

Пояснительная информация
к отчетности за 1-ое полугодие 2016 года
АКЦИОНЕРНОГО КОММЕРЧЕСКОГО
БАНКА
«ЧУВАШКРЕДИТПРОМБАНК»
(Публичное акционерное общество)

Содержание

1. Общие положения.....	5
2. Информация о Банке	5
3. Краткая характеристика деятельности Банка.....	5
3.1. Характер операций и основных направлений деятельности Банка	5
3.2. Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном периоде на финансовые результаты деятельности кредитной организации	6
3.3. Принятые по итогам рассмотрения годовой отчетности решения о распределении чистой прибыли	6
4. Краткий обзор основ подготовки годовой отчетности и основных положений учетной политики Банка.....	6
4.1. Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий	6
4.2. Характер и величина корректировок, связанных с изменением учетной политики и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности кредитной организации	15
4.3. Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках на конец отчетного периода.....	16
4.4. Сведения о корректирующих / некорректирующих событиях после отчетной даты	17
4.5. Информация об изменениях в Учетной политике кредитной организации... ..	17
4.6. Характер и величина существенной ошибки по каждой статье отчетности за каждый предшествующий период	18
5. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу	18
5.1. Денежные средства и их эквиваленты	18
5.2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.....	19
5.3. Чистая ссудная задолженность	20
5.4. Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи.....	25
5.5. Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	26
5.6. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	27
5.7. Прочие активы	31
5.8. Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации.....	32
5.9. Средства кредитных организаций	32
5.10. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	33
5.11. Выпущенные долговые обязательства	33
5.12. Прочие обязательства	34
5.13. Уставный капитал Банка.....	34
6. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах.....	35
6.1. Процентные доходы и процентные расходы.....	35

6.2.	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	35
6.3.	Комиссионные доходы и расходы.....	35
6.4.	Прочие операционные доходы	35
6.5.	Операционные расходы.....	36
6.6.	Возмещение (расход) по налогам	36
6.7.	Изменения резервов на возможные потери	36
7.	Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам.....	36
7.1.	Управление капиталом.....	36
7.2.	Информация о сроках, условиях и основных характеристиках инструментов капитала кредитной организации и подходах к оценке достаточности капитала для обеспечения текущей и будущей деятельности	37
8.	Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств	41
9.	Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств	41
10.	Информация о принимаемых кредитной организацией рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом.....	41
10.1	Информация о видах значимых рисков, которым подвержена кредитная организация и источниках их возникновения.....	41
10.2	Сведения о структуре и организации работы подразделений, осуществляющих управление рисками	42
10.3	Основные положения стратегии в области управления рисками и капиталом	43
10.4	Краткое описание процедур управления рисками и методов их оценки, а также информация о происшедших в них изменениях в течение отчетного года ...	43
10.5	Политика в области снижения рисков.....	44
10.6	Информация о составе и периодичности внутренней отчетности кредитной организации по рискам	44
10.7	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	44
11.	Значимые виды рисков	48
11.1	Кредитный риск.....	48
11.1.1	О классификации активов по группам риска в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции № 139-И	49
11.1.2	Об объемах и сроках просроченной и реструктурированной задолженности.....	49
11.1.3	О результатах классификации активов по категориям качества, размерах расчетного и фактически сформированного резерва на возможные потери	51
11.1.4	Обеспечение, снижающее кредитный риск.....	51
11.2	Рыночный риск	51

11.2.1	Валютный риск	52
11.2.2	Процентный риск	52
11.2.3	Процентный риск банковского портфеля	53
11.3	Операционный риск	53
11.4	Риск ликвидности	54

1. Общие положения

Пояснительная информация является неотъемлемой частью промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности АКЦИОНЕРНОГО КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «ЧУВАШКРЕДИТПРОМБАНК» (Публичное акционерное общество) (далее – "Банк") за 1-ое полугодие 2016 года.

Бухгалтерская (финансовая) отчетность за 1-ое полугодие 2016 года представлена в тысячах российских рублей.

В состав промежуточной отчетности включаются:

- Бухгалтерский баланс (публикуемая форма);
- Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма);
- Приложения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах в составе:
 - отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма);
 - сведений об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и о нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма);
 - отчета о движении денежных средств (публикуемая форма);
 - пояснительной информации к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Полный состав отчетности Банка за 1-ое полугодие 2016 год размещается на сайтах в сети интернет (www.kred-bank.ru; www.disclosure.1prime.ru/Portal/Default.aspx?emId=2129007126).

2. Информация о Банке

Полное наименование Банка: АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «ЧУВАШКРЕДИТПРОМБАНК» (Публичное акционерное общество);

Краткое наименование Банка: АКБ «ЧУВАШКРЕДИТПРОМБАНК» ПАО;

Юридический адрес Банка: 428000, Чувашская Республика, г. Чебоксары, пр. Московский, д.3;

Фактический адрес Банка: 428000, Чувашская Республика, г. Чебоксары, пр. Московский, д.3;

Дата и номер внесения в Единый государственный реестр юридических лиц: 24.12.1990 №1280.

Основной государственный регистрационный номер (ОГРН): 1022100000064

3. Краткая характеристика деятельности Банка

3.1. Характер операций и основных направлений деятельности Банка

Банк осуществляет свою деятельность в соответствии с Генеральной лицензией Центрального банка РФ от 30.01.15 №1280.

Кроме лицензий ЦБ РФ, Банк имеет лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг:

- лицензия № 021-03262-100000 от 29.11.2000 на осуществление брокерской деятельности;
- лицензия № 021-03350-010000 от 29.11.2000 на осуществление дилерской деятельности.

Банк включен в реестр участников системы обязательного страхования вкладов (Свидетельство участника от 23.12.2004 № 354).

Банк является региональным банком, осуществляющим все традиционные виды банковских операций и сделок:

- расчетно-кассовое обслуживание юридических и физических лиц;
- привлечение денежных средств юридических и физических лиц в депозиты;
- размещение денежных средств в кредиты юридических и физических лиц;

- эмиссия и эквайринг банковских карт;
- переводы физических лиц без открытия банковских счетов;
- валютно-обменные операции;
- выдача банковских гарантий;
- операции на межбанковском рынке, включая привлечение и размещение межбанковских кредитов;
- операции с ценными бумагами;
- иные банковские операции и другие сделки, не запрещенные законодательством.

3.2. Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном периоде на финансовые результаты деятельности кредитной организации
Основные показатели деятельности Банка представлены в таблице ниже:

	на 01 июля 2016	на 01 января 2016
Балансовая стоимость активов	6 946 715	6 843 290
Портфель ценных бумаг	222 811	51 564
Кредитный портфель	5 002 463	5 330 182
Привлеченные средства	6 154 360	6 072 947

	на 01 июля 2016	на 01 июля 2015
Доходы Банка	1 979 635	726 555
Расходы Банка	1 975 152	720 652
Чистая прибыль	4 483	5 903

Основные качественные и количественные показатели деятельности, характеризующие работу Банка в течение 1-го полугодия 2016 года и влияющие на финансовые результаты, следующие:

- Увеличение валюты баланса на 1,5% за счет незначительного прироста привлеченных средств на 1,3%;
- Увеличение торгового портфеля Банка в 4,6 раза.

3.3. Принятые по итогам рассмотрения годовой отчетности решения о распределении чистой прибыли

На годовом Общем собрании акционеров Банка, состоявшемся 29.06.2016 г. (Протокол №1 от 04.07.2016), было утверждено следующее распределение прибыли Банка по результатам 2015 финансового года:

Наименование статей распределения чистой прибыли	Сумма чистой прибыли к распределению (руб.)
Чистая прибыль к распределению, всего:	8 386 832,91
из нее:	
Отчисления на выплату годовых дивидендов по акциям	2 947 544,22
Отчисления на выплату вознаграждения членам Совета директоров	140 000,00
Отчисления на выплату вознаграждения членам ревизионной комиссии	50 000,00
Нераспределенная прибыль	5 249 288,69

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

4.1. Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий

Банк ведет бухгалтерский учет и составляет финансовую отчетность с учетом следующих принципов:

- имущественной обособленности – активы и обязательства Банка существуют обособленно от активов и обязательств собственников или иных юридических лиц;
- непрерывности деятельности – Банк будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем, у Банка отсутствуют намерения существенно сокращать объемы деятельности или ликвидировать бизнес;
- последовательности применения учетной политики – принятая учетная политика применяется последовательно от одного учетного периода к следующему с учетом изменений требований законодательства;
- временной определенности фактов хозяйственной деятельности - все факты хозяйственной деятельности учитываются в том периоде, в котором они имели место, независимо от фактического движения денежных средств, связанных с этими фактами;
- полноты отражения всех фактов хозяйственной деятельности;
- своевременности отражения всех фактов хозяйственной деятельности;
- осмотрительности – Банк с большей готовностью признает расходы и обязательства, чем возможных доходов и активов, не допуская создания скрытых резервов;
- приоритета содержания над формой – Банк отражает факты хозяйственной деятельности исходя из экономического содержания и условий хозяйствования, а не их юридической формы;
- рациональности – Банк ведет рациональный учет исходя из условий хозяйствования и величины Банка.

Банком применяются следующие методы оценки и учета для отдельных видов активов и пассивов, а также доходов и расходов.

Оценка и учет основных средств и амортизации.

Основные средства. Основные средства.

Основным средством признается объект, имеющий материально-вещественную форму, предназначенный для использования Банком при оказании услуг либо в административных целях в течение более чем 12 месяцев, последующая перепродажа которого Банком не предполагается, при одновременном выполнении следующих условий:

- объект способен приносить Банку экономические выгоды в будущем;
- первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена.

Единицей бухгалтерского учета основных средств является инвентарный объект. Банк определяет минимальный объект учета, подлежащий признанию в качестве инвентарного объекта, в размере не менее 100.000 (ста тысяч) рублей.

Первоначальной стоимостью основных средств, приобретенных за плату, признается сумма фактических затрат Банка на сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение объекта основных средств, за исключением налога на добавленную стоимость и иных возмещаемых налогов

При приобретении основного средства на условиях отсрочки платежа его первоначальной стоимостью признается стоимость приобретения данного актива на условиях немедленной оплаты. Разница между суммой, подлежащей оплате по договору, и стоимостью приобретения данного актива на условиях немедленной оплаты признается процентным расходом на протяжении всего периода отсрочки платежа в порядке, установленном для таких расходов.

Банк не применяет дисконтирование в отношении процентного расхода в случаях, если период отсрочки платежа составляет менее года.

Первоначальной стоимостью основных средств, полученных Банком по договорам дарения (безвозмездно) признается их справедливая стоимость на дату признания.

Первоначальной стоимостью основного средства, полученного Банком по договору мены, признается справедливая стоимость полученного актива, если Банк имеет возможность надежно ее определить. В случае если справедливую стоимость полученного актива невозможно надежно определить, первоначальная стоимость полученного основного средства определяется на основе стоимости переданного (переданных) Банком актива (активов), отраженной на счетах бухгалтерского учета Банка по учету этих активов.

Первоначальной стоимостью объектов основных средств, внесенных в уставный капитал Банка, признается стоимость данных объектов, определенная в соответствии с порядком, установленным законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России.

Переоценка осуществляется ежегодно по состоянию на конец отчетного года. При этом переоцененная стоимость должна отражать справедливую стоимость на конец отчетного года.

Модель учета по переоцененной стоимости применяется к группам однородных основных средств: земля и здания. Для всех остальных групп однородных основных средств учет ведется по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

При определении переоцененной стоимости объектов основных средств могут быть использованы действующие цены на активном рынке аналогичных объектов основных средств, полученные из внешних источников, сведения об уровне цен, опубликованные в средствах массовой информации и специальной литературе, экспертные заключения о справедливой стоимости объектов основных средств и тому подобное.

Банк утвердил в Учетной политике следующий способ отражения переоценки основного средства:

пропорциональный пересчет стоимости объекта, отраженной на балансовом счете по учету основных средств на дату переоценки, а также накопленной по объекту амортизации с применением коэффициента пересчета, полученного путем деления справедливой стоимости объекта на его стоимость, отраженную на балансовом счете по учету основных средств на дату переоценки, за вычетом накопленной по объекту на ту же дату амортизации. При таком способе разница между стоимостью объекта, отраженной на балансовом счете по учету основных средств после переоценки, и пересчитанной с применением коэффициента пересчета амортизацией равна его справедливой стоимости.

Результаты переоценки основных средств подлежат отражению на счетах бухгалтерского учета не позднее последнего рабочего дня отчетного года либо в соответствии с Указанием Банка России от 04.09.2013 3054-У "О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности" (далее - Указание № 3054-У), но не позднее последнего рабочего дня первого квартала года, следующего за отчетным годом.

Начисление амортизации с 1 января нового года должно производиться исходя из справедливой стоимости объектов основных средств с учетом произведенной переоценки.

Банк выбрал и утвердил в Учетной политике способ последующего отражения прироста стоимости основных средств при переоценке, признанного в составе добавочного капитала, относящегося к объекту основных средств:

переносить всю сумму прироста стоимости при переоценке, за вычетом относящегося к объекту основных средств остатка на счете по учету уменьшения добавочного капитала на отложенный налог на прибыль, непосредственно на нераспределенную прибыль Банка при выбытии или продаже объекта основных средств.

Перенос прироста стоимости при переоценке производится непосредственно на балансовый счет 10801 "Нераспределенная прибыль".

Объекты основных средств, независимо от выбранной модели учета, подлежат проверке на обесценение на конец каждого отчетного года, а также при наступлении событий, существенно влияющих на оценку их стоимости. Убытки от обесценения объектов основных средств подлежат признанию на момент их выявления.

После признания обесценения начисление амортизации по объектам основных средств, готовым к использованию, должно производиться с учетом уменьшения их стоимости, отраженной на счетах бухгалтерского учета, на величину обесценения с даты, следующей за датой признания, в течение оставшегося срока полезного использования.

На конец каждого отчетного года Банк определяет наличие признаков того, что убыток от обесценения объекта основных средств, признанный в предыдущие отчетные периоды, больше не существует либо уменьшился.

Амортизация. Амортизацией является систематическое в течение срока полезного использования объекта основных средств погашение его амортизируемой величины, которая определяется как первоначальная или переоцененная стоимость основного средства за вычетом расчетной ликвидационной стоимости.

Под расчетной ликвидационной стоимостью объекта основных средств понимается сумма, которую Банк получил бы от выбытия объекта после вычета затрат на выбытие при достижении объектом окончания срока полезного использования.

Если расчетная ликвидационная стоимость объекта основных средств является несущественной исходя из критериев существенности, утвержденных в учетной политике, Банк вправе ее не учитывать при расчете амортизируемой величины объекта. Согласно Учетной политике Банка расчетная ликвидационная стоимость объекта основных средств является существенной, если составляет более 10% от первоначальной или переоцененной стоимости объекта.

Стоимость объектов основных средств погашается посредством начисления амортизации в течение срока их полезного использования.

Для расчета норм амортизации в целях бухгалтерского и налогового учета служит срок полезного использования основных средств, определяемый на основании классификации основных средств, определяемой Постановлением Правительства РФ от 01.01.2002 №1 "О классификации основных средств, включаемых в амортизационные группы".

Начисление амортизации по объекту основных средств прекращается, начиная с более ранней из дат:

даты перевода объекта основных средств в состав недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, учитываемой по справедливой стоимости, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, в соответствии с намерениями руководства Банка,

даты прекращения признания объекта или даты полного начисления амортизации по объекту.

Расчетная ликвидационная стоимость, срок полезного использования и способ начисления амортизации объекта основных средств пересматриваются в конце каждого отчетного года.

В случае значительного изменения в предполагаемой структуре и (или) сроках потребления будущих экономических выгод от объекта основных средств, способ начисления амортизации и (или) срок полезного использования должны быть изменены с целью отражения такого изменения.

Применение другого способа начисления амортизации объекта основных средств, установление нового срока его полезного использования, корректировки амортизируемой величины в результате изменения расчетной ликвидационной стоимости осуществляются, начиная с 1 января года, следующего за годом, в котором было принято решение об изменении способа начисления амортизации объекта, срока его полезного использования

либо расчетной ликвидационной стоимости, в течение оставшегося срока полезного использования.

При изменении способа начисления амортизации объекта основных средств, срока его полезного использования либо расчетной ликвидационной стоимости ранее начисленные суммы амортизации пересчету не подлежат.

Оценка и учет нематериальных активов и амортизации.

Нематериальным активом признается объект, одновременно удовлетворяющий следующим условиям:

- объект способен приносить Банку экономические выгоды в будущем, в частности, объект предназначен для использования Банком при выполнении работ, оказании услуг либо для управленческих нужд;
- Банк имеет право на получение экономических выгод от использования объекта в будущем. Право Банка на получение экономических выгод от использования объекта в будущем может быть подтверждено наличием надлежаще оформленных документов, подтверждающих существование самого актива и права Банка на результаты интеллектуальной деятельности или приравненные к ним средства индивидуализации (далее - средства индивидуализации);
- имеются ограничения доступа иных лиц к экономическим выгодам от использования объекта (Банк имеет контроль над объектом);
- объект может быть идентифицирован (возможность выделения или отделения от других активов);
- объект предназначен для использования в течение более чем 12 месяцев;
- Банком не предполагается продажа объекта в течение 12 месяцев;
- объект не имеет материально-вещественной формы;
- первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена.

К будущим экономическим выгодам, проистекающим из нематериального актива, могут относиться доходы от предоставления услуг, снижение расходов или другие выгоды, возникающие от использования актива Банком.

Нематериальными активами не являются расходы, связанные с образованием кредитной организации (организационные расходы); интеллектуальные и деловые качества персонала Банка, его квалификация и способность к труду.

Не являются нематериальными активами материальные носители (вещи), в которых выражены результаты интеллектуальной деятельности и средства индивидуализации; финансовые вложения.

При приобретении нематериального актива на условиях отсрочки платежа его первоначальной стоимостью признается стоимость приобретения данного актива на условиях немедленной оплаты. Разница между суммой, подлежащей оплате по договору, и стоимостью приобретения данного нематериального актива на условиях немедленной оплаты признается процентным расходом на протяжении всего периода отсрочки платежа в порядке, установленном для таких расходов.

Первоначальной стоимостью нематериальных активов, полученных по договорам дарения (безвозмездно) признается их справедливая стоимость на дату признания.

Первоначальной стоимостью нематериального актива, полученного по договору мены, признается справедливая стоимость полученного актива, если Банк имеет возможность надежно ее определить. В случае если справедливую стоимость полученного нематериального актива невозможно надежно определить, первоначальная стоимость полученного актива определяется на основе стоимости переданного (переданных) Банком актива (активов), отраженной на счетах бухгалтерского учета Банка по учету этих активов.

Оценка и учет долгосрочных активов, предназначенных для продажи

Объекты признаются Банком долгосрочными активами, предназначенными для продажи, если возмещение их стоимости будет происходить в результате продажи в течение 12 месяцев с даты признания в качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи, а не посредством продолжающегося использования:

- основные средства,
- нематериальные активы,
- недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности, учитываемая по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения,
- активы, удовлетворяющие критериям признания, определенным для основных средств и нематериальных активов, и учитываемые в качестве средств труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено.

Одновременно должны выполняться следующие условия:

- долгосрочный актив готов к немедленной продаже в его текущем состоянии на условиях, соответствующих рыночным при продаже таких активов;
- руководителем Банка (лицом, его замещающим, или иным уполномоченным лицом) или уполномоченным органом Банка принято решение о продаже (утвержден план продажи) долгосрочного актива;
- Банк ведет поиск покупателя долгосрочного актива, исходя из цены, которая является сопоставимой с его справедливой стоимостью;
- действия Банка, требуемые для выполнения решения о продаже (плана продажи), показывают, что изменения в решении о продаже (плане продажи) или его отмена не планируются.

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, не амортизируются.

После признания объекта в качестве долгосрочного актива, предназначенного для продажи, Банк не позднее последнего рабочего дня месяца, в котором осуществлен перевод объекта в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи, производит его оценку при условии, что справедливая стоимость объекта может быть надежно определена по наименьшей из двух величин:

- первоначальной стоимости, признанной на дату перевода актива в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи;
- справедливой стоимости за вычетом затрат, которые необходимо понести для продажи (по долгосрочным активам, подлежащим передаче акционерам), - затрат, которые необходимо понести для передачи).

Прекращение признания объектов в качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи, осуществляется Банком на основании профессионального суждения, формируемого с учетом критериев, которые утверждены в Учетной политике Банка.

Критерии прекращения признания объектов в качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи:

- Банк отказался от намерения о продаже актива, или план продажи объекта фактически не выполняется,
- истек срок исковой давности по выплате дивидендов имуществом,
- актив утрачен или значительно поврежден.

Оценка и учет запасов и предметов труда

В бухгалтерском учете в качестве запасов признаются активы в виде запасных частей, материалов, инвентаря, принадлежностей, изданий, которые будут потребляться при выполнении работ, оказании услуг в ходе обычной деятельности Банка либо при сооружении (строительстве), создании (изготовлении), восстановлении объектов основных средств, сооружении (строительстве), восстановлении объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности.

Запасами не признаются финансовые вложения, материальные ценности, находящиеся у Банка на ответственном хранении на основании договоров комиссии, хранения, в процессе транспортировки и тому подобное.

Запасы признаются в момент перехода к Банку экономических рисков и выгод, связанных с использованием запасов для извлечения дохода. В большинстве случаев переход указанных рисков и выгод происходит одновременно с получением Банком права собственности на запасы или с их фактическим получением.

Запасы оцениваются при признании в сумме фактических затрат на их приобретение, доставку и приведение их в состояние, пригодное для использования (далее - по себестоимости).

Запасы оцениваются Банком по стоимости каждой единицы.

Предметы стоимостью до 100 000 рублей (принятые к учету после 01.01.2016 года) учитываются в составе материальных запасов.

Первоначальной стоимостью средств труда (кроме объектов недвижимости, включая землю) и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, является справедливая стоимость на дату их признания.

Порядок определения справедливой стоимости установлен в методике «Определение справедливой стоимости активов».

Если справедливая стоимость полученных по договорам отступного, залога объектов не поддается надежной оценке, то их оценка производится:

- по договорам отступного в сумме прекращенных обязательств заемщика (должника) по договору на предоставление (размещение) денежных средств;
- по договорам залога в сумме, определенной с учетом требований законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка России.

После признания объектов в качестве предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, Банк не позднее последнего рабочего дня месяца, в котором объекты были признаны в качестве предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, производит их оценку по наименьшей из двух величин:

- первоначальной стоимости на дату признания объекта в качестве предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено;
- предполагаемой цены, по которой предметы труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, могут быть проданы, за вычетом затрат, необходимых для их продажи (далее - чистая стоимость возможной продажи), на момент их оценки, то есть оценка должна отражать рыночные условия на конец месяца.

Предметы труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, подлежат такой оценке также на конец отчетного года. Периодичность проведения их оценки в течение отчетного года определена в Учетной политике Банка следующим образом:

Переоценка предметов труда осуществляется на конец отчетного года.

Оценка осуществляется при изменении справедливой стоимости объекта в размере более 10% от его балансовой стоимости.

Признаками возможного превышения первоначальной стоимости предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, над их чистой стоимостью возможной продажи является их повреждение, полное или частичное устаревание, снижение стоимости их продажи на активном рынке.

Оценка и учет операций с ценными бумагами

Все приобретенные Банком ценные бумаги распределяются по категориям в зависимости от целей приобретения в соответствии со следующими принципами:

- приоритетность формирования категории "оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток";
- категория "удерживаемые до погашения" формируется за счет долговых ценных бумаг, в отношении которых принято решение об их удержании до погашения эмитентом;
- категория "имеющиеся в наличии для продажи" формируется по остаточному принципу. Ценные бумаги классифицируются в данную категорию при отсутствии в момент приобретения и в обозримой перспективе рыночных котировок, являющихся основой для определения текущей справедливой стоимости, а также при условии отсутствия управленческого решения о периоде инвестирования Банка в соответствующие ценные бумаги.

Переоценка долговых ценных бумаг производится по текущей справедливой стоимости, которая определяется рыночными котировками.

Накопленная по ценным бумагам положительная (отрицательная) переоценка по текущей справедливой стоимости учитывается на активных (пассивных) контрсчетах отдельно от стоимости приобретения соответствующей ценной бумаги.

Ценные бумаги категории "имеющиеся в наличии для продажи", по которым текущая справедливая стоимость определена быть не может, учитываются по цене приобретения с созданием под эти ценные бумаги резервов на возможные потери в соответствии с Положением № 283-П.

Выпущенные Банком долговые ценные бумаги (векселя) учитываются в бухгалтерском учете по номинальной стоимости. Выпущенные Банком векселя с номинальной стоимостью в иностранной валюте отражаются в бухгалтерском учете в валюте векселя (в валюте, в которой выражена вексельная сумма/номинальная стоимость векселя).

Собственный вексель Банка, не предъявленный к погашению, по истечении по нему срока исковой давности списывается на прочие доходы Банка.

Для собственных векселей, выпущенных на условии "по предъявлении, но не ранее", отнесение на расходы начисленного дисконта производится до даты, указанной в векселе с оговоркой "не ранее", плюс один год (из расчета 365 или 366 календарных дней в году), начиная с даты, указанной в векселе с оговоркой "не ранее".

Если долговые обязательства приобретаются по цене ниже их номинальной стоимости, то разница между номинальной стоимостью и ценой приобретения (сумма дисконта) начисляется в течение срока их обращения равномерно по мере причитающегося по ним в соответствии с условиями выпуска дохода.

Бухгалтерский учет начисленного дисконта ведется на отдельном (отдельных) лицевом (лицевых) счете (счетах) "Дисконт начисленный", открываемых на соответствующих балансовых счетах второго порядка с кодом валюты номинала (обязательства) ценной бумаги.

В последний рабочий день месяца отражению в бухгалтерском учете подлежит весь дисконт, начисленный за истекший месяц либо за период с даты приобретения (в том числе за оставшиеся нерабочие дни, если последний рабочий день месяца не совпадает с его окончанием).

При выбытии (реализации) долговых обязательств в бухгалтерском учете подлежит отражению дисконт, начисленный за период с указанных выше дат по дату выбытия (реализации) включительно.

Банк создаёт резервы под обесценение активов и резервы по условным обязательствам на основании внутренних методик, разработанных в соответствии с требованиями Положений Банка России от 26.03.04 №254-П "О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности" (далее – Положение №254-П) и 283-П.

Признание доходов и расходов

Банк руководствуется Положением Банка России от 22.12.2014 №446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций» с учетом изменений и дополнений.

Доходы и расходы Банка отражаются с использованием метода начисления, что подразумевает признание доходов и расходов как результатов операций и прочих событий по факту их совершения и отнесение к финансовому результату того периода, к которому они относятся исходя из экономического содержания признаваемых в бухгалтерском учете операций (событий). При этом признание на балансе доходов и расходов производилось Банком с учетом соблюдения принципов обоснованности и определенности.

Принципы признания и определения доходов и расходов определены в главе 3, 16 Положения 446-П.

Отсутствие или наличие неопределенности в получении указанных доходов признается на основании оценки качества ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности (далее - ссуда) или уровня риска возможных потерь по соответствующему активу (требованию).

По ссудам, активам (требованиям), отнесенным к I и II категориям качества, получение доходов признается определенным (вероятность получения доходов является безусловной и (или) высокой).

По ссудам, активам (требованиям), отнесенным к III, IV и V категориям качества, получение доходов признается неопределенным (получение доходов является неопределенным, проблемным или безнадежным).

Процентные доходы по размещенным денежным средствам и долговым ценным бумагам, а также процентные расходы по привлеченным денежным средствам физических и юридических лиц, выпущенным долговым ценным бумагам со сроком погашения более одного года на момент первоначального признания отражаются в отчете о финансовых результатах с применением ставки дисконтирования, порядок расчета которой при необходимости кредитная организация определяет (утверждает) в собственных стандартах экономического субъекта.

Дисконтирование - расчет дисконтированной стоимости финансового актива или финансового обязательства и распределение процентного дохода или процентного расхода на соответствующий период. Ставка дисконтирования - ставка, применяемая при дисконтировании ожидаемых потоков денежных средств на протяжении ожидаемого срока обращения финансового актива или финансового обязательства до текущей дисконтированной стоимости финансового актива или финансового обязательства.

При расчете дисконтированной стоимости кредитные организации руководствуются нормативными правовыми актами Минфина России.

Для расчета дисконтированной стоимости исходя из ожидаемых потоков денежных средств и ожидаемого срока обращения финансовых активов и финансовых обязательств используется ставка дисконтирования, рассчитанная при первоначальном признании. К финансовым активам и финансовым обязательствам, срок погашения которых менее одного года при их первоначальном признании, включая финансовые активы и финансовые обязательства, дата погашения которых приходится на другой отчетный год, дисконтирование может не применяться.

При расчете ставки дисконтирования используются ожидаемые потоки денежных средств и ожидаемый срок обращения финансовых активов и финансовых обязательств, предусмотренные договором. В дополнение к ожидаемым потокам денежных средств и ожидаемому сроку обращения финансовых активов и финансовых обязательств, предусмотренным договором, может использоваться профессиональное суждение кредитной организации, например, на основе имеющейся информации о фактических сроках погашения сопоставимых (аналогичных) финансовых активов и финансовых

обязательств, при осуществлении оценки величины ожидаемых потоков денежных средств и ожидаемого срока обращения финансовых активов и финансовых обязательств. В случаях когда не представляется возможным произвести оценку ожидаемых потоков денежных средств или ожидаемого срока обращения финансовых активов и финансовых обязательств либо ожидаемые потоки денежных средств совпадают с потоками денежных средств по договору или ожидаемый срок обращения совпадает с ожидаемым сроком обращения по договору, используются предусмотренные договором потоки денежных средств и срок обращения.

При расчете ставки дисконтирования учитываются комиссионные доходы и (или) комиссионные расходы, составляющие неотъемлемую часть ставки дисконтирования, вознаграждения, затраты по сделке, а также все прочие премии и скидки.

При оценке финансовых активов и (или) финансовых обязательств по дисконтированной стоимости происходит распределение комиссионных доходов и (или) комиссионных расходов, вознаграждения, затрат по сделке, премий и скидок, включенных в расчет ставки дисконтирования в течение ожидаемого срока обращения финансовых активов и финансовых обязательств. Комиссионные доходы и (или) комиссионные расходы, являющиеся неотъемлемой частью ставки дисконтирования, вознаграждения, затраты по сделке, премии и скидки могут распределяться в течение более короткого периода, если финансовый актив или финансовое обязательство имеет плавающую процентную ставку и если они относятся к периоду до следующей даты пересмотра процентной ставки. В этом случае надлежащим периодом дисконтирования является период до следующей даты пересмотра процентной ставки.

По финансовым активам и финансовым обязательствам с плавающей процентной ставкой изменение процентных ставок будет приводить к изменению ставки дисконтирования в результате пересмотра ожидаемых потоков денежных средств.

На момент установления новой процентной ставки осуществляется пересчет ставки дисконтирования и пересмотр ожидаемых потоков денежных средств. Пересчет ставки дисконтирования осуществляется исходя из дисконтированной стоимости, рассчитанной на момент установления новой процентной ставки, и ожидаемых потоков денежных средств. Дальнейший расчет дисконтированной стоимости финансового актива или финансового обязательства осуществляется с применением новой ставки дисконтирования.

4.2. Характер и величина корректировок, связанных с изменением учетной политики и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности кредитной организации

Банк осуществляет ведение бухгалтерского учета с соблюдением принципа постоянства правил бухгалтерского учета. Внесение изменений в Учетную политику Банка осуществляется в случае внедрения новых видов операций (сделок) или изменения законодательства Российской Федерации, нормативных документов Банка России, которые касаются деятельности Банка.

При разработке Учетной политики на 2016 год были учтены и внесены изменения в соответствии с Положением Банка России от 16.01.12 № 385-П "О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации" (далее – Положение №385-П), которые не повлияли на сопоставимость данных.

Отражение в бухгалтерском учете сумм, способных оказать влияние на увеличение (уменьшение) величины налога на прибыль, подлежащего уплате в бюджетную систему Российской Федерации в будущих отчетных периодах, в соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах и сборах, производится в

соответствии с Положением Банка России от 25.11.2013 № 409-П, с учетом Письма Банка России от 26.12.2013 № 257-Т.

Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам, а также корректировки ранее признанных кредитной организацией указанных обязательств подлежат отражению на счетах бухгалтерского учета в последний рабочий день каждого месяца, но не позднее даты фактического исполнения обязательств, либо в качестве событий после отчетной даты, кроме следующих случаев:

- при накапливаемых оплачиваемых отсутствиях работника на работе (например, ежегодный оплачиваемый отпуск) обязательства подлежат отражению на счетах бухгалтерского учета не позднее последнего рабочего дня каждого квартала, когда работники оказывают услуги, увеличивающие будущие оплачиваемые отсутствия работников на работе, на которые эти работники имеют право;

- при ненакапливаемых оплачиваемых отсутствиях работника на работе обязательства признаются непосредственно при наступлении факта отсутствия работника на работе.

Обязательства по выплате долгосрочных вознаграждений работникам, а также корректировки ранее признанных кредитной организацией указанных обязательств подлежат отражению на счетах бухгалтерского учета не позднее последнего дня каждого квартала отчетного периода либо в качестве событий после отчетной даты.

Обязательства по выплате пособия по долгосрочной нетрудоспособности признаются при наступлении события, которое привело к долгосрочной нетрудоспособности работника.

Обязательства и расходы по выплате выходных пособий признаются кредитной организацией на более раннюю из следующих дат:

- дату, когда кредитная организация не имеет возможности отменить предложение о выплате указанных вознаграждений;

- дату, на которую кредитная организация признает расходы по реструктуризации, в том числе расходы по сокращению численности работников, предполагающие выплату выходных пособий.

4.3. Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках на конец отчетного периода

Для применения учетной политики Банк использовал свои профессиональные суждения в отношении определения сумм, признанных в годовой отчетности. Ниже представлены случаи использования профессиональных суждений:

Стоимость ценных бумаг

В соответствии с Положением № 385-П, в случае невозможности надежного определения текущей (справедливой) стоимости ценных бумаг и наличия признаков их обесценения, на основании профессионального суждения формируются резервы на возможные потери. Резервы на возможные потери формируются по разработанной Банком методике оценки эмитентов.

Резервы на возможные потери

Банк регулярно проводит анализ активов (инструментов) на предмет выявления риска возможных потерь. Создание резервов на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности производится на основании профессиональных суждений Банка в соответствии с Положением № 254-П. Создание резервов по иным активам (инструментам) производится на основании профессиональных суждений Банка в соответствии с Положением № 283-П.

Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности

Для определения соответствия объекта статусу недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, Банк применяет профессиональное суждение, основанное на критериях, разработанных с учетом требований Положения № 385-П и согласно характеристикам недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, установленным в Положении № 385-П и утвержденным в Учетной политике.

Принцип непрерывно действующей организации

Руководство подготовило данную финансовую отчетность на основе принципа непрерывно действующей организации. Используя это суждение, руководство учитывало существующие намерения, прибыльность операций, имеющиеся в наличии финансовые ресурсы и воздействие текущей экономической ситуации на деятельность Банка.

4.4. Сведения о корректирующих / некорректирующих событиях после отчетной даты

Под событием после отчетной даты (СПОД) признается факт деятельности Банка, который происходит в период между отчетной датой и датой подписания годового бухгалтерского отчета, и который может оказать существенное влияние на его финансовое состояние на отчетную дату.

4.5. Информация об изменениях в Учетной политике кредитной организации

В Банке разработана и утверждена Учетная политика на 2016 год (Приказ от 31.12.2015 №90), а также рабочий План счетов, формы первичных учетных документов.

В связи с изменением и дополнением нормативных документов Банка России Банк внес соответствующие изменения и дополнения в Учетную Политику на 2016 год.

1. В соответствии с Положением Банка России от 22.12.2014 № 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".

2. В соответствии с письмом Банка России от 30.12.2013 года № 265-Т "О Методических рекомендациях "О тестировании кредитными организациями активов, подлежащих проверке на обесценение".

3. В соответствии с Положением Банка России от 22.12.2014 № 446-П "О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитной организации".

4. В соответствии с Положением Банка России Положение Банка России от 15 апреля 2015 г. N 465-П "Отраслевой стандарт бухгалтерского учета вознаграждений работникам в кредитных организациях".

5. В соответствии с Положением Банка России от 25.11.2013 № 409-П "О порядке бухгалтерского учета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов" и Указанием Банка России от 25.11.2013 № 3121-У "О внесении изменений в Положение Банка России от 16 июля 2012 года N 385-П" определен порядок бухгалтерского учета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов".

6. Определен порядок отражения в бухгалтерском учете договоров (сделок), не являющихся производными финансовыми инструментами, предусматривающих поставку иностранной валюты, ценных бумаг, драгоценных металлов, в срок, не превышающий

трех рабочих дней с даты заключения договора, в соответствии с требованиями Положения № 372-П "О порядке бухгалтерского учета производных финансовых инструментов".

7. Определен порядок бухгалтерского учета расчетных производных финансовых инструментов согласно требованиям Положения № 385-П, введенным Указанием № 3107-У "О внесении изменений в Положение Банка России от 16 июля 2012 года № 385-П".

8. Определен порядок учета прочих договоров (сделок) купли-продажи финансовых активов, по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки) согласно требованиям Положения № 385-П, введенными Указанием № 3107-У.

9. Определен порядок учета незавершенных расчетов с операторами по переводу денежных средств, осуществляющими функции расчетных банков в рамках систем электронных платежей, не зарегистрированных в качестве платежных систем Банком России, согласно требованиям Положения № 385-П, введенными Указанием № 3053-У "О внесении изменений в Положение Банка России от 16 июля 2012 года № 385-П".

10. Определен порядок бухгалтерского учета долевых ценных бумаг, "имеющихся в наличии для продажи", оцениваемых по себестоимости, в случае если текущая справедливая стоимость таких ценных бумаг не может быть надежно определена в соответствии с Указанием № 3134-У "О внесении изменений в Положение Банка России от 16 июля 2012 года № 385-П".

11. Определен порядок бухгалтерского учета переоценки основных средств по состоянию на конец отчетного года в соответствии с Положением №385-П.

12. Определен порядок учета ценных бумаг в соответствии с Указанием Банка России №3498-У «О переклассификации ценных бумаг» от 18.12.2014.

13. Определен порядок бухгалтерского учета по расчетам с филиалом по внутрибанковским обязательствам в соответствии с Положением №385-П.

14. Определен порядок бухгалтерского учета по операциям из драгоценных металлов в соответствии с Положением №385-П.

Иные изменения и дополнения в Учетную политику Банка производятся по мере изменения требований и вступления в силу новых нормативных документов Банка России, а также в случае изменения перечня операций, осуществляемых Банком.

4.6. Характер и величина существенной ошибки по каждой статье отчетности за каждый предшествующий период

В течение 1-го полугодия 2016 года Банком не было обнаружено существенных ошибок, которые могли бы повлиять на значение статей отчетности предшествующих периодов. Выявленные ошибки были ниже уровня существенности, который закреплён в Учетной политике Банка и составляет 5% от капитала Банка.

5. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу

5.1. Денежные средства и их эквиваленты

	на 01.07.2016	на 01.01.2016
Наличные средства	458 886	500 606
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации, в т.ч.:	200 970	223 887
-Обязательные резервы	77 592	80 027
Средства в кредитных организациях:		
- Российской Федерации	234 902	230 313
- других стран	0	43
Резервы на возможные потери	0	0

Итого денежных средств и их эквивалентов	894 758	954 849
---	----------------	----------------

Далее представлен анализ изменений резерва под обесценение средств в кредитных организациях в течение 1-го полугодия 2016 года:

	Долговые ценные бумаги	Долевые ценные бумаги	Финансовые вложения в дочерние и зависимые организации	Средства на кор.счетах	Итого
Резерв под обесценение средств в кредитных организациях на 01 января 2016 года	0	0	0	0	0
(Восстановление резерва) отчисления в резерв под обесценение средств в кредитных организациях в течение 1 полугодия 2016 года	0	0	0	0	0
Резерв под обесценение средств в кредитных организациях на 01 июля 2016 года	0	0	0	0	0

Далее представлен анализ изменений резерва под обесценение средств в кредитных организациях в течение 1-го полугодия 2015 года:

	Долговые ценные бумаги	Долевые ценные бумаги	Финансовые вложения в дочерние и зависимые организации	Средства на кор.счетах	Итого
Резерв под обесценение средств в кредитных организациях на 01 января 2015 года	0	0	0	0	0
(Восстановление резерва) отчисления в резерв под обесценение средств в кредитных организациях в течение 1 полугодия 2015 года	0	0	0	0	0
Резерв под обесценение средств в кредитных организациях на 01 июля 2015 года	0	0	0	0	0

Денежных средств, исключённых из данной статьи, в связи с имеющимися ограничениями по их использованию, у Банка нет.

5.2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Данных активов Банк не имеет.

5.3. Чистая ссудная задолженность

	На 01.07.2016	На 01.01.2016
Депозиты в Банке России	0	0
Межбанковское кредитование	500 000	830 000
Кредиты, предоставленные Минфину России	0	0
Кредиты, предоставленные финансовым органам субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	0	0
Кредиты, предоставленные государственным внебюджетным фондам Российской Федерации	0	0
Кредиты, предоставленные внебюджетным фондам субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	0	0
Кредиты, предоставленные финансовым организациям, находящимся в федеральной собственности	0	0
Кредиты, предоставленные коммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности	0	0
Кредиты, предоставленные некоммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности	0	0
Кредиты, предоставленные финансовым организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	0	0
Кредиты, предоставленные коммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	10 464	1 536
Кредиты, предоставленные некоммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	0	0
Кредиты, предоставленные негосударственным финансовым организациям	0	0
Кредиты, предоставленные негосударственным коммерческим организациям	1 461 219	1 449 484
Кредиты, предоставленные негосударственным некоммерческим организациям	1 215	2 178
Кредиты и прочие средства, предоставленные физическим лицам - индивидуальным предпринимателям	97 760	83 658
Кредиты и прочие средства, предоставленные физическим лицам	2 747 984	2 728 853
Кредиты, предоставленные юридическим лицам - нерезидентам	0	0
Кредиты и прочие средства, предоставленные физическим лицам - нерезидентам	0	0
Просроченная задолженность по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам	106 601	124 778
Учтенные векселя	48 771	88 686
Финансовые активы, проданные с отсрочкой платежа	28 449	21 009
Резерв под обесценение ссудной задолженности	277 218	272 208
Итого чистая ссудная задолженность	4 725 285	5 057 974

В течение 1-го полугодия произведена уступка прав требований двум юридическим лицам, относящимся к субъектам малого бизнеса, на общую сумму 105 742 тыс. руб.

Общий размер задолженности по соглашениям об уступке прав (требований) по кредитным договорам по состоянию на 01.07.2016г. составляет 28 449 тыс. руб. Данный актив классифицирован в V-ую категорию качества, создание резерва составило 100%.

Далее представлен анализ изменений резерва под обесценение ссудной задолженности в течение 1-го полугодия 2016 года.

Резерв	под	обесценение	ссудной	МБК и Депозиты в Банке России	Кредиты организациям и физическим лицам	Учтенные векселя	Активы, проданные с отсрочкой платежа	Итого
				0	251 199	0	21 009	272 208

	МБК и Депозиты в Банке России	Кредиты организациям и физическим лицам	Учтенные векселя	Активы, проданные с отсрочкой платежа	Итого
задолженности на 01 января 2016 года					
Отчисления в резерв под обесценение ссудной задолженности в течение 1 полугодия 2016 года	0	215 644	0	105 742	321 386
Восстановление сумм резервов под обесценение ссудной задолженности в течение 1-го полугодия 2016 года	0	218 114	0	98 302	316 416
Резерв под обесценение ссудной задолженности на 01 июля 2016 года	0	248 729	0	28 449	277 178

Далее представлен анализ изменений резерва под обесценение ссудной задолженности в течение 1-го полугодия 2015 года:

	МБК и Депозиты в Банке России	Кредиты организациям и физическим лицам	Учтенные векселя	Активы, проданные с отсрочкой платежа	Итого
Резерв под обесценение ссудной задолженности на 01 января 2015 года	0	445 539	0	4 136	449 675
Отчисления в резерв под обесценение ссудной задолженности в 1-го полугодия 2015 года	0	264 392	0	64 882	329 274
Восстановление сумм резервов под обесценение ссудной задолженности в течение 1-го полугодия 2015 года	0	368 160	0	48 256	416 416
Резерв под обесценение ссудной задолженности на 01 июля 2015 года	0	341 771	0	20 762	362 533

Ниже представлен анализ ссудной задолженности по видам кредитов по состоянию на 01 июля 2016 года и на 01 января 2016 года:

	На 01.07.2016	На 01.01.2016
Виды кредитования по юридическим лицам:		
- на завершение расчетов (овердрафты)	101 089	83 074
- иные на финансирование текущей деятельности	1 543 605	1 549 776
Цели кредитования по физическим лицам:		
- Потребительские цели	1 430 847	1 389 385
- Ипотека	619 238	589 032
- Автокредитование	109 524	139 782
- На развитие личного подсобного хозяйства	615 271	634 364
- Овердрафт с использованием банковской карты	5 669	5 074
Итого ссудная задолженность	4 425 243	4 390 487
Резерв по ссудной задолженности	248 729	251 199
Итого чистая ссудная задолженность	4 176 514	4 139 288

Далее представлена структура ссудной задолженности Банка по отраслям экономики:

	На 01.07.2016		На 01.01.2016	
	Сумма	%	Сумма	%
Торговля	348 578	7,9	374 327	8,5
Строительство	491 948	11,1	552 478	12,6
Промышленность	291 614	6,6	264 735	6,0
Сельское хозяйство	3 525	0,1	2 793	0,1
Транспорт и связь	140 043	3,2	41 562	0,9
Физические лица	2 780 549	62,8	2 757 637	62,8
Прочие	368 986	8,3	396 955	9,1
Итого ссудная задолженность	4 425 243	100	4 390 487	100
Резерв по ссудной задолженности	248 729	6,0	251 199	5,7
Итого чистая ссудная задолженность	4 176 514	94,0	4 139 288	94,3

Ниже представлена концентрация ссудной задолженности по географическому признаку на 01 июля 2016 года и на 01 января 2016 года:

	На 01.07.2016	На 01.01.2016
Россия	4 425 243	4 390 487
ОЭСР	0	0
СНГ и другие страны	0	0
Резерв под обесценение ссудной задолженности	248 729	251 199
Итого чистая ссудная задолженность	4 176 514	4 139 288

Ниже представлена структура ссудной задолженности Банка по срокам, оставшимся до полного погашения, по состоянию на 01 июля 2016 года:

	До востребов ания и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев	Итого
Депозиты в Банке России	0	0	0	0	0
Межбанковское кредитование	500 000	0	0	0	500 000
Кредиты, предоставленные Минфину России	0	0	0	0	0
Кредиты, предоставленные финансовым органам субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	0	0	0	0	0
Кредиты, предоставленные государственным внебюджетным фондам Российской Федерации	0	0	0	0	0
Кредиты, предоставленные внебюджетным фондам субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	0	0	0	0	0
Кредиты, предоставленные финансовым организациям, находящимся в федеральной собственности	0	0	0	0	0
Кредиты, предоставленные коммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности	0	0	0	0	0
Кредиты, предоставленные некоммерческим организациям,	0	0	0	0	0

	До востребов ания и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев	Итого
находящимся в федеральной собственности					
Кредиты, предоставленные финансовым организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	0	0	0	0	0
Кредиты, предоставленные коммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	0	0	0	10 464	10 464
Кредиты, предоставленные некоммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	0	0	0	0	0
Кредиты, предоставленные негосударственным финансовым организациям	0	0	0	0	0
Кредиты, предоставленные негосударственным коммерческим организациям	11 688	249 980	576 060	623 491	1 461 219
Кредиты, предоставленные негосударственным некоммерческим организациям	0	0	1 215	0	1 215
Кредиты и прочие средства, предоставленные физическим лицам - индивидуальным предпринимателям	6 930	14 095	49 524	27 211	97 760
Кредиты и прочие средства, предоставленные физическим лицам	34 758	51 157	95 703	2 566 366	2 747 984
Кредиты, предоставленные юридическим лицам – нерезидентам	0	0	0	0	0
Кредиты и прочие средства, предоставленные физическим лицам - нерезидентам	0	0	0	0	0
Просроченная задолженность по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам	106 601	0	0	0	106 601
Учтенные векселя	0	48 771	0	0	48 771
Финансовые активы, проданные с отсрочкой платежа	5 135	16 931	0	6 383	28 449
Резерв под обесценение ссудной задолженности					277 218
Итого чистая ссудная задолженность					4 725 285

Ниже представлена структура ссудной задолженности Банка по срокам, оставшимся до полного погашения, по состоянию на 01 января 2016 года:

	До востребован ия и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев	Итого
Депозиты в Банке России	0	0	0	0	0
Межбанковское кредитование	830 000	0	0	0	830 000
Кредиты, предоставленные Минфину	0	0	0	0	0

	До востребован ия и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев	Итого
России					
Кредиты, предоставленные финансовым органам субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	0	0	0	0	0
Кредиты, предоставленные государственным внебюджетным фондам Российской Федерации	0	0	0	0	0
Кредиты, предоставленные внебюджетным фондам субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	0	0	0	0	0
Кредиты, предоставленные организациям, находящимся в федеральной собственности	0	0	0	0	0
Кредиты, предоставленные коммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности	0	0	0	0	0
Кредиты, предоставленные некоммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности	0	0	0	0	0
Кредиты, предоставленные финансовым организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	0	0	0	0	0
Кредиты, предоставленные коммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	0	0	960	576	1 536
Кредиты, предоставленные некоммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	0	0	0	0	0
Кредиты, предоставленные негосударственным финансовым организациям	0	0	0	0	0
Кредиты, предоставленные негосударственным коммерческим организациям	21 681	315 862	372 054	739 887	1 449 484
Кредиты, предоставленные негосударственным некоммерческим организациям	0	0	0	2 178	2 178
Кредиты и прочие средства, предоставленные физическим лицам - индивидуальным предпринимателям	1 018	15 448	18 905	48 287	83 658
Кредиты и прочие средства, предоставленные физическим лицам	69 769	284 630	445 878	1 928 576	2 728 853
Кредиты, предоставленные юридическим лицам - нерезидентам	0	0	0	0	0
Кредиты и прочие средства, предоставленные физическим лицам - нерезидентам	0	0	0	0	0
Просроченная задолженность по предоставленным кредитам и прочим	124 778	0	0	0	124 778

	До востребован ия и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев	Итого
размещенным средствам					
Учтенные векселя	88 686	0	0	0	88 686
Финансовые активы, проданные с отсрочкой платежа	3 115	16 930	964	0	21 009
Резерв под обеспечение ссудной задолженности					272 208
Итого чистая ссудная задолженность					5 057 974

5.4. Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Ниже представлена информация о финансовых активах, имеющиеся в наличии для продажи:

	На 01.07.2016	На 01.01.2016
Российские государственные облигации	0	0
Российские муниципальные облигации	0	0
Корпоративные облигации	0	0
Облигации и еврооблигации кредитных организаций	191 491	0
Долговые ценные бумаги, переданные без прекращения признания	0	0
Итого долговых ценных бумаг	191 491	0
Долевые ценные бумаги – кредитных организаций	0	0
Долевые ценные бумаги – прочих резидентов	2 025	2 466
Долевые ценные бумаги – Банков-нерезидентов	0	0
Долевые ценные бумаги – прочих нерезидентов	0	0
Долевые ценные бумаги, переданные без прекращения признания	0	0
Итого долевых ценных бумаг	2 025	2 466
Производные финансовые инструменты (валютные свопы)	0	0
Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	193 516	2 466

По состоянию на 01 июля 2016 года облигации кредитных организаций представлены ценными бумагами с номиналом в валюте Российской Федерации. Данные облигации в портфеле Банка имеют дату погашения с 02.07.2016 года по 28.03.2021 года, ставка купонного дохода – от 7,9 до 14,5% годовых.

Долевые ценные бумаги по состоянию на 01 июля 2016 года представлены акциями нефинансовой организации.

Далее приводится анализ финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, по эмитентам по состоянию на 01 июля 2016 года и на 01 января 2016 года.

	На 01.07.2016	На 01.01.2016
Имеющиеся в наличии для продажи		
- российские (государственные)	0	0
- российские муниципальные органы власти	0	0
- крупные российские корпорации	0	0
- прочие	193 516	2 466
Итого	193 516	2 466

Далее приводится анализ вложений в акции, имеющихся в наличии для продажи, по видам экономической деятельности по состоянию на 01 июля 2016 года и на 01 января 2016 года.

	На 01.07.2016	На 01.01.2016
Вложения в акции финансовых организаций:		
- кредитные организации	0	0
- прочие финансовые организации	0	0
Вложения в акции нефинансовых организаций:		
- предприятий нефтегазовой промышленности	0	0
- предприятия сельскохозяйственной отрасли	2 025	2 466
- предприятия химической промышленности	0	0
- предприятия энергетической промышленности	0	0
Итого	2 025	2 466

Ценные бумаги, "имеющиеся в наличии для продажи", подлежат переоценке в последний рабочий день месяца по текущей (справедливой) стоимости ценных бумаг. В случае, если на последнюю рабочую дату отчетного периода отсутствует информация, необходимая для переоценки ценных бумаг, используются данные последней торговой сессии, по которой имеется информация о средневзвешенной цене.

Во втором квартале 2016 года Банк осуществил инвестиции в дочернюю организацию. Размер средств, внесенных в уставный капитал дочерней компании, составил 66 150 тыс. руб. В состав созданной банковской группы входят:

головная кредитная организация - АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК "ЧУВАШКРЕДИТПРОМБАНК" (Публичное акционерное общество);

участник банковской группы - Общество с ограниченной ответственностью "ЧКПБ ИНВЕСТ" (адрес фактического места нахождения участника банковской группы: 428034, Чувашская Республика, г.Чебоксары, ул. Университетская, д. 36).

5.5. Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения

Ниже представлена информация о ценных бумагах, удерживаемых до погашения:

	На 01.07.2016	На 01.01.2016
Российские государственные облигации	0	0
Российские муниципальные облигации	0	0
Корпоративные облигации	0	0
Облигации и еврооблигации кредитных организаций	29 295	49 098
Долговые ценные бумаги, переданные без прекращения признания	0	0
Итого долговых ценных бумаг	29 295	49 098
Долевые ценные бумаги – кредитных организаций	0	0
Долевые ценные бумаги – прочих резидентов	0	0
Долевые ценные бумаги – Банков-нерезидентов	0	0
Долевые ценные бумаги – прочих нерезидентов	0	0
Долевые ценные бумаги, переданные без прекращения признания	0	0
Итого долевых ценных бумаг	0	0
Производные финансовые инструменты (валютные свопы)	0	0
Итого ПФИ	0	0
Итого ценных бумаг, удерживаемых до погашения	29 295	49 098

По состоянию на 01 июля 2016 года облигации кредитных организаций представлены ценными бумагами с номиналом в валюте Российской Федерации. Данные облигации в портфеле Банка имеют дату погашения 13.09.2016 года, ставка купонного дохода – 14,0% годовых.

Далее приводится анализ ценных бумаг, удерживаемых до погашения, по эмитентам по состоянию на 01 июля 2016 года и на 01 января 2016 года.

	На 01.07.2016	На 01.01.2016
Имеющиеся в наличии для продажи		
- российские (государственные)	0	0
- российские муниципальные органы власти	0	0
- крупные российские корпорации	0	0
- прочие	29 295	49 098
Итого	29 295	49 098

Резерв по вложениям в ценные бумаги, удерживаемым до погашения, в течение отчетного периода не создавался.

5.6. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

Состав основных средств представлен в таблице ниже:

	На 01.07.2016	На 01.01.2016
Основные средства	154 326	141 368
Недвижимость, временно не используемая в основной деятельности	451 183	451 183
Нематериальные активы	7 758	18
Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств и нематериальных активов	30 000	0
Внеоборотные запасы	0	0
Материальные запасы	96	93
Итого	643 363	592 662

Ниже представлено движение по статье основные средства (счет 60401) в период с 01.01.2016 по 01.07.2016:

	Здание и иные сооружения	Кап.влож в неотд.улуч. арендуемых ОС	Транспорт	Оборудование	Итого
Остаточная стоимость ОС на 1 января 2016 года	118 459	1 670	7 048	14 191	141 368
Остаток на 1 января 2016 года	134 536	2 576	14 547	34 075	185 734
Поступления	0	9 224	8 761	5 472	23 457
Выбытие	0	0	3 198	857	4 055
Переоценка	0	0	0	0	0
Остаток на 1 июля 2016 года	134 536	11 800	20 110	38 690	205 136
Накопленная амортизация					
Остаток на 1 января 2016 года	15 642	906	7 711	20 107	44 366
Амортизационные отчисления	2 621	2 279	1 880	2 653	9 433
Списание амортизации	0	0	2 989	0	2 989
Остаток на 1 июля 2016 года	18 263	3 185	6 602	22 760	50 810
Остаточная стоимость ОС на 1 июля 2016 года	116 273	8 615	13 508	15 930	154 326

Далее представлено движение по статье основные средства (счет 60401) в период с 01.01.2015 по 01.07.2015:

	Здание и иные сооружения	Кап.влож в неотд улуч арендуемых ОС	Транспорт	Оборудова ние	Итого
Остаточная стоимость на 1 января 2015 года	60 721	2 370	3 821	46 308	113 221
Остаток на 1 января 2015 года	96 060	5 606	12 742	59 077	173 485
Поступления	0	0	110	1 955	2 065
Выбытие	0	0	0	0	0
Переоценка	0	0	0	0	0
Остаток на 1 июля 2015 года	96 060	5 606	12 852	61 032	175 550
Накопленная амортизация					
Остаток на 1 января 2015 года	9 886	3 412	6 128	40 839	60 265
Амортизационные отчисления	1 626	200	1 198	4 036	7 060
Списание амортизации	0	0	0	0	0
Остаток на 1 июля 2015 года	11 512	3 612	7 326	44 875	67 325
Остаточная стоимость ОС на 1 июля 2015 года	84 548	1 994	5 526	16 157	108 225

Состав недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, представлен в таблице ниже:

	На 01.07.2016	На 01.01.2016
Земля, временно неиспользуемая в основной деятельности	0	0
Земля, временно неиспользуемая в основной деятельности, переданная в аренду	0	0
Недвижимость (кроме земли), временно неиспользуемая в основной деятельности	0	0
Недвижимость (кроме земли), временно неиспользуемая в основной деятельности, переданная в аренду	0	0
Недвижимость (кроме земли), временно неиспользуемая в основной деятельности, учитываемая по текущей (справедливой) стоимости	451 183	451 183
Недвижимость (кроме земли), временно неиспользуемая в основной деятельности, учитываемая по текущей (справедливой) стоимости, переданная в аренду	0	0
Земля, временно неиспользуемая в основной деятельности, учитываемая по текущей (справедливой) стоимости	0	0
Земля, временно неиспользуемая в основной деятельности, учитываемая по текущей (справедливой) стоимости, переданная в аренду	0	0
Амортизация недвижимости (кроме земли), временно неиспользуемой в основной деятельности	0	0
Амортизация недвижимости (кроме земли), временно неиспользуемой в основной деятельности, переданной в аренду	0	0
Итого недвижимость, временно не используемая в основной деятельности	451 183	451 183

Ниже представлено движение по статье «Недвижимость, временно не используемая в основной деятельности» за отчетный период:

	Недвижимость	Земля	Итого
Остаток на 1 января 2016 года	451 183	0	451 183
Приобретения за период	0	0	0
Выбытия за период	0	0	0
Переоценка	0	0	0
Обесценение	0	0	0
Прочие изменения за период	0	0	0
Остаток на 1 июля 2016 года	451 183	0	451 183
Накопленная амортизация	0	0	0
Остаток на 1 января 2016 года	0	0	0
Амортизационные отчисления	0	0	0
Выбытие	0	0	0
Переоценка	0	0	0
Обесценение	0	0	0
Прочие изменения за период	0	0	0
Остаток на 1 июля 2016 года	0	0	0
Остаточная стоимость на 1 июля 2016 года	451 183	0	451 183

Далее представлено движение по статье «Недвижимость, временно не используемая в основной деятельности» за аналогичный период прошлого года:

	Недвижимость	Земля	Итого
Остаток на 1 января 2015 года	263 000	0	263 000
Приобретения за период	0	0	0
Выбытия за период	0	0	0
Переоценка	0	0	0
Обесценение	0	0	0
Прочие изменения за период	0	0	0
Остаток на 1 июля 2015 года	263 000	0	263 000
Накопленная амортизация	0	0	0
Остаток на 1 января 2015 года	0	0	0
Амортизационные отчисления	0	0	0
Выбытие	0	0	0
Переоценка	0	0	0
Обесценение	0	0	0
Прочие изменения за период	0	0	0
Остаток на 1 июля 2015 года	0	0	0
Остаточная стоимость на 1 июля 2015 года	263 000	0	263 000

Резерв под обесценение основных средств и недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, в течение 1-го полугодия 2016 и аналогичного периода 2015 гг. не создавался.

Остаток средств на 01.07.2016 г. по статье вложений в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств (счет 60415) составил 30 000 тыс. руб.

Ниже представлено движение по статье нематериальные активы:

	Товар- ный знак	Лицензии	Программное обеспечение	Капвлож ения в НМА	Итого
Остаточная стоимость на 1 января 2016 года	18	0	0	0	18
Остаток на 1 января 2016 года	27	0	0	0	27
Поступления	0	6 686	4 463	1 511	12 660
Выбытие	0	0	0	1 511	1 511
Остаток на 1 июля 2016 года	27	6 686	4 463	0	11 176
Накопленная амортизация					
Остаток на 1 января 2016 года	9	0	0	0	9
Амортизационные отчисления	2	1 677	1 730	0	3 409
Выбытие	0	0	0	0	0
Остаток на 1 июля 2016 года	11	1 677	1 730	0	3 418
Остаточная стоимость на 1 июля 2016 года	16	5 009	2 733	0	7 758
Остаточная стоимость на 1 января 2015 года	21	0	0	0	21
Остаток на 1 января 2015 года	27	0	0	0	27
Поступления	0	0	0	0	0
Выбытие	0	0	0	0	0
Остаток на 1 июля 2015 года	27	0	0	0	27
Накопленная амортизация					
Остаток на 1 января 2015 года	6	0	0	0	6
Амортизационные отчисления	2	0	0	0	2
Выбытие	0	0	0	0	0
Остаток на 1 июля 2015 года	8	0	0	0	8
Остаточная стоимость на 1 июля 2015 года	19	0	0	0	19

Ниже представлено движение по статье внеоборотные запасы:

	На 01.07.2016	На 01.01.2016
Недвижимость	0	0
Автомобильный транспорт	0	0
Оборудование	0	0
Товары в обороте	0	0
Прочее	0	0
Резервы на возможные потери	0	0
Итого внеоборотные запасы	0	0

На 01.07.2016 и на 01.01.2016 резерва под обесценение внеоборотных запасов нет.

Ниже представлено движение по статье материальные запасы:

	На 01.07.2016	На 01.01.2016
ГСМ	9	8
Инвентарь и принадлежности	87	85
Итого	96	93

Ограничений прав собственности на основные средства и объекты недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, у Банка нет.

В течение 1-го полугодия 2016 года Банк обращался к услугам независимых оценщиков для определения справедливой стоимости земли и зданий, находящихся в собственности Банка:

	По состоянию на 01.07.2016 года	По состоянию на 01.01.2016 года
Наименование компании оценщика	ИП Тарасов М.С. ООО «Кански и Партнеры»	ИП Тарасов М.С.
Номер и дата договора оценки	№365/16 от 30.03.2016 №0000-000735 от 28.03.2016	№ 094/15 от 31.03.2015г. 092/02-15 от 03.04.2015г. 119/15 от 30.06.2015г. 152/15 от 29.10.2015г. 170/15 от 28.12.2015г.
Членство в СРО	№0012	№0007935

Согласно Федеральному закону от 29.07.98 №135-ФЗ "Об оценочной деятельности в Российской Федерации" и Федеральным Стандартам Оценки, оценщик использует следующие подходы при проведении оценки рыночной стоимости объектов недвижимости:

- Затратный подход – совокупность методов оценки стоимости объекта оценки, основанных на определении затрат, необходимых для восстановления либо замещения объекта оценки, с учетом его износа.

- Сравнительный подход – совокупность методов оценки стоимости объекта оценки, основанных на сравнении объекта оценки с объектами-аналогами, в отношении которых имеется информация о ценах.

- Доходный подход – совокупность методов оценки стоимости объекта оценки, основанных на определении ожидаемых доходов от объекта оценки.

По результатам проведенного анализа наиболее эффективного использования оцениваемых объектов и с учетом информации, которой владел оценщик, было принято решение, в случае данной оценки, использовать только сравнительный подход.

В рамках сравнительного подхода был применен метод сравнения продаж, так как на рынке в достаточном количестве представлена информация о ценах предложения объектов аналогов. Сопоставимые объекты подбирались с учетом принципа замещения, в соответствии с которым рациональный покупатель не будет платить за недвижимость больше, чем стоимость приобретения другой равным образом подходящей недвижимости.

5.7. Прочие активы

Объём, структура и изменение стоимости прочих активов, в том числе за счёт их обесценения в разрезе видов активов, представлены в таблице:

	На 01.07.2016	На 01.01.2016
Финансовые активы, в т.ч.		
Незавершенные переводы и расчеты кредитной организации	0	0
Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры и операторами по переводу денежных средств	10 708	7 736
Расчеты кредитных организаций-доверителей (комитентов) по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами	16	10
Просроченные проценты по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам	6 574	6 574
Расчеты с валютными и фондовыми биржами	260 947	62 428
Требования по прочим операциям	124 752	103 440
Требования по получению процентов	38 152	45 449
Дисконт по выпущенным ценным бумагам	0	0

	На 01.07.2016	На 01.01.2016
Начисленные процентные доходы по векселям	42	701
Итого финансовые активы	441 191	226 338
Расчеты с дебиторами и кредиторами	23 508	14 990
Расходы будущих периодов по другим операциям	11 262	22 886
Итого нефинансовые активы	34 770	37 876
Резервы на возможные потери	122 173	117 107
Итого прочие активы	353 788	147 097

Информация по прочим активам в разрезе валют на 01 июля 2016 года:

	Финансовые активы	Нефинансовые активы
Рубли	174 765	34 770
Доллары	25 861	0
Евро	240 565	0
Резервы на возможные потери	119 091	3 082
Итого прочие активы	322 100	31 688

Информация по прочим активам в разрезе валют на 01 января 2016 года:

	Финансовые активы	Нефинансовые активы
Рубли	150 651	49 432
Доллары	59 049	0
Евро	5 072	0
Резервы на возможные потери	114 377	2 730
Итого прочие активы	100 395	46 702

5.8. Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации

	На 01.07.2016	На 01.01.2016
Кредиты и депозиты, полученные кредитными организациями от Банка России	0	0
Просроченная задолженность по полученным межбанковским кредитам, депозитам и прочим привлеченным средствам по кредитам и депозитам, полученным от Банка России	0	0
Просроченная задолженность по полученным межбанковским кредитам, депозитам и прочим привлеченным средствам по прочим привлеченным средствам, полученным от Банка России	0	0
Просроченные проценты по полученным межбанковским кредитам, депозитам и прочим привлеченным средствам по кредитам и депозитам, полученным от Банка России	0	0
Просроченные проценты по полученным межбанковским кредитам, депозитам и прочим привлеченным средствам по прочим привлеченным средствам, полученным от Банка России	0	0
Прочие средства, полученные от Банка России	0	0
Итого кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0

5.9. Средства кредитных организаций

Остатки средств на счетах кредитных организаций в разрезе отдельных видов счетов представлены в таблице ниже:

	На 01.07.2016	На 01.01.2016
Корреспондентские счета банков Российской Федерации	0	0
Полученные межбанковские кредиты и депозиты	60 212	69 263
Обязательства по возврату кредитору-кредитной организации заимствованных ценных бумаг	0	0

	На 01.07.2016	На 01.01.2016
Депозиты "овернайт"	0	0
Синдицированные кредиты	0	0
Расчеты по клирингу	0	0
Прочее	0	0
Итого средства кредитных организаций	60 212	69 263

5.10. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

	На 01.07.2016	На 01.01.2016
Государственные и муниципальные предприятия, в т. ч.	3 628	1 455
- Текущие /расчетные счета	2 928	1 455
- Срочные депозиты	700	0
Юридические лица, в т. ч.	1 314 798	1 377 258
- Текущие /расчетные счета	758 917	695 082
- Срочные депозиты	555 881	682 176
Физические лица и индивидуальные предприниматели, в т. ч.	4 774 457	4 624 701
- Текущие /расчетные счета	399 897	911 329
- Срочные депозиты	4 373 680	3 712 862
- Средства в расчетах	880	510
Счета физических лиц в драгоценных металлах	0	0
Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	6 092 883	6 003 414

Далее приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

	На 01.07.2016		На 01.01.2016	
	Сумма (в тысячах рублей)	%	Сумма (в тысячах рублей)	%
Предприятия торговли	262 188	4,4	260 682	4,3
Транспорт	39 884	0,7	28 905	0,5
Страхование	2 300	0,0	222	0,0
Финансы и инвестиции	39 026	0,6	118 767	2,0
Строительство	104 987	1,7	308 359	5,1
Промышленность	138 209	2,3	314 006	5,2
Образование	2 533	0,0	2 599	0,0
Здравоохранение	7 775	0,1	5 964	0,1
Сельское хозяйство	9 496	0,2	10 464	0,2
Гостиницы и рестораны	6 257	0,1	53 899	0,9
Прочие	933 696	15,3	520 598	8,8
Физические лица	4 546 532	74,6	4 378 949	72,9
Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	6 092 883	100,0	6 003 414	100,0

5.11. Выпущенные долговые обязательства

	На 01.07.2016	На 01.01.2016
Выпущенные облигации	0	0
Выпущенные депозитные сертификаты	0	0
Выпущенные сберегательные сертификаты	0	0
Выпущенные векселя и банковские акцепты	1 264	270
Обязательства по выпущенным ценным бумагам к исполнению	0	0
Итого выпущенные долговые обязательства	1 264	270

По состоянию на 01 июля 2016 года в обращении находятся 4 собственных простых беспроцентных векселя Банка. Размещение векселей — с января 2015 года по июнь 2016 года. Сроки погашения векселей — с декабря 2015 года по март 2017 года.

5.12. Прочие обязательства

Объём, структура и изменение стоимости прочих обязательств представлены в таблице:

	На 01.07.2016	На 01.01.2016
Финансовые обязательства, в т.ч.		
Незавершенные переводы и расчеты кредитной организации	0	0
Незавершенные расчеты с операторами услуг платёжной инфраструктуры и операторами по переводу денежных средств	0	0
Начисленные проценты по вкладам	79 246	72 844
Суммы, поступившие на корсчета до выяснения	309	2 610
Обязательства по прочим операциям	574	344
Обязательства по уплате процентов	2 508	3 649
Итого финансовые обязательства	82 637	79 447
Нефинансовые обязательства, в т.ч.		
Расчеты с дебиторами и кредиторами	29 234	12 281
Доходы будущих периодов по другим операциям	376	570
Итого нефинансовые обязательства	29 610	12 851
Итого прочие обязательства	112 247	92 298

Информация по прочим обязательствам в разрезе валют на 01 июля 2016 года:

	Финансовые обязательства	Нефинансовые обязательства
Рубли	82 019	29 610
Доллары	411	0
Евро	207	0
Итого прочие обязательства	82 637	29 610

Информация по прочим обязательствам в разрезе валют на 01 января 2016 года:

	Финансовые обязательства	Нефинансовые обязательства
Рубли	76 418	12 851
Доллары	2 419	0
Евро	610	0
Итого прочие обязательства	79 447	12 851

Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера на 01.07.2016 составили 4 633 тыс. руб., на 01.01.2016 – 2 539 тыс. руб. Отчисления в резерв в течение 1-го полугодия 2016 года составили 54 985 тыс. руб., в течение 1-го полугодия 2015 года – 117 274 тыс. руб.

5.13. Уставный капитал Банка

	Количество акций, тыс. шт.		Количество акций, тыс. руб.		
	Обыкновенные акции	Привилегированные акции	Обыкновенные акции	Привилегированные акции	Итого
На 1 января 2016 года	3 427,38	0	342 738	0	342 738
Эмиссия акций	0	0	0	0	0
На 1 июля 2016 года	3 427,38	0	342 738	0	342 738

Все выпущенные обыкновенные акции полностью оплачены, имеют номинальную стоимость 100 рублей и предоставляют право одного голоса по каждой акции.

6. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

6.1. Процентные доходы и процентные расходы

	На 01.07.2016	На 01.07.2015
Процентные доходы		
От размещения средств в кредитных организациях	32 936	75 746
От ссуд, предоставленных клиентам	354 303	314 969
От вложений в ценные бумаги	11 404	12 632
Прочие	0	0
Итого процентных доходов	398 643	403 347
Процентные расходы		
По выпущенным долговым обязательствам	0	589
По средствам кредитных организаций	3 119	3 616
По срочным депозитам юридических лиц	27 673	38 633
По вкладам физических лиц	196 314	285 852
Прочие	1 044	1 116
Итого процентных расходов	228 150	329 806
Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы)	170 493	73 541

6.2. Чистые доходы от операций с иностранной валютой

	На 01.07.2016	На 01.07.2015
Доходы от купли-продажи иностранной валюты	378 412	188 931
Расходы от купли-продажи иностранной валюты	314 108	156 564
Итого чистые доходы от операций с иностранной валютой	64 304	32 367

6.3. Комиссионные доходы и расходы

	На 01.07.2016	На 01.07.2015
Комиссионные доходы		
Комиссия по выданным гарантиям	499	1 197
Комиссия за расчетно-кассовое обслуживание и ведение банковских счетов	66 587	50 712
Прочие комиссии	7 077	1 840
Итого комиссионных доходов	74 163	53 749
Комиссионные расходы		
Комиссия за проведение операций с валютными ценностями	0	0
Комиссия за расчетно-кассовое обслуживание и ведение банковских счетов	3 987	3 809
Комиссия за услуги по переводам денежных средств	9 282	6 487
Комиссия за полученные гарантии и поручительства	0	0
Комиссия за оказание посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	399	238
Прочие комиссии	117	6
Итого комиссионных расходов	13 785	10 540
Чистый комиссионный доход (расход)	60 378	43 209

6.4. Прочие операционные доходы

	На 01.07.2016	На 01.07.2015
Полученные штрафы, пени неустойки	0	0
От предоставления в аренду специальных помещений и сейфов для хранения документов и ценностей	170	75
Доходы от сдачи имущества в аренду	127	231
Доходы от выбытия имущества	0	0
Доходы от дооценки основных средств после их уценки	0	0
Доходы от передачи активов в доверительное управление	0	0
Доходы прошлых лет, выявленные в отчетном году	11	341
Доходы от безвозмездно полученного имущества	0	0
Поступления в возмещение причиненных убытков, в том числе страховое возмещение от страховщиков	26	18

	На 01.07.2016	На 01.07.2015
Доходы от оприходования излишков	2	1
Доходы от списания обязательств и не востребовавшей кредиторской задолженности	0	1 159
Прочее	6 768	634
Итого прочих операционных доходов	7 104	2 459

6.5. Операционные расходы

	На 01.07.2016	На 01.07.2015
Расходы на оплату труда, компенсационные и стимулирующие выплаты, страховые взносы с выплат	135 655	120 666
Амортизация по основным средствам и нематериальным активам	12 843	7 076
Расходы по содержанию и ремонту основных средств и другого имущества (включая коммунальные расходы)	15 772	15 325
Арендная плата по арендованным основным средствам и другому имуществу	13 967	13 068
По списанию стоимости материальных запасов	700	888
Подготовка и переподготовка кадров	162	368
Охрана	10 618	8 083
Реклама	2 541	2 698
Услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем	2 772	2 411
Аудит	0	281
Публикация отчетности	0	51
Страхование	25 134	27 224
Расходы на благотворительность и другие аналогичные расходы	1 062	1 151
Другие организационные и управленческие расходы	17 794	3 141
Прочие	4 775	19 908
Итого операционных расходов	243 795	222 339

6.6. Возмещение (расход) по налогам

	На 01.07.2016	На 01.07.2015
Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством Российской Федерации	9 896	6 715
Налог на прибыль	0	2 075
Увеличение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	4 605	0
Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	0	0
Итого возмещение (расход) по налогам	14 501	8 790

6.7. Изменения резервов на возможные потери

Изменения резервов на возможные потери отражены в пунктах 5.1., 5.3 – 5.7, 5.12 Пояснительной информации.

7. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам

7.1. Управление капиталом

Управление капиталом Банка имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России, и в том числе требований системы

страхования вкладов; обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия.

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

Размер собственных средств (капитала) Банка на 01 июля 2016 года, рассчитанного в соответствии с Положением № 395-П, составил 835 815 тыс. руб. (01 января 2016 года: 710 648 тыс. руб.). Размер базового капитала составил 603 268 тыс. руб. (01 января 2016 года: 598 229 тыс. руб.). Размер основного капитала составил 603 268 тыс. руб. (01 января 2016 года: 598 229 тыс. руб.).

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Центральным банком Российской Федерации, банки должны поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска (нормативы достаточности капитала Н1.0, Н1.1, Н1.2, регулируемые Инструкцией №139-И), на уровне выше обязательного минимального значения.

Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется с помощью ежедневных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, которые проверяются и визируются Председателем Правления и Главным бухгалтером Банка. В течение отчетного периода Банк соблюдал все требования к уровню капитала, установленные Банком России.

7.2. Информация о сроках, условиях и основных характеристиках инструментов капитала кредитной организации и подходах к оценке достаточности капитала для обеспечения текущей и будущей деятельности

Основные инструменты базового капитала

Уставный капитал

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

	На 01.07.2016		На 01.01.2016	
	Количество акций, тыс. шт.	Стоимость 1 акции, руб.	Количество акций, тыс. шт.	Стоимость 1 акции, руб.
Обыкновенные акции	3 427,38	100	3 427,38	100
Итого уставный капитал, тыс. руб.	342 738	-	342 738	-

Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 100 руб. за акцию. Каждая акция представляет право одного голоса.

Акционерный капитал Банка сформирован за счёт вкладов в рублях, внесённых акционерами, которые имеют право на получение дивидендов и распределение прибыли в рублях.

Ограничений прав по обыкновенным именным акциям нет.

Эмиссионный доход

Эмиссионный доход представляет собой сумму, на которую взносы в капитал превосходили номинальную стоимость выпущенных акций.

	На 01.07.2016	На 01.01.2016
Эмиссионный доход	74 866	74 866

Резервный фонд

Резервный фонд формируется в соответствии с российскими нормативными требованиями по общим банковским рискам, включая будущие убытки и прочие непредвиденные риски и условные обязательства. Фонд был сформирован в соответствии с Уставом Банка, предусматривающим создание фонда для указанных целей в размере не менее 5% от уставного капитала Банка согласно РСБУ.

Резервный фонд составляет:

	На 01.07.2016	На 01.01.2016
Резервный фонд	21 130	21 130

Нераспределенная прибыль прошлых лет

Нераспределенная прибыль составляет:

	На 01.07.2016	На 01.01.2016
Нераспределенная прибыль прошлых лет	191 239	191 872

Основные инструменты добавочного капитала

Банк не имеет капитала, сформированного в результате выпуска и размещения привилегированных акций и привлечения субординированных займов, отвечающих условиям п.п.2.3.3 и 2.3.4 Положения 395-П.

Основные инструменты дополнительного капитала

	На 01.07.2016	На 01.01.2016
Нераспределенная прибыль предшествующих лет до аудиторского подтверждения	0	0
Нераспределенная прибыль текущего года	0	8 387
Прирост стоимости имущества за счет переоценки	34 031	34 032
Субординированный кредит	198 515	70 000
Итого дополнительный капитал	232 547	112 419

Сведения о данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам представлены в таблице:

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	417 604	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	417 604	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	417 604
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X		Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	0

1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X		"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	0
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15, 16	6 153 095	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	32	0
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	0
2.2.1				из них: субординированные кредиты	X	
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	643 363	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	7 758	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 (строка 5.2 таблицы)	X	4 655	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 таблицы)	9	4 655
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	3 103	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	3 103
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	9	27 143	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	27 143	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	8 218
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X		"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	0
5	"Отложенное налоговое обязательство", всего, из них:	20		X	X	X
5.1	уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)	X		X	X	
5.2	уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы)	X		X	X	

6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25		X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X		"Вложения в собственные акции (доли)"	16	0
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X		"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		"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 погашения", всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	5 249 148	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X		"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	0
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X		"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	0
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X		"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	0
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X		"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	0
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X		"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	54	0
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X		"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	55	0

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

В течение отчетного периода Банк соблюдал требования к обязательным нормативам в соответствии с установленными ограничениями в Инструкции № 139-И.

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

Также не было существенных расхождений между размером активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом (без учета справедливой стоимости производных финансовых инструментов, представляющих собой актив, и активов по операциям, связанным с отчуждением (приобретением) ценных бумаг с одновременным принятием обязательства по их обратному приобретению (отчуждению), а также операциям займа ценных бумаг), и величиной балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага.

9. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств

Отчет о движении денежных средств за 1-ое полугодие 2016 и аналогичный период 2015 гг. представлен в форме 0409814 "Отчет о движении денежных средств".

В Банке отсутствуют:

- остатки денежных средств и их эквивалентов, имеющихся у кредитной организации, но недоступных для использования;
- существенные инвестиционные и финансовые операции, не требующие использования денежных средств;
- неиспользованные кредитные средства с указанием имеющихся ограничений по их использованию;
- денежные потоки, представляющие увеличение операционных возможностей, отдельно от потоков денежных средств, необходимых для поддержания операционных возможностей.

10. Информация о принимаемых кредитной организацией рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом

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

Банк в своей деятельности подвержен влиянию банковских рисков, под которыми понимается присущая банковской деятельности возможность возникновения потерь вследствие наступления неблагоприятных событий, связанных с внутренними и/или внешними факторами.

К значимым видам рисков Банк, в соответствии с Письмом Банка России от 23.06.04 №70-Т "О типичных банковских рисках", относит: кредитный риск, риск ликвидности и рыночный риск, который подразделяется на валютный, процентный и фондовый, а также операционный, репутационный и правовой риски.

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 и драгоценных металлов;
- по валютному риску - изменения курсов иностранных валют и драгоценных металлов по открытым Банком позициям в иностранных валютах и драгоценных металлах;
- 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.

10.2 Сведения о структуре и организации работы подразделений, осуществляющих управление рисками

Организация работы по оценке рисков и управлению рисками диверсифицирована по структурным подразделениям. В системе управления рисками Банка задействованы многие подразделения, которые занимаются как выявлением рисков, так и управлением рисками, составлением внутренних отчётов по видам риска для Правления Банка.

Основными подразделениями и должностными лицами Банка, ответственными за реализацию и развитие процесса управления рисками, являются:

по кредитному риску:

- Управление кредитования и инвестиций, Управление кредитования частных клиентов, Департамент управления ресурсами – за анализ и управление кредитным риском,

- Служба управления рисками – за анализ, управление и прогноз кредитного риска;

по риску ликвидности:

- Финансовое управление, Департамент управления ресурсами – за анализ и управление системой ежедневного контроля ликвидности Банка,

- Служба управления рисками – за анализ и управление системой перспективного управления ликвидностью Банка;

по правовому риску:

- Правовой департамент – за выявление и анализ правового риска, ведение аналитической базы данных о понесенных убытках от правового риска,

- Служба управления рисками – за анализ, оценку и прогноз правового риска;

по операционному риску:

- Подразделения Банка – за выявление и своевременное информирование о реализованном операционном риске,

- Служба управления рисками – за анализ и прогноз операционного риска, ведение аналитической базы данных о понесенных убытках от операционного риска;

по процентному риску:

- Служба управления рисками, Финансовое управление – за анализ, оценку и прогноз процентного риска;

по рыночному риску:

- Департамент управления ресурсами – за выявление, оперативное управление и анализ рыночного риска;

- Служба управления рисками – за оценку и мониторинг рыночного риска.

Общий контроль за системой управления рисками в Банке осуществляет Совет директоров Банка. Центральным органом управления рисками в Банке является Правление Банка. Специалистами Банка систематически проводится оценка всех видов рисков, их анализ. Внутрибанковская отчетность ежедневно представляется руководству.

10.3 Основные положения стратегии в области управления рисками и капиталом

Основой системы управления рисками Банка служат пруденциальные требования Банка России, а также внутренние подходы 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 управление рисками, является Политика Банка по управлению рисками (редакция №2) от 10.07.2015 г.

10.4 Краткое описание процедур управления рисками и методов их оценки, а также информация о происшедших 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.

Главными целями управления банковскими рисками являются:

- обеспечение максимальной сохранности активов и капитала Банка на основе своевременного выявления рисков и минимизации подверженности рискам, которые могут привести к потерям;
- сокращение финансовых потерь Банка и, соответственно, повышение рентабельности;
- обеспечение надлежащего уровня надежности, принятия и поддержания Банком приемлемого уровня рисков, адекватных масштабам, характеру совершаемых операций и соответствующего стратегическим задачам Банка;
- создание образа надежного Банка, избегающего принятия на себя чрезмерных рисков.

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

Системы оценки рисков

Банк оценивает риски как в соответствии с требованиями Банка России, так и при помощи внутренних методов.

Мониторинг и контроль рисков, главным образом, основывается 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, причем особое внимание уделяется отдельным отраслям. Кроме этого, Банк контролирует и оценивает свою общую способность нести риски в отношении совокупной позиции по всем видам рисков и операций.

10.5 Политика в области снижения рисков

Банк использует различные методики снижения рисков, которым он подвержен: риски полностью или частично обеспечиваются различными видами залога, гарантируются третьей стороной; для компенсации различных форм рисков Банк может использовать производные и другие финансовые инструменты для управления позициями, возникающими вследствие изменений в процентных ставках, обменных курсах, риска изменения цены акций, кредитного риска, а также позиций по прогнозируемым сделкам.

В качестве инструмента для снижения кредитных рисков Банк активно использует принятие обеспечения по кредитным сделкам. В обеспечение кредитных продуктов Банком принимается залог движимого и недвижимого имущества, залог имущественных прав/требований на движимое и недвижимое имущество, банковские гарантии, поручительства.

10.6 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.

Ежедневный отчет о рыночных рисках содержит информацию о значениях стоимости риска по портфелям ценных бумаг и валютной позиции Банка, использование портфельных отраслевых лимитов и результаты их мониторинга, краткую справку о состоянии рыночных индикаторов и портфелей ценных бумаг и валют Банка.

На ежеквартальной основе формируются комплексные данные о рисках, содержащие индикаторы, события и процедуры, характеризующие значимые для Банка риски. В рамках данных отчетов анализируются ключевые факторы по совокупному риску и капиталу, кредитным и рыночным рискам, риску ликвидности и нефинансовым рискам, а также внешние условия деятельности в рамках макроэкономической конъюнктуры, финансовых рынков и банковской системы.

10.7 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).

В течение отчетного периода 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 (Н6, Н7 и другие);
- мониторинг макроэкономических показателей экономического развития страны (включая отраслевые и региональные показатели);

- анализ сегментации активов и пассивов Банка в соответствии с установленными критериями сегментации; диверсификация портфелей Банка путем установления системы структурных лимитов и контроль их соблюдения;
- 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 отчетном периоде 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.

Ниже представлена концентрация активов и обязательств Банка по географическому признаку на 01 июля 2016 года:

	Россия	ОЭСР	СНГ и другие страны	Итого
Денежные средства	458 886	0	0	458 886
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	200 970	0	0	200 970
Средства в кредитных организациях	234 902	0	0	234 902
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0
Чистая ссудная задолженность	4 725 285	0	0	4 725 285
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	259 666	0	0	259 666
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	29 295	0	0	29 295
Требование по текущему налогу на прибыль	13 417	0	0	13 417
Отложенный налоговый актив	27 143	0	0	27 143
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	643 363	0	0	643 363
Прочие активы	353 788	0	0	353 788
Всего активов	6 946 715	0	0	6 946 715
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0
Средства кредитных организаций	60 212	0	0	60 212
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	6 092 883	0	0	6 092 883
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0
Выпущенные долговые обязательства	1 265	0	0	1 265
Обязательство по текущему налогу на	0	0	0	0

	Россия	ОЭСР	СНГ и другие страны	Итого
прибыль				
Отложенное налоговое обязательство	13 447	0	0	13 447
Прочие обязательства	112 247	0	0	112 247
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера	4 633	0	0	4 633
Всего обязательств	6 284 687	0	0	6 284 687

Ниже представлена концентрация активов и обязательств Банка по географическому признаку на 01 января 2016 года:

	Россия	ОЭСР	СНГ и другие страны	Итого
Денежные средства	500 606	0	0	500 606
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	223 887	0	0	223 887
Средства в кредитных организациях	230 313	43	0	230 356
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0
Чистая ссудная задолженность	5 057 974	0	0	5 057 974
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2 466	0	0	2 466
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	49 098	0	0	49 098
Требование по текущему налогу на прибыль	11 556	0	0	11 556
Отложенный налоговый актив	27 588	0	0	27 588
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	592 662	0	0	592 662
Прочие активы	147 097	0	0	147 097
Всего активов	6 843 247	43	0	6 843 290
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0
Средства кредитных организаций	69 263	0	0	69 263
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	6 003 414	0	0	6 003 414
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0
Выпущенные долговые обязательства	270	0	0	270
Обязательство по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0
Отложенное налоговое обязательство	2 481	0	0	2 481
Прочие обязательства	92 298	0	0	92 298
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера	2 539	0	0	2 539
Всего обязательств	6 170 265	0	0	6 170 265

Концентрация рисков в разрезе видов валют

В течение 1-го полугодия 2016 года 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.

Ниже представлена концентрация активов и обязательств Банка в разрезе валют на 01 июля 2016 года:

	Рубль	Доллар	Евро	Итого
Денежные средства	251 768	112 124	94 994	458 886
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	200 970	0	0	200 970
Средства в кредитных организациях	149 499	66 253	19 150	234 902
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0
Чистая ссудная задолженность	4 701 510	23 775	0	4 725 285
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	259 666	0	0	259 666
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	29 295	0	0	29 295
Обязательство по текущему налогу на прибыль	13 417	0	0	13 417
Отложенное налоговое обязательство	27 143	0	0	27 143
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	643 363	0	0	643 363
Прочие активы	87 362	25 861	240 565	353 788
Всего активов	6 363 993	228 013	354 709	6 946 715
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0
Средства кредитных организаций	60 212	0	0	60 212
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	5 788 437	235 745	68 701	6 092 883
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0
Выпущенные долговые обязательства	1 265	0	0	1 265
Обязательство по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0
Отложенное налоговое обязательство	13 447			13 447
Прочие обязательства	111 629	411	207	112 247
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера	4 633	0	0	4 633
Всего обязательств	5 979 623	236 156	68 908	6 284 687

Ниже представлена концентрация активов и обязательств Банка в разрезе валют на 01 января 2016 года:

	Рубль	Доллар	Евро	Итого
Денежные средства	191 523	149 035	160 048	500 606
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	223 887	0	0	223 887
Средства в кредитных организациях	189 356	28 708	12 293	230 356
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0
Чистая ссудная задолженность	5 028 821	29 153	0	5 057 974
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2 466	0	0	2 466
Чистые вложения в ценные бумаги,	49 098	0	0	49 098

	Рубль	Доллар	Евро	Итого
удерживаемые до погашения				
Обязательство по текущему налогу на прибыль	11 556	0	0	11 556
Отложенное налоговое обязательство	27 588	0	0	27 588
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	592 662	0	0	592 662
Прочие активы	82 976	59 049	5 072	147 097
Всего активов	6 399 933	265 945	177 412	6 843 290
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0
Средства кредитных организаций	69 263	0	0	69 263
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	5 663 518	282 304	57 592	6 003 414
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0
Выпущенные долговые обязательства	270	0	0	270
Обязательство по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0
Отложенное налоговое обязательство	2 481			2 481
Прочие обязательства	89 269	2 419	610	92 298
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера	2 539	0	0	2 539
Всего обязательств	5 827 340	284 723	58 202	6 170 265

Концентрация рисков в разрезе заемщиков и видов их деятельности

На постоянной основе, в целях минимизации рисков отраслевой концентрации по портфелям кредитов и ценных бумаг, Банк проводит политику диверсификации активов путем пересмотра продуктовых лимитов и приобретения долговых ценных бумаг предприятий, относящихся к отраслям экономики с невысокой долей концентрации в текущем портфеле. При этом Банком приобретались бумаги, имеющие рейтинги долгосрочной кредитоспособности выпуска (эмитента/гаранта/бенефициарного заемщика) присвоенные международными рейтинговыми агентствами, соответствующие уровню, как правило, не ниже B2/B/B (Moody's/S&P/Fitch). По итогам отчетного периода концентрация кредитов, предоставленных предприятиям, занятым в одной отрасли (за исключением ценных бумаг кредитных организаций), не превышает 9,8% общего объема портфеля ссудной и приравненной задолженности.

11. Значимые виды рисков

11.1 Кредитный риск

Кредитный риск — риск возникновения убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств перед Банком в соответствии с условиями договора. Данный вид риска является наиболее актуальным, поскольку связан с основной функцией Банка по трансформации привлеченных средств в ссуды юридическим и физическим лицам.

Основными инструментами минимизации и регулирования кредитного риска являются:

- соблюдение основных принципов кредитования;
- лимитирование;
- диверсификация (в отраслевом направлении, по уровню кредитоспособности заемщиков);
- создание резервов на возможные потери по кредитам;
- страхование залогового имущества;
- получение дополнительных гарантий и поручительств.

Система жесткого мониторинга состояния ссудной и приравненной к ней задолженности позволяет своевременно выявить проблемные активы и незамедлительно принять необходимые меры для минимизации кредитных рисков.

11.1.1 О классификации активов по группам риска в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции № 139-И

	На 01.07.2016	На 01.01.2016
Сумма активов, классифицированных в I группу риска (Ар1.1), без взвешивания на коэффициент риска	659 856	724 493
Сумма активов, классифицированных в I группу риска (Ар1.2), без взвешивания на коэффициент риска	659 856	724 493
Сумма активов, классифицированных в I группу риска (Ар1.0), без взвешивания на коэффициент риска	659 856	724 493
Сумма активов, классифицированных в II группу риска (Ар2.1)	148 459	217 217
Сумма активов, классифицированных в II группу риска (Ар2.2)	148 459	217 217
Сумма активов, классифицированных в II группу риска (Ар2.0)	148 459	217 217
Сумма активов, классифицированных в III группу риска (Ар3.1)	0	0
Сумма активов, классифицированных в III группу риска (Ар3.2)	0	0
Сумма активов, классифицированных в III группу риска (Ар3.0)	0	0
Сумма активов, классифицированных в IV группу риска (Ар4.1)	4 187 903	3 999 998
Сумма активов, классифицированных в IV группу риска (Ар4.2)	4 187 903	3 999 998
Сумма активов, классифицированных в IV группу риска (Ар4.0)	4 221 935	4 034 030
Сумма активов, классифицированных в V группу риска (Ар5.1)	0	0
Сумма активов, классифицированных в V группу риска (Ар5.2)	0	0
Сумма активов, классифицированных в V группу риска (Ар5.0)	0	0
Сумма активов, классифицированных в I - V группы рисков (Ар), взвешенных с учетом риска	4 370 394	4 251 247

11.1.2 Об объемах и сроках просроченной и реструктурированной задолженности

Информация об объеме просроченных активов по максимальному сроку задержки платежей по основному долгу (предоставленного и не погашенного на отчетную дату) и начисленным процентным доходам по нему, представлена ниже.

По состоянию на 01 июля 2016 года общая сумма на счетах по учету просроченной задолженности составила 113 175 тыс. руб. (на 01 января 2016 года – 131 352 тыс. руб.).

По состоянию на 01 июля 2016 года и на 01 января 2016 года согласно данным отчетности по форме 0409115, активы с просроченными сроками погашения и распределены следующим образом:

	На 01.07.2016	На 01.01.2016
Просроченная ссудная задолженность:	106 601	124 778
До 30 дней	14 212	11 291
От 31 до 90 дней	12 892	10 826
От 91 до 180 дней	3 905	38 042
Свыше 181 дня	75 592	64 619
Прочие требования с просроченной задолженностью:	0	0
До 30 дней	0	0
От 31 до 90 дней	0	0
От 91 до 180 дней	0	0
Свыше 181 дня	0	0
Требования по получению просроченных процентов:	6 574	6 574
До 30 дней	545	1 681
От 31 до 90 дней	288	841
От 91 до 180 дней	1 081	625
Свыше 181 дня	4 660	3 427
Итого просроченная задолженность	113 175	131 352

Информация об активах с просроченными сроками погашения в разрезе видов контрагентов представлена в таблице ниже:

	На 01.07.2016	На 01.01.2016
Кредитные организации	0	0
Юридически лица	74 397	96 389
Физические лица	38 778	34 963
Итого просроченная задолженность	113 175	131 352

В отношении предоставленных кредитов (займов) с просроченными сроками погашения, учтенных на балансовом счете первого порядка 458, по состоянию на 01 июля 2016 года сформирован резерв на возможные потери по просроченной задолженности в размере 73 078 тыс. руб. (01 января 2016 года: 85 317 тыс. руб.)

Указанная задолженность сосредоточена на территории России.

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

Основными видами реструктуризации являются:

- снижение процентной ставки по кредитному договору,
- пролонгация кредитного договора,
- изменение графика погашения.

	На 01.07.2016	На 01.01.2016
Остаток пролонгированной задолженности, по которой нет просроченных платежей	181 038	170 766

Удельный вес указанной пролонгированной задолженности в общем объеме в объеме ссудной и приравненной к ней задолженности на 01.07.2016 года составил – 3,6%, на 01.01.2016 года – 3,2%.

11.1.3 О результатах классификации активов по категориям качества, размерах расчетного и фактически сформированного резерва на возможные потери

Классификация активов по категориям качества:

	На 1 июля 2016 года		На 1 января 2016 года	
	Сумма требований	Размер фактически созданного резерва	Сумма требований	Размер фактически созданного резерва
I категория качества	1 745 846	0	2 070 021	0
II категория качества	2 905 415	44 639	2 871 883	42 328
III категория качества	294 675	17 605	265 896	12 654
IV категория качества	96 191	20 274	133 004	19 758
V категория качества	371 619	318 348	387 827	315 754
Итого:	5 413 746	400 866	5 728 631	390 494

Сведения о внебалансовых обязательствах по категориям качества:

	На 1 июля 2016 года		На 1 января 2016 года	
	Сумма внебалансовых обязательств	Размер фактически созданного резерва	Сумма внебалансовых обязательств	Размер фактически созданного резерва
I категория качества	105 163	0	52 920	0
II категория качества	324 836	3 264	209 726	2 121
III категория качества	22 806	1 013	1 905	20
IV категория качества	43	22	230	0
V категория качества	333	334	943	398
Итого:	453 181	4 633	265 724	2 539

11.1.4 Обеспечение, снижающее кредитный риск

Размер и вид обеспечения, предоставления которого требует Банк, зависит от оценки кредитного риска контрагента. Установлены принципы в отношении допустимости видов обеспечения и параметров оценки.

Ниже перечислены основные виды полученного обеспечения:

	На 01.07.2016	На 01.01.2016
Поручительство	13 256 012	12 988 360
Имущество	9 712 673	10 416 202
Ценные бумаги	10 300	10 300
Итого:	22 978 985	23 414 862

Периодичность мониторинга залогового обеспечения по кредитам регламентирована внутренними нормативными актами Банка.

11.2 Рыночный риск

Рыночный риск – это риск того, что справедливая стоимость будущих денежных потоков по финансовым инструментам будет колебаться вследствие изменений в рыночных параметрах, таких, как процентные ставки, валютные курсы и цены долевых инструментов.

Расчёт рыночного риска осуществляется на основании Положения Банка России от 03.12.2015 № 511-П "Положение о порядке расчёта кредитными организациями величины рыночного риска".

Показатель	На 01 июля 2016 года	На 01 января 2016 года
Общий процентный риск	400,72	0
Специальный процентный риск	17 011,83	0
Процентный риск	17 412,55	0
Фондовый риск	323,98	394,54
Валютный риск	0	0
Товарный риск	5 950,19	0
Основной товарный риск	4 958,49	0
Дополнительный товарный риск	991,7	0
Рыночный риск	296 084,00	4 931,75

11.2.1 Валютный риск

Банк подвержен риску того, что справедливая стоимость будущих денежных средств, связанных с финансовым инструментом, будет меняться из-за изменений валютно-обменных курсов.

Банк устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют, в целом, как на конец каждого дня, так и в пределах одного дня, и контролирует их соблюдение на ежедневной основе.

Нормативными актами Банка России установлены следующие лимиты:

- по открытой валютной позиции в разрезе отдельных валют – не более 10%;
- по суммам открытых валютных позиций – не более 20%.

По состоянию на 01.07.2016 сумма открытых валютных позиций составила 0,06% от величины собственных средств (на 01.01.2016 – 0,27%). Для снижения валютного риска в Банке осуществляется постоянный мониторинг открытых валютных позиций. Оценка валютного риска осуществляется на ежедневной основе путем оценки риска позиции по каждой валюте и оценке риска всего портфеля длинных и коротких позиций в различных валютах.

В целях недопущения больших финансовых потерь в случае значительных колебаний курсов иностранных валют по отношению к рублю Российской Федерации (валютных рисков) Банк стабильно выдерживает лимиты открытых валютных позиций в пределах, установленных инструкцией ЦБ РФ от 15.07.2005 г. № 124-И.

11.2.2 Процентный риск

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на его финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут повышать уровень процентной маржи, однако в случае неожиданного изменения процентных ставок процентная маржа может также снижаться или приводить к возникновению убытков.

На уровень процентного риска оказывает влияние множество факторов, таких как структура активов/пассивов Банка (их величина, срочность), уровень рыночных процентных ставок, уровень инфляции. В случае резкого роста инфляции, увеличивается стоимость заемных средств, и обесцениваются получаемые денежные доходы с точки зрения их реальной покупательной способности.

Для контроля процентного риска структура активов и пассивов Банка анализируется по срокам до пересмотра процентных ставок, а также рассматриваются различные сценарии изменения уровня процентных ставок.

С целью оптимизации процентного риска осуществлялся на постоянной основе анализ степени согласованности сроков и ставок привлечения и размещения денежных средств.

11.2.3 Процентный риск банковского портфеля

Процентный риск является одним из важнейших параметров портфеля ценных бумаг, особенно при высокой доле вложений в ценные бумаги в активах Банка. В случае резкого роста процентных ставок (падения цен на долговые бумаги) абсолютный размер убытка от реализации процентного риска может существенно повлиять на экономические нормативы и текущие результаты деятельности банка.

Основным методом управления процентным риском портфеля ценных бумаг является ограничение дюрации портфеля ценных бумаг через установление предельно допустимого значения этого показателя отдельно по портфелю государственных ценных бумаг, по портфелю негосударственных ценных бумаг. На отчетную дату у Банка незначительный портфель вложений в торговые ценные бумаги (на 01.07.2016 доля в активах составляет 3,2%, на 01.01.2016 – 0,75%).

11.3 Операционный риск

Операционный риск – это риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности Банка и (или) требованиям действующего законодательства внутренних порядков и нарушения сотрудниками Банка и (или) иными лицами (вследствие некомпетентности, 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.

Когда перестает функционировать система контроля, операционные риски могут нанести вред репутации, иметь правовые последствия или привести к финансовым убыткам.

Банк управляет операционным риском в целях обеспечения надлежащего соблюдения внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционного риска.

В целях снижения операционного риска Банк организует и устанавливает процедуры внутреннего контроля за проведением операций в подразделениях Банка. Система контроля предусматривает эффективное разделение обязанностей, права доступа, процедуры утверждения и сверки, обучение персонала, а также процедуры оценки, включая внутренний аудит.

Основными методами, используемыми Банком для снижения операционного риска являются:

- разработка организационной структуры, внутренних правил и процедур совершения банковских операций и других сделок таким образом, чтобы исключить (минимизировать) возможность возникновения факторов операционного риска. Соблюдение принципов разделения полномочий, порядка утверждения (согласования) и подотчетности по проводимым банковским операциям и другим сделкам;
- совершенствование систем автоматизации банковских технологий и защиты информации. Минимизация ручной (неавтоматизированной) обработки документов;
- разработка системы мер по обеспечению непрерывности финансово-хозяйственной деятельности при совершении банковских операций и других сделок, включая планы действий на случай непредвиденных обстоятельств.

Для расчета нормативов по Инструкции ЦБ РФ от 03.12.12 №139-И "Об обязательных нормативах банков" рассчитывается в соответствии с Положением ЦБ РФ от 03.11.09 № 346-П "О порядке расчета размера операционного риска".

Ниже представлена информация о размере операционного риска, включаемого в расчет достаточности капитала, по состоянию на 01 июля 2016 года и на 01 июля 2015 года:

		За 2015 год	За 2014 год	За 2013 год
Чистые	процентные	198 366	327 067	331 123
доходы				
Чистые	непроцентные	218 875	216 582	115 911
доходы				
Доход		417 241	543 649	447 034

Операционный риск на 01 июля 2016 года равен 70 396 тыс. руб., на 01 июля 2015 года равен 70 220 тыс. руб.

11.4 Риск ликвидности

Риск ликвидности определяется как риск того, что Банк столкнется с трудностями при выполнении финансовых обязательств.

Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требования по активным операциям со сроками погашения по пассивным операциям. Банк подвержен риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по счетам клиентов, при наступлении срока погашения депозитов, выдаче кредитов, производением выплат по гарантиям и по производным финансовым инструментам, расчеты по которым производятся денежными средствами. Банк не аккумулирует денежные средства на случай единовременного выполнения обязательств по всем вышеуказанным требованиям, так как исходя из имеющейся практики можно с достаточной долей точности прогнозировать необходимый уровень денежных средств для выполнения данных обязательств.

Банк старается поддерживать устойчивую базу финансирования, состоящую преимущественно из средств других банков, депозитов юридических лиц и других средств, а также инвестировать средства в диверсифицированные портфели ликвидных активов для того, чтобы иметь возможность быстро и без затруднений выполнить непредвиденные требования по ликвидности.

Управление ликвидностью Банка требует проведения анализа уровня ликвидных активов, необходимого для урегулирования обязательств при наступлении срока их погашения, обеспечения доступа к различным источникам финансирования, наличия планов на случай возникновения проблем с финансированием и осуществления контроля за соответствием балансовых коэффициентов ликвидности законодательным требованиям. Банк рассчитывает нормативы ликвидности на ежедневной основе в соответствии с требованиями Банка России. Эти нормативы включают:

- норматив мгновенной ликвидности (Н2). На 01 июля 2016 года данный норматив составил 332,9% (на 01 января 2016 года – 98,8%). Предельное значение норматива, установленное Банком России, - не менее 15%;

- норматив текущей ликвидности (Н3). На 01 июля 2016 года данный норматив составил 344,6% (на 01 января 2016 года – 122,4%). Предельное значение норматива, установленное Банком России, - не менее 50%;

- норматив долгосрочной ликвидности (Н4). На 01 июля 2016 года данный норматив составил 36,4% (на 01 января 2016 года – 35,7%). Предельное значение норматива, установленное Банком России, - не более 120%.

Председатель Правления

Главный бухгалтер
"11" августа 2016 года



В.А. Дамаскинский

Н.А. Игнатьева