

ПОЯСНИТЕЛЬНОЙ ИНФОРМАЦИИ

К БУХГАЛТЕРСКОЙ ОТЧЕТНОСТИ за 1 квартал 2016 года.

Банка «СИБЭС» (АО)

Введение

Настоящая Пояснительная информация является неотъемлемой частью бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка «СИБЭС» (акционерное общество) за 1 квартал 2016 года. Настоящая отчетность за 1 квартал 2016 года представлена в миллионах российских рублей (далее «млн. руб.»), если не указано иное.

В отчетности за 1 квартал 2016 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 паевых 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 01.04.2016 от 3 до 10 млн. руб., эмиссия в отчетном году не проводилась.

Банк по состоянию на 01.04.2016 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

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

По состоянию на 01.04.2016 года в Банке утвержден следующий состав Совета директоров Банка:

№ п/п	Состав Совета Банка	Фамилия, имя, отчество	Доля в уставном капитале % на 01.04.2016 (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	2,8551
4	Член Совета Директоров	Каланчук Роман Иванович	2,8551
Итого			90.1233

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.

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.

Сведения о владении членами правления акциями Банка

№ п/п	Фамилия, имя, отчество	Количество принадлежащих акций (обыкновенные) на 01.04.2016
1	Карпов Роман Алексеевич	-
2	Кулагина Людмила Васильевна	-
3	Митрофанова Ольга Николаевна	-
4	Белозерцева Татьяна Ивановна	-

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.

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.

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, находятся на территории Кемеровской, Томской, Челябинской, Орловской, Брянской, Курской, Белгородской, Калининградской областей, Республик Алтай и Хакасия, Алтайского и Красноярского Краев.

Помимо потребительского кредитования и размещения денежных средств во вклады, Банк предлагает 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.

2.2 Основные задачи политики Банка в отношении корпоративного кредитования в 1 квартале 2016 года состояли в улучшении качества кредитного портфеля. Особое внимание было направлено на сокращение проблемной задолженности, мониторинг и диверсификацию кредитных рисков.

По состоянию на 01.04.2016 у Банка следующие экономические показатели (тыс. руб.):

	1 апреля 2016 года	1 января 2016 года
Активы	3145964	3187191
Обязательства	2781041	2785663
Капитал*	362596	398722

* Капитал на 01.01.2016 и на 01.04.2016 рассчитан по Положению ЦБ РФ №395-П «О методике определения величины и оценке достаточности собственных средств (капитала) кредитных организаций (Базель III)», утвержденному Банком России 28.12.2012 (далее – Положение Банка России №395-П).

2.3 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 их 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 апреля 2016 года	1 января 2016 года
Руб./доллар США	67.6076	72.8827
Руб./евро	76.5386	79.6972

- 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.

3. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу по форме отчетности 0409806

3.1 Денежные средства и их эквиваленты

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

	тыс. руб.	
	На 1 апреля 2016	На 1 января 2016
Наличные денежные средства	101735	203130
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных)	83190	6951
Корреспондентские счета в банках (за исключением активов, по которым существует риск потерь)	225150	237005
- Российской Федерации	225150	237005
- других стран	0	0
Итого денежные средства и их эквиваленты	410075	447086

Обязательные резервы в ЦБ РФ не рассматриваются как денежные и приравненные к ним средства в связи с ограничениями возможности их использования и на 01.04.2016 год составили 21671 тыс. руб. (на 01.01.2016 – 16565 тыс. руб.).

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

3.2 Сравнительная характеристика основных финансовых показателей Банка

№ п/п	Показатели	На 01.04.2015	На 01.01.2016	На 01.04.2016
1	Активы	2.360,4	3.187,2	3.146,0
2	Чистая ссудная задолженность	1.696,8	2.284,4	2.203,8
3	Пассивы	2.360,4	3.187,2	3.146,0
4	Обязательства, в т.ч.	1.952,5	2.785,7	2.781,0
4.1.	Средства клиентов	1.938,1	2.773,0	2.757,0
5	Собственный капитал	407,8	401,5	364,9
6	Балансовая прибыль (убыток)	-69,8	-76,1	-36,6
7	Уставный капитал	5,9	5,9	5,9

Состав задолженности, числящейся на балансе Банка, приведен в таблице:

Характер задолженности	Балансовый счет	(в тыс. руб.)	
		Актив	Пассив

Начисленные проценты по привлеченным средствам физ/лиц	47411		4.268
Суммы, поступившие на корреспондентский счет до выяснения	47416		25
Обязательства по прочим операциям	47422		0
Требования по прочим операциям	47423	2.443	
Требования по получению процентов	47427	22.293	
Расчеты по налогам и сборам	60301		1.350
Расчеты по налогам и сборам	60302	8.411	
Расчеты с работниками по подотчетным суммам	60308	1.434	
Налог на добавленную стоимость полученный	60309		123
Расчеты с поставщиками, подрядчиками	60312	58.046	
Расчеты с прочими дебиторами	60323	15.419	
Всего		108.046	5.766

По состоянию на 01.04.2016 года на счете 60312 числятся права требования по договору об участии в долевом строительстве, принятые по договору отступного в сумме 21000 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 01.04.2016	
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	
итого:	15 760			
60323	14 165	06.09.2013	14165	Задолженность по договору комиссии, в настоящее время ведется исполнительное производство по перечислению суммы по договору комиссии при реализации имущества, переданного на комиссию
итого:	14 165			

3.3 Структура финансовых активов Банка

Согласно Учетной политике Банк в отчетном периоде исходил из следующих принципов и методов оценки и учета отдельных статей баланса:

- Единицей учета основных средств является инвентарный объект. Банк, применяя профессиональное суждение, основанное на требованиях Положения Банка России от 22 декабря 2014 г. № 448-П «О порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях» (далее — Положение № 448-П), определил критерии существенности для минимального объекта учета, подлежащего признанию в качестве инвентарного объекта.

Критерии существенности:

- по срокам полезного использования;

- стоимости компонента по отношению к стоимости объекта в целом (например, критерий существенной стоимости составляет не более 5–10 %);
- стоимости затрат на капитальный ремонт или технический осмотр по отношению к стоимости объекта в целом (например, критерий существенности стоимости затрат на капитальный ремонт или проведение технических осмотров составляет 10 % от стоимости объекта);
- стоимостной лимит – 100 000 руб.;
- стоимости однородных и незначительных объектов для учета по агрегированной стоимости;
- качественные критерии: если объект не претерпевает физического и морального износа, его стоимость не подвержена обесценению, а оценка получения экономических выгод затруднена, то он не признается в качестве основного средства, а признается в запасах независимо от стоимости.

Для всех основных средств применяется линейный способ начисления амортизации. Группы однородных основных средств учитываются по переоцененной стоимости (земельные участки, здания). Остальные основные средства учитываются по модели по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Основные средства принимаются к учету в первоначальной оценке, которая определяется для объектов:

- внесенных учредителями (участниками) в счет вкладов в уставный капитал банка — исходя из денежной оценки, согласованной учредителями (участниками), если иное не предусмотрено законодательством Российской Федерации и фактических затрат на его доставку и доведение до состояния, в котором оно пригодно для использования;

- полученных по договору дарения и в иных случаях безвозмездного получения — исходя из рыночной цены имущества на дату принятия основных средств к бухгалтерскому учету и фактических затрат на его доставку и доведение до состояния, в котором оно пригодно для использования;

- полученных по договорам, предусматривающим исполнение обязательств (оплату) неденежными средствами. — исходя из рыночной цены имущества на дату принятия основных средств к бухгалтерскому учету;

- приобретенных за плату (в том числе бывших в эксплуатации) — исходя из фактических затрат на приобретение, сооружение (строительство), создание (изготовление), доставку и доведение до состояния, в котором они пригодны для использования за исключением налога на добавленную стоимость и акцизов, учитываемых в составе расходов.

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.

- Порядок определения доходов, расходов, финансовых результатов, прочего совокупного дохода и их отражения в бухгалтерском учете предусмотрен Положением Банка России от 15 декабря 2014 г. № 446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций» (далее — Положение № 446-П) и Положением № 385-П. Согласно Положению № 446-П Банк ведет учет доходов и расходов по методу начисления. Этот принцип означает, что финансовые результаты операций

(доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов).

Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся.

Доходы и расходы от совершаемых Банком операций определяются вне зависимости от оформления юридической документации, денежной или неденежной формы (способов) их исполнения. 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.

Структура активов Банка

№ п/п	Показатели	Сумма			Структура, %		
		01.04.2015	01.01.2016	01.04.2016	01.04.2015	01.01.2016	01.04.2016
1	Денежные средства и счета в Банке России	203,1	226,6	206,6	8,6	7,1	6,6
2	Средства в кредитных организациях	236,8	237,0	225,2	10,0	7,4	7,1
3	Вложения в ценные бумаги	78,2	119,8	120,8	3,3	3,8	3,8
4	Чистая ссудная и приравненная к ней задолженность	1696,9	2284,4	2203,8	71,9	71,7	70,1
5	Основные средства и материальные запасы	93,7	249,0	192,4	4,0	7,8	6,1
6	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	19,3	19,1	19,1	0,8	0,6	0,6
7	Требования по текущему налогу на прибыль	8,4	8,4	8,4	0,4	0,2	0,3
8	Отложенное налоговое обязательство	0	8,9	8,9	0	0,3	0,3
9	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	0	0	77,6	0	0	2,5
10	Прочие активы	24,0	34,0	83,2	1,0	1,1	2,6
Итого активов		2360,4	3187,2	3146,0	100	100	100

Активы Банка на 01.04.2016 по сравнению с 01.01.2016 уменьшились на 1,3%, в основном за ссудной и приравненной к ней задолженности. Структура Активов Банка на 01.04.2016 года изменилась незначительно. Возросла доля долгосрочных активов, предназначенных для продажи на 2,5%, доля прочих активов на 1,5%.

Ссудная и приравненная к ней задолженность на 01.04.2016 года составила 2.491.860 тыс.руб.

	01.01.2016	доля %	01.04.2016	доля %	(тыс. руб.) Изменение
Кредиты всего, в т.ч.	2.534.152	100,00	2.491.860	100,00	-42.292
Юридические лица	1.062.847	41,9	1.121.741	45,0	+58.894

Кредитные организации	115.000	4,6	35.000	1,4	-80.000
Векселя третьих лиц	651	0	651	0	0
Индивидуальные предприниматели	22.951	0,9	20.941	0,9	-2.010
Физические лица	1.190.198	47,0	1.204.370	48,3	-14.172
Просроченная задолженность	142.505	5,6	109.157	4,4	-33.348

Доля просроченных кредитов в объеме кредитного портфеля, оцениваемого на индивидуальной основе, уменьшилась на 33.348 тыс.руб.

Анализ выданных кредитов приведен ниже:

Наименование	(в тыс. руб.)	
	на 01.01.2016	на 01.04.2016
Кредиты банкам, в том числе:	115.000	35.000
Банку России	0	0
Банкам контрагентам	115.000	35.000
Кредиты юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, в том числе по видам деятельности:	1.085.798	1.142.682
Строительство	93.000	98.000
Оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств	136.990	137.090
Операций с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	1.811	1.811
Обрабатывающее производство	163.310	161.300
Транспорт и связь	0	0
Прочие	687.568	739.999
На завершение расчетов	3.119	4.482
Кредиты физическим лицам, в том числе:	1.190.198	1.204.370
Жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)	4.455	1.491
Ипотечные ссуды	43.555	3.555
Автокредиты	1.664	263
Иные потребительские ссуды	1.140.524	1.199.061
Итого кредиты	2.390.996	2.382.052

Качество категории кредитов по срокам, оставшимся до полного погашения:

	тыс. руб.	
	На 1 апреля 2016 года	На 1 января 2016 года
Ссуды клиентам – кредитным организациям всего, в т.ч.	35000	115000
на срок до 30 дней		30000
на срок от 31 до 90 дней		50000
на срок от 91 до 180 дней		
на срок от 181 дня до 1 года	35000	35000
на срок от 1 года до 3 лет		
на срок свыше 3 лет		
Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями всего, в т.ч.	1066303	1062847
кредит, предоставленный при недостатке средств на расчетном (текущем) счете ("овсдрафт")	4482	3119
на срок до 30 дней		
на срок от 31 до 90 дней	3050	
на срок от 91 до 180 дней	8900	
на срок от 181 дня до 1 года	92810	103810
на срок от 1 года до 3 лет	908801	935558
на срок свыше 3 лет	48260	20360

Ссуды клиентам – индивидуальным предпринимателям	20941	22951
кредит, предоставленный при недостатке средств на расчетном (текущем) счете ("овердрафт")		
на срок от 91 до 180 дней	300	
на срок от 181 дня до 1 года	1811	800
на срок от 1 года до 3 лет	18830	1510
на срок свыше 3 лет		20641
Ссуды физическим лицам всего, в т.ч.	1038757	1190198
Кредиты на срок от 91 до 180 дней	4803	5731
Кредиты на срок от 181 дня до 1 года	112656	116200
Кредиты на срок от 1 года до 3 лет	878057	844535
Кредиты на срок свыше 3 лет	43241	31061
Векселя третьих лиц	651	651
Права требования (к юридическим лицам)	55438	
Права требования (к физическим лицам)	165613	192671
Просроченная задолженность всего, в т.ч.	109157	126745
Негосударственным коммерческим организациям	65699	49618
Гражданам	43458	77127
Итого ссудной задолженности	2491860	2534152
Резерв на возможные потери по ссудам	288024	249783
Итого чистой ссудной задолженности	2203836	2284369

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 апреля 2016 года	На 1 января 2016 года
Алтайский край	209336	181021
Красноярский край	38830	35286
Белгородская область	433	862
Брянская область	753	1466
Калининградская область	0	281
Кемеровская область	217972	229916
Курганская область	1809	2961
Курская область	445	807
г. Санкт-Петербург	80000	80000
г. Москва	250958	321966
Московская область	13626	44246
Новосибирская область	70000	65755
Омская область	475912	430786
Орловская область	49679	50246
Свердловская область	102	105
Томская область	317072	310654
Челябинская область	203805	190851
Республика Башкортостан	114	133
Республика Алтай	82721	68860
Республика Хакасия	85568	71765
Чувашская Республика	454	809

3.4 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:

	тыс. руб.	
	На 1 апреля 2016 г	На 1 января 2016 г
Корпоративные облигации всего, в т.ч.	120843	119763
Еврооблигации Российской Федерации	0	0
Облигации федерального займа (ОФЗ)	120843	119763
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	120843	119763

Вложения в ценные бумаги представлены высоколиквидными облигациями федерального займа (ОФЗ). С начала года существенных изменений в портфеле ценных бумаг не было. 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 апреля 2016 года:

	тыс. руб.		
	Вложения	Сроки погашения	Ставка купона
Корпоративные облигации всего, в т.ч.	120843		
Еврооблигации Российской Федерации	0		

Облигации федерального займа (ОФЗ)	120843	19.10.2016	7,4%
Облигации кредитных организаций, в т.ч.	0		
Облигации (еврооблигации) иностранных государств, иностранных компаний, в т.ч.	0		
Корпоративные акции всего, в т.ч.	0		
Акции предприятий машиностроения, в т.ч.	0		
Акции электроэнергетических компаний, в т.ч.	0		
Акции кредитных организаций, в т.ч.	0		
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	120843		
из них передано без прекращения признания по договорам продажи и обратного выкупа	0		

3.5 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.

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-н.

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	120843	0	0	120843
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	0

Ниже представлена иерархия по справедливой стоимости финансовых активов на 01 января 2016 года

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

3.6 Информация об объеме и структуре финансовых вложений в долговые и долевыс ценные бумаги, имеющиеся для продажи

По состоянию на 1 апреля 2016 и 1 января 2016 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 отчетного периода не производил переклассификаций между финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи, и финансовыми активами, удерживаемыми до погашения.

3.7 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 апреля 2016 года	На 1 января 2016 года	На 1 апреля 2016 года	На 1 января 2016 года
ООО «АкадемияИнвест»	Россия	Консультирование по вопросам финансового посредничества	19.9	19.9	24159	24159
ООО «Единый информационно-расчетный центр СИБЭСК»	Россия	Развитие информационных ресурсов, связанных с процедурами ЖКУ	19.9	19.9	20	20

Итого финансовых вложений в дочерние, зависимые организации и прочих участиях	X	X	24179	24179
---	---	---	-------	-------

3.8 Информация о финансовых активах, имеющих 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 01.04.2016г. и по состоянию на 01.01.2016г. отсутствует.

3.9 Информация об объемах чистых вложений в ценные бумаги, удерживаемые до погашения

Сумма вложений в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, по состоянию на 01.04.2016г. и по состоянию на 01.01.2016г. отсутствует.

3.10 Информация об изменениях в отчетном периоде в составе основных средств, нематериальных активах, а также объектах недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности

В течение I квартала 2016 года в состав основных средств поступило имущество стоимостью 416 тыс. руб. Стоимость выбывших основных средств в отчетном периоде составила 15 тыс. руб. В состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи, оприходовано имущество, принятое по отступному на сумму 45.675 тыс. руб.

По состоянию на 1 апреля 2016 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.

3.11 Структура пассивов Банка

№	Показатель	Сумма			Структура, %		
		01.04.2015	01.01.2016	01.04.2016	01.04.2015	01.01.2016	01.04.2016
1	Собственные ресурсы, в том числе:	407,8	401,5	364,9	17,3	12,6	11,6
1.1	Средства акционеров	5,9	5,9	5,9	0,3	0,2	0,2
1.2	Собственные акции, выкупленные у акционеров	0	0	0	0	0	0
1.3	Эмиссионный доход	0	0	0	0	0	0
1.4	Резервный фонд	0,9	0,9	0,9	0	0	0
1.5	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	0	0	0	0	0	0
1.6	Переоценка основных средств	53,7	53,7	53,7	2,3	1,7	1,7
1.7	Нераспределенная прибыль прошлых лет	417,1	417,1	341,0	17,7	13,1	10,8
1.8	Неиспользованная прибыль за отчетный	-69,8	-76,1	-36,6	-3,0	-2,4	-1,1

	период						
2	Привлеченные и заемные ресурсы	1.952,6	2.785,7	2.781,1	82,7	87,4	88,4
2.1	Средства клиентов (в т. ч. кредитных организаций)	1.938,5	2.773,3,0	2.757,1	82,1	87,0	87,6
2.2	Вклады физических лиц	1.652,3	2.574,3	2.342,0	70,0	80,8	74,4
2.3	Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0	0
2.4	Резервы на возможные потери	1,9	0,9	0,9	0,1	0	0
2.5	Обязательство по текущему налогу на прибыль	0	0,2	0	0	0	0
2.6	Отложенное налоговое обязательство	10,7	8,9	8,9	0,4	0,3	0,3
2.7	Прочие пассивы	1,5	2,4	14,2	0,1	0,1	0,5
	Всего пассивы	2.360,4	3.187,2	3.146,0	100	100	100

Преобладающий удельный вес в источниках финансирования занимают привлеченные и заемные ресурсы, их доля в отчетном периоде составляет 88,4%.

Банк не допускал случаев невыполнения обязательств по выплате основной суммы долга и процентов или нарушения других условий в отношении привлеченных средств в отчетном периоде.

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

На 01 апреля 2016 года остаток на счетах клиентов юридических лиц (в том числе кредитных организаций) равен 300,3 млн. руб., что превышает аналогичный показатель на 01.01.2016 года на 101,3 млн. руб.

Вклады и депозиты физических лиц по сравнению с началом года уменьшились на 117,5 млн. руб. Банк не допускал случаев невыполнения обязательств по выплате основной суммы долга и процентов или нарушения других условий в отношении привлеченных средств клиентов в отчетном периоде.

Банк в отчетном периоде субординированных займов не получал.

3.12 Информация об объеме и структуре выпущенных долговых ценных бумаг

По состоянию на 1 апреля 2016 года у Банка отсутствуют выпущенные долговые обязательства, в т.ч. просроченные или реструктурированные.

3.13 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 апреля 2016 г.		На 1 января 2016г.	
	Количество акций (шт.)	Номинальная стоимость (тыс. руб.)	Количество акций (шт.)	Номинальная стоимость (тыс.руб.)
Обыкновенные акции	5934681	5935	5934681	5935
Итого уставный капитал		5935		5935

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.

4 Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах.

4.1 Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов

Убытков от обесценения и сумм восстановления обесценения в отчетном периоде не было.

4.2 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.)

	Отчетный период 2016 года	2015 год
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-47	-1125

4.3 Информация об основных компонентах расхода (дохода) по прочим налогам

	Отчетный период 2016 года	2015 год
Расходы/(возмещение) по НДС	448	5362
Расходы по налогу на имущество	0	1375
Расходы по транспортному налогу	0	79
Расходы по налогу на землю	0	41
Расходы по уплате государственной пошлины	94	309
Расходы по прочим налогам и сборам	0	0
Итого налоги сборы, относимые на расходы	542	7166
Расходы/(возмещение) по текущему налогу на прибыль(20%)	0	0
Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	0	10666
Налог на прибыль по ЦБ (15%)	212	1379
Начисленные (уплаченные) налоги и сборы	-754	-2121

4.4 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.

Компоненты сумм расхода (дохода) по отложенным налогам, относящихся к возникновению (восстановлению) временных разниц представлены ниже:

Расходы по налогу на прибыль включали следующие компоненты:

<i>(в тысячах рублей)</i>	Отчетный период 2016 года	2015г.
Текущие расходы по налогу на прибыль	212	1379
Изменения отложенного налогообложения связанные:	0	-10666
- с возникновением и списанием временных разниц	0	-10666
- с влиянием от увеличения (уменьшения) ставок налогообложения	0	0
Расходы/ доходы по налогу на прибыль	212	9287

4.5 Статьи доходов и расходов подлежащие отдельному раскрытию

Финансовый результат от выбытия объектов основных средств составил:

	Отчетный период 2016 года (тыс.руб.)	2015 год (тыс.руб.)
Доходы от выбытия (реализации) имущества	22	0
Расходы по выбытию (реализации) имущества	1235	0
Финансовый результат от выбытия объектов основных средств	-1213	0

4.6 Структура доходов и расходов Банка

Показатели	Сумма		
	01.04.2015	01.01.2016	01.04.2016
Чистые доходы всего, в т.ч:	-35.7	89.2	26.1
Чистые процентные доходы	23.6	35.8	55.3
Изменение РВПС, а также начисленным процентным доходам и прочим потерям	-63.7	23.5	-38.5
Чистые доходы от операций с фин. активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1.0	0.8	0.2
Чистые доходы от операций с ЦБ, удерживаемыми до погашения	0	0	0
Чистые доходы от операций с иностранной валютой и ее переоценки	0.4	11.6	5.6
Чистые комиссионные доходы	2.6	15.0	3.2
Прочие операционные доходы	0.4	2.5	0.5
Операционные расходы	32.4	167.4	62.0
Прибыль до налогообложения	-68.1	-78.2	-35.9
Уплаченные налоги	1.6	-2.1	-0.8
Прибыль после налогообложения	-69.7	-76.1	-36.6

Соотношение чистых комиссионных доходов к чистым процентным доходам на 01.04.2016 составил 6% , в сравнении с 01.04.2015 г. показатель уменьшился на 5%.

В отчетном периоде Банк формировал и восстанавливал резервы на возможные потери в соответствии с требованиями нормативных актов Банка России, внутренних регламентов, а также на основании профессиональных суждений о качестве активов Банка и о возможном риске неисполнения обязательств контрагентами. Прочих случаев восстановления резервов не выявлено.

Создание резервов в разрезе статей

	01.04.2016	01.01.2016
Резерв по кредитам на индивидуальной основе	148	104
Резерв по ПОС	80	86
Резерв по процентам	6	8
Резерв по ценным бумагам	1	1
Инвестиции в дочерние и зависимые общества	5	5
Имущество, не используемое в банковской деятельности	4	4
Прочие активы	76	74
Условные обязательства кредитного характера	1	1
Итого	321	283

5 Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала.

5.1 ЦБ РФ устанавливает и контролирует выполнение требований к уровню достаточности собственных средств (капитала) Банка.

Банк определяет в качестве капитала те статьи, которые определены в соответствии с законодательством Российской Федерации в качестве статей, составляющих собственные средства (капитал) кредитных организаций. В соответствии с инструкцией ЦБ РФ от 2 декабря 2012 года № 139-И «Об обязательных нормативах банков» по состоянию на 1 апреля 2016 года минимальный норматив отношения величины собственных средств (капитала) к величине активов, взвешенных с учетом риска, («норматив достаточности собственных средств (капитала)») составлял 8%. С 01.01.2016 вступили в силу новые требования к расчету капитала и достаточности капитала банков по стандартам "Базеля III". Минимально допустимый коэффициент достаточности базового капитала банков составляет 4,5%, основного капитала – 6 %, совокупного капитала – 8,0%.

Банк поддерживает уровень достаточности собственных средств (капитала) на уровне, который соответствует характеру и объему проводимых Банком операций.

Банк ежедневно предоставляет в территориальные учреждения ЦБ РФ, осуществляющее надзор за его деятельностью, сведения о расчете обязательных нормативов по установленной форме. Служба внутреннего контроля на ежедневной основе следит за соблюдением норматива достаточности собственных средств (капитала).

В случае если значение норматива достаточности собственности средств (капитала) приближается к пороговому значению, установленному требованиями ЦБ РФ и внутренней политикой Банка, данная информация доносится до сведения Совета Директоров Банка. В течение отчетного периода норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка соответствовал законодательно установленному уровню.

5.2 По данным формы 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов» по состоянию на 01.04.2016 капитал Банка,

рассчитанный по "Базель III", составил 362596 тысяч рублей, что на 36126 тысяч рублей меньше размера капитала на 01.01.2016 года.

5.3 Информация о капитале

	Отчетный период 2016 года (тыс.руб.)	2015 год (тыс.руб.)
Уставный капитал	5935	5935
Резервный фонд	893	893
Нераспределенная прибыль	290779	417063
Базовый капитал	296077	332203
Добавочный капитал	0	0
Основной капитал	296077	332203
Прирост стоимости за счет переоценки	66519	66519
Субординированный кредит	0	0
Дополнительный капитал	66519	66519
Собственные средства (Капитал)	362596	398722

5.4 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 01.01.2016	66519	66519	0
Положительная переоценка	0	0	0
Отрицательная переоценка	0	0	0
Перенос в связи выбытием	5	5	0
на 01.04.2016	66519	66519	0

Информация о прибыли на акцию и выплаченных дивидендах

Банк не рассчитывает разводненную 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.

5.5 Пояснение к форме 0409808 раздел 1 «Информация об уровне достаточности капитала»

(тыс.руб)

Номер и/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7

1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24, 26	5935	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	5935	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	5935
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X		Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X		"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	66519
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15, 16	2757066	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	32	
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	66519
2.2.1				из них: субординированные кредиты	X	0
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	192350	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	918	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы)	X	0	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 таблицы)	8	0
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств	X	0	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных	9	0

	(строка 5.2 таблицы)			налоговых обязательств" (строка 5.2 таблицы)		
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	612	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	0
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	9	8892	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	8892	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	0
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	0
5	"Отложенное налоговое обязательство", всего, из них:	20	8892	X	X	X
5.1	уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)	X	0	X	X	0
5.2	уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы)	X	0	X	X	0
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25	0	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	0	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	0
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие поэтапному исключению	37, 41.1.2	0
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	0
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность", "Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи", "Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до	3, 5, 6, 7	2448095	X	X	X

	погашения", всего, в том числе:					
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	0
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	0
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	0
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	0
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	54	0
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	55	0

6. Сопроводительная информация к сведениям об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага.

6.1 В период с 01 января 2016 по 31 марта 2016 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	296077
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага	1354620
Показатель финансового рычага по Базелю III, процент	9,4

7. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств.

7.1 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.

7.2 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.

7.3 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.

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

В отчетном периоде году отток денежных средств и их эквивалентов составил 37011 тыс. руб. Основным источником оттока стала операционная деятельность Банка.

В отчетном периоде существенное движение денежных средств произошло по следующим направлениям:

- 141130 тыс. руб. в части денежных средств, полученных от операционной деятельности за счет полученных процентных доходов;
- 84486 тыс. руб. в части процентных расходов;
- 36420 в части снижения чистых денежных средств от операционных активов и обязательств;

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

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

Денежные средства, в т.ч.	Сумма (тыс. руб.) прирост/отток
Денежные средства от операционной деятельности	2331
Денежные средства от инвестиционной деятельности	-1614
Денежные средства от финансовой деятельности	0

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

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

8.1.1 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.

8.1.2 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;
 - 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;
 - 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.
- 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;
 - 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.

8.1.3 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 «СИБЭСК» (АО), в которой определены функции и ответственность органов управления, подразделений и сотрудников Банка в сфере управления рисками.

В соответствии со «Стратегией развития Банка на 2016 годы» Банком на постоянной основе ведется работа по совершенствованию системы управления рисками.

8.1.4 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.

8.1.5 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.

8.1.6 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.

8.1.7 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 отчетном периоде 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.

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

По состоянию на 01 января 2016 г. на Российскую Федерацию приходилось 100% активов и 100% обязательств Банка.

Концентрация рисков в разрезе видов валют

В отчетном периоде 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.

8.2. 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 отчетном периоде являлись:

- ухудшение в ряде случаев материального положения заемщиков - физических лиц или финансового состояния заемщиков - юридических лиц;

- изменение в ряде случаев качества залога (снижение ликвидности, обесценение);

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 отчетного периода 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 Кредитных комиссий 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 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 «Ефест». 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 нерезальных 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 выдач кредитных продуктов по всей филиальной 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 Управление кредитным риском 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 Управлением кредитных рисков 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 Управление кредитных рисков 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;
- 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	01.04.2016	01.01.2016
Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимися кредитными организациями (включая индивидуальных предпринимателей)	1142682	1085798
Оптовая и розничная торговля	137090	136990
Обрабатывающие производства	82300	84310
Строительство	98000	93000
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	1811	1811
Производство машин и оборудования	79000	79000
Производство неметал. минеральных продуктов	0	0
На завершение расчетов	4482	3119
Прочие виды деятельности	739999	687568
Ссуды физическим лицам	1204370	1190198
Итого ссудной задолженности	2347052	2534152

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

Наименование	01.04.2016	01.01.2016
Алтайский край	209336	181021
Красноярский край	38830	35286
Белгородская область	433	862
Брянская область	753	1466
Калининградская область	0	281
Кемеровская область	217972	229916
Курганская область	1809	2961
Курская область	445	807

г. Санкт-Петербург	80000	80000
г. Москва	250958	321966
Московская область	13626	44246
Новосибирская область	70000	65755
Омская область	475912	430786
Орловская область	49679	50246
Свердловская область	102	105
Томская область	317072	310654
Челябинская область	203805	190851
Республика Башкортостан	114	133
Республика Алтай	82721	68860
Республика Хакасия	85568	71765
Чувашская Республика	454	809

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	01.04.2016	01.01.2016
<i>Активы, подверженные риску, отраженные на балансовых счетах, всего, из них</i>	3357461	3250636
Активы I-й группы риска (с коэффициентом риска 0%)	196380	226646
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%)	197149	257684
Резервы под активы II-й группы риска	0	0
Кредитный риск по активам II-й группы риска	39450	51537
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%)	2379167	2326261
Резервы под активы IV-й группы риска	228056	187225
Кредитный риск по активам IV-й группы риска	2151111	2139036
Активы с пониженным коэффициентом риска (70%)	0	0
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%)	46939	83312
Резервы под кредиты на потребительские цели (110%, 140%, 170%, 200%, 300%, 600%)	17606	20292

Показатель	01.04.2016	01.01.2016
Кредитный риск по Кредиты на потребительские цели (110%, 140%, 170%, 200%, 300%, 600%)	52284	130746
Активы с повышенными коэффициентами риска (110%, 150%, 1000%)	537826	457691
Резервы под активы с повышенными коэффициентами риска (110%, 150%, 1000%)	75840	74925
Кредитный риск по активам с повышенными коэффициентами риска	692979	568733
Итого кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах	2935824	2890052
Условные обязательства кредитного характера, всего, из них	87484	86341
Условные обязательства кредитного характера без риска	87484	86341
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	0
Резервы под условные обязательства кредитного характера	922	913
Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера	0	0
Срочные сделки и производные финансовые инструменты	0	0
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 реструктуризированной 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 апреля 2016 года:

	Ссуды клиентам - кредитным организациям	Ссуды клиентам - юридическим лицам не кредитным организациям	Ссуды физическим лицам	Всего
Просроченная задолженность				
- до 30 дней	0	80	952	1032
- на срок от 31 до 90 дней	0	172	4241	4413
- на срок от 91 до 180 дней	0	365	5983	6348
- на срок более 180 дней	0	49322	32282	81604
Всего просроченной задолженности	0	49939	43458	93397

По состоянию на 1 апреля 2016 года доля просроченной ссудной задолженности составила 4% от общей величины ссудной задолженности и 3 % от общей величины активов Банка.

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

	Требования по получению процентов	Дебиторская задолженность	Иные активы	Всего
Просроченная задолженность				
- до 30 дней	169	0	0	169
- на срок от 31 до 90 дней	351	0	0	351
- на срок от 91 до 180 дней	1722	0	0	1722
- на срок более 180 дней	3436	15760	651	19847
Всего просроченной задолженности	5678	15760	651	22089

По состоянию на 1 апреля 2016 года доля просроченной задолженности по прочим активам составила 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	01.04.2016	01.01.2016
Строительство	47304	47304
Обрабатывающие производства	0	0
Операции с недвижимым имуществом	0	0
Оптовая и розничная торговля	2018	2018
Прочие виды деятельности	617	296
Общий итог	49939	49618

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

Регионы	01.04.2016	01.01.2016
г. Москва	4697	4376
Омская область	45242	45242
Итого:	49939	49618

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 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 завершеного 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 их 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 апреля 2016 года величина реструктурированной ссудной задолженности по ссудам, предоставленным юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями, составляет 206804 тыс. руб. (созданный резерв по данным ссудам – 40208 тыс. руб.), что составляет 18,1% от общей величины ссудной задолженности юридических лиц (кроме кредитных организаций) и 6,6% от общей величины активов Банка. По состоянию на 1 апреля 2016 года величина реструктурированной ссудной задолженности по ссудам, предоставленным физическим лицам, составляет 10388 тыс. руб. (созданный резерв по данным ссудам – 8959 тыс. руб.), что составляет 0,9% от общей величины ссудной задолженности физических лиц и 0,3% от общей величины активов Банка.

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 апреля 2016 года и 1 января 2016 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 апреля 2016 года:

	Корпоративные кредиты	Потребительские кредиты	Итого
Обеспечение I категории качества:	0	0	0
Котируемые ценные бумаги	0	0	0
Обеспечение II категории качества	57457	46598	104055
Недвижимость	57457	46598	105055
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	758487	91174	849661
Итого	815944	137772	953716

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 документарных 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

Тип заложенного имущества		Периодичность проверки
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.

8.3. 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, 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 01.04.2016 г., в тыс. руб.

		В рублях	В долларах США	В евро	В прочих валютах	Итого
	Активы					
1	Денежные средства	92819	7950	966	0	101735
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	104861	0	0	0	104861
3	Средства в кредитных организациях	214245	10166	741		225152
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	120843	0	0	0	120843
5	Чистая ссудная задолженность	2203836	0	0	0	2203836
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	192350	0	0	0	192350
9	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	77569	0	0	0	77569
10	Прочие активы	83208	0	0	0	83208
11	Итого активов	3126091	18166	1707	0	3145964
	Обязательства					
12	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0	0
13	Средства кредитных организаций	67	0	0	0	67
14	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	2739107	16468	1424	0	2453894
15	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0
16	Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0

17	Прочие обязательства	14161	0	0	0	14161
	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	922	0	0	0	922
17						
18	Итого обязательств	2763149	16468	124	0	2781041
	Чистая балансовая позиция	362942	1698	283	0	364923

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.

8.4. 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
Размер операционного риска	33208

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 отчетный период 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 (H1ор) 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.

8.5. 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 (H2, H3 и H4), которые российские банки обязаны соблюдать на ежедневной основе. В течение отчетного периода Банк соблюдал указанные нормативы.

Показатели ликвидности

Показатель	Значение Банка на 01.04.2016	Значение Банка на 01.01.2016
НОРМАТИВ МГНОВЕННОЙ ЛИКВИДНОСТИ (H2) не менее 15%	107,76	138,2
НОРМАТИВ ТЕКУЩЕЙ ЛИКВИДНОСТИ (H3) не менее 50%	132,1	90,8

НОРМАТИВ ДОЛГОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ (Н4) не более 120%	54,5	68,7
--	------	------

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

8.7. 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.

8.8. 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 относится:

- 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.

8.9. 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.

8.10. 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.

9. Информация о сделках по уступке прав требования

За отчетный период Банк продавал права требования по кредитам и займам на сумму 46513 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 «ГКА».

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.

В отчетный период было совершено 53 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 96606 тыс. руб.

Сделок с ипотечными агентствами в отчетном периоде не заключалось.

12 Дата и место опубликования пояснительной информации

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

Пояснительная информация в составе отчетности на 01 апреля 2016 размещена на странице в сети Интернет, используемой Банком для раскрытия информации, по адресу (<http://www.sibesbank.ru>) 17 мая 2016г.

Начальник отдела кредитования
Действующая на основании доверенности



Л.Н. Воронцова