015 года.

Банк «СИБЭС» (АО) осуществляет свою деятельность на основании лицензий на осуществление банковских операций №208 от 19 декабря 2014 г. Банк зарегистрирован по адресу: Россия, 644007, г. Омск, ул. Рабиновича 132/134.

С 20 января 2005 года Банк участвует в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации, утвержденной Федеральным законом от 23.12.2003 № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации». Система обязательного страхования гарантирует выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 1400 тысяч рублей, в случае отзыва у Банка лицензии или введения Банком России моратория на платежи.

Банк относится к группе кредитных организаций с величиной зарегистрированного уставного капитала по состоянию на 01.01.2016 от 3 до 10 млн. руб., эмиссия в отчетном году не проводилась.

Банк по состоянию на 01.01.2016 в своем составе имеет один филиал «Центральный» в городе Москве и представительство в городе Новосибирске. В состав Банка также входят обособленные структурные подразделения без права юридического лица, расположенные на территории города Омска:

-дополнительный офис № 2 по адресу: 644029, проспект Мира, 37

-дополнительный офис № 3 по адресу: 644119, ул. Степанца

#### **1.2. Банковская группа**

Банк не является участником банковской консолидированной группы.

#### **1.3. Состав Совета директоров**

Совет директоров Банка является высшим органом управления в период между общими собраниями акционеров и в течение отчетного года осуществляет общее руководство деятельностью Банка. Совету

Банк (краткое наименование)

Пояснительная информация к годовой отчетности за 2015 год

директоров Банка отводится решающая роль в обеспечении прав акционеров, разрешении корпоративных конфликтов.

По состоянию на 01.01.2016 года в Банке утвержден следующий состав Совета директоров Банка:

№ п/п	Состав Совета Банка	Фамилия, имя, отчество	Доля в уставном капитале % на 01.01.2016 (обыкновенные)
1	Председатель Совета Банка	Притула Анатолий Андреевич	59,9109
2	Член Совета Директоров	Корсаков Юрий Романович	24,5022
3	Член Совета Директоров	Гаврилова Елена Петровна	7,4888
4	Член Совета Директоров	Каланчук Роман Иванович	7,4888
5	Член Совета Директоров	Белозерцева Татьяна Ивановна	
<b>Итого</b>			<b>99,3907</b>

Совет директоров Банка действует на основании Устава, а также утвержденного общим собранием акционеров Положения о Совете директоров Банка. Совет директоров Банка осуществляет решение вопросов общего руководства деятельностью Банка, кроме вопросов, отнесенных к исключительной компетенции общего собрания акционеров.

В период после отчетной даты 10.02.2016 года Белозерцева Татьяна Ивановна выведена из состава Совета Директоров.

#### 1.4. Исполнительный орган

Исполнительными органами Банка являются Председатель Правления Банка (единоличный исполнительный орган) и Правление Банка (коллегиальный исполнительный орган). Председатель Правления и Правление Банка действуют на основании Устава, а также утвержденного общим собранием акционеров Положения о Правлении. Председатель Правления, являясь единоличным исполнительным органом, без доверенности действует от имени Банка.

Правление принимает решения по вопросам непосредственного текущего управления деятельностью Банка в период между общими собраниями акционеров и заседаниями Совета директоров Банка. Правление организует выполнение решений общего собрания акционеров и Совета директоров. В течение 2015 году из состава членов Правления в связи с увольнением по собственному желанию выбыли Гензе Ф.Г. и Кузашева Д.А. По состоянию на 01 января 2016 года Правление Банка сформировано в следующем составе:

#### Сведения о владении членами правления акциями Банка

№ п/п	Фамилия, имя, отчество	Количество принадлежащих акций (обыкновенные) на 01.01.2016
1	Корсаков Юрий Романович	1.454.133
2	Кулагина Людмила Васильевна	-
3	Митрофанова Ольга Николаевна	-

В отчетном году никто из членов Правления не занимал должностей в других организациях, предприятиях. Судебные иски к членам Совета директоров, членам Правления Банка в отчетном периоде не предъявлялись.

В период после отчетной даты Корсаков Юрий Романович по соглашению сторон с 12.02.2016 прекратил исполнение полномочий председателя Правления Банка. На заседании Совета директоров от 12.02.2016 Председателем Правления Банка с 13.02.2016 избран Карпов Роман Алексеевич и определен численный состав Правления Банка с 13.02.2016

№ п/п	Фамилия, имя, отчество	Количество принадлежащих акций (обыкновенные)
1	Карпов Роман Алексеевич	-
2	Кулагина Людмила Васильевна	-
3	Митрофанова Ольга Николаевна	-
4	Белозерцева Татьяна Ивановна	-

## 2. Краткая характеристика деятельности Банка

2.1 В соответствии Федеральным законом РФ от 02.12.90 № 395-1 "О банках и банковской деятельности" с последующими изменениями и дополнениями, а также на основании лицензий на осуществление банковских операций, выданных Банком России, уставом Банка, решениями Правления Банка и другими нормативными актами, действующими на территории РФ, Банк осуществляет следующие операции:

- привлекает денежные средства физических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок) в рублях;
- размещает привлеченные во вклады денежные средства физических лиц от своего имени и за свой счет;
- открывает и обслуживает банковские счета физических и юридических лиц в рублях и иностранной валюте;
- осуществляет расчеты по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов по их банковским счетам в рублях и иностранной валюте;
- осуществляет кассовое обслуживание физических и юридических лиц;
- покупает и продает иностранную валюту в наличной и безналичной формах;
- выдает банковские гарантии;
- осуществляет переводы денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов по России, Ближнему и Дальнему Зарубежью;
- предоставляет услуги физическим и юридическим лицам по хранению ценностей в сейфовой комнате Банка;
- оказывает консультационные и информационные услуги.

Банк на протяжении 26 лет проводит политику стабильного развития всех направлений своей деятельности, полностью исполняет принятые на себя обязательства перед клиентами и партнерами, обеспечивая качественное обслуживание, сохраняя уровень ликвидности.

Основным направлением деятельности Банка является продолжение работы по созданию современного розничного Банка:

- с широким спектром простых и доступных финансовых продуктов;
- с технологичной банковской системой, обеспечивающей максимальный доступ к финансовым продуктам, а также широкий доступ клиентов к управлению своими счетами в электронном режиме;
- с эффективным персоналом, обладающим высоким профессионализмом, лояльностью, мотивацией и культурой ведения бизнеса.

2015 год был сложным для всей российской банковской системы. Непростые рыночные условия заставляли вносить коррективы в стратегию развития и политику по управлению рисками, оперативно модифицировать продукты и услуги, корректировать годовые планы, адаптируя их к происходящим изменениям. Несмотря на все сложности, Банк сумел доказать свою стабильность и надежность в

качестве партнера, сохранил свою рыночную позицию как в розничном, так и в корпоративном сегментах.

Предоставление банковских услуг физическим лицам является флагманским направлением бизнеса. Основные продукты в сегменте розничного бизнеса это потребительское кредитование в сотрудничестве с микрофинансовыми организациями (МФО) - Членами НП «Ассоциация микрокредитования» и привлечение средств населения во вклады.

В рамках сотрудничества с кредитными агентствами - членами НП «Ассоциация микрокредитования» Банк предоставляет кредиты населению в сумме от 1 000 руб. до 300 000 руб. на сроки, не превышающие 36 месяца. Все кредиты, предоставленные населению в рамках сотрудничества с МФО, Банком включены в портфели однородных ссуд (ПОС).

Сеть точек продаж кредитных агентств (МФО), являющихся партнерами Банка в области потребительского кредитования населения, насчитывает 91 офис на территории Кемеровской, Томской, Челябинской, Орловской, Брянской, Курской, Белгородской, Калининградской областей, Республик Алтай и Хакасия, Алтайского и Красноярского Краев. В 2015 году продолжался начатый в 2014 году процесс оптимизации сети точек продаж кредитных агентств, повышения операционной эффективности, совершенствования существующей продуктовой линейки, а также разработке и внедрении новых кредитных продуктов.

Банк продолжил работу по улучшению клиентского сервиса: был подключен платежный сервис «Оплатапросто», позволяющий клиентам самостоятельно проводить платежи за жилищно-коммунальные услуги online.

Помимо потребительского кредитования и размещения денежных средств во вклады, Банк предлагал для частных клиентов: расчетно-кассовое обслуживание, валютно-обменные операции, денежные переводы (по системе денежных переводов Золотая корона, MasterCard), дистанционное банковское обслуживание по системе Интернет-банк (процессинговый центр Faktura), предоставление в аренду индивидуальных банковских сейфов.

Изменение внешней среды, в том числе на фоне массового отзыва лицензий Банков, приведшее к перетоку средств корпоративных клиентов в крупнейшие банки, в основном, с государственным участием, поставило создание «нишевых» продуктов, отвечающих специфическим потребностям отдельных бизнес-сегментов, первоочередной задачей в области обслуживания корпоративных клиентов. В 2015 году в рамках реализации данной стратегии Банка основными направлениями развития стали:

- программа потребительского кредитования во взаимодействии с МФО, в т.ч. с возможностью продажи портфелей потребительских кредитов другим кредитным организациям;

- программа кредитования лизинговых компаний;

В 2015 году Банк предлагал предприятиям малого и среднего бизнеса классические банковские продукты, ориентированные на решение основных бизнес-задач:

- расчетно-кассовое обслуживание (в том числе дистанционное банковское обслуживание);
- операции с иностранной валютой (в том числе конверсионные операции и операции по выполнению функций агента валютного контроля);
- операции по привлечению депозитов юридических лиц;
- кредитование субъектов малого и среднего бизнеса.

2.2 Основные задачи политики Банка в отношении корпоративного кредитования в 2015 году состояли в улучшении качества кредитного портфеля. Особое внимание было направлено на сокращение проблемной задолженности, мониторинг и диверсификацию кредитных рисков.

Банк завершил 2015 год со следующими экономическими показателями:

	1 января 2016 года	1 января 2015 года
Активы	3187191	2154627
Обязательства	2785663	1677002
Капитал*	398722	475521

\* Капитал на 01.01.2015г. и на 01.01.2016г. рассчитан по Положению ЦБ РФ №395-П «О методике определения величины и оценке достаточности собственных средств (капитала) кредитных организаций (Базель III)», утвержденному Банком России 28.12.2012г. (далее – Положение Банка России №395-П).

Основным фактором роста активов Банка за 2015 год было развитие потребительского кредитования в сотрудничестве с кредитными агентствами (МФО) - членами некоммерческого партнерства «Ассоциация микрокредитования» (иные операции); прирост активов на 42,3 % обеспечен чистой ссудной задолженностью.

Основными факторами роста обязательств Банка за 2015 год, были вклады физических лиц: прирост обязательств на 93,5 % обеспечен средствами физических лиц.

	2015 год	2014 год
Прибыль до налогообложения	-78218	13955
Прибыль после налогообложения	-76097	7860

**2.3** Результатом деятельности Банка в 2015г. являются убытки в размере 76 097 тыс. руб., что привело к снижению величины собственных средств (капитала) банка на 16,2% относительно величины на начала отчетного периода. По состоянию на 01.01.2016 указанный показатель составил 398722 тыс. руб.

Основной причиной убыточной деятельности Банка в 2015 году являются повышенные процентные расходы по привлеченным средствам физических лиц. Резкое падение курса рубля в конце 2014 года и повышение ключевой ставки Банком России до 17 % привело к росту процентных ставок на рынке заимствований.

Для предотвращения оттока вкладов физических лиц Банк был вынужден повысить ставки привлечения средств физических лиц до 20 % сроком на один год. Объем чистого процентного дохода снизился по сравнению с 2014 годом на 128 % до 69007 тыс. руб.

Снижение в 2015 инфляционных ожиданий позволило Банку России последовательно снизить ключевую ставку до 11%. В течение отчетного периода Банк постепенно снижал ставки по привлекаемым средствам до 11,71%, что значительно снизило процентную нагрузку на следующий отчетный период.

Достаточность общего капитала (Норматив III.0) за 2015 год снизилась на 2 п.п. с 14% до 12%.

На 01.01.2016 года объем сформированных резервов по ссудам составил 249783 тыс. руб., что меньше чем показатель за прошлый год (280683 тыс. руб.). Снижение расходов на резервы по ссудам обусловлено обратным выкуп МФО кредитов и займов по договорам цессии.

### **Факторы, повлиявшие на финансовые результаты деятельности Банка за 2015 год**

Экономическая среда Российской Федерации в течение 2015 года продолжала оставаться под влиянием негативных факторов. В частности, существенное влияние на динамику российской экономики оказали события в Украине. В отношении России был введен ряд экономических санкций, из которых самой существенной стало фактическое закрытие доступа на глобальные рынки капитала для компаний под санкциями. Обострение внешнеполитических конфликтов, ослабление рубля на фоне снижения цен на

нефть и продления санкций против России, снижение объемов производства собственной продукции в стране – эти и другие факторы являются причиной ухудшения качества жизни рядовых российских граждан. Сократились возможности населения по формированию сбережений, падения реальных располагаемых денежных доходов населения составило 4%. В то же время реальная зарплата россиян сократилась на 10,9%.

Ухудшение перспектив экономического роста и замедление роста доходов населения были ключевыми факторами для ухудшения качества розничного портфеля. Ухудшение качества кредитного портфеля требует создания дополнительных резервов и сокращает прибыль банковского сектора Российской Федерации.

#### **4. Краткий обзор основ подготовки годовой отчетности и основных положений учетной политики Банка**

##### **4.1. Подготовка годовой отчетности**

В целях составления годового отчета за 2015 год Банком проведена инвентаризация всех статей баланса с тем, чтобы данные годового отчета отражали фактическое наличие имущества, требований и обязательств Банка.

По всем корреспондентским счетам и счетам по учету обязательных резервов, открытым в ГРКИЦ ГУ Банка России по Омской области и в других кредитных организациях проведена сверка остатков на 1 января 2016 года - подтверждения получены.

От всех клиентов - кредитных организаций получены письменные подтверждения остатков по открытым у них корреспондентским счетам по состоянию на 1 января нового года.

От владельцев счетов, в обязанность которых по условиям договоров банковского счета входит сообщать Банку в письменной форме после выдачи им выписок о суммах, ошибочно записанных в кредит или дебет счета, в течение 10 дней, не поступило возражений. Таким образом, совершенные операции и остаток средств на счете считаются подтвержденными.

По состоянию на 1 января 2016 года проведена ревизия касс головного офиса, филиала и дополнительных офисов Банка. Результаты ревизий оформлены актами, расхождений не установлено.

На 1 января 2016 года проведена сверка остатков по всем балансовым и внебалансовым счетам аналитического и синтетического учета, расхождений не установлено.

По состоянию на 01 ноября 2015 года в соответствии с Учетной Политикой проведена инвентаризация имущества, требований и обязательств, независимо от их местонахождения. Результаты инвентаризации отражены в инвентаризационных ведомостях, подписанных всеми членами инвентаризационной комиссии, а также лицом, ответственным за сохранность материальных ценностей. По итогам инвентаризации излишков или недостач ценностей не выявлено, их фактическое наличие полностью соответствует данным бухгалтерского учета.

Проведена сверка наличия счетов, открытых в учетно-операционной системе и зарегистрированных в книге регистрации открытых счетов, остатков по всем балансовым и внебалансовым счетам аналитического и синтетического учета - расхождений не обнаружено.

Приняты необходимые меры к урегулированию и минимизации сумм на счетах до выяснения, в результате на 01.01.2016 на счете № 47416 остаток составил 0 руб.00 коп.

Осуществлена сверка взаиморасчетов между филиалом и головным офисом - суммы остатков на соответствующих счетах по учету внутрибанковских требований и обязательств идентичны.

Проведен анализ:

1. - капитальных вложений на счете № 607 - объектов основных средств, фактически не введенных в эксплуатацию. На счете числятся вложения капитального характера по адресу проспект Мира 33/а в сумме 1.523,4 тыс. руб., затраты на содержание этого объекта не осуществлялись.

В настоящее время другими инвесторами продолжаются судебные тяжбы с застройщиком, объект не сдан в эксплуатацию, и у Банка нет возможности зарегистрировать право собственности на объект незавершенного строительства и довести его до состояния готовности;

2. - начисленных и отраженных в бухучете в соответствии с приложением 3 к Положению № 385-П доходов и расходов, относящихся к периоду до 1 января нового года;

3. - дебиторской и кредиторской задолженности, числящейся на счетах первого порядка № 474 и 603, с целью полного отражения в балансе результатов финансовой деятельности Банка за отчетный год.



В ходе подготовки к годовому отчету Банком были приняты меры по урегулированию дебиторской и кредиторской задолженности. Проведена оценка качественного состояния дебиторской задолженности в части определения сомнительной задолженности, надлежащим и ненадлежащим образом истребованной. На счетах, в основном, отражены авансовые платежи за услуги в соответствии с заключенными договорами. Переходящие на новый год остатки сверены и оформлены актами - расхождений не установлено.

#### 4.2. Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий

Бухгалтерский учет в Банке осуществляется в соответствии с действующим российским законодательством. Положением Банка России №385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета у кредитных организаций, расположенных на территории Российской Федерации» (далее - Положение Банка России №385-П), а также иными нормативными актами Банка России, регулирующими деятельность Банка.

Система ведения бухгалтерского учета Банка и подготовка промежуточной отчетности основана на базовых принципах непрерывности деятельности, отражения доходов и расходов по методу начисления, постоянства и сопоставимости применяемых учетных принципов и правил, осторожности, своевременности отражения операций, раздельного отражения активов и пассивов, преемственности баланса, приоритета содержания над формой и открытости.

В соответствии с Положением Банка России №385-П активы и пассивы учитываются по и первоначальной стоимости на момент приобретения или возникновения. Первоначальная стоимость не изменяется до момента их списания, реализации или выкупа, если иное не предусмотрено законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России. При этом:

- активы и обязательства в иностранной валюте (за исключением сумм полученных и выданных авансов и предварительной оплаты за поставленные товары, выполненные работы и оказанные услуги, учитываемых на балансовых счетах по учету расчетов с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям) переоцениваются по мере изменения валютного курса. Ниже приведены официальные курсы иностранной валюты по отношению к рублю на конец отчетного периода, использованные Банком при составлении годовой отчетности:

	1 января 2016 года	1 января 2015 года
Руб./доллар США	72,8827	56,2584
Руб./евро	79,6972	68,3427

- стоимость объектов основных средств изменяется в случаях достройки, дооборудования, модернизации, реконструкции, переоценки, частичной ликвидации соответствующих объектов в соответствии с нормативными документами Банка России. В частности, Банк в соответствии с Положением Банка России № 385-П переоценивает здания и земельные участки. При стабильном рынке банк проводит переоценку основных средств с периодичностью один раз в три года по состоянию на конец отчетного года и в последующем проводит ее регулярно;
- недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности учитывается по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения до момента его выбытия или перевода из состава недвижимости, временно неиспользуемая в основной деятельности;
- по ценным бумагам, текущая (справедливая) стоимость которых может быть надежно определена, классифицированные при первоначальном признании как «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе приобретенные с целью продажи в краткосрочной перспективе (предназначенные для торговли)» учет ведется по текущей (справедливой) стоимости. Резерв на возможные потери не формируется. Ценные бумаги

переоцениваются в соответствии с Положением № 385-П и Учетной политикой банка с отнесением сумм переоценки на счета по учету доходов и расходов текущего года.

- в соответствии с Положением Банка России №385-П доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете по методу «начисления», то есть финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств или их эквивалентов. Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся.

По ссудам, активам (требованиям), отнесенным к I, II, III категориям качества, получение доходов признается определенным (вероятность получения доходов является безусловной и (или) высокой). По ссудам, активам (требованиям), отнесенным к I, II и III категориям качества, признанные доходы отражаются на балансовых счетах.

- Банк производит ежемесячное начисление амортизации по объектам основных средств, по нематериальным активам. По объектам основных средств, принятым к бухгалтерскому учету после 1 января 2003 года, нормы амортизации исчисляются исходя из сроков полезного использования, установленных Постановлением Правительства Российской Федерации от 01.01.2002г. №1 «О классификации основных средств, включаемых в амортизационные группы». Срок полезного использования нематериальных активов, принятых к учету после 01.01.2009г., определяется исходя из ожидаемого срока использования актива, в течение которого предполагается получать экономические выгоды. По нематериальным активам, принятым к учету после 01.01.2009г., по которым невозможно определить срок полезного использования, амортизация не начисляется.

#### **4.3 Корректировки, связанные с изменением учетной политики и расчетных оценок, влияющие на сопоставимость отдельных показателей деятельности кредитной организации;**

Учетная политика, применявшаяся Банком в течение 2015 года, в целом сопоставима с Учетной политикой, действовавшей в течение 2014 года. Изменения, внесенные в Учетную политику на 2015 год, обусловлены изменениями в действующем законодательстве Российской Федерации и не оказали существенного влияния на сопоставимость отдельных показателей в годовой отчетности, за исключением влияния прибыли после налогообложения.

#### **4.4. Характер допущений и основные источники неопределенности в оценках на конец отчетного периода**

Банк применяет ряд допущений и оценок которые оказывают влияние на отраженные в годовой отчетности суммы активов и обязательств, а также на стоимость активов и обязательств в следующем отчетном периоде. Оценки и допущения постоянно анализируются на основе опыта руководства Банка, других факторов включая ожидания в отношении будущих событий, которые, по мнению руководства, являются обоснованными в свете текущих обстоятельств. Допущения, которые оказывают наиболее существенное воздействие на показатели годовой отчетности, и оценки, результатом которых могут быть существенные корректировки текущей стоимости активов и обязательств в течение следующего отчетного периода, включают следующее.

##### ***Резерв на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности***

Банк формирует резервы на возможные потери по ссудам, Ссудной и приравненной к ней задолженности в соответствии с требованиями Положения Банка России №254-П.

Банком применяется оценка ссуд на портфельной и индивидуальной основе.

Оценка ссуды, классифицируемой в индивидуальном порядке, и определение размера расчетного резерва осуществляется на основе профессионального суждения по конкретной ссуде, формируемого по

результатам комплексного анализа деятельности заемщика с учетом его финансового положения, качества обслуживания долга и прочих существенных факторов. Для обеспечения своевременности классификации (реклассификации) ссуд и формирования (уточнения размера) резерва, по индивидуальным ссудам на постоянной основе проводится мониторинг факторов кредитного риска, влияющих на величину формируемого резерва. Переоценка осуществляется на ежеквартальной основе, или в случае выявления факторов кредитного риска.

По ссудам, включенным в портфель однородных ссуд, резерв формируется на основе профессионального суждения по портфелю однородных ссуд, без вынесения профессионального суждения об уровне кредитного риска по каждой ссуде в отдельности. В портфели однородных ссуд включаются ссуды со сходными характеристиками кредитного риска – кредиты, предоставленные физическим лицам на стандартных условиях, определенных нормативными документами Банка, а также в рамках индивидуальных схем кредитования, утвержденных отдельными решениями коллегиальных органов Банка. Мониторинг факторов кредитного риска отдельно по каждой из ссуд, включенных в портфель однородных ссуд банком не осуществляется. Переоценка отдельно каждой из ссуд, включенных в портфель однородных ссуд, осуществляется в случае поступления в Банк документов или информации, свидетельствующих об изменении существенных факторов, влияющих на принадлежность портфелей/субпортфелей однородных ссуд/групп стандартных и обесцененных ссуд осуществляется не реже одного раза в три месяца.

### ***Резерв на возможные потери***

Банк формирует резервы на возможные потери в соответствии с требованиями Положения Банка России №283-П. В рамках исполнения требований регулятора внутренним нормативным документом Банка предусмотрены индивидуальная классификация и отнесение в портфель однородных требований/условных обязательств элементов расчетной базы резерва на возможные потери.

Индивидуальная классификация элемента предполагает подготовку индивидуального профессионального суждения об уровне риска, основанного на оценке вероятности полной потери элемента с учетом факторов (обстоятельств), определенных Положением Банка России №283-П.

Включение элементов базы резерва на возможные потери в портфель однородных требований/условных обязательств осуществляется исходя из принципа незначительности суммы элемента без вынесения в отношении каждого элемента в отдельности профессионального суждения. Незначительной признается сумма, не превышающая по абсолютной величине 1500 тыс. руб. Резерв формируется на основе профессионального суждения по портфелю однородных требований/условных обязательств.

Размер резерва определяется по одной из пяти категорий качества и норматива резервирования в пределах установленного по ней диапазона согласно Положению Банка России №283-П.

### ***Налоговое законодательство***

Действующее налоговое, валютное и таможенное законодательства Российской Федерации допускают возможность разных толкований и подвержены частым изменениям. В этой связи интерпретации данного законодательства руководством Банка применительно к операциям и деятельности Банка может быть оспорена соответствующими государственными органами. Как следствие, налоговые органы могут предъявить претензии по тем сделкам и операциям Банка, которые не оспаривались в прошлом. В результате, соответствующими органами могут быть начислены дополнительные налоги, пени и штрафы.

По мнению руководства Банка, по состоянию на 1 января 2016 года соответствующие положения законодательства интерпретированы им корректно и вероятность сохранения им положения, в котором находится Банк в связи с налоговым, валютным и таможенным законодательством, является высокой.

Справедливая стоимость представляет собой стоимость, на которую финансовый инструмент можно обменять в ходе сделки между заинтересованными сторонами, отличной от вынужденной продажи или ликвидации. Наилучшим показателем справедливой стоимости является рыночная цена. Расчет справедливой стоимости финансовых инструментов проводится Банком на основе доступной рыночной информации если таковая имеется, и надлежащих методик оценки. Справедливая стоимость финансовых инструментов, которые не котируются на активных рынках, определяется с применением методик оценки. Руководство использует всю доступную рыночную информацию для оценки справедливой стоимости финансовых инструментов.

#### **4.5. Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты**

Банк составляет годовую отчетность с учетом событий после отчетной даты (далее – СПОД), которые происходят в период между отчетной датой и датой подписания годовой отчетности и оказывают или могут оказать влияние на финансовое состояние Банка.

В бухгалтерском учете отражаются корректирующие СПОД. Корректирующие СПОД – это события, подтверждающие существование на отчетную дату условий, в которых Банк вел свою деятельность.

В соответствии с Указанием Банка России №3054-У и Учетной политикой Банка в бухгалтерском учете отражены, в частности, следующие корректирующие СПОД:

- перенос на счет № 707 «Финансовый результат прошлого года» остатков по лицевым счетам доходов и расходов;
- начисление текущего и отложенного налога на прибыль за 2015 год;
- начисление транспортного, земельного налогов и налога на имущество юридических лиц за 2015 год;
- иные корректирующие события после отчетной даты, которые оказали влияние на финансовый результат;
- перенос остатков счета № 707 «Финансовый результат прошлого года» на счет № 70802 «Убытки прошлого года» в дату завершения периода отражения в бухгалтерском учете корректирующих СПОД.

Общая сумма событий после отчетной даты отражена в сводной ведомости оборотов по отражению событий после отчетной даты за 2016 год, которая послужила одним из основных регистров синтетического учета для составления годовой отчетности.

#### **4.6. Информация об изменениях в Учетной политике Банка на 2016 год**

Учетная политика Банка на 2016 год сформирована с учетом принципа последовательности, предполагающего, что выбранная политика будет применяться последовательно от одного отчетного года к другому и непрерывности деятельности, предполагающей, что Банк будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации или существенного сокращения своей деятельности.

Учетная политика на 2016 год сформирована с учетом изменений, внесенных в нормативные акты в области бухгалтерского и налогового учета.

#### **4.7. Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий.**

При принятии решений, необходимых для подготовки годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, Банк руководствуется следующим:

- произведенная после отчетной даты оценка активов, результаты которой свидетельствуют об устойчивом и существенном снижении их стоимости, определенной по состоянию на отчетную дату. Существенным считается снижение более чем на 10%;
- получение информации о существенном ухудшении финансового состояния заемщиков и дебиторов Банка по состоянию на отчетную дату, последствиями которого может являться существенное снижение или потеря ими платежеспособности. Существенным ухудшением признается оценка финансового состояния заемщика или дебитора Банка как «плохое» в соответствии с требованиями внутренних Положений «О порядке формирования резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» и «О порядке формирования резервов на возможные потери», если до этого оно оценивалось как «хорошее» или «среднее»;
- обнаружение после отчетной даты существенной ошибки в бухгалтерском учете, нарушения законодательства РФ при осуществлении деятельности Банка или фактов мошенничества, которые ведут к искажению бухгалтерской отчетности за отчетный период, влияющие на определение финансового результата. Существенной считается ошибка, приводящая к изменению прибыли (убытка) более чем на 10%;
- существенное снижение рыночной стоимости инвестиций. К инвестициям следует относить вложения в акции, доли, паи с целью получения инвестиционного дохода, т. е. ценные бумаги из категории контрольного участия, из категории ценных бумаг для продажи, ценные бумаги, переданные в доверительное управление, а также остатки на балансовом счете № 602 «Прочее участие». Под существенным снижением рыночной стоимости следует понимать уменьшение на 10% от суммы вложений;
- существенное снижение стоимости основных средств, если это снижение имело место после отчетной даты и не отражено при переоценке основных средств на отчетную дату. Под существенным снижением рыночной стоимости следует понимать уменьшение на 10% от балансовой стоимости основных средств;
- прекращение существенной части основной деятельности Банка, если это нельзя было предвидеть по состоянию на отчетную дату. Банк считает существенной частью своей основной деятельности:
- долю доходов и расходов от этих операций в доходах и расходах Банка
- долю выбывающих активов в общей величине активов Банка, где существенная величина доли составляет 10%;
- существенные сделки с собственными акциями на сумму свыше 5% от капитала Банка;
- изменения законодательства РФ о налогах и сборах, вступивших в силу после отчетной даты. Существенным следует считать такое изменение законодательства о налогах и сборах, которое приводит к изменению доходов и расходов, по операциям, начатым в прежние годы, более чем на 10%;
- начисления (корректировки, изменения) по налогам и сборам за отчетный год относятся к событиям после отчетной даты независимо от суммы;
- принятие существенных договорных и условных обязательств, например, при предоставлении крупных гарантий, если сумма всех предоставленных гарантий превышала 5% от собственных средств (капитала) Банка;
- начало судебного разбирательства, протекającego исключительно из событий, произошедших после отчетной даты. Существенным считается риск выплаты штрафов и понесения убытков в размере свыше 0,5% капитала Банка.

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

### **5.1. Информация об объеме и структуре денежных средств и их эквивалентов.**

Денежные средства и их эквиваленты, представленные в бухгалтерском балансе, включают следующие суммы:

тыс. руб.

Банк (краткое наименование)

Пояснительная информация к годовой отчетности за 2015 год

	На 1 января 2016 г	На 1 января 2015 г
Наличные денежные средства	203130	36365
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных)	6951	50870
Корреспондентские счета в банках	237005	3175
- Российской Федерации	237005	3175
- других стран	0	0
Итого денежные средства и их эквиваленты	447086	90410

Обязательные резервы в ЦБ РФ не рассматриваются как денежные и приравненные к ним средства в связи с ограничениями возможности их использования и за 2015 год составили 16565тыс. руб. (в 2014 году – 17906тыс. руб.).

Денежные средства и их эквиваленты не являются ни просроченными, ни реструктурированными.

## 5.2. Информация об объеме вложений в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представлены портфелем ценных бумаг, который сформирован из облигаций федерального займа:

	На 1 января 2016 г	На 1 января 2015 г
тыс. руб.		
Корпоративные облигации всего, в т.ч.	119763	75146
Еврооблигации Российской Федерации	0	0
Облигации федерального займа (ОФЗ)	119763	75146
Облигации кредитных организаций, в т.ч.	0	0
Облигации (еврооблигации) иностранных государств, иностранных компаний, в т.ч.	0	0
Корпоративные акции всего, в т.ч.	0	0
Акции предприятий машиностроения, в т.ч.	0	0
Акции электроэнергетических компаний, в т.ч.	0	0
Акции кредитных организаций, в т.ч.	0	0
Производные финансовые инструменты всего, в т.ч.	0	0
Форвард, в т.ч.	0	0
-иностранная валюта	0	0
-драгоценные металлы	0	0
-ценные бумаги	0	0
-другие	0	0
Опцион, в т.ч.	0	0
-иностранная валюта	0	0
-драгоценные металлы	0	0
-ценные бумаги	0	0
-другие	0	0
Своп, в т.ч.	0	0
-иностранная валюта	0	0
-драгоценные металлы	0	0
-ценные бумаги	0	0
-другие	0	0
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	119763	75146

Банк (краткое наименование)

Пояснительная информация к годовой отчетности за 2015 год

Вложения в ценные бумаги представлены высоколиквидными облигациями федерального займа (ОФЗ). С начала года портфель ценных бумаг увеличился на 59,37% в связи с изменением целевых ориентиров Банка. Числящиеся на балансе Банка ОФЗ, являются инструментом регулирования оперативной и нормативной ликвидности. Банк имеет возможность пользоваться бесплатными внутрисдневными кредитами Банка России в размере справедливой стоимости ОФЗ.

Далее финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по срокам обращения и величинам купонного дохода в разрезе выпусков по состоянию на 1 января 2016 года:

	тыс. руб.		
	Вложени я	Сроки погашени я	Ставк а купона
<b>Корпоративные облигации всего, в т.ч.</b>	<b>119763</b>		
Еврооблигации Российской Федерации	0		
Облигации федерального займа (ОФЗ)	119763	03.08.2016	6,9%
Облигации кредитных организаций, в т.ч.	0		
Облигации (еврооблигации) иностранных государств, иностранных компаний.	0		
<b>Корпоративные акции всего, в т.ч.</b>	<b>0</b>		
Акции предприятий машиностроения, в т.ч.	0		
Акции электроэнергетических компаний, в т.ч.	0		
Акции кредитных организаций, в т.ч.	0		
<b>Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>119763</b>		
из них передано без прекращения признания по договорам продажи и обратного выкупа	0		

### 5.3. Методы оценки активов по справедливой стоимости

Банк придерживается следующей последовательности и методов определения справедливой стоимости (в соответствии с иерархией справедливой стоимости):

- Рыночный метод
- Доходный метод
- Затратный метод
- Прочие методы.

Справедливая стоимость, основанная на рыночном методе, предполагает проведение операции по продаже актива или передаче обязательства на наблюдаемом рынке:

на рынке, который является основным для данного актива или обязательства;

при отсутствии основного рынка на рынке, наиболее выгодном для данного актива или обязательства;

на рынке, который является основным для идентичного актива или обязательства.

В отчетном периоде Банк не пересматривал методы оценки справедливой стоимости.

Банк (краткое наименование)

Пояснительная информация к годовой отчетности за 2015 год

Основным наблюдаемым рынком Банк признает активный рынок, а справедливой стоимостью - средневзвешенную цену, раскрываемую организатором торговли (ОАО «Московская биржа») в соответствии с п. 7.7. «Положения о деятельности по организации торговли на рынке ценных бумаг», утвержденного приказом Федеральной службы по финансовым рынкам России от 28.12.2010 №10-78/из-п.

Ниже приведена иерархия по справедливой стоимости финансовых активов на 01.01.2016 года. К первому уровню относятся финансовые активы, торговля которыми осуществляется на активном рынке и справедливая стоимость которых определяется на основании рыночных котировок. Ко второму уровню относятся финансовые активы, справедливая стоимость которых определяется с использованием различных моделей оценок. Эти модели базируются на доступных данных, характеризующих рыночные условия и факторы, которые могут повлиять на справедливую стоимость финансового актива. К третьему уровню относятся финансовые активы, для определения справедливой стоимости которых применяется суждение, а также, если модели, используемые для определения справедливой стоимости, содержат хотя бы один параметр, не основанный на доступных рыночных данных.

Наименование	Первый уровень	Второй уровень	Третий уровень	Итого
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	119763	0	0	119763
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	0

Ниже представлена иерархия по справедливой стоимости финансовых активов на 01 января 2015 года

Наименование	Первый уровень	Второй уровень	Третий уровень	Итого
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	75146	0	0	75146
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	0

#### 5.4. Информация об объеме и структуре ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности

Чистая ссудная задолженность:

Наименование	тыс. руб.			
	На 1 января 2016 года	На 1 января 2015 года	Изменение абсолютное	Изменение в % к 01.01.2016г.
Депозит в Банке России	0	0	0	0
Ссуды клиентам – кредитным	115000	0	+115000	+100



Банк (краткое наименование)

Пояснительная информация к годовой отчетности за 2015 год

организациям				
Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	1062847	627392	+435455	+69,4
Индивидуальные предприниматели	22951	68499	-45548	-66,50
Ссуды физическим лицам	1190198	1330176	-139978	-10,53
Векселя третьих лиц	651	651	0	0
Просроченная задолженность	126745	55159	+71586	+129,78
Итого ссудной задолженности	2534152	2097637	+436515	+20,8
Резерв на возможные потери по ссудам	249783	280683	-30900	-11,0
<b>Итого чистой ссудной задолженности</b>	<b>2284369</b>	<b>1816954</b>	<b>+467415</b>	<b>+25,72</b>

Анализ кредитов юридических лиц (без учета кредитов банков) в разрезе целей кредитования приведено ниже:

Наименование	тыс. руб.			
	На 1 января 2016 года	Уд. вес	На 1 января 2015 года	Уд.вес
Финансирование текущей деятельности	1085798	100	695891	100
Инвестиционное кредитование и проектное финансирование	0	0	0	0
Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) банком финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа(поставки финансового актива)	0	0	0	0
Кредитование в рамках сделок РЕПО	0	0	0	0
<b>Итого кредитов юридических лиц (до вычета резервов на возможные потери)</b>	<b>1085798</b>	<b>100</b>	<b>695891</b>	<b>100</b>

Анализ кредитов физических лиц (без учета кредитов банков) в разрезе целей кредитования приведено ниже:

Наименование	тыс. руб.			
	На 1 января 2016 года	Уд. вес	На 1 января 2015 года	Уд.вес
На потребительские цели	947853	79,6	833388	62,7
Ипотечные кредиты	43555	3,7	0	0

Банк (краткое наименование)

Пояснительная информация к годовой отчетности за 2015 год

Автокредиты	1664	0,1	2680	0,2
Требования по задолженностям, образованным в результате заключения банком договоров уступки прав требования (цессии)	192671	16,2	488844	36,7
Жилищные ссуды	4455	0,4	5264	0,4
<b>Итого кредитов физических лиц (до вычета резервов на возможные потери)</b>	<b>1190198</b>	<b>100</b>	<b>1330176</b>	<b>100</b>

Структура ссуд по видам экономической деятельности заемщиков до вычета резервов на возможные потери представлена далее:

Наименование	тыс. руб.	
	На 1 января 2016 года	На 1 января 2015 года
Ссуды клиентам – кредитным организациям	115000	0
Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимися кредитными организациями (включая индивидуальных предпринимателей)	1085798	695891
Оптовая и розничная торговля	136990	156953
Обрабатывающие производства	163310	86559
Строительство	93000	31500
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	1811	2211
На завершение расчетов	3119	17509
Прочие виды деятельности	<b>687568</b>	<b>292742</b>
Ссуды физическим лицам	1190198	1330176
Итого ссудной задолженности	2534152	2097637
Резерв на возможные потери по ссудам	249783	280683
<b>Итого чистой ссудной задолженности</b>	<b>2284369</b>	<b>1816954</b>

Качество категории кредитов по срокам, оставшимся до полного погашения:

	тыс. руб.	
	На 1 января 2016 года	На 1 января 2015 года
Ссуды клиентам – кредитным организациям всего, в т.ч.	115000	0

Банк (краткое наименование)

Пояснительная информация к годовой отчетности за 2015 год

на срок до 30 дней	30000	0
на срок от 31 до 90 дней	50000	
на срок от 91 до 180 дней		
на срок от 181 дня до 1 года		
на срок от 1 года до 3 лет	35000	
на срок свыше 3 лет		
Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями всего, в т.ч.	1062847	627392
кредит, предоставленный при недостатке средств на расчетном (текущем) счете ("овердрафт")	3119	17286
на срок до 30 дней		9200
на срок от 91 до 180 дней		163600
на срок от 181 дня до 1 года	103810	308716
на срок от 1 года до 3 лет	935558	49020
на срок свыше 3 лет	20360	
Ссуды клиентам – индивидуальным предпринимателям	22951	68499
кредит, предоставленный при недостатке средств на расчетном (текущем) счете ("овердрафт")		223
на срок от 91 до 180 дней		1500
на срок от 181 дня до 1 года	800	3420
на срок от 1 года до 3 лет	1510	30420
на срок свыше 3 лет	20641	32936
Ссуды физическим лицам всего, в т.ч.	1190198	1330176
Кредиты на срок от 91 до 180 дней	5731	8612
Кредиты на срок от 181 дня до 1 года	116200	119582
Кредиты на срок от 1 года до 3 лет	844535	650368
Кредиты на срок свыше 3 лет	31061	44869
Векселя третьих лиц	651	651
Права требования (к физическим лицам)	192671	506745
Просроченная задолженность всего, в т.ч.	126745	55159
Негосударственным коммерческим организациям	49618	45246
Гражданам	77127	9913
Итого ссудной задолженности	2534152	2097637
Резерв на возможные потери по ссудам	249783	280683
<b>Итого чистой ссудной задолженности</b>	<b>2284369</b>	<b>1816954</b>

Структура ссудной и приравненной к ней задолженности юридических лиц – некредитных организаций и физических лиц по географическим зонам (в зависимости от местонахождения заемщика)

Наименование	тыс. руб.	
	На 1 января 2016 года	На 1 января 2015 года
Алтайский край	181021	35573
Красноярский край	35286	23165
Белгородская область	862	3468
Брянская область	1466	7683
Калининградская область	281	16681
Кемеровская область	229916	228504
Курганская область	2961	9003
Курская область	807	3467
г. Санкт-Петербург	80000	20000
г. Москва	321966	91939
Московская область	44246	7300
Новосибирская область	65755	110250
Омская область	430786	372001

Банк (краткое наименование)

Пояснительная информация к годовой отчетности за 2015 год

Орловская область	50246	54541
Ростовская область	0	32
Свердловская область	105	
Смоленская область	0	115
Томская область	310654	245699
Челябинская область	190851	140378
Республика Башкортостан	133	242
Республика Алтай	68860	30447
Республика Хакасия	71765	51195
Чувашская Республика	809	

#### 5.5. Информация об объеме и структуре финансовых вложений в долговые и долевы ценные бумаги, имеющиеся для продажи

По состоянию на 1 января 2016 и 1 января 2015 Банк не имел вложений в ценные бумаги, предоставленные в качестве обеспечения третьим сторонам по срочным депозитам кредитных организаций и прочим заемным средствам.

Банк в течение 2015 и 2014 годов не производил переклассификаций между финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи, и финансовыми активами, удерживаемыми до погашения.

#### 5.6. Информация об объеме и структуре финансовых вложений в дочерние, зависимые организации и прочих участиях

наименование	Страна регистрации	Основная деятельность	Доля участия, в%		Объем вложений, в тыс. руб.	
			На 1 января 2016 года	На 1 января 2015 года	На 1 января 2016 года	На 1 января 2015 года
ООО «АкадемияИнвест»	Россия	Консультирование по вопросам финансового посредничества	19.9	19.9	24159	24159
ООО «Единый информационно-расчетный центр СИБЭС»	Россия	Развитие информационных ресурсов, связанных с процедурами ЖКУ	19.9	19.9	20	
Итого финансовых вложений в дочерние, зависимые организации и прочих участиях			X	X	24179	24159

#### 5.7. Информация о финансовых активах, имеющихся в наличии для продажи, переданных без прекращения признания, включающих ценные бумаги, предоставленные в качестве обеспечения по договорам продажи и обратного выкупа

Сумма вложений в финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания по состоянию на 01.01.2016г. и по состоянию на 01.01.2015г. отсутствует.

#### 5.8. Информация об объемах чистых вложений в ценные бумаги, удерживаемые до погашения

Сумма вложений в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, по состоянию на 01.01.2016г. и по состоянию на 01.01.2015г. отсутствует.

### 5.9. Информация о составе, структуре и изменении стоимости основных средств, нематериальных активов, а также объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности

Структура основных средств, нематериальных активов, материальных запасов и недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, а также изменение их стоимости за 2015 год представлены далее:

тыс. руб.	Основные средства и земля	Недвижимость земля, временно неиспользуемая в основной деятельности	Вложения в сооружение (строительство) основных средств	НМА	Материальные запасы	Итого
<b>Стоимость основных средств на 1 января 2015</b>	<b>97026</b>	<b>0</b>	<b>1523</b>	<b>0</b>	<b>15935</b>	<b>114484</b>
Поступления за год	7477	0	606	0	175858	183941
<b>Уменьшение стоимости основных средств, всего</b>	<b>9342</b>	<b>0</b>	<b>606</b>	<b>0</b>	<b>67606</b>	<b>77554</b>
в т.ч. за счет:						
Амортизационные отчисления за год	1900	0	0	0	0	1900
Списания за год	536	0	606	0	67606	68748
<b>Сформированный резерв на возможные потери за год</b>	<b>1224</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>1351</b>	<b>2575</b>
<b>Стоимость основных средств на 1 января 2016</b>	<b>95161</b>	<b>0</b>	<b>1523</b>	<b>0</b>	<b>124187</b>	<b>220871</b>

Структура основных средств, нематериальных активов, материальных запасов и недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, а также изменение их стоимости за 2014 год представлены далее:

тыс. руб.	Основные средства и земля	Недвижимость земля, временно неиспользуемая в основной деятельности	Вложения в сооружение (строительство) основных средств	НМА	Материальные запасы	Итого
<b>Стоимость основных средств на 1 января 2014</b>	<b>98043</b>	<b>0</b>	<b>1448</b>	<b>0</b>	<b>44560</b>	<b>144051</b>
Поступления за год	736	0	731	0	18846	20313
<b>Уменьшение стоимости основных средств, всего</b>	<b>2494</b>	<b>0</b>	<b>656</b>	<b>0</b>	<b>47471</b>	<b>50621</b>
в т.ч. за счет:						
Амортизационные отчисления за год	1758	0	0	0	0	1758
Списания за год	1753	0	656	0	47471	49880
<b>Сформированный резерв на возможные потери за год</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>75</b>	<b>0</b>	<b>331</b>	<b>406</b>
<b>Стоимость основных средств на 1 января 2015</b>	<b>97026</b>	<b>0</b>	<b>1523</b>	<b>0</b>	<b>15935</b>	<b>114484</b>

По состоянию на 1 января 2016 и на 1 января 2015 года Банк не имеет ограничений прав собственности на основные средства и объекты недвижимости, временно неиспользуемые в основной деятельности, а также основных средств, переданных в залог в качестве обеспечения обязательств.

Банк осуществляет переоценку основных средств, относящихся к категории зданий и земельных участков по текущей (восстановительной) стоимости на регулярной основе, с тем, чтобы балансовая стоимость таких объектов существенно не отличалась от ее текущей (восстановительной) стоимости.

Последняя переоценка объектов основных средств, указанной категории была произведена, по состоянию на 01.01.2014. Переоценка проводилась по договору на оказание услуг № 69/13 от 04.12.2013 сравнительным методом профессиональным оценщиком Бузовым Сергеем Петровичем, который

- является членом Межрегиональной саморегулируемой некоммерческой организации «Общество профессиональных оценщиков и экспертов»
- включен в Реестр оценщиков 15.10.2007 за регистрационным № 38.55
- имеет полис страхования ответственности оценщика при осуществлении оценочной деятельности № 58915/776/00015/3 ОАО «АльфаСтрахование», сумма страхования 3 млн. руб., срок действия до 14.04.2014 и полис обязательного страхования ответственности оценщика при осуществлении оценочной деятельности № 58915/776/00023/3 ОАО «АльфаСтрахование», сумма страхования 0.3 млн. руб., срок действия до 22.06.2014
- имеет стаж работы в оценочной деятельности с 2003 года.

В результате проведенной переоценки зданий увеличение балансовой стоимости в сумме 66519 тыс. руб. было отражено в составе дополнительного капитала Банка.

По состоянию на 01.01.2016 года по данным объектам основных средств, согласно мотивированному суждению Банка, стоимость признана рыночной.

В соответствии с п.5.2 письма ЦБ РФ от 24.11.2015 №01-18-1/10014 «Об особенностях отражения в бухгалтерском учете отдельных операций в связи с вступлением в силу с 01.01.2016 Положения БР от 22.12.2014 №448-П» по остальным объектам основных средств 31.12.2015 года произведена переоценка на сумму накопленной амортизации.

#### 5.10. Информация об объеме, структуре и изменении стоимости прочих активов

По состоянию на 1 января 2016 года:

	Всего	Сроки, оставшиеся до погашения				
		д/в и на 1 день	от 1 до 30 дней	от 31 до 181 дня	от 181 дня до 1 года	свыше 1 года
<b>Финансовые активы всего, в</b>	<b>31580</b>	<b>427</b>	<b>21899</b>	<b>5664</b>	<b>3590</b>	<b>0</b>
Начисленные проценты по финансовым	31153	0	21899	5664	3590	0
Прочие незавершенные расчеты	322	322	0	0	0	0
Средства на брокерском счете	105	105	0	0	0	0
<b>Нефинансовые активы всего,</b>	<b>41259</b>	<b>1609</b>	<b>6777</b>	<b>454</b>	<b>964</b>	<b>31455</b>
Предоплата за	20220	0	4460	0	0	15760
Расходы будущих периодов	2813	1609	125	22	947	110
Прочие нефинансовые	16130	0	276	432	17	15585
Требования по налогам	1916	0	1916	0	0	0
Резерв на возможные потери	38841	728	3735	823	2235	31320
<b>Итого прочис</b>	<b>33998</b>	<b>1308</b>	<b>29491</b>	<b>5295</b>	<b>2319</b>	<b>135</b>

тыс. руб.

По состоянию на 1 января 2015 года:

	Всего	Сроки, оставшиеся до погашения				
		дв и на 1 день	от 1 до 30 дней	от 31 до 181 дня	от 181 дня до 1 года	свыше 1 года
<b>Финансовые активы всего, в т.ч.</b>	<b>33268</b>	<b>214</b>	<b>20136</b>	<b>3375</b>	<b>9075</b>	<b>468</b>
Начисленные проценты по финансовым	33054	0	20136	3375	9075	468
Прочие незавершенные	157	157	0	0	0	0
Средства на брокерском счете	57	57	0	0	0	0
<b>Нефинансовые активы всего, в т.ч.</b>	<b>42874</b>	<b>8418</b>	<b>2173</b>	<b>429</b>	<b>473</b>	<b>31381</b>
Предоплата за	17888	0	2128	0	0	15760
Расходы будущих периодов	2382	0	45	429	473	1435
Прочие нефинансовые	14186	0	0	0	0	14186
Требования по	8418	8418	0	0	0	0
Резерв на	43822	10	8313	1101	4354	30044
<b>Итого прочие активы</b>	<b>32320</b>	<b>8622</b>	<b>13996</b>	<b>2703</b>	<b>5194</b>	<b>1805</b>

тыс. руб.

Состав долгосрочной дебиторской задолженности, погашение или оплата которой ожидается в период, превышающий 12 месяцев от отчетной даты:

счет	балансовая стоимость	дата принятия на баланс	резервы на 01.01.2016	
60312	6 000	20.09.2013	6000	Задолженность по договорам купли продажи с отсрочкой платежа и переходом права собственности в момент передачи на покупателя (2013 год). В настоящее время судебные разбирательства, связанные с неоплатой
60312	4 800	21.09.2013	4800	
60312	4 960	22.09.2013	4960	
<b>итого:</b>	<b>15 760</b>			
60323	14 165	06.09.2013	14165	Задолженность по договору комиссии, в настоящее время ведется исполнительное производство по непоречислению суммы по договору комиссии при реализации имущества, переданного на комиссию
<b>итого:</b>	<b>14 165</b>			

## 5.11. Информация об остатках средств на счетах кредитных организаций

тыс.

руб.

	На 1 января 2016г	На 1 января 2015г
Кредиты и депозиты, полученные от Банка России	0	45000
Межбанковские кредиты и депозиты, в том числе:	0	50000
-депозиты "овернайт"	0	0

Банк (краткое наименование)

Пояснительная информация к годовой отчетности за 2015 год

-синдицированные кредиты	0	0
Счета типа "Лоро"	259	600
Обязательства по возврату кредитору - кредитной организации заимствованных ценных бумаг	0	0
Договоры прямого РЕПО с банками	0	0
<b>Итого средства кредитных организаций</b>	<b>259</b>	<b>95600</b>

Банк не допускал случаев невыполнения обязательств по выплате основной суммы долга и процентов или нарушения других условий в отношении привлеченных средств других кредитных организаций в течение 2015 и 2014 годов.

По состоянию на 1 января 2016 года и на 1 января 2015 года в составе средств кредитных организаций синдицированных кредитов не числилось.

## 5.12. Информация об остатках средств на счетах клиентов

тыс.

руб.

	На 1 января 2016 г.	На 1 января 2015 г.
<b>Государственные и муниципальные организации всего, в т.ч.:</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Текущие/расчетные счета	0	0
Срочные депозиты	0	0
<b>Прочие юридические лица и предприниматели всего, в т.ч.:</b>	<b>225434</b>	<b>251618</b>
Текущие/расчетные счета	180379	233452
Срочные депозиты	45055	18166
Субординированные займы	0	0
<b>Физические лица всего, в т.ч.:</b>	<b>2547561</b>	<b>1316772</b>
Текущие/расчетные счета	128687	12057
Срочные депозиты	2418874	1304715
<b>Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями</b>	<b>2772995</b>	<b>1568390</b>

Банк не допускал случаев невыполнения обязательств по выплате основной суммы долга и процентов или нарушения других условий в отношении привлеченных средств клиентов в течение 2015 и 2014 годов.

Банк в 2015 и 2014 годах субординированных займов не получал.

Объем привлеченных средств клиентов за 2015 год увеличился на 76,8% с 1 568,4 млн. рублей до 2 773 млн. рублей. При этом средства физических лиц продемонстрировали прирост на 93,5% с 1 316,8 млн. рублей до 2 547,6 млн. рублей. В то же время остатки на счетах клиентов малого и среднего бизнеса снизились на 11,6% до 225 млн. рублей, что связано с качественными изменениями со стороны новых акционеров и руководства Банка в вопросах политики Банка в отношении ПОД/ФТ и повышением требований к качеству клиентской базы.

## 5.13. Информация об объеме и структуре выпущенных долговых ценных бумаг

По состоянию на 1 января 2016 года и на 1 января 2015 года у Банка отсутствовали выпущенные долговые обязательства, в т.ч. просроченные или реструктурированные.

## 5.14. Информация об объеме, структуре и изменении прочих обязательств

По состоянию на 1 января 2016 года:



Банк (краткое наименование)

Пояснительная информация к годовой отчетности за 2015 год

тыс. руб.

	Всего	Сроки, оставшиеся до погашения				
		д/в и на 1 день	от 1 до 30 дней	от 31 до 181 дня	от 181 дня до 1 года	свыше 1 года
<b>Финансовые обязательства всего, в том числе</b>	<b>1148</b>	<b>0</b>	<b>5</b>	<b>40</b>	<b>1103</b>	<b>0</b>
Начисленные проценты по финансовым обязательствам	1103	0	0	0	1103	0
Прочие финансовые обязательства	45	0	5	40	0	0
<b>Нефинансовые обязательства всего, в том числе</b>	<b>1296</b>	<b>322</b>	<b>523</b>	<b>444</b>	<b>7</b>	<b>0</b>
Налоги к уплате	1289	322	523	444	0	0
Прочие нефинансовые обязательства	7	0	0	0	7	0
<b>Итого прочие обязательства</b>	<b>2444</b>	<b>322</b>	<b>528</b>	<b>484</b>	<b>1110</b>	<b>0</b>

По состоянию на 1 января 2015 года:

тыс. руб.

	Всего	Сроки, оставшиеся до погашения				
		д/в и на 1 день	от 1 до 30 дней	от 31 до 181 дня	от 181 дня до 1 года	Свыше 1 года
<b>Финансовые обязательства всего, в том числе</b>	<b>225</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Начисленные проценты по финансовым обязательствам	196	0	0	196	0	0
Прочие обязательства	29	0	29	0	0	0
<b>Нефинансовые обязательства всего, в том числе</b>	<b>563</b>	<b>0</b>	<b>563</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Налоги к уплате	562	0	562	0	0	0
Прочие нефинансовые обязательства	1	0	1	0	0	0
<b>Итого прочие</b>	<b>788</b>	<b>0</b>	<b>592</b>	<b>196</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

#### 5.15. Информация о величине и изменении величины уставного капитала кредитной организации

Объявленный уставный капитал банка, выпущенный и полностью оплаченный, включает в себя следующие позиции:

	На 1 января 2016 г.		На 1 января 2015г.	
	Количество акций (шт.)	Номинальная стоимость (тыс.руб.)	Количество акций (шт.)	Номинальная стоимость (тыс.руб.)
Обыкновенные акции	5934681	5935	5934681	5935
<b>Итого уставный капитал</b>		<b>5935</b>		<b>5935</b>

Все обыкновенные акции банка имеют номинал 1 руб. за одну акцию. Каждая акция предоставляет право одного голоса.

Владельцы обыкновенных акций имеют право на получение дивидендов по мере их объявления, а также обладают правом одного голоса на акцию на годовых и общих собраниях акционеров Банка.

## 6. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах.

### 6.1. Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов

Убытков от обесценения и сумм восстановления обесценения в 2015-2014 годах не было.

### 6.2. Информация о сумме курсовых разниц, признанной в составе прибыли или убытков, за исключением тех, которые возникают в связи с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Сумма курсовых разниц, признанных в составе прибыли, убытков, за исключением тех, которые возникают в связи с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток составляет:

(тыс. руб.)

	2015 год	2014 год
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-1125	4327

### 6.3. Информация об основных компонентах расхода (дохода) по прочим налогам

	2015 год	2014 год
Расходы/(возмещение) по НДС	5362	5574
Расходы по налогу на имущество	1375	1304
Расходы по транспортному налогу	79	70
Расходы по налогу на землю	41	43
Расходы по уплате государственной пошлины	309	373
Расходы по прочим налогам и сборам	0	18
<b>Итого налоги сборы, относимые на расходы</b>	<b>7166</b>	<b>7382</b>
Расходы/(возмещение) по текущему налогу на прибыль(20%)	0	1286
Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	10666	2119
Налог на прибыль по ЦБ (15%)	1379	833
<b>Начисленные (уплаченные) налоги и сборы</b>	<b>-2121</b>	<b>6095</b>

### 6.4. Информация о суммах расходов или доходов, связанных с изменением ставок налога и введением новых налогов

Компоненты корректировок текущего налога предыдущих периодов, признанные в отчетном периоде отсутствуют.

В течение отчетного периода новые налоги не вводились. Ставки налогов не менялись.

Банк (краткое наименование)

Пояснительная информация к годовой отчетности за 2015 год

	2015 год (тыс.руб.)	2014 год (тыс.руб.)
Уставный капитал	5935	5935
Резервный фонд	893	893
Нераспределенная прибыль	417063	409203
<b>Базовый капитал</b>	<b>332203</b>	<b>409002</b>
Добавочный капитал	0	0
<b>Основной капитал</b>	<b>332203</b>	<b>409002</b>
Прирост стоимости за счет переоценки	66519	66519
Субординированный кредит	0	0
<b>Дополнительный капитал</b>	<b>66519</b>	<b>66519</b>
<b>Собственные средства (Капитал)</b>	<b>398722</b>	<b>475521</b>

Информация о переоценке в составе источников собственных средств (капитала):

	Всего	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи
Сумма на 01.01.2015	66519	66519	0
Положительная переоценка	0	0	0
Отрицательная переоценка	0	0	0
Перенос в связи выбытием	5	5	0
на 01.01.2016	66519	66519	0

Информация о прибыли на акцию и выплаченных дивидендах

Банк не рассчитывает разведенную прибыль (убыток) на акцию, так как не имеет конвертируемых ценных бумаг или договоров, перечисленных в пункте 9 «Методических рекомендаций по раскрытию информации о прибыли, приходящейся на одну акцию», утвержденных Приказом Министерства финансов Российской Федерации от 21 марта 2000 года N 29н.

В соответствии с решением общего собрания акционеров Банка принято решение дивиденды не выплачивать.

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

8.1 В период с 01 января 2015 по 31 декабря 2015 Банк соблюдал установленные Банком России обязательные нормативы для кредитных организаций.

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

Существенных расхождений между размерами активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом и величиной балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага нет.

Основной капитал	332203
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага	3092644
Показатель финансового рычага по Базелю III, процент	10.7

д.

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

### 9.1 Информация о существенных остатках денежных средств и их эквивалентов, имеющихся у кредитной организации, но недоступных для использования

Отчет о движении денежных средств позволяет оценить способность кредитной организации генерировать денежные потоки и их объемы, а также понять изменения в чистых активах, финансовую структуру и способность регулировать время и плотность денежных потоков в условиях постоянно изменяющихся внешних и внутренних факторов. Остатков денежных средств недоступных для использования, кроме средств, депонируемых в Банке России, нет.

### 9.2 Информация о существенных инвестиционных и финансовых операциях, не требующих использования денежных средств

Инвестиционные и финансовые операции, не оказывающие непосредственного воздействия на текущие денежные потоки, т.е. не требующие использования денежных средств или эквивалентов, но влияющие на структуру капитала и активов, Банк не осуществлял.

### 9.3 Информация о неиспользованных кредитных средствах с указанием имеющихся ограничений по их использованию

Неиспользованных кредитных средств, а также ограничений по их использованию, на дату окончания отчетного периода у Банка нет.

### 9.4 Информация о денежных потоках, представляющих увеличение операционных возможностей, отдельно от потоков денежных средств, необходимых для поддержания операционных возможностей

В 2015 году приток денежных средств и их эквивалентов составил 356676 тыс. руб. Основным источником притока стала операционная деятельность Банка.

В 2015 году в сравнении с 2014 годом существенные изменения произошли по следующим направлениям:

- на 51047 тыс. руб. в части денежных средств, полученных от операционной деятельности за счет полученных процентных доходов;
- на 243050 тыс. руб. в части роста процентных расходов;
- на 595658 тыс. руб. в части увеличения чистых денежных средств от операционных активов и обязательств;

### 9.5 Информация о движении денежных средствах в разрезе хозяйственных сегментов или географических зон

Информация о денежных средствах в разрезе хозяйственных сегментов, представлена следующим образом:

	За 2015 год	За 2014 год	Изменение
	Сумма (тыс. руб.) прирост/отток	Сумма (тыс. руб.) прирост/отток	
<i>Денежные средства, в т.ч.</i>			
Денежные средства от операционной деятельности	358710	-44800	403510
Денежные средства от инвестиционной	-8022	-20208	-12186

Банк (краткое наименование)

Пояснительная информация к годовой отчетности за 2015 год

деятельности			
Денежные средства от финансовой деятельности	0	0	0

## 10 Информация о принимаемых кредитной организацией рисках, процедурах их оценки, управления риском и капиталом

### 10.1 Информация о принимаемых кредитной организацией рисках, способах их выявления, измерения, мониторинга и контроля денежных средствах в разрезе хозяйственных сегментов или географических зон

#### 10.1.1 Информация о видах значимых рисков, которым подвержена кредитная организация и источниках их возникновения

Политика Банка в области управления рисками базируется на комплексном подходе к организации риск-менеджмента, в том числе в части идентификации существенных рисков, разработки методов и технологий их оценки, снижения (предотвращения) и мониторинга.

Банк в процессе своей деятельности осуществляет управление основными типами рисков: кредитным риском; риском ликвидности; рыночным (процентным, фондовым и валютным) риском; операционным риском; стратегическим риском; правовым риском; риском потери деловой репутации. Для каждого типа риска определены основные факторы его возникновения, порядок выявления и оценки факторов риска, механизм мониторинга, контроля и минимизации риска.

К источникам возникновения рисков относятся:

- по кредитному риску – финансовые обязательства должника (заемщика) перед Банком несвоевременно либо не полностью исполненные в соответствии с условиями договора;
- по риску ликвидности – несбалансированные финансовые активы и обязательства Банка или непредвиденная необходимость немедленного и единовременного исполнения Банком своих финансовых обязательств;
- по рыночному риску – неблагоприятное изменение рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля и производных финансовых инструментов Банка, а также курсов иностранных валют;
- по валютному риску – изменения курсов иностранных валют по открытым Банком позициям в иностранных валютах;
- по процентному риску – неблагоприятное изменение процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам Банка;
- по фондовому риску – неблагоприятное изменение рыночных цен на ценные бумаги торгового портфеля и производные финансовые инструменты под влиянием факторов, связанных как с эмитентом ценных бумаг и производных финансовых инструментов, так и общими колебаниями рыночных цен;
- по операционному риску – внутренние порядки и процедуры проведения банковских операций несоответствующие характеру и масштабам деятельности Банка или требованиям действующего законодательства, их нарушения служащими Банка или иными лицами, недостаточные функциональные возможности информационных, технологических и других систем Банка или их отказ, а также воздействие внешних событий;
- по правовому риску – несоблюдение Банком требований нормативных правовых актов и заключенных договоров, а также правовые ошибки при осуществлении банковской деятельности;
- по репутационному риску – формирование в обществе негативного представления о состоянии Банка, качестве оказываемых им услуг или характере деятельности в целом;
- по стратегическому риску – недостатки, допущенные при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития Банка.

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

#### Структура управления рисками

В целях координации и централизации деятельности по управлению рисками в организационной структуре Банка создан Отдел управления рисками, подразделение, независимое от подразделений Банка, осуществляющих операции (сделки), несущие риски потерь.

В Банке сформирована трехуровневая система управления рисками:

- первый (верхний) уровень управления: Общее собрание акционеров. Совет директоров;
- второй уровень управления: в Банке - Председатель Правления. Правление. Кредитная комиссия Банка; в филиале - директор филиала. Кредитная комиссия филиала;
- третий уровень управления: должностные лица Банка (филиала), наделенные соответствующими полномочиями.

Полномочия органов принятия решений по управлению рисками:

- Общее собрание акционеров Банка:

- принимает решения об одобрении крупных сделок в пределах своих полномочий;
- принимает решения об одобрении сделок, в которых имеется заинтересованность, в пределах своих полномочий;

пределах своих полномочий:

- принимает решения об одобрении сделок между Банком и заинтересованным лицом, которые могут быть совершены в будущем.

- Совет директоров Банка:

- определяет общую стратегию развития Банка и ее адаптацию к экономической ситуации, изменениям в налоговой и законодательной сферах;

• утверждает стратегию и политику в области управления банковскими рисками и капиталом. при этом, пересмотр утвержденной стратегии и политики осуществляется в случае возникновения существенных изменений рыночных, финансовых и (или) иных факторов и условий деятельности Банка:

- принимает решения об одобрении крупных сделок в пределах своих полномочий;
- принимает решения об одобрении сделок, в которых имеется заинтересованность, в пределах своих полномочий;

пределах своих полномочий:

- утверждает организационную структуру Банка, обеспечивающую эффективное управление банковскими рисками;

- утверждает план действий в кризисных ситуациях.

- Председатель Правления Банка:

- определяет порядок взаимодействия между структурными подразделениями Банка;
- распределяет полномочия между должностными лицами Банка;
- устанавливает ответственность должностных лиц за выполнение требований по управлению рисками.

управлению рисками.

- Правление Банка:

- формулирует основные направления управления рисками;
- принимает решения по ключевым вопросам управления рисками;
- утверждает структуру портфелей финансовых инструментов;
- утверждает лимиты операций на финансовых рынках;
- утверждает процентные ставки по привлечению денежных средств во вклады (депозиты) физических и юридических лиц;

(депозиты) физических и юридических лиц;

- регулирует процентные ставки по привлечению и размещению денежных средств с учетом процентного риска в рамках стратегии развития Банка.

- Кредитные комиссии Банка:

• принимают решения о совершении сделок с финансовыми активами, а также в отношении условных обязательств кредитного характера в пределах нормативных ограничений, установленных Правлением Банка и требованиями Инструкции Банка России от 03.12.2012 № 139-И «Об обязательных нормативах банков» (далее – Инструкция Банка России № 139-И), и оценку рисков по данным сделкам:

- принимают решения о предоставлении Банковских гарантий и установление

размеров комиссионного вознаграждения за выдачу Банковских гарантий, оценка кредитного риска:

- принимают решения по установлению процентных ставок по предоставляемым ссудам и приравненной к ссудам задолженности;
- принимают решения об изменении ранее действующих процентных ставок по ссудной и приравненной к ней задолженности и уточнение оценки кредитного риска;
- принимают решения об изменении сроков погашения ссудной и приравненной к ней задолженности и других существенных условий договора, уточнение оценки кредитного риска;
- оценка стоимости залога, принимаемого в обеспечение ссудной и приравненной к ней задолженности и определение категории качества обеспечения;
- установление лимитов задолженности по кредитным линиям на отдельных заемщиков;
- принимают решения по проведению мероприятий с заемщиками Банка по взысканию проблемных активов.

- Должностные лица Банка:

- осуществляют операции в рамках делегированных им Председателем Правления Банка полномочий в пределах должностных инструкций;
- принимают решения о целесообразности рассмотрения вопросов, связанных с проведением операций в рамках своих полномочий;
- осуществляют мониторинг и измерение банковских рисков;
- осуществляют контроль за соблюдением установленных лимитов в отношении операций, несущих банковские риски;
- готовят отчеты по банковским рискам.

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

Основой системы управления рисками Банка служат пруденциальные требования Банка России, а также внутренние подходы (модели) к управлению рисками банковской деятельности, позволяющие оценивать способность Банка компенсировать потери, возможные в результате реализации рисков, и определять комплекс действий, который должен быть предпринят для снижения уровня рисков, достижения финансовой устойчивости, сохранения и увеличения капитала Банка. Основным документом, регламентирующим риск-менеджмент Банка, является «Политика по управлению рисками и капиталом Банка «СИБЭС» (АО), в которой определены функции и ответственность органов управления, подразделений и сотрудников Банка в сфере управления рисками.

В соответствии со «Стратегией развития Банка на 2015 годы» Банком на постоянной основе ведется работа по совершенствованию системы управления рисками.

#### **10.1.4 Краткое описание процедур управления рисками и методов их оценки, а также информация о произошедших в них изменениях в течение отчетного года**

Банк осуществляет управление рисками в ходе постоянного процесса определения, оценки и наблюдения, а также посредством установления лимитов риска и других мер внутреннего контроля. Процесс управления рисками имеет решающее значение для поддержания стабильной деятельности Банка, и каждый отдельный сотрудник Банка несет ответственность за риски, связанные с его обязанностями.

Главной целью управления банковскими рисками является обеспечение эффективности и результативности финансово-хозяйственной деятельности при совершении банковских операций и других сделок, эффективности управления активами и пассивами, включая обеспечение сохранности активов, управления банковскими рисками, под которым понимается:

- выявление, измерение и определение приемлемого уровня банковских рисков, присущих банковской деятельности типичных возможностей понесения Банком потерь и (или) ухудшения ликвидности вследствие наступления связанных с внутренними и (или) внешними факторами деятельности Банка неблагоприятных событий;

- постоянное наблюдение за банковскими рисками;

- принятие мер по поддержанию на не угрожающем финансовой устойчивости Банка и интересам его кредиторов и вкладчиков уровне банковских рисков.

Определение лимитов риска, обеспечение их соблюдения, оценка принимаемого риска, соблюдение обязательных нормативов, установленных Банком России, служат основой для построения эффективной системы управления рисками.

Банк оценивает риски как в соответствии с требованиями Банка России, так и при помощи внутренних методов. При развитии внутренних методов оценки рисков Банк учитывает рекомендации Базельского комитета по банковскому надзору, осуществляет оценку как ожидаемых, так и непредвиденных потерь, проводит стресс-тесты и моделирует «наихудшие сценарии», которые будут иметь место в случае наступления событий, считающихся маловероятными. Для оценки факторов риска в Банке используется метод качественного измерения факторов риска, базирующийся на оценке вероятности проявления фактора и качественной оценке возможных последствий реализации риска.

Используемые Банком методы оценки факторов риска могут изменяться в зависимости от степени развития системы управления рисками в Банке и при изменении политики управления разными типами рисков.

Мониторинг и контроль рисков основывается, главным образом, на установленных Банком лимитах. Такие лимиты отражают стратегию ведения деятельности и рыночные условия, в которых функционирует Банк, а также уровень риска, который Банк готов принять. Кроме этого, Банк контролирует и оценивает свою общую способность нести риски в отношении совокупной позиции по всем видам рисков и операций.

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

Банком используются следующие основные методы минимизации риска:

Кредитный риск – анализ кредитоспособности заемщика, диверсификация кредитного портфеля, обеспечение кредита, страхование залогов, создание резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности, применение особого порядка принятия решения о совершении сделок, несущих повышенный кредитный риск, выработка условий досрочного взыскания суммы задолженности и прекращения действия обязательств.

Страновой риск – могут устанавливаться страновые лимиты.

Фондовый риск – установление операционных лимитов (stop-loss order, индивидуальные лимиты по эмитентам).

Валютный риск – лимиты на открытые валютные позиции (лимит совокупной валютной позиции Банка, сублимиты по отдельным валютам).

Процентный риск – анализ структуры процентных ресурсов в различных валютах в разрезе групп срочности для основных категорий финансовых инструментов (GAP-анализ), выявление разрывов по привлекаемым и размещаемым процентным ресурсам, расчёт процентной маржи по различным группам срочности и валютам.

Риск ликвидности – прогнозирование потоков денежных средств, расчет предупреждающих индикаторов, лимиты (максимальная величина разрыва ликвидности и другие лимиты, устанавливаемые Положением об организации управления риском ликвидности), планирование мероприятий по восстановлению ликвидности на случай непредвиденного развития событий, стресс-тестирование состояния ликвидности. В целях хеджирования риска ликвидности формируются ликвидные резервы.

Операционный риск – разделение полномочий, регламентация деятельности, автоматизация банковских технологий, совершенствование системы внутреннего контроля.

Правовой риск – стандартизация банковских операций, унификации нормативной и договорной базы Банка, анализ любых нетиповых для Банка договоров и иной документации, проверка правоспособности контрагентов и полномочий их представителей, мониторинг изменений законодательства Российской Федерации, использование системы лимитов по ключевым индикаторам правового риска.

Риск потери деловой репутации Банка – соблюдение банком нормативных правовых актов, учредительных и внутренних документов, норм делового оборота, деловой этики, принятие адекватных мер при возникновении жалоб и обращений клиентов, контроль за достоверностью бухгалтерской отчетности и иной публикуемой информации, использование системы лимитов по ключевым индикаторам репутационного риска.



Стратегический риск – разграничение полномочий органов управления по принятию решений, мониторинг рынка банковских услуг с целью выявления вероятных новых направлений деятельности Банка и постановки новых стратегических задач, повышение квалификации сотрудников Банка, правильная организация внешнего аудита, системы внешнего и внутреннего контроля.

Регуляторный риск – контроль за соблюдением законодательства Российской Федерации, внутренних документов Банка, с целью неприменения санкций или иных мер воздействия со стороны надзорных органов.

#### **10.1.6 Информация о составе и периодичности внутренней отчетности кредитной организации по рискам**

Информация, полученная по всем видам деятельности, изучается и обрабатывается с целью анализа, контроля и раннего обнаружения рисков для последующего представления с пояснениями Правлению, коллегиальным органам управления и руководителям подразделений.

Подразделениями Банка, в том числе, Отдел по управлению рисками, составляются отчеты о рисках с различной детализацией и периодичностью, которые распространяются с тем, чтобы обеспечить органам управления и подразделениям доступ к необходимой и актуальной информации о рисках.

Планово-экономический отдел в целях управления и контроля за риском ликвидности составляется ряд отчетов, в том числе ресурсный баланс, который доводится до органов управления на ежедневной основе.

Ежемесячный отчет о качестве кредитного портфеля содержит информацию по портфелю в целом и по портфелям потребительских кредитов в отдельности, о состоянии и изменении основных показателей качества, включая данные о просроченной задолженности, ее объемах, динамике, структуре, продолжительности и миграции.

На ежемесячной основе формируется отчет о величине процентного, операционного, правового, репутационного, регуляторного риска, на ежеквартальной основе – отчет о величине стратегического риска, а также результаты стресс-тестирования деятельности Банка.

#### **10.1.7 Информация о видах и степени концентрации рисков, связанных с различными банковскими операциями в разрезе географических зон, видов валют, заемщиков и видов их деятельности, рынков, а также описание способов определения концентрации рисков**

Политика и процедуры Банка включают в себя специальные принципы, направленные на поддержание диверсифицированного портфеля и управление установленными концентрациями риска.

Основой управления риском чрезмерной концентрации служат требования Банка России (в том числе ежедневный мониторинг обязательных нормативов, касающихся ограничений концентрации) и Политика по управлению рисками и капиталом Банка, утвержденная Советом директоров.

В 2015 году банком использовались следующие методы управления риском чрезмерной концентрации бизнеса:

- ежедневный мониторинг и контроль совершения операций с условием соблюдения обязательных установленных Банком России нормативов, направленных на ограничение риска чрезмерной концентрации (П6, П7 и другие);
- классификация позиций, подвергающихся риску чрезмерной концентрации, в целях создания резервов на возможные потери в соответствии с требованиями Банка России.

##### *Концентрация рисков в разрезе географических зон*

Под риском концентрации в разрезе регионов присутствия Банка понимается возможность (вероятность) потерь, возникающих в результате неблагоприятных экономических изменений в регионе, на территории которого Банк и/или контрагент Банка ведет свою деятельность. В 2015 году управление региональным риском концентрации включало следующий комплекс мероприятий:

- идентификация и анализ информационно-аналитической информации, касающейся рисков регионов присутствия подразделений Банка;
- идентификация и анализ информационно-аналитической информации, касающейся рисков регионов присутствия крупных контрагентов Банка, эмитентов долговых ценных бумаг.

*Банк (краткое наименование)*

*Пояснительная информация к годовой отчетности за 2015 год*

Основная деятельность Банка связана с проведением операций на территории Российской Федерации. По состоянию на 01 января 2016 г. 100% активов и 100% обязательств Банка приходится на Российскую Федерацию.

По состоянию на 01 января 2015 г. на Российскую Федерацию приходилось 100% активов и 100% обязательств Банка.

#### *Концентрация рисков в разрезе видов валют*

В 2015 году управление риском концентрации в разрезе видов валют осуществлялось на основе диверсификации портфелей Банка путем распределения позиций по различным валютам и снижения риска за счет поддержания минимальных значений открытых валютных позиций.

#### *Концентрация рисков в разрезе заемщиков и видов их деятельности*

В отчетном году, в целях минимизации рисков отраслевой концентрации по портфелям кредитов и ценных бумаг, Банк проводил политику диверсификации активов путем пересмотра продуктовых лимитов и приобретения долговых ценных бумаг предприятий, относящихся к отраслям экономики с невысокой долей концентрации в текущем портфеле.

## **10.2. Кредитный риск**

Кредитный риск представляет собой риск финансовых потерь в результате неисполнения или неполного исполнения заемщиком или контрагентом обязательств перед Банком в установленный срок.

Основными направлениями концентрации кредитных рисков в сфере кредитования являлись классические банковские операции. Основными факторами кредитного риска для Банка в 2015 году являлись:

- нестабильность экономической ситуации в стране и в регионе (последствия финансового кризиса, достаточно высокая инфляция, неблагоприятная ситуация на отдельных рынках – прежде всего это строительство, рынок финансовых услуг, оптовая и розничная торговля);
- ухудшение в ряде случаев материального положения заемщиков - физических лиц или финансового состояния заемщиков - юридических лиц;
- изменение в ряде случаев качества залога (снижение ликвидности, обесценение);
- изменение денежно-кредитной политики Центрального банка РФ
- изменение кредитной политики Банка (в т.ч. совершенствование процедуры андеррайтинга клиентов, более либеральный по сравнению с предыдущим годом, подход к оценке заемщиков и требований к качеству обеспечения по кредитам, более гибкая система установления процентных ставок).

Основные принципы управления кредитным риском:

- формирование политики по управлению кредитными рисками;
- лимитирование рисков;
- формирование стандартов кредитования;
- систематизация оценки принимаемых рисков;
- постоянный мониторинг принятого кредитного риска и контроля используемых процедур.

В Банке разработаны кредитная политика и процедуры, регулирующие проведение оценки финансового состояния заемщика, порядок принятия решения о выдаче ссуды, порядок контроля за своевременностью ее погашения.

Риск на одного заемщика или группу связанных заемщиков, максимальный размер крупных кредитных рисков, совокупная величина риска по инсайдерам банка, максимальный размер кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных Банком своим участникам (акционерам) дополнительно ограничиваются внутренними лимитами, величина которых устанавливается на уровне меньшем, чем числовые значения обязательных нормативов, регламентированные ЦБ РФ. Фактическое соблюдение лимитов в отношении уровня принимаемого риска контролируется на ежедневной основе.

В течение 2015 года и 2014 года Банк не нарушал обязательные нормативы, направленные на ограничение величины кредитного риска, установленные ЦБ РФ.

Политика по управлению кредитными рисками включает в себя комплекс мер, направленных на снижение вероятности невозврата выданных кредитов и уменьшение связанных с этим убытков:

- рассмотрение на Кредитной комиссии только тех кредитных заявок, которые отвечают требованиям Кредитной политики Банка;
- строгое соблюдение установленных внутренними регламентирующими документами правил, порядков и процедур рассмотрения обращений на получение кредитов;
- определение кредитоспособности заемщиков в соответствии с методиками, определенными внутренними регламентирующими документами;
- недопустимость принятия решения о предоставлении кредитов инсайдерам и другим, связанным с Банком лицам, с участием заинтересованных в данных решениях лиц;
- необходимость рассмотрения Советом директоров Банка или Общим собранием акционеров Банка предполагаемых к осуществлению сделок, несущих кредитный риск, в совершении которых имеется заинтересованность связанных с Банком лиц, независимо от объема таких сделок;
- недопустимость предоставления связанным с Банком лицам кредитов, в разрезе категорий заемщиков, на более благоприятных условиях по сравнению с кредитами, предоставляемыми не связанным с Банком лицам;
- осуществление постоянного наблюдения за концентрацией кредитного риска при кредитовании физических и юридических лиц, обладающих реальными возможностями воздействовать на характер принимаемых Банком решений о выдаче кредитов и об условиях кредитования;
- осуществление постоянного наблюдения за концентрацией кредитного риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков.

Политика по управлению кредитными рисками предусматривает кредитование отдельных категорий заемщиков, в том числе связанных с Банком лиц, в пределах установленных лимитов с разграничением полномочий на одобрение сделок между Общим собранием акционеров, Советом директоров Банка, Правлением и Кредитными комиссиями Банка.

Распределение полномочий по принятию решений об осуществлении сделок, несущих кредитный риск определяется Кредитной политикой Банка.

Лимитирование кредитных рисков в разрезе отдельных категорий заемщиков подразумевает ограничение размера кредитных требований к одному заемщику (эмитенту) или группе связанных заемщиков относительно величины собственных средств (капитала) Банка. Под кредитными требованиями понимаются обязательства перед Банком в соответствии с требованиями главы 4 Инструкции Банка России №139-И.

Лимитирование совокупных кредитных рисков подразумевает ограничение размера кредитных требований к отдельной категории заемщиков относительно величины собственных средств Банка:

- максимальный размер кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных Банком своим участникам (акционерам) не может превышать 50% размера собственных средств (капитала) Банка.
- максимальная совокупная величина риска по инсайдерам Банка регулирует (ограничивает) совокупный кредитный риск Банка в отношении всех физических лиц, способных воздействовать на принятие решения о выдаче кредита Банком. Максимальный размер кредитов, предоставленных инсайдерам Банка не может превышать 3% размера собственных средств (капитала) Банка.

Собственные средства (капитал) Банка рассчитываются в соответствии с требованиями Положения Банка России от 28.12.2012 № 395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций ("БАЗЕЛЬ III")» на ежедневной основе с учетом накопленных процентных доходов и расходов, а также предстоящих расходов на формирование резервов при совершении сделок с активами.

Балансовая стоимость активов Банка в целях лимитирования сделок рассчитывается по состоянию на последнюю отчетную дату.

Качественная и количественная оценка кредитного риска осуществляется на основе классификации кредитов и/или иных кредитных требований по категориям качества в соответствии с

*Банк (краткое наименование)*

*Пояснительная информация к годовой отчетности за 2015 год*

требованиями внутренних регламентирующих документов Банка. К основным факторам, определяющим степень риска, относятся финансовое положение заемщика и качество обслуживания им долга.

Оценка кредитного риска проводится с использованием системы мониторинга на постоянной основе в рамках автоматизированной банковской системы «Гёфест». Мониторинг кредитного риска предполагает наблюдение за всеми операциями, подверженными кредитному риску, размером и оценкой возможных убытков, влиянием на размер собственных средств Банка и, как следствие, на соблюдение нормативов.

Решение о классификации и реклассификации ссудной и приравненной к ссудной задолженности принимает Кредитная комиссия Банка или Правление Банка, в соответствии с распределением полномочий.

Списание нереальных для взыскания ссуд производится в соответствии с порядком, утвержденным внутренними регламентирующими документами Банка.

Ответственность за качественную оценку кредитных рисков несут специалисты Отдела управления рисками Банка.

Ответственность за полноту и своевременность формирования резервов несут сотрудники Банка, осуществляющие кредитные операции.

Специалист Планово-экономического отдела на ежедневном оперативном заседании, проводимом заместителем председателя Правления, представляет сведения о совокупном объеме активов, несущих кредитный риск, величине риска и величине фактически созданного резерва.

Председатель Правления контролирует своевременность выявления кредитных рисков, адекватность определения (оценки) их размера и своевременность внедрения необходимых процедур управления ими.

Банком разработан комплекс мероприятий для управления кредитным риском розничных продуктов, что позволяет настраивать систему выдачи кредитных продуктов по всей партнёрской сети Банка с целью минимизации кредитного риска. Вся информация доводится до руководства Банка. В части управления кредитным риском, связанным с межбанковским кредитованием и вложениями в долговые ценные бумаги, до момента вложений в финансовый инструмент Отделом управления рисками производится индивидуальная оценка банка-контрагента или эмитента ценных бумаг, по результатам которой рассчитывается предельная величина кредитных требований и Кредитным комитетом Банка утверждается лимит.

В период действия лимита на контрагента Отделом управления рисками производится мониторинг с установленной периодичностью: по банкам ежемесячно, по корпоративным эмитентам ежеквартально производится оценка финансового состояния контрагента, на постоянной основе отслеживается рыночная ситуация. Казначейство осуществляет сделки с контрагентом строго в рамках установленных лимитов.

При выявлении существенных факторов риска Отдел управления рисками приостанавливается лимит на контрагента и закрываются текущие сделки.

Банк использует различные методы снижения кредитного риска кредитных операций. На этапе рассмотрения сделки проводится глубокий анализ возможности заемщика обслуживать предполагаемый уровень задолженности. Исполнение обязательств обеспечивается получением залога.

Методы снижения кредитного риска, используемые Банком.

в части индивидуальной оценки заемщика:

- на этапе рассмотрения сделки проводится комплексный анализ возможности заемщика исполнять принимаемые им на себя обязательства, как перед Банком, так и перед прочими кредиторами, в том числе и за счет финансовой поддержки связанных лиц;
- по ссудам, оцениваемым индивидуально - в период их действия осуществляется мониторинг со стороны Управления кредитных рисков;
- исполнение обязательств обеспечивается получением залога, поручительством физических и юридических лиц — собственников компании-заемщика, поручительством финансово устойчивых юридических лиц, способных оказать финансовую поддержку заемщику;
- утверждение условий предоставления стандартных продуктов (ссуды с однородными условиями предоставления), с учетом обеспечения установленного уровня минимальной доходности при ожидаемом уровне потерь;
- ограничение концентрации кредитного портфеля по отраслевому признаку, ограничение кредитования проблемных отраслей, сегментов отраслей экономики;

Банк (краткое наименование)

Пояснительная информация к годовой отчетности за 2015 год

- ограничение концентрации кредитного риска на одного заемщика (группу связанных заемщиков);
- проведение стресс-тестирования кредитного риска;
- по розничному кредитованию физических лиц – применение скоринговой системы для принятия решения о выдаче кредита;
- при кредитовании заемщиков - субъектов МСБ применение системы стоп-факторов, максимально отсекающей потенциально дефолтных заемщиков на первом этапе анализа.

В качестве обеспечения обязательств заемщика Банк принимает в залог ликвидное имущество,

принадлежащее Залогодателю на праве собственности или на праве хозяйственного ведения, в том числе имущественные права (требования), за исключением имущества изъятого из оборота или отдельных видов имущества, на которое не допускается обращение взыскания в силу запретов или ограничений, установленных законом.

При оценке имущества учитывается его ликвидность, сохранность, возможности контроля, значимость для бизнеса клиента. Юридический отдел проводит правовую экспертизу по недвижимому имуществу и движимому имуществу (при необходимости) на предмет выявления/ отсутствия правовых ограничений для обременения залогом и сопряженных юридических рисков. Оценка справедливой (рыночной) стоимости залогового имущества осуществляется Кредитными отделами. По всем видам активов, используемых для целей залога, за исключением жилой недвижимости и имущества в виде товаров в обороте, Банк проводит мониторинг с определенной периодичностью.

Мероприятия по возврату проблемных кредитов:

- рассмотрение возможности изменения условий первоначального договора в сторону более благоприятную для заемщика (продление срока погашения кредита, установление графика погашения основного долга, снижение процентной ставки по кредиту и т.д.);
- проведение переговоров с заемщиками по поиску решений, способных увеличить вероятность возврата долга;
- организация и проведение претензионно-исковой работы в отношении недобросовестных заемщиков.

Распределение кредитного риска по видам экономической деятельности заемщиков и типам контрагентов, тыс. руб.

Наименование	На 1 января 2016 года	На 1 января 2015 года
Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимися кредитными организациями (включая индивидуальных предпринимателей)	1085798	695891
Оптовая и розничная торговля	136990	156953
Обрабатывающие производства	84310	86559
Строительство	93000	31500
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	1811	2211
Производство машин и оборудования	79000	72609
Производство неметал. минеральных продуктов	0	9200
На завершение расчетов	3119	17509
Прочие виды деятельности	687568	210933
Ссуды физическим лицам	1190198	1330176
Итого ссудной задолженности	2534152	2097637

Географическое распределение кредитного риска по группам стран и регионам Российской Федерации, тыс. руб.

Наименование	На 1 января 2016 года	На 1 января 2015 года
Алтайский край	181021	35573

Банк (краткое наименование)

Пояснительная информация к годовой отчетности за 2015 год

Красноярский край	35286	23165
Белгородская область	862	3468
Брянская область	1466	7683
Калининградская область	281	16681
Кемеровская область	229916	228504
Курганская область	2961	9003
Курская область	807	3467
г. Санкт-Петербург	80000	20000
г. Москва	321966	91939
Московская область	44246	7300
Новосибирская область	65755	110250
Омская область	430786	372001
Орловская область	50246	54541
Ростовская область	0	32
Свердловская область	105	
Смоленская область	0	115
Томская область	310654	245699
Челябинская область	190851	140378
Республика Башкортостан	133	242
Республика Алтай	68860	30447
Республика Хакасия	71765	51195
Чувашская Республика	809	
Итого	2088776	1451683

Классификация активов по группам риска в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России от 3 декабря 2012 года № 139-И «Об обязательных нормативах банков»

Ниже представлена классификация активов по группам риска в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России от 3 декабря 2012 года № 139-И «Об обязательных нормативах банков», тыс. руб.:

Показатель	2015 г.	2014 г.
Активы, подверженные риску, отраженные на балансовых счетах, всего, из них	<b>3250636</b>	<b>3322442</b>
Активы I-й группы риска (с коэффициентом риска 0%)	226646	105041
Резервы под активы I-й группы риска	0	0
Кредитный риск по активам I-й группы риска	0	0
Активы II-й группы риска (с коэффициентом риска 20%)	257684	1231
Резервы под активы II-й группы риска	0	0
Кредитный риск по активам II-й группы риска	51537	246
Активы III-й группы риска (с коэффициентом риска 50%)	0	0
Резервы под активы III-й группы риска	0	0
Кредитный риск по активам III-й группы риска	0	0
Активы IV-й группы риска (с коэффициентом риска 100%)	2326261	783363
Резервы под активы IV-й группы риска	187225	167121
Кредитный риск по активам IV-й группы риска	2139036	616242
Активы с пониженным коэффициентом риска (70%)	0	0

Банк (краткое наименование)

Пояснительная информация к годовой отчетности за 2015 год

Показатель	2015 г.	2014 г.
Резервы под активы с пониженным коэффициентом риска (70%)	0	0
Кредитный риск по активам с пониженным коэффициентом риска	0	0
Кредиты на потребительские цели (110%, 140%, 170%, 200%, 300%, 600%)	83312	497340
Резервы под кредиты на потребительские цели (110%, 140%, 170%, 200%, 300%, 600%)	20292	19774
Кредитный риск по Кредиты на потребительские цели (110%, 140%, 170%, 200%, 300%, 600%)	130746	1061369
Активы с повышенными коэффициентами риска (110%, 150%, 1000%)	457691	992304
Резервы под активы с повышенными коэффициентами риска (110%, 150%, 1000%)	74925	107170
Кредитный риск по активам с повышенными коэффициентами риска	568733	1326968
<b>Итого кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах</b>	<b>2890052</b>	<b>3004825</b>
<b>Условные обязательства кредитного характера, всего, из них</b>	<b>86341</b>	<b>40098</b>
Условные обязательства кредитного характера без риска	86341	38676
Условные обязательства кредитного характера с низким риском	0	0
Условные обязательства кредитного характера со средним риском	0	0
Условные обязательства кредитного характера с высоким риском	0	1422
Резервы под условные обязательства кредитного характера	913	1252
<b>Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера</b>	<b>0</b>	<b>1422</b>
<b>Срочные сделки и производные финансовые инструменты</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Резервы под срочные сделки и производные финансовые инструменты	0	0
Кредитный риск по срочным сделкам и производным финансовым инструментам	0	0

Об объемах и сроках просроченной и реструктурированной задолженности

Актив признается просроченным в полном объеме в случае нарушения установленных договором сроков по уплате хотя бы одного платежа по основному долгу и (или) процентам

Далее представлена информация об объемах и сроках просроченной ссудной задолженности по состоянию на 1 января 2016 года:

	Ссуды клиентам - кредитным организациям	Ссуды клиентам юридическим лицам не кредитным организациям	Ссуды физическим лицам	Всего
Просроченная задолженность				
- до 30 дней	0	103	41028	41131
- на срок от 31 до 90 дней	0	193	3312	3505
- на срок от 91 до 180 дней	0	0	7198	7198
- на срок более 180 дней	0	49322	25589	74911
<b>Всего просроченной задолженности</b>	<b>0</b>	<b>49618</b>	<b>77127</b>	<b>126745</b>

Банк (краткое наименование)

Пояснительная информация к годовой отчетности за 2015 год

По состоянию на 1 января 2016 года доля просроченной ссудной задолженности составила 5% от общей величины ссудной задолженности и 4 % от общей величины активов Банка.

По состоянию на 1 января 2015 года доля просроченной ссудной задолженности составила 55159 тыс. руб. или 2.6% от общей величины ссудной задолженности и 1.6% от общей величины активов Банка.

Информация об объемах и сроках просроченной задолженности по прочим активам по состоянию на 1 января 2016 года представлена далее:

	Требования по получению процентов	Дебиторская зadолженность	Иные активы	Всего
Просроченная задолженность				
- до 30 дней	1144	0	0	1144
- на срок от 31 до 90 дней	2544	0	0	2544
- на срок от 91 до 180 дней	1322	0	0	1322
- на срок более 180 дней	3590	15760	651	20001
Всего просроченной зadолженности	8600	15760	651	25011

По состоянию на 1 января 2016 года доля просроченной задолженности по прочим активам составила 0.8 % от общей величины активов Банка.

По состоянию на 1 января 2015 года просроченная задолженность по прочим активам составила 24631 тыс. руб. или 0.7 % от общей величины активов Банка.

Основная доля просроченной задолженности по ссудам, предоставленным юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями и прочим активам, приходится на предприятия оптовой и розничной торговли.

Отрасль	2015	2014
Строительство	47304	43228
Обрабатывающие производства	0	0
Операции с недвижимым имуществом	0	0
Оптовая и розничная торговля	2018	2018
Прочие виды деятельности	296	0
Общий итог	49618	45246

Далее представлена информация о географическом распределении кредитного риска по группам стран и регионам Российской Федерации, тыс. руб.

Регионы	2015	2014
г. Москва	4376	45246
Омская область	45242	
Итого:	49618	45246

Банком разработаны механизмы реструктуризации задолженности, оптимизирующие финансовую нагрузку и платежный график должников, что, в свою очередь, позволяет минимизировать уровень проблемной задолженности.

По другим статьям бухгалтерского баланса у Банка не было просроченной задолженности.

Ссуда считается реструктурированной, если на основании соглашения с заемщиком изменены существенные условия первоначального договора, на основании которого ссуда предоставлена, при наступлении которых заемщик получает право исполнять обязательства по ссуде в более благоприятном



Банк (краткое наименование)

Пояснительная информация к годовой отчетности за 2015 год

режиме, кроме случаев, когда платежи по реструктурированной ссуде осуществляются своевременно и в полном объеме или имеется единичный случай просроченных платежей в течение последних 180 календарных дней, в пределах сроков, определенных в Положении № 254-П, а финансовое положение заемщика в течение последнего заверченного и текущего года может быть оценено не хуже, чем среднее.

Банк применяет единый подход к реструктурированной задолженности по всем направлениям деятельности и принимает решения о реструктуризации в индивидуальном порядке по каждой отдельной ссуде/ссудам заемщика исходя из целесообразности ее осуществления при наличии перспектив восстановления платежеспособности.

Основными видами реструктуризации являются:

- пролонгация сроков погашения основного долга и процентов,
- изменение графика погашения.

По состоянию на 1 января 2016 года величина реструктурированной ссудной задолженности по ссудам, предоставленным юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями, составляет 206479 тыс. руб. (созданный резерв по данным ссудам – 33396 тыс. руб.), что составляет 19% от общей величины ссудной задолженности юридических лиц (кроме кредитных организаций) и 9,6% от общей величины активов Банка. По состоянию на 1 января 2016 года величина реструктурированной ссудной задолженности по ссудам, предоставленным физическим лицам, составляет 15723 тыс. руб. (созданный резерв по данным ссудам – 10417 тыс. руб.), что составляет 1,3% от общей величины ссудной задолженности физических лиц и 0,7% от общей величины активов Банка.

По состоянию на 1 января 2015 года величина реструктурированной ссудной задолженности по ссудам, предоставленным юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями, составляет 209034 тыс. руб. (созданный резерв по данным ссудам – 59043 тыс. руб.), что составляет 30% от общей величины ссудной задолженности юридических лиц (кроме кредитных организаций) и 6% от общей величины активов Банка. По состоянию на 1 января 2015 года величина реструктурированной ссудной задолженности по ссудам, предоставленным физическим лицам, составляет 35805 тыс. руб. (созданный резерв по данным ссудам – 19366 тыс. руб.), что составляет 2,6% от общей величины ссудной задолженности физических лиц и 0,9% от общей величины активов Банка.

По состоянию на 1 января 2016 года и 1 января 2015 года по другим статьям бухгалтерского баланса Банка реструктурированной задолженности не было.

Основной объем реструктуризированной задолженности предполагается к погашению в установленные сроки.

#### Анализ обеспечения

Банк использует обеспечение в качестве механизма снижения кредитного риска.

Для оценки рыночной (оценочной) стоимости обеспечения используется три подхода: затратный подход, сравнительный подход и доходный подход. Выбор подходов и методов, используемых при оценке, определяется непосредственно Кредитным отделом Банка, исходя из вида и специфики конкретного обеспечения, а также рыночных условий, складывающихся на момент оценки.

По ссудам, отнесенным ко II-V категориям качества, по требованиям по получению процентов и условным обязательствам кредитного характера Банк формирует резерв с учетом обеспечения I и II категории качества. Категория качества обеспечения определяется на основании Положения ЦБ РФ № 254-П.

В таблице далее представлена информация о характере и стоимости полученного обеспечения, принятого в уменьшение расчетного резерва, а также прочего обеспечения по состоянию на 1 января 2016 года:

	Корпоративные кредиты	Потребительские кредиты	Итого
Обеспечение I категории качества:	0	0	0

Банк (краткое наименование)

Пояснительная информация к годовой отчетности за 2015 год

Котируемые ценные бумаги	0	0	0
Обеспечение II категории качества	16650	138188	154838
Недвижимость	16650	138188	154838
Транспортные средства	0	0	0
Закладные	0	0	0
Машины и оборудование	0	0	0
Товары в обороте	0	0	0
Прочее обеспечение, не принимаемое в уменьшение расчетного резерва на возможные потери по ссудам	769575	89440	859015
Итого	786225	227628	1013853

В таблице далее представлена информация о характере и стоимости полученного обеспечения, принятого в уменьшение расчетного резерва, а также прочего обеспечения по состоянию на 1 января 2015 года:

	Корпоративные кредиты	Потребительские кредиты	Итого
Обеспечение I категории качества:	0	0	0
Котируемые ценные бумаги	0	0	0
Обеспечение II категории качества	24800	19030	43830
Недвижимость	24800	19030	43830
Транспортные средства	0	0	0
Закладные	0	0	0
Машины и оборудование	0	0	0
Товары в обороте	0	0	0
Прочее обеспечение, не принимаемое в уменьшение расчетного резерва на возможные потери по ссудам	706466	84870	791336
Итого	731266	103900	835166

По ссудам, имеющим несколько видов обеспечения, информация раскрывается по типу обеспечения, наиболее значимому для расчета резерва.

Справедливая стоимость залога, относящегося к I и II категориям качества обеспечения, и используемого Банком при определении величины формируемого резерва, определяется Банком на постоянной основе, не реже одного раза в квартал.

Обеспечение, относящееся к I и II категориям качества, по которому Банк не оценивает справедливую стоимость на регулярной основе, не принимается Банком во внимание при определении величины сформированного резерва.

Периодичность документальных проверок для различных видов имущества

Вид обеспечения	Периодичность мониторинга
Недвижимое имущество	1 раз в квартал
Движимое имущество	1 раз в квартал
Товары в обороте	1 раз в квартал

Периодичность визуальных проверок для различных видов имущества

Тип заложенного имущества		Периодичность проверки
Недвижимость		1 раз в квартал
Транспорт	Автомобильный (включая передвижную технику)	1 раз в квартал
Оборудование	Установленное	1 раз в квартал
Прочее		1 раз в квартал
Удаленное имущество (свыше 300 км.)		нет

Достаточно устойчивая сложившаяся пассивная база, методы управления и контроля за риском ликвидности, применяемые в Банке, позволяли адекватно оценивать риск ликвидности и оперативно реагировать на его изменение под воздействием как внутренних, так и внешних факторов.

### 10.3. Рыночный риск

Банк принимает на себя рыночный риск, представляющий собой риск того, что будущие потоки денежных средств по финансовому инструменту будут меняться в результате изменений рыночных цен. Рыночный риск возникает в связи с открытыми позициями по процентным и валютным инструментам, которые подвержены общим и специфическим колебаниям рынка и изменениям степени волатильности рыночных ставок и курсов.

Банк управляет рыночным риском путем оценки уровня валютного, процентного и фондового риска.

Управление рыночными рисками включает в себя оценку, контроль и воздействие на уровень процентного, фондового и валютного рисков.

Лимиты на эмитента по ценным бумагам утверждаются Правлением Банка.

Банк устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска и контролирует их соблюдение на ежедневной основе. Однако использование этого подхода не позволяет предотвратить образование убытков, превышающих установленные лимиты, в случае более существенных изменений на рынке.

Банк управляет рыночным риском в соответствии с политикой по управлению банковскими рисками. Основной целью управления рыночным риском является оптимизация соотношения риск/доходность, минимизация потерь при реализации неблагоприятных событий и снижение величины отклонения фактического финансового результата от ожидаемого.

С целью минимизации рыночного риска Банк лимитирует в основном высоколиквидные финансовые инструменты.

#### Процентный риск

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

Процентный риск – риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам Банка. Высокий уровень процентного риска может представлять серьезную угрозу для прибыльности Банка и капитала. Влияние изменения процентных ставок на прибыльность Банка происходит в результате изменения чистого процентного дохода. Изменение процентных ставок также влияет на текущую стоимость активов, обязательств и внебалансовых позиций Банка, поскольку текущая (справедливая) стоимость будущих денежных потоков зависит от изменения процентных ставок.

Управление процентным риском включает управление активами и обязательствами Банка с учетом ограничения требованиями ликвидности, кредитным риском и конкуренцией со стороны других банков.

Управление процентным риском включает:

- стратегическую позицию Банка по установлению процентных ставок по финансовым инструментам;
- установление процентных ставок с учетом сроков размещения и привлечения депозитов;
- установление процентных ставок с учетом экономической сущности активов и пассивов;
- установление процентных ставок с учетом ценовой конкуренции со стороны других

банков:

- соответствие процентных ставок кредитному риску проводимых сделок;
- мониторинг, измерение, контроль и система отчетов по процентному риску.

Исходя из уровня реального риска ликвидности и процентного риска Совет директоров устанавливает лимиты в отношении операций с финансовыми инструментами, чувствительными к изменению процентных ставок. Лимиты пересматриваются в зависимости от изменения конъюнктуры рынка, изменения уровня банковских рисков и возможной нестабильности банковского сектора.

Процентные ставки по финансовым инструментам утверждает Правление Банка в рамках финансового плана, утвержденного на один год.

В рамках утвержденных Советом директоров лимитов финансовых инструментов, чувствительных к изменению процентных ставок, и утвержденных Председателем Правления процентных ставок, Правление Банка регулирует процентные ставки, исходя из возможности выбора финансовых инструментов и конкуренции со стороны других банков.

По каждой отдельной сделке по размещению денежных средств процентную ставку устанавливает Кредитная комиссия (в рамках свои полномочий) с учетом экономической сущности активов, кредитного риска и других параметров.

Не реже 1 раза в месяц планово-экономический отдел представляет на Кредитную комиссию отчет о состоянии процентного риска.

Отчет о состоянии процентного риска содержит:

- агрегированные позиции по активным и пассивным статьям баланса, чувствительным к изменению процентных ставок;
- средневзвешенную ставку по каждой позиции баланса;
- общий объем активов, приносящих процентные доходы, и пассивов, по которым начисляются процентные расходы;
- средневзвешенную процентную ставку по общему объему активов и пассивов;
- отношение чистой процентной разности в годовом измерении и объема активов, приносящих процентный доход;
- доходность уставного капитала, как отношение чистого процентного дохода в годовом измерении и уставного капитала;
- доходность уставного капитала сравнивается с аналогичным показателем финансового плана, утвержденного Председателем Правления на один год.

Отчет о состоянии процентного риска готовится с использованием программного обеспечения «Процентная разность активов и пассивов» в рамках системы «Операционный день Банка».

Внедрение новых финансовых инструментов осуществляется только после анализа целесообразности с точки зрения финансового результата и достаточности капитала Банка.

Для своевременной оценки возможных потерь под влиянием стрессовых ситуаций Банк проводит стресс-тестирование. Стресс-тестирование включает тесты на оценку финансовых результатов деятельности Банка при условии прогнозного изменения процентных ставок.

Контроль за осуществлением сделок, подверженных процентному риску, осуществляет Председатель Правления Банка.

Ответственность за процентный риск несет Правление Банка, регулирующее процентные ставки.

В таблицах ниже приведен анализ процентного риска Банка. Процентные активы и обязательства Банка отражены в таблице по балансовой стоимости и сгруппированы по договорным срокам пересмотра процентных ставок или срокам погашения, в зависимости от того, какая из указанных дат является более ранней.

### **Валютный риск**

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний обменных курсов иностранных валют на его финансовое положение и потоки денежных средств. Банк осуществляет ежедневный мониторинг своей открытой валютной позиции.

Для управления валютным риском в Банке используются как обычные механизмы, реализованные в рамках пруденциального надзора в виде ограничения открытой валютной позиции (до 10% от величины собственного капитала на каждую отдельную валюту в соответствии с требованиями ЦБ РФ) и лимит суммарной открытой валютной позиции на все иностранные валюты (до 20% от величины собственного капитала, рассчитанного в соответствии с требованиями ЦБ РФ), так и инструменты VaR – анализа.

Банк (краткое наименование)

Пояснительная информация к годовой отчетности за 2015 год

предполагающие оценку потенциальных потерь по основным валютным парам и выработку рекомендаций об оптимальности открытых валютных позиций.

Банк придерживается консервативной политики управления валютными рисками, открывая валютную позицию, в основном, в наиболее часто используемых валютах в Российской Федерации (долларах США и евро), и в объемах ниже лимитов открытой валютной позиции, устанавливаемых ЦБ РФ.

Казначейство Банка осуществляет централизованное управление валютным риском Банка.

Альтернативным инструментом, позволяющим произвести оценку потерь Банка в связи с реализацией валютного риска, является стресс – тестирование. Процедура стресс-тестирования направлена на определение возможных потерь Банка, связанных с неблагоприятным для Банка изменением курсов валют. В качестве допущений принимается условие, что Банк в течение одного дня сможет закрыть позиции, поэтому для расчетов потерь используется дневная волатильность. В качестве гипотетических сценариев предполагается, что дневная волатильность курсов иностранных валют относительно российского рубля принимается равной: 10, 20, 30%%.

В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска Банка по состоянию на 01.01.2016 г., в тыс. руб.

		В рублях	В долларах США	В евро	В прочих валютах	Итого
	<b>Активы</b>					
1	Денежные средства	191024	10973	1133	0	203130
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	23516	0	0	0	23516
3	Средства в кредитных организациях	230415	5748	842		237005
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	119763	0	0	0	119763
5	Чистая ссудная задолженность	2284369	0	0	0	2284369
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	19107	0	0	0	19107
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0
8	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	249000	0	0	0	249000
9	Прочие активы	33998	0	0	0	33998
10	<b>Итого активов</b>	<b>3168495</b>	<b>16721</b>	<b>1975</b>	<b>0</b>	<b>3187191</b>
	<b>Обязательства</b>					
11	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0	0
12	Средства кредитных организаций	259	0	0	0	259
13	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	2754584	16283	2133	0	2773000
14	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0
15	Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0
16	Прочие обязательства	2444	0	0	0	2444

Банк (краткое наименование)

Пояснительная информация к годовой отчетности за 2015 год

17	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	913	0	0	0	913
18	<b>Итого обязательств</b>	<b>2767247</b>	<b>16283</b>	<b>2133</b>	<b>0</b>	<b>2785663</b>
	<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>401248</b>	<b>438</b>	<b>-158</b>	<b>0</b>	<b>401528</b>

#### Прочие ценовые риски

Прочие ценовые риски – это риски колебаний справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту в результате изменений рыночных цен (кроме изменений, возникших в результате воздействия риска изменений процентной ставки или валютного риска) вне зависимости от того, были ли подобные изменения вызваны факторами, характерными для данного конкретного инструмента или его эмитента, или же факторами, влияющими на все схожие финансовые инструменты, обращающиеся на рынке. Прочие ценовые риски возникают тогда, когда Банк имеет длинную или короткую позицию по финансовому инструменту.

#### 10.4. Операционный риск

Операционный риск - риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности Банка и (или) требованиям действующего законодательства внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения сотрудниками Банка и (или) иными лицами (вследствие непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик) применяемых Банком информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий.

Целью управления операционным риском является поддержание принимаемого на себя Банком риска на уровне, определенном Банком в соответствии с собственными стратегическими задачами. Приоритетным является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе уменьшения (исключения) возможных убытков.

Показатель для целей расчета капитала на покрытие операционного риска представляет собой сумму чистых процентных доходов и чистых непроцентных доходов за год:	Значение, тыс.руб.
Чистые процентные доходы	161685
Чистые непроцентные доходы	59702
Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска	221387
<b>Размер операционного риска</b>	<b>33208</b>

Уровень операционного риска контролируется Банком на постоянной основе. В целях мониторинга операционного риска Банк использует систему индикаторов уровня операционного риска - показатели, которые связаны с уровнем операционного риска, принимаемого Банком.

В качестве дополнительного инструмента мониторинга операционного риска Банком применяется методика коэффициентов, позволяющая оценить подверженность Банка операционному риску. Также применяются коэффициентные методы, заключающиеся в определении потерь по операционному риску, покрытию рисков капиталом. Указанные методы предусматривают граничные значения коэффициентов, по которым выносятся оценка уровня потерь и покрытия рисков капиталом. По результатам оценки операционного риска за 2015 год установлено, что уровень операционного риска в Банке «низкий» (при возможной оценке «низкий/повышенный/высокий»).

Уровень операционного риска контролируется Банком на постоянной основе. Минимально допустимое значения для норматива достаточности собственных средств (капитала) Банка (Н1ор) предусмотрено Политикой по управлению рисками и капиталом Банка.

Банк использует систему управления операционным риском, позволяющую определять слабые места в бизнес-процессах. При оценке уровня операционных рисков Банк не полагается исключительно на статистических данных о потерях, но и использует ожидания возможных потерь, обусловленных функционированием внутренней среды. Ключевым подходом к минимизации операционных рисков является совершенствование банковских процессов и технологий. Расчет операционных рисков кредитной организации производится по методике, наиболее приближенной к новым требованиям Базельского комитета. В основе метода лежит способ определения достаточности капитала банка для покрытия потерь по операционным рискам.

#### 10.5. Риск ликвидности

Риск ликвидности – это риск того, что Банк столкнется с трудностями при выполнении своих обязанностей по финансовым обязательствам. Контроль за риском ликвидности осуществляется следующими подразделениями: Отделом управления рисками, планово-экономическим отделом.

Для оценки и анализа риска потери ликвидности Банк использует следующие методы:

- Оценка ликвидности определяется как разность между объемом платежей, поступающих в адрес Банка, и платежей, осуществляемых Банком, дифференцированно в зависимости от временного характера и с учетом вероятностной природы поведения клиентов Банка.
- Оценка состояния ликвидности производится путем расчета показателей, по которым Банком принимаются оптимальные значения и устанавливаются кризисные границы, иных факторов, оценивающих уровень платежеспособности Банка в ежедневном текущем и прогнозируемых режимах.

Уровень риска ликвидности Банка жестко лимитируется нормами пруденциального надзора.

Основные методы используемые для оценки ликвидности в Банке:

- модель пассивной эволюции;
- анализ платежных потоков, оценка величины чистого оттока обязательств Банка;
- коэффициентный анализ ликвидности баланса Банка;
- оценка изменения характеристик платежеспособности Банка.

Одним из аналитических инструментов управления риском ликвидности Банка является процедура стресс-тестирования, направленная на определение возможных потерь Банка, связанных с неблагоприятным для Банка изменением ликвидной позиции.

При стресс-тестировании риска ликвидности Банком используется сценарный анализ на основе исторических и гипотетических событий. Этот метод позволяет рассмотреть одновременное воздействие ряда факторов риска на деятельность Банка в случае наступления экстремального, но вместе с тем, вероятного события.

Банк России установил нормативы мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидности (Н2, Н3 и Н4), которые российские банки обязаны соблюдать на ежедневной основе. В течение отчетного периода Банк соблюдал указанные нормативы.

Показатели ликвидности на 01.01.2016г.

Показатель	Значение Банка на 01.01.2016	Значение Банка на 01.01.2015
НОРМАТИВ МГНОВЕННОЙ ЛИКВИДНОСТИ (Н2) не менее 15%	138,2	40,8
НОРМАТИВ ТЕКУЩЕЙ ЛИКВИДНОСТИ (Н3) не менее 50%	90,8	70,5
НОРМАТИВ ДОЛГОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ (Н4) не более 120%	66,1	68,7

## **10.6. Правовой риск**

Деятельность Банка осуществляется в рамках действующего законодательства Российской Федерации, нормативных актов Правительства, Банка России и иных органов власти. Все лицензионные условия и требования законодательства и подзаконных актов, а также нормативных актов Банка России Банком соблюдаются. Действующее законодательство является достаточно сложным и неоднозначным в толковании, подвержено изменениям, судебная практика по отдельным вопросам противоречива, по некоторым другим – не достаточно сформирована, что влечет за собой возможность принятия правовых актов, не соответствующих интересам деятельности Банка. Возникновение правового риска может быть обусловлено как внешними, так и внутренними факторами.

К внутренним факторам относятся:

- несоответствие внутренних документов Банка законодательству Российской Федерации, а также неспособность Банка своевременно приводить свою деятельность и внутренние документы в соответствие с законодательством;
- несоблюдение Банком законодательства Российской Федерации, в том числе по идентификации и изучению клиентов, установлению и идентификации выгодоприобретателей (лиц, к выгоде которых действуют клиенты), учредительных и внутренних документов Банка;
- нарушение Банком условий договоров;
- неэффективная организация правовой работы, приводящая к правовым ошибкам в деятельности Банка вследствие действий сотрудников или органов управления Банка;
- недостаточная проработка Банком правовых вопросов при разработке и внедрении новых технологий и условий проведения банковских операций и других сделок, финансовых инноваций и технологий.

К внешним факторам возникновения правового риска относятся:

- несовершенство правовой системы (отсутствие достаточного правового регулирования, противоречивость законодательства Российской Федерации, его подверженность изменениям, в том числе в части несовершенства методов государственного регулирования и (или) надзора, некорректное применение законодательства иностранного государства и (или) норм международного права, нарушение клиентами и контрагентами Банка нормативных правовых актов, а также условий заключенных договоров, которые могут привести к возникновению убытков;
- нарушения клиентами и контрагентами Банка условий договоров;
- невозможность решения отдельных вопросов путем переговоров и как результат – обращение Банка в судебные органы для их урегулирования.

В целях минимизации правового риска Банком произведены следующие мероприятия:

- стандартизация основных банковских операций и сделок (порядки, процедуры, технологии осуществления операций и сделок, заключения договоров);
- установление внутреннего порядка согласования Управлением правового обеспечения заключаемых Банком договоров и проводимых банковских операций и других сделок, отличных от стандартизированных;
- осуществление на постоянной основе мониторинга изменений законодательства РФ;
- оценка уровня правового риска, принимаемого в связи с внедрением новых продуктов.

Оценка уровня правового риска осуществляется на ежемесячной основе Отделом по управлению банковскими рисками и ликвидностью по согласованию с юридическим отделом Банка. Измерение правового риска производится на основании сопоставления фактических значений показателей правового риска с установленными пограничными значениями (лимитами).

По состоянию на 1 января 2016 года Банк не имеет непокрытых рисков по судебным процессам, которые в будущем могут оказать существенное влияние на его финансово-хозяйственную деятельность.

## **10.7. Стратегический риск**

Стратегический риск – риск возникновения убытков в результате ошибок (недостатков), допущенных в процессе принятия решений, определяющих стратегию развития Банка, вследствие неучета или



недостаточного учета возможных опасностей, которые могут угрожать деятельности Банка, неправильного или недостаточно обоснованного определения перспективных направлений развития, в которых Банк может достичь конкурентного преимущества, отсутствия или обеспечения в неполном объеме необходимых ресурсов (финансовых, материально-технических и др.).

Правление разрабатывает стратегию развития Банка на срок от трех до пяти лет, а также бизнес-план на текущий финансовый год, которые утверждаются Советом директоров. Ежеквартально структурные подразделения Банка информируют Правление и Совет директоров о выполнении бизнес-плана на текущий финансовый год и ежегодно об исполнении стратегии. В случае необходимости Правление вносит соответствующие изменения в стратегию и бизнес-план и утверждает их на Совете директоров.

#### **10.8. Риск потери деловой репутации**

Банк обладает устойчивой деловой репутацией, формирует позитивное представление о Банке, качестве оказываемых услуг и характере деятельности в целом, основываясь на объективных результатах своей деятельности.

В целях минимизации потери деловой репутации в соответствии с характером и масштабами деятельности Банка применяются следующие основные подходы:

- регулярный контроль за соблюдением законодательства Российской Федерации, в том числе законодательства о банковской тайне и организации внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- обеспечение своевременности расчетов по поручению клиентов и контрагентов, выплаты сумм вкладов, процентов по счетам (вкладам);
- мониторинг деловой репутации учредителей (участников), аффилированных лиц, дочерних и зависимых организаций;
- контроль за достоверностью бухгалтерской отчетности и иной публикуемой информации, представляемой учредителям (участникам), клиентам и контрагентам, органам регулирования и надзора и другим заинтересованным лицам, в том числе в рекламных целях;
- разработка системы информационного обеспечения, не допускающей использования имеющейся в Банке информации лицами, имеющими доступ к такой информации, в личных интересах и предоставляющей органам управления и сотрудникам Банка информацию о негативных и позитивных отзывах и сообщениях о Банке из средств массовой информации (периодические печатные издания, радио, телевидение, иные формы периодического распространения массовой информации, включая Интернет), иных источников; своевременное рассмотрение, анализ полноты, достоверности и объективности указанной информации; своевременное реагирование на имеющуюся информацию;
- определение порядка применения дисциплинарных мер к служащим, виновным в повышении уровня риска потери деловой репутации Банка.

К функциям контроля за риском потери деловой репутации относятся:

- мониторинг факторов возникновения риска потери деловой репутации на финансовое состояние Банка, проведение анализа адекватности содержания внутренних документов (в том числе правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма) с учетом изменений внутренних и внешних условий деятельности Банка;
- доведение информации о выявленных рисках до Председателя Правления Банка;
- разработка мер по минимизации риска потери деловой репутации;
- регулярное составление и представление отчетов Председателю Правления Банка об уровне и состоянии управления риском потери деловой репутации.

Ответственность за своевременное выявления фактов проявления риска потери деловой репутации, и выполнение мероприятий по минимизации потерь от проявления риска потери деловой репутации по утвержденному плану возлагается на начальников подразделений Банка и Председателя Правления Банка.

Риск возникновения у Банка убытков в результате потери деловой репутации оценивается руководством Банка как минимальный.

#### **10.9. Страновой риск**

Страновой риск (включая риск неперевода средств) - риск возникновения у Банка убытков в результате неисполнения или ненадлежащего исполнения иностранными контрагентами (юридическими, физическими лицами) обязательств из-за экономических, политических, социальных изменений, а также вследствие того, что валюта денежного обязательства может быть недоступна контрагенту из-за особенностей национального законодательства (независимо от финансового положения самого контрагента).

Банк является резидентом Российской Федерации и осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации.

Основной объем кредитных рисков Банка приходится на заемщиков, эмитентов и контрагентов, основная деятельность которых осуществляется на территории Российской Федерации. Кредитный риск на резидентов других стран принимается только после специального анализа.

#### **10.10. Регуляторный риск**

Регуляторный риск (комплаенс-риск) - риск возникновения у Банка убытков из-за несоблюдения законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России, стандартов саморегулируемых организаций или иных стандартов, которые Банк в своих внутренних документах или договорах определяет, как обязательные для себя, внутренних документов Банка, а также в результате применения санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов.

Выявление регуляторного риска осуществляется на постоянной основе. В целях обеспечения условий для эффективного выявления регуляторного риска, а также его оценки в Банке ведется аналитическая база данных о понесенных Банком убытков, вследствие денежных выплат на основании постановлений (решений) судов, решений надзорных органов, уполномоченных в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Мониторинг регуляторного риска осуществляет СВК на основании законодательных и нормативных актов, внутренних регламентирующих документов Банка в соответствии с документами, регулирующими деятельность СВК, по утвержденным планам деятельности или по отдельным заданиям:

- участие в работе рабочих органов Правления и рабочих группах по отдельным вопросам анализа внедряемых Банком новых банковских продуктов, услуг и планируемых методов их реализации на предмет наличия регуляторного риска;
- участие в разработке внутренних документов по управлению регуляторным риском;
- информирование служащих Банка по вопросам, связанным с управлением регуляторным риском;
- направление, в случае необходимости, рекомендаций по управлению регуляторным риском руководителям структурных подразделений Банка и исполнительному органу, определенному внутренними регламентирующими документами Банка.

### **11 Информация о сделках по уступке прав требования**

В течение 2015 года Банк продавал права требования по кредитам и займам на сумму 87016,3 тыс. рублей по договорам цессии.

Банк полностью передавал все риски и выгоды по таким активам. Контрагентами являлись ООО «КБ «Алтайкапиталбанк», ООО МФО «РФС», ООО МФО «НИК», ООО МФО «ККА», ООО МФО «ХКА», ООО МФО «ТФА», ООО МФО «РФ», ООО МФО «РКА», ООО «Монолит 777».

К цессионарию переходят права требования цедента к должникам в том объеме и на тех условиях, которые существуют к моменту перехода прав требования, по которым не наступил срок платежа на момент заключения договора. Права требования переходят к цессионарию с момента подписания договора уполномоченными представителями сторон.

*Банк (краткое наименование)*

*Пояснительная информация к годовой отчетности за 2015 год*

В период с 01.01.2015 по 31.12.2015 года было совершено 64 сделки по уступке прав требования по потребительским кредитам и одна сделка по уступке прав требования по кредиту малого бизнеса. Балансовая стоимость уступленных в отчетном периоде прав требований составила 171001,9 тыс.руб.

ООО МФО «ККА» и ООО МФО «РКА» являются лицами, связанными с Банком. С данными юридическими лицами было совершено из общего количества 24 сделки на сумму 873,5 тыс. руб., балансовая стоимость 1911,9 тыс. руб.

Сделок с ипотечными агентствами в 2015 году не заключалось.

## **12 Информация об операциях со связанными с кредитной организацией сторонами**

Операции со связанными сторонами осуществлялись Банком на условиях, аналогичных условиям проведения операций (сделок) с другими контрагентами. Стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую, находится под общим контролем или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений.

В состав связанных сторон включены акционеры, владеющие пакетом акций уставного капитала Банка; ключевой управленческий персонал Банка; юридические лица, связанные с Банком.

По состоянию на 1 января 2016 года все требования к связанным с Банком сторонам не являются просроченными (1 января 2015 года: требования не являются просроченными).

Для снижения вероятности возникновения рисков потерь по сделкам со связанными сторонами, сделкам, в совершении которых имеется заинтересованность и минимизации их негативного влияния на финансовую устойчивость Банка, разработана система лимитов, включающая в себя индивидуальные лимиты, совокупные лимиты, а также лимиты в разрезе категорий связанных с Банком лиц.

Система принятия решений по лимитам является двухуровневой и включает в себя решения, принимаемые Советом Директоров Банка, и решения, принимаемые уполномоченными комитетами Банка.

В 2015 году все сделки со связанными сторонами осуществлялись в рамках установленных лимитов.

В течение 2015 года, закончившегося 31 декабря 2015 года, Банком было выдано ссуд клиентам, являющимся связанными сторонами, на сумму 27467 тыс. руб., в том числе юридическим лицам 24300 тыс. руб., физическим лицам 3167 тыс. руб. Кроме того, размещено средств на счете НОСТРО в кредитной организации в течение 2015 года 86513 тыс. руб. Получено средств в счет погашения ссуд 18306 тыс. руб., в том числе от юридических лиц 15800 тыс. руб., физических лиц 2506 тыс. руб. Возвращено средств со счета НОСТРО 86485 тыс. руб. По состоянию на 01 января 2016 года на балансе Банка размер ссуд и средств, предоставленных клиентам, являющимся связанными сторонами, 20060 тыс. руб., в том числе юридическим лицам 14000, физическим лицам – 6060 тыс. руб. Корреспондентских счетов НОСТРО нет. Резерв по ссудам, предоставленным связанным сторонам, на отчетную дату составил 4574 тыс. руб.

В течение 2014 года, закончившегося 31 декабря 2014 года, Банком было выдано ссуд клиентам, являющимся связанными сторонами, на сумму 153045 тыс. руб., в том числе юридическим лицам 149500 тыс. руб., физическим лицам 3545 тыс. руб. Кроме того, размещено средств на счете НОСТРО в кредитной организации в течение 2014 года 278828 тыс. руб. Получено средств в счет погашения ссуд 72141 тыс. руб., в том числе от юридических лиц 69430 тыс. руб., физических лиц 2711 тыс. руб. Возвращено средств со счета НОСТРО 278079 тыс. руб. По состоянию на 31 декабря 2014 года на балансе Банка размер ссуд и средств, предоставленных клиентам, являющимся связанными сторонами, 94078 тыс. руб., в том числе юридическим лицам 85070, физическим лицам – 9008 тыс. руб. Средства на корреспондентском счете НОСТРО 749 тыс. руб. Резерв по ссудам, предоставленным связанным сторонам, на отчетную дату составил 21168 тыс. руб.

Банк (краткое наименование)

Пояснительная информация к годовой отчетности за 2015 год

В течение 2014 года, закончившегося 31 декабря 2014 года, Банком привлечено средств на счета клиентов, являющихся связанными сторонами, на сумму 403432 тыс. руб., в том числе от юридических лиц 299506 тыс. руб. (на корреспондентском счете ЛОРО 141738 тыс. руб.), от физических лиц – 103926 тыс. руб. Выплачено с расчетных счетов средств на сумму 407456 тыс. руб., в том числе юридическим лицам 296845 тыс. руб. (по счету ЛОРО 141150 тыс. руб.), физическим лицам – 110611 тыс. руб. По состоянию на 31 декабря 2014 года остаток на счетах связанных лиц составил 12365 тыс. руб., в том числе юридических лиц – 3259 тыс. руб., физических лиц – 9106 тыс. руб.

В течение 2015 года, закончившегося 31 декабря 2015 года, гарантии связанным сторонам Банком не выдавались.

Обязательств по выдаче кредитов компаниям, являющимся связанными сторонами Банка, на конец периода, закончившегося 31 декабря 2015 года, не было.

В течение 2014 года, закончившегося 31 декабря 2014 года, гарантии связанным сторонам Банком не выдавались.

Обязательств по выдаче кредитов компаниям, являющимся связанными сторонами Банка, на конец периода, закончившегося 31 декабря 2014 года, не было.

### 13 Информация об общей величине выплат (вознаграждений) управленческому персоналу их доле в общем объеме вознаграждений

Информация об общей величине выплат (вознаграждений) основному управленческому персоналу, включая работников, ответственных за принимаемые риски, а также сведения о списочной численности персонала представлены в таблице

Виды выплат	2015 год	2014 год
Среднесписочная численность персонала, чел.	110	89
Среднесписочная численность основного управленческого персонала, чел.	15	13
в том числе: работники, ответственные за принимаемые риски	15	13
Краткосрочные вознаграждения основному управленческому персоналу, выплаченные в отчетном году, тыс. руб.	19604,8	21440,6
в том числе: Выходное пособие	536,7	0
Доля выплат основному управленческому персоналу в общем объеме вознаграждений, %	24,3%	28%
Вознаграждения работникам, ответственным за принимаемые риски, выплаченные в отчетном году, тыс. руб.	19604,8	21440,6
в том числе: Выходное пособие	536,7	0

Долгосрочные вознаграждения основному управленческому персоналу, в том числе после окончания трудовой деятельности в 2014-2015 гг. не выплачивались.

Порядок расчетов и условия выплат вознаграждений основному управленческому персоналу установлены Положением от 05.12.2014г. № «Об оплате труда сотрудников», формирование и распределением премиального фондов подразделений осуществляется в соответствии с Политикой оплаты труда и материального стимулирования, утвержденной Советом директоров Банка.

В Банке соблюдаются правила и процедуры, предусмотренные Положением об оплате труда сотрудников в Банке «СИБС» (АО).

#### **14 Направления развития Банка на 2016 год**

В 2016 году Банк «СИБС» (АО) продолжит развитие в качестве универсальной кредитной организации, помимо развития фокусного направления обслуживания розничных клиентов, перед Банком стоят задачи диверсификации бизнеса за счет развития корпоративного блока.

С целью повышения эффективности бизнеса в текущих рыночных условиях Банк намерен в 2016 году продолжать деятельность, направленную на оптимизацию затрат и усиление контроля над расходами. Кроме того, планируется реализовать комплекс мероприятий, направленных на улучшение качества кредитного портфеля, повышение эффективности работы с просроченной задолженностью.

В рамках развития фокусного направления – потребительского кредитования в партнерстве с МФО – стратегической задачей остается построение модели Расчетного банка.

В области потребительского кредитования необходимо сконцентрировать внимание на повышении доходности и качества кредитного портфеля за счет совершенствования существующей продуктовой линейки, разработки и внедрения новых кредитных продуктов, максимально адаптированных под текущие потребности клиентов и являющихся оптимальными для Банка с точки зрения соотношения доходности и принимаемых рисков.

Особое внимание в 2016 году будет уделено работе с текущей клиентской базой, разработке индивидуальных предложений и продуктов для «повторных» клиентов и клиентов, имеющих хорошую кредитную историю в Банке. Одним из ключевых направлений развития розничного бизнеса является разработка и развитие продаж продуктов, привязанных к пластиковым картам.

Актуальной является задача развития новых каналов продаж банковских продуктов. Перед Банком стоит задача развития модели взаимодействия Банка и Кредитных агентств (МФО), позволяющая организовать кросс-продажи банковских продуктов, а также продуктов организаций-партнеров Банка через сеть точек продаж Кредитных агентств. Банк рассчитывает на получение конкурентного преимущества в регионах за счет наличия устойчивых связей с предприятиями-партнерами Банка.

Увеличение объемов розничных услуг, таких как денежные переводы в рублях и иностранной валюте, сдача в аренду индивидуальных сейфовых ячеек, коммунальные и иные платежи населения, купля-продажа иностранной валюты и т.д. Банк рассматривает как основной источник обеспечения стабильного роста непроцентной составляющей в доходах Банка.

В 2016 году обслуживание юридических лиц, в первую очередь предприятий малого и среднего бизнеса, станет одним из приоритетных направлений деятельности Банка.

Приоритетной задачей является увеличение средств клиентов на счетах юридических лиц как дополнительный резерв стабильности и устойчивости в случае значительных колебаний процентных ставок на рынке вкладов населения.

В рамках стратегии развития планируется внести изменение в модель привлечения и развития отношений с клиентами. Банк сфокусируется на разработке и внедрении продуктов и услуг, отвечающих специфическим бизнес-задачам корпоративных клиентов. В 2016 году Банк планирует развивать несколько программ:

Взаимодействие с МФО:

от формирования портфелей потребительских кредитов к кредитованию МФО, продаже пулов потребительских кредитов, модели расчетного банка, секьюритизации, развитию франшизной сети МФО;

Взаимодействие с лизинговыми компаниями:

От кредитования лизинговых компаний к расчетно-кассовому обслуживанию, кредитованию кассовых разрывов, реализации «зарплатных» проектов компаний-лизингополучателей,

Программа ЕИРЦ;

*Банк (краткое наименование)*

*Пояснительная информация к годовой отчетности за 2015 год*

- от разносторонней системы сбора коммунальных платежей к услугам по начислению платежей для управляющих компаний ЖКХ, единой квитанции, кредитованию субъектов и информационному взаимодействию с региональными и местными органами власти.

## **15 Дата и наименование органа, утвердившего годовую отчетность**

Годовая отчетность будет утверждена годовым Общим собранием акционеров.

Пояснительная информация в составе годовой отчетности в печатных средствах массовой информации не публикуется.

Пояснительная информация в составе годовой отчетности будет размещена на странице в сети Интернет, используемой Банком для раскрытия информации, по адресу (<http://www.sibesbank.ru>), в течение 10 рабочих дней после проведения годового общего собрания акционеров, утвердивших годовую отчетность за 2015 год.

Председатель Правления  
Банка «СИБЭС» (АО)

Корсаков Ю.Р.

Главный бухгалтер

Митрофанова О.Н.

Аудиторское заключение прошнуровано,  
пронумеровано и  
скреплено печатью \_\_\_\_\_ листа(ов)

\_\_\_\_\_ подпись

Зам. Генерального директора  
по аудиту \_\_\_\_\_ Т.И. Корноухова

« 20 » \_\_\_\_\_ 2016 года.