

**Пояснительная информация
Акционерного общества “Банк Акцепт”
к бухгалтерской (финансовой) отчетности
по состоянию на 01 июля 2016 года
и за 1 полугодие 2016 года**

Содержание

Общие положения	3
1. Краткая характеристика деятельности кредитной организации	3
2. Краткий обзор принципов, лежащих в основе подготовки отчетности, и основных положений учетной политики	4
3. Информация к бухгалтерскому балансу по форме отчетности 0409806	5
4. Информация к отчету о финансовых результатах по форме отчетности 0409807	12
5. Информация к отчету об уровне достаточности капитала для покрытия рисков по форме отчетности 0409808	15
6. Информация к сведениям об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага по форме отчетности 0409813	18
7. Информация к отчету о движении денежных средств по форме отчетности 0409814	20
8. Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом	20
9. Информация о сделках по уступке прав требований	36
10. Сегментация деятельности Банка	36
11. Операции со связанными сторонами	36
12. Информация об общей величине выплат управленческому персоналу	37
13. Информация о раскрытии бухгалтерской (финансовой) отчетности	42

Общие положения

Данная бухгалтерская (финансовая) отчетность Акционерного общества «Банк Акцепт» (далее – «Банк») подготовлена за 1 полугодие 2016 года по состоянию на 01 июля 2016 года в соответствии с Указанием БР от 25.10.2013 №3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности».

Бухгалтерская (финансовая) отчетность представлена в российских рублях (далее по тексту – «рубли»). Все данные представлены в тысячах рублей, если не указано иное.

1. Краткая характеристика деятельности кредитной организации

Банк осуществляет свою деятельность в Российской Федерации. Вследствие этого, Банк подвержен экономическим и финансовым рискам на рынках Российской Федерации, которые проявляют характерные особенности, присущие развивающимся рынкам.

В первом полугодии 2016 года происходило последовательное замедление экономического спада. Если в 1 квартале снижение ВВП составляло -1,2 % к соответствующему периоду прошлого года, то во 2 квартале оно составило, по оценке Минэкономразвития России, -0,6 %. Темп спада ВВП сокращался с -0,8 % в апреле, до -0,6 % в мае и -0,5 % в июне. При этом сезонно очищенный спад ВВП практически остановился (в апреле он составлял -0,2 %, в мае - -0,1 %, в июне – 0 %).

Основное влияние на замедление экономического спада во 2 квартале оказали промышленное производство, транспорт, сельское хозяйство. Отрицательное влияние продолжают оказывать строительство и розничная торговля. По оценке Минэкономразвития России, снижение ВВП за первое полугодие составило -0,9 % к соответствующему периоду прошлого года.

Валютный курс

После существенного ослабления российской национальной валюты относительно основных мировых валют в январе текущего года, обусловленного снижением мировых цен на нефть и действием внутренних факторов, с середины февраля 2016 г. началось укрепление рубля, и волатильность его курса заметно снизилась. Этому способствовало повышение цены на нефть на мировых товарных рынках и сохранение умеренно жесткой денежно-кредитной политики Банка России.

По итогам 1 полугодия 2016 г. официальный курс доллара США к рублю снизился на 12,0%, до 64,1755 руб. за доллар на 1 июля 2016 г., курс евро к рублю – на 10,5%, до 71,2926 руб. за евро, стоимость бивалютной корзины – на 11,3%, до 67,3782 рубля.

Население

Номинальный прирост заработной платы в 1 полугодии 2016 г. относительно аналогичного периода прошлого года составил 7,8 %, а реальная заработная плата сохранилась на уровне соответствующего периода предыдущего года.

Население все еще не стремится отходить от сберегательной модели поведения, что приводит к продолжающемуся сокращению розничного товарооборота, которое за первое полугодие составило 5,7 % к соответствующему периоду предыдущего года. Кроме того, продолжает сокращаться потребительское кредитование, негативная динамика которого сдерживает потребительский спрос.

Инфляция на потребительском рынке в первом полугодии 2016 года составила 3,3% (годом ранее потребительские цены выросли на 8,5%). За годовой период рост цен замедлился до 7,5% с 12,9% в декабре 2015 года. Проведенный анализ показал, что основными факторами умеренного роста потребительских цен в первом полугодии стали: низкий потребительский спрос, рост производства отдельных продовольственных товаров, а также укрепление рубля с марта 2016 года. В июне рост потребительских цен сохранился на уровне апреля – мая и составил 0,4 процента.

Средства клиентов

Объем депозитов и средств на счетах организаций (кроме кредитных организаций) сократился за июнь на 2,6% (-1,3% с поправкой на валютную переоценку), до 25,1 трлн.руб., а объем вкладов физических лиц возрос на 0,6% (+1,3% с поправкой на валютную переоценку), до 23,1 трлн. рублей. За январь-июнь текущего года объем депозитов и средств на счетах организаций сократился на 7,2% (-1,6% с

поправкой на валютную переоценку), а объем вкладов физических лиц – на 0,7% (+2,8% с поправкой на валютную переоценку).

Качество кредитных портфелей

Объем просроченной задолженности по корпоративному кредитному портфелю за июнь сократился на 0,2% (+0,2% с поправкой на валютную переоценку), а по розничному портфелю – на 0,9% (-0,7% с поправкой на валютную переоценку). В результате удельный вес просроченной задолженности по кредитам нефинансовым организациям остался на уровне мая (6,8%), а по розничным кредитам – сократился с 8,6% до 8,5%. Стабилизация и некоторое улучшение качества ссудной задолженности связаны с тем, что крупнейшие банки акцентируют внимание на отборе качественных заемщиков в условиях в целом стабильной динамики основных показателей экономической активности.

<http://economy.gov.ru/minec/about/structure/depmacro/20160728>

Перечень операций Банка, оказывающих наибольшее влияние на изменение финансового результата.

Банк продолжает свое развитие как универсальный банк, работающий в традиционных банковских сегментах – комплексное обслуживание юридических и физических лиц. Наибольшее влияние на финансовый результат банка оказывают процентные доходы, полученные от корпоративного и розничного кредитования, а также комиссионные доходы от расчетно-кассового обслуживания клиентов. С целью обеспечения финансовой устойчивости и ликвидности при сохранении доходности работающих активов, банк также работает на рынке ценных бумаг и межбанковского кредитования.

Показатели деятельности Банка 1 полугодие 2016 года:

- Число клиентов – вкладчиков (юридических и физических лиц) на 01 июля 2016 года превысило 15,2 тысяч;
- Число клиентов - заемщиков (юридических и физических лиц) на 01 июля 2016 года превысило 7,5 тысяч;
- На 01 июля 2016 года количество эмитированных пластиковых карт 47 848 ед.

2. Краткий обзор принципов, лежащих в основе подготовки отчетности, и основных положений учетной политики

Представляемая промежуточная отчетность подготовлена на основании данных о финансовом положении, финансовых результатах и движении денежных средств Банка на отчетную дату и включает показатели всех структурных подразделений Банка, в том числе и филиала.

В отчетном периоде учет операций и событий производился в соответствии с требованиями нормативно-правового регулирования в сфере бухгалтерского учета и отчетности в кредитных организациях.

Совокупность способов ведения бухгалтерского учета в отношении отдельных операций и событий изложена в Учетной политике Банка.

Основными принципами построения бухгалтерского учета и отчетности являются:

- непрерывность деятельности;
- определение доходов и расходов по методу «начисления»;
- своевременность отражения операций;
- объекты бухгалтерского учета подлежат денежному выражению;
- денежное измерение производится в валюте РФ;
- активы и обязательства признаются к учету по первоначальной стоимости и в дальнейшем, в соответствии с законодательством, либо переоцениваются по справедливой стоимости, либо путем создания резерва на возможные потери.

В связи с изменением законодательства о бухгалтерском учете, связанным с вступлением в силу Положений БР № 446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода

кредитных организаций», № 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», № 465-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета вознаграждений работникам кредитных организаций», с 01 января 2016 года Банком внесены изменения в Учетную политику.

3. Информация к бухгалтерскому балансу по форме отчетности 0409806

3.1. Информация об объеме и структуре денежных средств и их эквивалентов

	На 01 июля 2016 года тыс. рублей	на 01 января 2016 года тыс. рублей
Денежные средства	525 630	711 037
Средства в Центральном Банке Российской Федерации	572 749	517 981
Средства в кредитных организациях, в т. ч.	260 481	433 238
Средства в кредитных организациях Российской Федерации	208 741	404 700
Средства в кредитных организациях иных стран	51 740	28 538
Резерв на возможные потери	-	-
Всего денежных средств и их эквивалентов	1 358 860	1 662 256
Денежные средства и их эквиваленты ограниченного использования всего, в т. ч.		
Обязательные резервы на счетах в Центральном Банке	78 382	74 912
Денежные средства ограниченного использования в других кредитных организациях, за вычетом резерва на возможные потери	-	-
Денежные средства и их эквиваленты для Отчета о Движении денежных средств	1 280 478	1 587 344

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

	На 01 июля 2016 года тыс. рублей	на 01 января 2016 года тыс. рублей
Кредиты и депозиты, выданные Банку Российской Федерации	100 000	-
Кредиты и депозиты, выданные кредитным организациям Российской Федерации, в т. ч.	117 250	829 497
Требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	-	455 894
Кредиты и депозиты, выданные кредитным организациям Российской Федерации	9 608	364 715
Векселя	107 642	8 888
Кредиты, выданные юридическим лицам, в т. ч.	6 138 494	5 096 830
Кредиты, выданные	6 070 500	5 084 868
Векселя	-	4 326
Прочие размещенные средства	67 994	7 636
Кредиты, выданные физическим лицам, в т. ч.	2 427 055	2 715 595
Потребительские кредиты	1 212 654	1 412 348
На приобретение жилья	1 211 300	1 299 627
Автокредиты	3 101	3 620
Кредиты, выданные клиентам, до вычета резерва на возможные потери	8 782 799	8 641 922
Резерв на возможные потери	(989 849)	(928 932)
Кредиты, выданные клиентам, за вычетом резерва на возможные потери	7 792 950	7 712 990

Прочие размещенные средства юридическим лицам на 01 июля 2016 года представляют собой требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов) – 66 743 тыс. руб. и суммы, выплаченные по предоставленным гарантиям 1 251 тыс. руб., на 01 января 2016 года - требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов) – 6 385 тыс. руб. и суммы, выплаченные по предоставленным гарантиям 1 251 тыс. руб.

Кредиты выдавались клиентам – юридическим лицам, ведущим деятельность в следующих отраслях экономики:

	На 01 июля 2016 года тыс. рублей	на 01 января 2016 года тыс. рублей
Торговля	2 287 356	1 781 217
Обрабатывающие производства	1 212 641	1 340 231
Строительство	686 327	394 459
Операции с недвижимым имуществом, арендой и предоставлением услуг	426 386	412 769
Производство и распределение электроэнергии и газа	400 532	532
Транспорт и связь	388 987	431 271
Прочие	384 064	370 367
Сельское хозяйство	226 294	221 894
Кредиты, выданные на завершение расчетов	115 969	125 860
Кредиты, выданные юридическим лицам-нерезидентам	7 188	18 230
Добыча полезных ископаемых	2 750	0
Кредиты, выданные клиентам – юридическим лицам, до вычета резерва на возможные потери	6 138 494	5 096 830

3.3. Информация о характере и стоимости полученного обеспечения

Общая залоговая стоимость обеспечения по состоянию на 01 июля 2016 года составила 12 424 559 тыс. руб. (на 01 января 2016 года – 12 579 405 тыс. руб.), 47% (на 01 января 2016 года – 49%) из общей массы обеспечения – обеспечение 1-й и 2-й категории качества.

Информация о стоимости полученного обеспечения по состоянию на 01 июля 2016 года.

Вид обеспечения	Залоговая стоимость (отраженная на внебалансе) всего, тыс. руб.	в том числе		% обеспечения 1-2 категории качества в общей залоговой массе
		1 категория качества (залоговая стоимость, отраженная на внебалансе), тыс. руб.	2 категория качества (залоговая стоимость, отраженная на внебалансе), тыс. руб.	
Залог недвижимости	7 206 021	-	4 713 593	65%
Ипотека. Закладная	2 297 145	-	330 806	14%
Залог транспортного средства	1 030 892	-	235 880	23%
Залог товаров в обороте	443 015	-	225 832	51%
Залог прав по депозиту	396 546	73 375	-	0%
Залог оборудования	328 411	-	30 505	9%
Поручительство Фонда	279 836	-	272 246	97%
Залог прав по контракту	211 775	-	-	0%
Акции предприятий	128 565	-	-	0%
Ипотека. Залог прав по договору	102 353	-	1 743	2%
Итого	12 424 559	73 375	5 810 605	47%

Информация о стоимости полученного обеспечения по состоянию на 01 января 2016 года.

Вид обеспечения	Залоговая стоимость (отраженная на внебалансе) всего, тыс. руб.	в том числе		% обеспечения 1-2 категории качества в общей залоговой массе
		1 категория качества (залоговая стоимость, отраженная на внебалансе), тыс. руб.	2 категория качества (залоговая стоимость, отраженная на внебалансе), тыс. руб.	
Залог недвижимости	7 345 331	-	5 145 214	70%
Ипотека. Закладная	2 316 442	-	289 418	12%
Залог транспортного средства	1 139 148	-	253 645	22%
Залог оборудования	455 799	-	36 592	8%
Залог прав по депозиту	423 220	1 375	-	0%
Поручительство Фонда	271 230	-	263 430	97%
Залог товаров в обороте	260 552	-	193 227	74%
Ипотека. Залог прав по договору	134 898	-	1 743	1%
Акции предприятий	128 565	-	-	0%
Залог прав по контракту	104 220	-	-	0%
Итого	12 579 405	1 375	6 183 269	49%

3.4. Информация об объеме и структуре финансовых вложений в долговые и долевого ценные бумаги, имеющиеся для продажи

	На 01 июля 2016 года тыс. рублей	На 01 января 2016 года, тыс. рублей
Долговые финансовые активы	4 595 685	4 128 278
Долговые обязательства субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	2 111 994	1 576 196
Долговые обязательства нерезидентов	818 265	996 901
Долговые обязательства юридических лиц	803 059	1 143 374
Долговые обязательства кредитных организаций	572 197	268 983
Долговые обязательства Российской Федерации (ОФЗ и Еврооблигации РФ)	290 170	142 824
Долевые финансовые активы	-	105
Долевые ценные бумаги юридических лиц	140	140
Резерв под возможные потери по долевым ценным бумагам юридических лиц	(140)	(35)
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	-	-
	4 595 685	4 128 383

Долговые обязательства юридических лиц включают облигации российских корпораций со сроком погашения на 01 июля 2016 года: с июля 2016 года по март 2021 года и ставкой купона от 7,99% до 17,00% (по состоянию на 01 января 2016 года со сроком погашения с февраля 2016 года по декабрь 2020 года и ставкой купона от 7,9% до 17,0%).

Облигации субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления в портфеле Банка на 01 июля 2016 года включают облигации, выпущенные регионами Российской Федерации со сроком погашения с ноября 2016 года по июнь 2023 года и ставкой купона от 6,94 до 13,75% (на 01 января 2016 года со сроком погашения с ноября 2016 года по октябрь 2022 года и ставкой купона от 6,94 до 13,75%). Облигации субъектов Российской Федерации имеют амортизируемую структуру погашения номинальной стоимости.

Долговые обязательства нерезидентов включают в себя облигации, выпущенные юридическими лицами - нерезидентами Российской Федерации за пределами Российской Федерации в иностранной валюте и рублях со сроком погашения на 01 июля 2016 года: с февраля 2017 года по октябрь 2022 года и ставкой купона от 2,93% до 9,25 % (на 01 января 2016 года со сроком погашения с июля 2016 года по октябрь 2022 года и ставкой купона от 2,93% до 9,25 %).

Долговые обязательства кредитных организаций включают в себя облигации, выпущенные российскими кредитными организациями, со сроком погашения по состоянию на 01 июля 2016 года: с

июля 2016 года по май 2019 года и ставкой купона от 10,00% до 12,50% (по состоянию на 01 января 2016 года с января 2016 года по июль 2016 года и ставкой купона от 9,70% до 15,50%).

Долговые обязательства Российской Федерации являются государственными ценными бумагами, выпущенными Министерством финансов РФ в российских рублях (ОФЗ) и в иностранной валюте (еврооблигации РФ). ОФЗ в портфеле Банка на 01 июля 2016 года имеют срок погашения с апреля 2017 года по декабрь 2017 года и ставкой купона в размере от 7,40% до 11,58 % (по состоянию на 01 января 2016 г. - срок погашения с апреля 2017 года по июнь 2017 года и ставкой купона в размере 7,40%). Еврооблигации РФ номинированные в долларах США в портфеле Банка на 01 июля 2016 года имеют срок погашения май 2026 года и ставку купона 4,75 % (по состоянию на 01 января 2016 года еврооблигации РФ имеют срок погашения март 2030 года и ставку купона 7,5%).

Долговые обязательства, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания, по состоянию на 01 июля 2016 года отсутствуют (на 01 января 2016 года составляли 166 981,7 тыс.руб., из них еврооблигации РФ - 31 097,1 тыс.руб. и долговые обязательства нерезидентов – 135 884,6 тыс.руб.).

Текущая (справедливая) стоимость ценных бумаг, номинированных в иностранной валюте (еврооблигации РФ и долговые облигации нерезидентов), определена на 01 июля 2016 года не по средневзвешенной цене, раскрываемой организатором торговли на рынке ценных бумаг. Для оценки данных ценных бумаг используются котировки, опубликованные на сайте СРО Национальной фондовой ассоциации (<http://www.nfa.ru/?page=fixing>). Данный подход утвержден во внутренних документах Банка.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, не являются просроченными или обесцененными.

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

Финансовые активы, удерживаемые до срока погашения

	На 01 июля 2016 года, тыс. рублей	На 01 января 2016 года, тыс. рублей
Долговые обязательства Российской Федерации	48 283	48 391
Долговые обязательства субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	48 671	48 590
Долговые обязательства юридических лиц	-	-
Долговые обязательства кредитных организаций	-	-
Всего инвестиций, удерживаемых до срока погашения	96 954	96 981

Облигации федерального займа (ОФЗ) являются государственными ценными бумагами, выпущенными Министерством финансов РФ со сроком погашения на 01 июля 2016 года с августа 2016 года по февраль 2036 года и ставкой купона от 6,32 % до 8,52% (на 01 января 2016 года сроки погашения с августа 2016 года по февраль 2036 года и ставкой купона от 6,0% до 8,15%).

Долговые обязательства субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления включают облигации, выпущенные Министерством Финансов Красноярского края со сроком погашения на 01 июля 2016 года в сентябре 2018 года и ставкой купона 7,95% (на 01 января 2016 года сроки погашения в сентябре 2018 г. и ставкой купона в размере 7,95 %).

Информация о текущей справедливой стоимости ценных бумаг, изменение первоначальной стоимости которых отражается путем создания резервов на возможные потери, Банком не раскрывается в силу того, что финансовые активы, удерживаемые до срока погашения, составляют менее 5 % от объема портфеля ценных бумаг Банка на 01 июля 2016 года и на 01 января 2015 года.

3.6. Информация о составе, структуре и изменении стоимости основных средств, нематериальных активов

Наименование групп объектов основных средств	Восстановительная/текущая (справедливая) стоимость	Сумма начисленной амортизации	Резерв	на 01 июля 2016 года			на 01 января 2016 года		
				Восстановительная/текущая (справедливая) стоимость	Сумма начисленной амортизации	Резерв	Восстановительная/текущая (справедливая) стоимость	Сумма начисленной амортизации	Резерв
Земля, здания и сооружения	409 109	(44 803)	-	406 555	(42 532)	-			
Мебель, компьютеры и другое офисное оборудование.	102 082	(77 913)	(2)	101 000	(72 305)	(3)			
Транспортные средства	13 664	(7 765)	-	13 664	(7 226)	-			
Прочие основные средства	34 341	(20 268)	-	34 391	(18 754)	-			
Нематериальные активы	1 488	(42)	-	650	-	-			
Незавершенные капитальные вложения	281	-	(53)	296	-	(51)			
Инвентарь и материалы	1 323	-	-	733	-	-			
Итого:	562 288	(150 791)	(55)	557 289	(140 817)	(54)			

Для оценки ряда активов (объекты недвижимости) Банк привлекает независимых профессиональных оценщиков. Последняя переоценка объектов основных средств (недвижимости) проведена по состоянию на 01 января 2016 года. Оценку провело ООО «Информационно-Аналитическое Бюро». Оценщик Гладкая Дарья Андреевна, член НП СОО «СИБИРЬ». При оценке были применены, там, где уместно, следующие методы оценки справедливой стоимости:

- сравнительный подход;
- доходный подход.

Оценщиком обоснован отказ от применения затратного подхода.

Рыночная (справедливая) стоимость объектов недвижимости определялась непосредственно на основе действующих цен активного рынка.

У Банка отсутствуют ограничения прав собственности на основные средства и объекты недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности.

У Банка отсутствуют основные средства, переданные в залог в качестве обеспечения обязательств.

3.7. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

Наименование групп объектов основных средств	Восстановительная/текущая (справедливая) стоимость	Сумма начисленной амортизации	Резерв	на 01 июля 2016 года			на 01 января 2016 года		
				Восстановительная/текущая (справедливая) стоимость	Сумма начисленной амортизации	Резерв	Восстановительная/текущая (справедливая) стоимость	Сумма начисленной амортизации	Резерв
Имущество, полученное по отступному	182 516	-	(9 994)	122 919	-	(638)			

В течение 1 полугодия 2016 года по договорам об отступном Банк получил недвижимое имущество на сумму 72 492 тыс. руб. Банк планирует реализовать данное имущество.

3.8. Информация об объеме, структуре и изменении стоимости прочих активов

	На 01 июля 2016 года тыс. рублей	На 01 января 2016 года тыс. рублей
Финансовые активы		
Начисленные проценты	72 399	71 127
Требования к кредитным организациям по поставке наличной иностранной валюты	38 585	-
Драгоценные металлы в монетах и памятных медалях	2 732	37 654
Требования к кредитным организациям по поставке монет	1 368	-
Требования к операторам услуг платежной инфраструктуры и операторам по переводу денежных средств	-	2268
Расчеты с работниками	280	307
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	123	-
Требования по прочим операциям	21 484	26 107
Нефинансовые активы		
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и прочими дебиторами	29 915	16 819
Расходы будущих периодов	1 921	1 418
Средства труда и предметы труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено	309	-
Резерв на возможные потери	(62 773)	(64 246)
	106 343	91 454

3.9. Информация об остатках средств на счетах Банка России, кредитных организаций

	На 01 июля 2016 года тыс. рублей	На 1 января 2016 года тыс. рублей
Обязательства по привлеченным денежным средствам по сделкам РЕПО с Банком России	-	117 346
	-	117 346

3.10. Средства кредитных организаций

	На 01 июля 2016 года тыс. рублей	На 1 января 2016 года тыс. рублей
Средства кредитных организаций Российской Федерации	219 637	146 023
Обязательства по привлеченным денежным средствам по сделкам РЕПО с кредитных организаций Российской Федерации	-	36 441
	219 637	182 464

3.11. Информация об объемах средств на счетах клиентов

	На 01 июля 2016 года тыс. рублей	На 01 января 2016 года тыс. рублей
Средства юридических лиц	4 010 414	3 987 398
- Текущие счета и депозиты до востребования	2 307 562	2 184 051
- Срочные депозиты	1 702 852	1 803 347
Средства индивидуальных предпринимателей	100 705	119 036
- Текущие счета и депозиты до востребования	97 166	94 638
- Срочные депозиты	3539	24 398
Средства физических лиц	8 063 504	7 911 759
- Текущие счета и депозиты до востребования	573 067	505 594
- Срочные депозиты	7 490 437	7 406 165
Прочие средства клиентов	7 422	4 351
	12 182 045	12 022 544

Анализ средств клиентов по отраслям экономики и географическим регионам

Средства клиентов – юридических лиц и индивидуальных предпринимателей принадлежат преимущественно клиентам, ведущим деятельность на территории Российской Федерации в следующих отраслях экономики.

	На 01 июля 2016 года тыс. рублей	на 01 января 2016 год тыс. рублей
Торговля	1 217 272	871 868
Операции с недвижимым имуществом, арендой и предоставлением услуг	948 995	1 100 185
Обрабатывающие производства	458 201	528 671
Строительство	331 270	484 825
Финансовая деятельность	310 931	354 730
Транспорт и связь	279 656	302 887
Средства юридических лиц-нерезидентов	150 457	150 807
Сельское хозяйство	40 407	19 146
Производство и распределение электроэнергии и газа	39 581	54 455
Добыча полезных ископаемых	3 339	-
Прочие	331 010	238 860
Итого средств клиентов	4 111 119	4 106 434

Информация о привлеченных субординированных займах представлена в Пояснении 11 «Операции со связанными сторонами».

3.12. Информация об объеме и структуре выпущенных долговых ценных бумаг в разрезе видов бумаг

	На 01 июля 2016 года тыс. рублей	На 01 января 2016 года тыс. рублей
Векселя беспроцентные	37 500	31 894
Векселя процентные	2 587	652
Векселя дисконтные	5 114	704
	45 201	33 250

Выпущенные беспроцентные векселя на 01 июля 2016 года имеют сроки погашения по предъявлению, но не ранее 11 ноября 2015 года – по предъявлению, но не ранее 02 октября 2016 года (на 01 января 2016 года - по предъявлению, но не ранее 14 октября 2015 года - по предъявлению, но не ранее 01 апреля 2016 года).

Выпущенные процентные векселя на 01 июля 2016 года имеют срок погашения по предъявлению, но не ранее 31 марта 2017 года (на 01 января 2016 года имеют срок погашения по предъявлению, но не ранее 31 декабря 2015 года).

Выпущенные дисконтные векселя на 01 июля 2016 года имеют срок погашения по предъявлению, но не ранее 28 февраля 2017 года – по предъявлению, но не ранее 29 июня 2026 года (на 01 января 2016 года – по предъявлению, но не ранее 20 января 2016 года).

3.13. Информация об объеме, структуре и изменении прочих обязательств

	На 01 июля 2016 года тыс. рублей	На 01 января 2016 года тыс. рублей
Финансовые обязательства		
Начисленные проценты	60 529	72 520
Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения	22 318	3 884
Расчеты с работниками по оплате труда и другим выплатам	13 612	7 451
Обязательства по налогам, кроме налога на прибыль	2 851	10 814
Обязательства по страховым взносам в фонд обязательного страхования	-	7 786
Расчеты по дивидендам	52	36
Прочие	13 712	8 611
Нефинансовые обязательства		
Доходы будущих периодов	153	675
Резервы - оценочные обязательства некредитного характера	-	242
	113 227	112 019

3.14. Информация о величине и изменении величины уставного капитала кредитной организации

Информация о величине и изменении величины уставного капитала кредитной организации, включая информацию:

количество объявленных, размещенных и оплаченных акций - 539 996 штук

количество размещенных и оплаченных акций последнего зарегистрированного дополнительного выпуска акций - 60 000 штук

все акции Банка являются обыкновенными именными неконвертируемыми бездокументарными.

номинальная стоимость одной акции составляет 1000 рублей.

Ограничения на выплату дивидендов, ограничения по количеству акций, принадлежащих одному акционеру и их суммарной номинальной стоимости, по максимальному числу голосов, предоставляемых одному акционеру, отсутствуют.

Акционеры Банка осуществляют свои права в соответствии с Уставом, а также законодательством об акционерных обществах.

Конвертация обыкновенных акций в привилегированные акции, облигации и иные ценные бумаги уставом Банка не допускается.

В течение 2015 года дивиденды акционерам не выплачивались (Протокол годового общего Собрания акционеров Банка № 36 от 18 июня 2015 года).

В 2016 году на выплату годовых дивидендов за 2015 год направлено 53 459 604 рублей (Протокол годового общего Собрания акционеров Банка № 37 от 31 мая 2016 года). Срок выплаты дивидендов не превысил 25 рабочих дней с даты, на которую были определены лица, имеющие право на получение годовых дивидендов («15» июня 2016 года).

4. Информация к отчету о финансовых результатах по форме отчетности 0409807**4.1. Чистые процентные доходы**

	1 полугодие 2016 года тыс. рублей	1 полугодие 2015 года тыс. рублей
Процентные доходы, всего,	852 397	891 892
от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	579 337	681 726
от вложений в ценные бумаги	237 519	181 021
от размещения средств в кредитных организациях	35 541	29 145
Процентные расходы, всего,	486 159	599 963
по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	474 449	589 707
по привлеченным средствам кредитных организаций	11 619	8 127
по выпущенным долговым обязательствам	91	2 129
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	366 238	291 929

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

В нижеследующей таблице приведен анализ изменения резерва на возможные потери за 1 полугодие 2016 года.

	Резерв на возможные потери				Итого
	ссудной задолженности	начисленным процентам	по иным активам, по которым существует риск несения потерь, и прочим потерям	по условным обязательствам кредитного характера	
Величина резерва на возможные потери по состоянию на 1 января 2016г	928 932	34 115	31 100	36 672	1 030 819
Формирование резерва	648 187	18 881	16 550	174 654	858 272
Восстановление резерва	(587 270)	(16 696)	(5 875)	(142 123)	(751 964)
Списания	-	-	(5 113)	-	(5 113)
Величина резерва на возможные потери по состоянию на 1 июля 2016г	989 849	36 300	36 662	69 203	1 132 014

В нижеследующей таблице приведен анализ изменения резерва на возможные потери за 1 полугодие 2015 года.

	Резерв на возможные потери				Итого
	ссудной задолженности	начисленным процентам	по иным активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям	по условным обязательствам кредитного характера	
Величина резерва на возможные потери по состоянию на 1 января 2015г	715 321	20 171	52 754	18 990	807 236
Формирование резерва	991 776	31 042	6 959	167 054	1 196 831
Восстановление резерва	(929 106)	(23 929)	(29 228)	(150 170)	(1 132 433)
Списания	(252)	(348)	(631)	-	(1 231)
Величина резерва на возможные потери по состоянию на 1 июля 2015г	777 739	26 936	29 854	35 874	870 403

4.3. Чистые доходы (расходы) от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток

	1 полугодие 2016 года тыс. рублей	1 полугодие 2015 года тыс. рублей
Чистые расходы от реализации финансовых активов	-	(2 070)
Переоценка финансовых активов по справедливой стоимости	-	-
	-	(2 070)

4.4. Чистые доходы (расходы) от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи

	1 полугодие 2016 года тыс. рублей	1 полугодие 2015 года тыс. рублей
Чистые доходы (расходы) от реализации финансовых активов	39 775	73 919
Переоценка финансовых активов по справедливой стоимости	-	-
	39 775	73 919

4.5. Комиссионные доходы

	1 полугодие 2016 года тыс. рублей	1 полугодие 2015 года тыс. рублей
Вознаграждение за расчетное и кассовое обслуживание	61 878	59 620
От осуществления переводов денежных средств	48 985	58 810
Вознаграждение за открытие и ведение банковских счетов	29 642	21 767
Доходы от выдачи банковских гарантий и поручительств	7 531	15 508
По другим операциям	2 489	4 230
	150 525	159 935

4.6. Комиссионные расходы

	1 полугодие 2016 года тыс. рублей	1 полугодие 2015 года тыс. рублей
Комиссии по системам «Золотая Корона», МПС Visa	12 736	14 664
За услуги по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем	6 289	6 666
За расчетно-кассовое обслуживание и ведение банковских счетов	56	35
По операциям с валютными ценностями	373	-
По другим операциям	2 460	249
	21 914	21 614

4.7. Прочие операционные доходы

	1 полугодие 2016 года тыс. рублей	1 полугодие 2015 года тыс. рублей
Доход от операций с выпущенными ценными бумагами	8 072	4 054
Реализация имущества	3 372	250
Аренда	1 284	-
От операций с учтенными векселями	408	49
Пени, штрафы, неустойки	45	40
Прочее	7 859	1 423
	21 040	5 816

4.8. Операционные расходы

	1 полугодие 2016 года тыс. рублей	1 полугодие 2015 года тыс. рублей
Расходы на содержание персонала	172 036	158 751
Организационные и управленческие расходы, в т. ч.	83 237	81 691
Расходы по операционной аренде	19 606	21 196
Охрана	12 197	12 716
Услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем	10 477	8 933
По списанию стоимости материальных запасов	9 338	9 408
Плата за право пользования объектами интеллектуальной собственности	6 493	6 583
Реклама	2 921	4 320
Платежи в систему страхования вкладов	8 213	6 894
Расходы, связанные с содержанием (эксплуатацией) имущества и его выбытием, в т. ч.	15 728	7 523
По выбытию (реализации) имущества	8 580	604
Прочие расходы, связанные с содержанием (эксплуатацией) имущества и его выбытием	7 148	6 919
Амортизация	11 102	10 653
Прочие операционные расходы	10 374	28 757
	292 477	287 375

В состав расходов на содержание персонала входят:

	1 полугодие 2016 года тыс. рублей	1 полугодие 2015 года тыс. рублей
Расходы на оплату труда, включая премии и компенсации	131 905	121 957
Налоги и сборы в виде начислений на заработную плату, уплачиваемые в соответствии с законодательством Российской Федерации	38 300	35 533
Другие расходы на содержание персонала	1 831	1 261
	172 036	158 751

4.9. Расходы по налогам

	1 полугодие 2016 года тыс. рублей	1 полугодие 2015 года тыс. рублей
Налог на прибыль	78 508	9 307
Расходы (возврат) по отложенному налогу	(21 215)	(18 937)
Прочие налоги	12 125	10 262
Всего расходов по налогам	69 418	632

5. Информация к отчету об уровне достаточности капитала для покрытия рисков по форме отчетности 0409808

Стратегия управления капиталом направлена на решение стратегических задач непрерывного и устойчивого развития Банка, усиление его позиций на рынке. Стратегия управления капиталом предусматривает поддержание капитала на уровне необходимом и достаточном для расширения масштабов деятельности и защиты средств акционеров и клиентов Банка от обесценения и утраты.

Плановый (целевой) уровень капитала и текущая потребность в капитале устанавливаются на горизонте стратегического планирования и подлежат пересмотру Советом директоров Банка не реже одного раза в год на этапе ежегодного бизнес-планирования.

Основными целями управления капиталом являются:

- обеспечение выполнения задач, определенных планом стратегического развития Банка;
- обеспечение достаточности капитала на покрытие значимых рисков;
- обеспечение выполнения требований Банка России.

При определении планового (целевого) уровня капитала, плановой структуры капитала, планового (целевого) уровня достаточности капитала, Банк исходит из оценки текущей потребности в капитале, необходимом для покрытия значимых рисков, а также учитывает возможную потребность в привлечении дополнительного капитала и имеющиеся источники его привлечения для покрытия значимых рисков с учетом ориентиров развития бизнеса, плановых (целевых) уровней рисков и целевой структуры рисков Банка, установленных стратегией развития.

Процесс управления структурой и достаточностью капитала в Банке является централизованным.

С целью управления достаточностью капитала Банком производится:

- оценка и планирование показателей, оказывающих влияние на достаточность капитала, определение целевого уровня достаточности капитала;
- прогнозирование значений достаточности капитала;
- контроль за достижением целевого уровня достаточности капитала;
- стресс-тестирование капитала.

С целью своевременного выявления и предупреждения проблем с достаточностью капитала Банк на ежедневной основе проводит расчет нормативов достаточности капитала Н1.0, Н1.1 и Н1.2.

Банк ежемесячно контролирует состояние фактического значения и прогноз результата по группе оценки показателей качества капитала, рассчитанного на основании указания Банка России №2005-У «Об оценке экономического положения банков».

Информация о соблюдении планового (целевого) уровня капитала, уровня достаточности капитала ежемесячно доводится до Совета Директоров Банка.

В 1 полугодии 2016 года политика Банка в области управления капиталом не изменилась.

С 01 января 2016 года вступили в силу изменения, внесенные в Положение Банка России от 28.12.2012 года № 395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III")», которые не оказали влияния на размер собственных средств (капитала) на 01 января 2016 года, а заключались в исключении остатков, возникших в связи с переоценкой основных средств на балансовом счете № 10610 «Уменьшение добавочного капитала на отложенный налог на прибыль» из показателей прибыли текущего года и переносом их в статью «Прирост стоимости имущества». Информация о структуре капитала Банка на 01 июля 2016 года и данные на 01 января 2016 года без учета изменений и с учетом изменений, вступивших в силу с 01 января 2016 года, приведены в таблице ниже.

	На 01 июля 2016 года тыс. рублей	На 01 января 2016 года после пересчета тыс. рублей	На 01 января 2016 года до пересчета тыс. рублей
Собственные средства (капитал)			
в том числе:	2 006 879	1 878 719	1 878 719
Уставный капитал	539 996	539 996	539 996
Резервный фонд	27 000	27 000	27 000
Нераспределенная прибыль прошлых лет, данные о которой подтверждены аудиторами	818 562	704 924	704 924
Показатели, уменьшающие источники базового капитала	(1 446)	(689)	(689)
Базовый капитал	1 384 112	1 271 231	1 271 231
Добавочный капитал	-	-	-
Основной капитал	1 384 112	1 271 231	1 271 231
Прибыль текущего года, не подтвержденная аудиторами	214 121	198 833	141 681
Прибыль прошлого года, не подтвержденная аудиторами	46	48	48
Субординированные займы	180 000	180 000	180 000
Прирост стоимости имущества	228 600	228 607	285 759
Дополнительный капитал	622 767	607 488	607 488

Пояснения к разделу 1 «Информация об уровне достаточности капитала» отчета об уровне достаточности капитала с приведением данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для его составления на 01 июля 2016 года приведены в таблице ниже:

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на 01 июля 2016 года	Наименование показателя	Номер строки	Данные на 01 июля 2016 года
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24, 26	539 996	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	539 996	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	539 996
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	0	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	0
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15, 16	12 401 682	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	180 000
2.2.1			200 000	из них: субординированные кредиты	X	180 000
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	411 442	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	1 446	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	868	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 таблицы)	9	868
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	578	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	578
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	9	0	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	0
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	0
5	"Отложенное налоговое обязательство", всего, из них:	20	56 829	X	X	X
5.1	уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)	X	0	X	X	0
5.2	уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы)	X	0	X	X	0
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25	0	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	0	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	0
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие поэтапному исключению	37, 41.1.2	0
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	0
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность", "Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи", "Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения", всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	12 746 070	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	0
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	0
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	0
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	0
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	54	0
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	55	0

Информация о привлеченных субординированных займах представлена в Пояснении 11 «Операции со связанными сторонами».

6. Информация к сведениям об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага по форме отчетности 0409813

С 01 января 2016 года вступили в силу изменения в Инструкцию Банка России от 03.12.2012 года № 139-И «Об обязательных нормативах банков», которые коснулись порядка расчета нормативов достаточности капитала банка. Банком было проанализировано их влияние на значения нормативов достаточности капитала на 01 января 2016 года. Вступившие в силу изменения не оказали существенного влияния и не повлекли за собой пересчет сопоставимых данных.

С 01 января 2016 года установлены новые минимальные требования по соблюдению нормативов: значение норматива достаточности собственных средств (капитала) (Н1.0) снижено до 8,0% (ранее – 10%), норматив достаточности базового капитала (Н1.1) до 4,5% (ранее – 5%). Значение норматива достаточности основного капитала (Н1.2) не изменилось и составляет 6%.

В течение 1 полугодия 2016 года нормативы достаточности капитала Банка соответствовали законодательно установленному уровню.

Расчет нормативов достаточности капитала в соответствии с требованиями Банка России по состоянию на 01 июля 2016 года и на 01 января 2016 года представлен в таблице ниже.

	На 01 июля 2016 года тыс. рублей	На 01 января 2016 года тыс. рублей
Базовый капитал	1 384 112	1 271 231
Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)	10.0	9.1
Сумма активов Банка, взвешенных с учетом риска, для целей расчета норматива достаточности базового капитала	7 071 612	6 680 632
Активы, включенные в 1-ю группу, без взвешивания на коэффициент риска, для целей расчета норматива достаточности базового капитала	1 255 978	1 578 085
Активы, включенные во 2-ю группу, для целей расчета норматива достаточности базового капитала	59 820	132 888
Активы, включенные в 3-ю группу, для целей расчета норматива достаточности базового капитала	0	15 664
Активы, включенные в 4-ю группу, для целей расчета норматива достаточности базового капитала	7 011 792	6 532 080
Активы, включенные в 5-ю группу, для целей расчета норматива достаточности базового капитала	0	0
Основной капитал	1 384 112	1 271 231
Норматив достаточности основного капитала (Н1.2)	10.0	9.1
Сумма активов Банка, взвешенных с учетом риска, для целей расчета норматива достаточности основного капитала	7 071 612	6 680 632
Активы, включенные в 1-ю группу, без взвешивания на коэффициент риска, для целей расчета норматива достаточности основного капитала	1 255 978	1 578 085
Активы, включенные во 2-ю группу, для целей расчета норматива достаточности основного капитала	59 820	132 888
Активы, включенные в 3-ю группу, для целей расчета норматива достаточности основного капитала	0	15 664
Активы, включенные в 4-ю группу, для целей расчета норматива достаточности основного капитала	7 011 792	6 532 080
Активы, включенные в 5-ю группу, для целей расчета норматива достаточности основного капитала	0	0
Собственные средства (капитал)	2 006 879	1 878 719
Норматив достаточности собственных средств (капитала) (Н1.0)	14.2	13.2
Сумма активов Банка, взвешенных с учетом риска, для целей расчета норматива достаточности собственных средств (капитала)	7 357 362	6 966 391
Активы, включенные в 1-ю группу, без взвешивания на коэффициент риска, для целей расчета норматива достаточности собственных средств (капитала)	1 255 978	1 578 085
Активы, включенные во 2-ю группу, для целей расчета норматива достаточности собственных средств (капитала)	59 820	132 888
Активы, включенные в 3-ю группу, для целей расчета норматива достаточности собственных средств (капитала)	0	15 664
Активы, включенные в 4-ю группу, для целей расчета норматива достаточности	7 297 542	6 817 839

	На 01 июля 2016 года тыс. рублей	На 01 января 2016 года тыс. рублей
собственных средств (капитала)		
Активы, включенные в 5-ю группу, для целей расчета норматива достаточности собственных средств (капитала)	0	0
Операции с повышенным коэффициентом риска, для целей расчета норматива достаточности базового капитала	1 150 744	928 537
Операции с повышенным коэффициентом риска, для целей расчета норматива достаточности основного капитала	1 150 744	928 537
Операции с повышенным коэффициентом риска, для целей расчета норматива достаточности собственных средств (капитала)	1 150 744	928 537
Операции с пониженным коэффициентом риска, для целей расчета норматива достаточности базового капитала	199 819	274 116
Операции с пониженным коэффициентом риска, для целей расчета норматива достаточности основного капитала	199 819	274 116
Операции с пониженным коэффициентом риска, для целей расчета норматива достаточности собственных средств (капитала)	199 819	274 116
Величина кредитного риска по условным обязательствам кредитного характера, для целей расчета норматива достаточности базового капитала	642 967	1 104 491
Величина кредитного риска по условным обязательствам кредитного характера, для целей расчета норматива достаточности основного капитала	642 967	1 104 491
Величина кредитного риска по условным обязательствам кредитного характера, для целей расчета норматива достаточности собственных средств (капитала)	642 967	1 104 491
Величина кредитного риска по производным финансовым инструментам	0	0
Величина операционного риска (ОР)	156 174	148 114
Величина рыночного риска (РР)	2 871 337	3 059 212
Коэффициент фондирования	0.95	0.87

С 01 января 2016 года Банк России установил для кредитных организаций следующие надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала): надбавку поддержания достаточности капитала, антициклическая надбавку и надбавку за системную значимость.

Минимальный размер надбавки поддержания достаточности капитала на 2016 год установлен в размере 0,625%. Величина антициклической надбавки, определяемая Банком как средневзвешенная величина национальных антициклических надбавок, установленных во всех государствах (включая антициклическую надбавку Российской Федерации), с резидентами которых Банк заключил сделки (предоставил обеспечение по сделкам, в том числе заключенным с третьими лицами), по которым рассчитывается кредитный и рыночный риск, на 01 июля 2016 года равна 0%. Надбавка за системную значимость Банком не применяется.

На 01 июля 2016 года требования по соблюдению надбавок к нормативам достаточности капитала Банком выполнены.

Значения нормативов ликвидности по состоянию на 01 июля 2016 года и 01 января 2016 года:

	Нормативное значение	На 01 июля 2016 года %	На 01 января 2016 года %
Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	не менее 15%	196,2	261,0
Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	не менее 50%	355,5	434,9
Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	не более 120%	20,9	21,7

Значения показателя финансового рычага:

	На 01 июля 2016 года	На 01 января 2016 года
Основной капитал	1 384 112	1 271 231
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага	15 145 072	15 355 129
Показатель финансового рычага, процент	9,1	8,3

7. Информация к отчету о движении денежных средств по форме отчетности 0409814

Денежные средства и их эквиваленты не доступны для использования, а также существенные инвестиционные и финансовые операции, не требующие использования денежных средств, у Банка отсутствуют. У Банка отсутствуют неиспользованные кредитные средства.

Банк может увеличить свои денежные потоки для поддержания операционных возможностей, но в настоящий момент времени в этом нет необходимости.

8. Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом

Стратегия управления рисками направлена на решение стратегических задач непрерывного и устойчивого развития Банка, усиления его позиций на рынке благодаря оптимизации соотношения между доходностью совершаемых операций в основных направлениях деятельности и уровнем принимаемых рисков.

Управление рисками является непрерывным процессом, интегрированным в текущую деятельность Банка, направленным на обеспечение устойчивого развития Банка в процессе достижения стратегических целей.

Конечная цель системы менеджмента и контроля рисков – обеспечение максимальной сохранности активов и капитала, минимизация потерь Банка при реализации неблагоприятных событий.

Задачи системы управления банковскими рисками:

- выявление, оценка, агрегирование значимых видов риска и контроль за их уровнем;
- выявление потенциальных рисков, которым может быть подвержен Банк, в том числе связанных с внедрением новых продуктов и услуг;
- оптимизация соотношения «риск-доходность»;
- оценка достаточности капитала для покрытия значимых рисков;
- определение максимально допустимого совокупного уровня риска и предельно допустимых уровней отдельных видов рисков;
- обеспечение надлежащего состояния отчетности, позволяющей органам управления получать адекватную информацию о рисках деятельности подразделений и Банка в целом;
- обеспечение соблюдения установленных процедур, реализации полномочий и ответственности при принятии решений, в предотвращении конфликта интересов при совершении банковских операций и сделок.

Компетенция и взаимодействие органов контроля и управления рисками определены в Банке следующим образом:

Совет Директоров Банка:

- утверждает стратегию управления рисками и капиталом Банка;
- утверждает порядок управления (политики) наиболее значимыми рисками и капиталом Банка;
- утверждает методики управления рисками и модели количественной оценки рисков, включая оценку активов и обязательств, внебалансовых требований и обязательств Банка, и порядок их применения, а также сценарии и результаты стресс-тестирования;
- формирует в Банке систему контроля и управления рисками, осуществляет на регулярной основе контроль ее функционирования;
- в целях обеспечения и контроля за сохранением финансовой устойчивости Банка, устанавливает, при необходимости, допустимые уровни отдельных видов рисков, определяет периодичность и (или) основания для их пересмотра;
- осуществляет оценку факторов и контроль уровня наиболее значимых рисков.

Правление Банка:

- обеспечивает реализацию Стратегии Банка по управлению рисками;

- организует применение в повседневной деятельности утвержденных методик управления рисками;
- разрабатывает и осуществляет мероприятия по предотвращению и минимизации рисков в том числе, в кризисных и экстремальных ситуациях, включая планы обеспечения непрерывности и восстановления деятельности;
- обеспечивает систему мер, снижающих рискованность банковских операций, через организацию деятельности кредитно-финансового и иных комитетов Банка.

Председатель Правления:

- обеспечивает условия для эффективной реализации бизнес-процессов и Политики в сфере контроля и управления рисками;
- утверждает и своим приказом вводит в действие регламентирующие документы системы управления рисками, в т.ч. утвержденные Советом директоров;
- в условиях критического возрастания рисков, в целях обеспечения непрерывности и/или восстановления деятельности Банка, создает и непосредственно руководит рабочими органами «кризисного управления».

Кредитно-финансовый комитет:

- производит экспертизу и оценку рисков планируемых и/или осуществленных проектов, операций и сделок Банка и принимает решения по продуктам и операциям, подверженным риску;
- предлагает меры снижения (ограничения) рисков Банка, в том числе необходимые и достаточные меры обеспечительного характера;
- устанавливает лимиты на проведение операций;
- принимает решение о совершении:
 - крупных операций и сделок, в т.ч. ссудных (и приравненных к ним) операций на суммы, превышающие 5% капитала Банка, за исключением банковских операций и сделок, требующих одобрения/санкционирования Советом директоров или общим собранием акционеров;
 - банковских операций и других сделок при наличии отклонений от предусмотренных внутренними документами стандартов или процедур.

Управление анализа и контроля рисков:

- осуществляет оперативный контроль функционирования системы управления рисками в Банке;
- проводит текущий мониторинг и оценку величины уровня банковских рисков;
- разрабатывает методологию и регламентацию процедур контроля и управления банковскими рисками;
- осуществляет контроль выполнения мероприятий, направленных на минимизацию банковских рисков;
- производит составление и предоставление отчетности о рисках органам управления Банка.

Служба внутреннего аудита:

- оценивает эффективность систем управления рисками и достаточностью капитала;
- осуществляет проверку исполнения процедур контроля и управления банковскими рисками;
- информирует органы управления Банка о выявленных недостатках в системе управления рисками;
- контролирует исполнение рекомендаций и предписаний, изданных по результатам проверок.

Служба внутреннего контроля:

- выявляет и анализирует события регуляторных рисков;
- выявляет факты конфликта интересов в деятельности Банка и его служащих;
- осуществляет мониторинг эффективности управления регуляторным риском.

Подразделения Банка:

- выявляют и анализируют риски в своей области операционной деятельности;
- разрабатывают текущие меры по исключению или минимизации рисков совершаемых операций и сделок;

- участвуют в формировании планов мероприятий в чрезвычайных условиях, обеспечивают исполнение и мониторинг эффективности этих мероприятий;
- своевременно информируют Председателя Правления, Управление анализа и контроля рисков и Службу внутреннего аудита, Службу внутреннего контроля о рисках, выявленных в ходе текущей деятельности, или фактах, свидетельствующих о наступлении (возможности наступления) событий, несущих повышенный риск.

Для эффективного управления рисками разработана система процедур и правил, регламентирующая ежедневную деятельность Банка на всех уровнях. Система включает в себя:

- процедуры управления отдельными видами рисков, принимаемых Банком, порядки и способы реагирования на события реализации рисков;
- порядок подготовки и принятия решений по операциям, подверженным риску;
- систему распределение полномочий и ответственности в процессах управления и контроля, исключаящую конфликт интересов;
- ответственность и подотчетность руководителей и исполнителей;
- эффективный внутренний контроль соблюдения установленных процедур и правил.

Одним из способов управления рисками в Банке является система лимитирования рисков, которая включает в себя следующие виды лимитов:

- лимиты на показатели, используемые при текущем мониторинге рисков;
- операционные лимиты, определяющие пределы полномочий руководителей и сотрудников Банка при совершении конкретных операций;
- портфельные лимиты и ограничения;
- индивидуальные лимиты на контрагентов/заемщиков Банка.

Методология оценки рисков включает в себя анализ чувствительности кредитной организации к рискам, сценарный анализ. Анализ сценариев или моделирование используется Банком в прогнозировании возможных путей развития текущей ситуации. В процессе анализа сценариев вырабатываются способы реакции банка на неблагоприятное изменение внешних или внутренних условий.

В целях детальной оценки устойчивости текущего положения Банка к вероятным стрессовым ситуациям и поддержки управленческих решений в Банке проводится стресс-тестирование. Стресс-тестирование осуществляется как в разрезе отдельных рисков, так и агрегировано.

Стресс-тестирование является инструментом риск-менеджмента, предназначенным для исследования и оценки воздействия на Банк событий и факторов риска и выработки мер, обеспечивающих минимизацию негативного воздействия этих обстоятельств на деятельность Банка.

В соответствии с внутренним порядком в Банке формируются и предоставляются следующие виды отчетности:

Совету Директоров предоставляются:

- карта рисков (ежеквартально), включающую информацию о плановых уровнях рисков, об агрегированном объеме значимых рисков, об уровне каждого значимого риска, об изменении уровня значимых рисков и влиянии изменения на достаточность капитала);
- отчет о риск-мониторинге (ежеквартально), включающий информацию о достижении установленных сигнальных значений и соблюдении установленных лимитов;
- отчет о стресс-тестировании (ежегодно).

Правлению Банка предоставляются:

- отчет о риск-мониторинге, содержащий состояние индикаторов рисков (ежеквартально);
- отчеты о стресс-тестировании;
- отчет о текущем состоянии ликвидности Банка (ежемесячно);
- отчет о совокупном кредитном риске (ежеквартально);
- оперативная информация о вновь выявленных существенных событиях и факторах рисков; отчет о состоянии розничного кредитного портфеля, включающий объемы просроченной задолженности по кредитным продуктам (ежемесячно).

Кредитный риск

Кредитный риск Банка с возможностью возникновения финансовых убытков в результате ухудшения финансового состояния заемщика и/или невозможности выполнения им обязательств по договору.

Кредитный риск оптимизируется путем формирования стандартов кредитования и контроля их исполнения, адекватного реагирования на возникающие угрозы.

Банк применяет следующие основные методы управления кредитным риском:

- предупреждение кредитного риска путем анализа и оценки рисков заемщика на стадии, предшествующей проведению сделок;
- структурирование сделок;
- управление обеспечением сделок;
- формирование адекватных резервов на возможные потери;
- мониторинг и контроль кредитного риска, как на уровне отдельных заемщиков, так и на уровне портфеля.

С целью минимизации кредитного риска проводится мониторинг финансового состояния заемщика, иных негативных факторов, которые могут привести к нарушению заемщиком обязательств перед Банком.

К возможным мерам по минимизации кредитного риска относятся:

- Ограничение действующего кредитования;
- Приостановление действия открытых и не выбранных лимитов всех действующих кредитных продуктов;
- Применение ковенантов в части исполнения поддержания объемов и стабильности поступлений на расчетные счета, открытые в Банке; исполнение показателей деятельности заемщика на планируемом уровне, обеспечивающем полное и своевременное исполнение обязательств заемщика и пр.;
- Применение ковенантов в части усиления вторичных источников погашения путем оформления дополнительного обеспечения;
- Применения ковенантов в части досрочного гашения задолженности перед Банком с возможным установлением графика или без установления такового.

В таблице ниже представлен совокупный объем кредитного риска в разрезе основных инструментов.

	тыс. руб		
	На 1 июля 2016 года	На 1 января 2016 года	Средняя за 1-е полугодие 2016 года
Ссудная задолженность юридических и физических лиц	7 813 249	7 167 950	7 490 600
Основные средства	409 996	415 729	412 863
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	259 247	183 422	221 335
Средства на корреспондентских счетах	156 302	286 650	221 476
Вложения в ценные бумаги	14 095	24 119	19 107
Другие сделки	55 037	91 174	73 106
Условные обязательства кредитного характера	642 967	1 104 491	873 729
Сделки с ПФИ	-	-	
Итого	9 350 892	9 273 535	9 312 214

Основную долю кредитного портфеля Банка (без учета межбанковского кредитования) составляют кредиты, выданные юридическим лицам.

Распределение кредитного риска по направлениям деятельности Банка приведены в таблице ниже.

Кредитный портфель (без учета МБК)	На 01 июля 2016 года		На 01 января 2016 года	
	Объем кредитов, тыс. руб.	Доля, %	Объем кредитов, тыс. руб.	Доля, %
Юридические лица	6 138 494	72%	5 096 830	65%
- в т. числе субъекты малого и среднего предпринимательства	3 833 186	45%	3 369 309	43%
Физические лица	2 427 055	28%	2 715 595	35%
Всего	8 565 549	100%	7 812 425	100%

За 1-е полугодие 2016 года доля кредитов юридическим лицам увеличилась на 7% и составила 72%. Доля кредитов субъектам малого и среднего предпринимательства в кредитном портфеле юридических лиц за аналогичный период, увеличилась на 2% и составила 45%. Доля кредитов физическим лицам сократилась на 7% и составила 28%.

Распределение ссуд оцениваемых на индивидуальной основе и на портфельной основе приведено в таблице ниже.

Кредитный портфель (без учета МБК)	На 01 июля 2016 года		На 01 января 2016 года	
	Объем кредитов, тыс. руб.	Доля, %	Объем кредитов, тыс. руб.	Доля, %
Ссуды, оцениваемые на индивидуальной основе	6 675 453	78%	5 647 599	72%
Ссуды, оцениваемые на портфельной основе	1 890 096	22%	2 164 826	28%
Всего	8 565 549	100%	7 812 425	100%

Доля ссуд (без учета межбанковского кредитования), оцениваемых на индивидуальной основе за 1-е полугодие 2016 года увеличилась на 6% и по состоянию на отчетную дату составила 78%. Доля ссуд, находящихся в ПОС, за аналогичный период снизилась на 6% и по состоянию на отчетную дату составила 22%.

Категория качества ссуд	На 01 июля 2016 года		На 01 января 2016 года	
	Объем кредитов тыс.руб.	Доля, %	Объем кредитов тыс.руб.	Доля, %
I	1 304 006	15,3%	956 570	12,2%
II	5 844 522	68,2%	5 313 730	68,0%
III	430 464	5,0%	762 610	9,8%
IV	241 018	2,8%	25 500	0,3%
V	745 539	8,7%	754 015	9,7%
Всего	8 565 549	100%	7 812 425	100%

Наибольшая доля (68,2%) ссудной задолженности классифицирована по состоянию на 01 июля 2016г., в соответствии с требованиями Банка России, во II категорию качества: в I категорию качества – 1 304 006 тыс. руб., во II категорию качества – 5 844 522 тыс. руб., в III категорию качества – 430 464 тыс. руб., в IV категорию качества – 241 018 тыс. руб., в V категорию качества – 745 539 тыс. руб.

В анализируемом периоде произошли следующие изменения структуры кредитного портфеля Банка:

- увеличился объем кредитов по I категории качества ссуд на 347 436 тыс. руб., доля увеличилась на 3,1%;
- увеличился объем кредитов по II категории качества ссуд на 530 792 тыс. руб., доля увеличилась на 0,2%;

- уменьшился объем кредитов по III категории качества ссуд на 332 146 тыс. руб., доля сократилась на 4,8%;
- увеличился объем кредитов по IV категории качества ссуд на 215 518 тыс. руб., доля увеличилась на 2,5%;
- уменьшился объем кредитов по V категории качества ссуд на 8 476 тыс. руб., доля сократилась на 1,0%.

Информация об объемах и структуре сформированного резерва приведена в таблице ниже

Категория качества ссуд	На 01 июля 2016 года			На 01 января 2016 года		
	Объем кредитов, тыс. руб.	Объем сформированного резерва, тыс. руб.	Доля, %	Объем кредитов, тыс. руб.	Объем сформированного резерва, тыс. руб.	Доля, %
I	1 304 006	0	0%	956 570	0	0
II	5 844 522	101 519	2%	5 313 730	77 312	1%
III	430 464	60 385	14%	762 610	162 678	21%
IV	241 018	130 039	54%	25 500	8 883	35%
V	745 539	697 906	94%	754 015	650 519	86%
Всего	8 565 549	989 849	12%	7 812 425	899 392	12%

Доля сформированных резервов в общем кредитном портфеле Банка за 1-е полугодие 2016 года не изменилась и по состоянию на 01 июля 2016 года составила 12%.

За анализируемый период произошли следующие изменения сформированных резервов по группам риска:

- увеличение по II категории качества ссуд на 24 207 тыс. руб. (+1,0%);
- снижение по III категории качества ссуд на 102 293 тыс. руб. (-7%);
- увеличение по IV категории качества ссуд на 121 156 тыс. руб. (+19%);
- увеличение по V категории качества ссуд на 47 387 тыс. руб. (+8%).

Задолженность признается обесцененной при потере ссудой стоимости вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде перед Банком либо существования реальной угрозы такого неисполнения (ненадлежащего исполнения).

Размер фактически сформированного Банком резерва по кредитному портфелю по состоянию на 01 июля 2016 года составляет 989,8 млн. руб. (или 12% от величины кредитного портфеля), размер расчетного резерва – 1 134,1 млн. руб. (или 13% от величины кредитного портфеля). Размер фактически сформированного Банком резерва по состоянию на 01 января 2016 года составляет 899,4 млн. руб. (или 12% от величины кредитного портфеля), размер расчетного резерва – 1 103,9 млн. руб. (или 14% от величины кредитного портфеля). Доля расчетного резерва в общем кредитном портфеле Банка за 1-е полугодие 2016 года уменьшилась и по состоянию на 01 июля 2016 года составила 13%.

Ниже приведен анализ просроченной задолженности кредитного портфеля по типам контрагентов.

Кредитный портфель (без учета МБК)	На 01 июля 2016 года			На 01 января 2016 года		
	Объем кредитов тыс. руб.	Объем просроченной задолженности, тыс. руб.	Доля просроченной задолженности в общем портфеле, %	Объем кредитов тыс. руб.	Объем просроченной задолженности, тыс. руб.	Доля просроченной задолженности в общем портфеле, %
Юридические лица	6 138 494	247 889	2,9%	5 096 830	251 479	3,2%
Физические лица	2 427 055	558 643	6,5%	2 715 595	499 538	6,4%
Всего	8 565 549	806 532	9,4%	7 812 425	751 017	9,6%

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

Показатели просроченной задолженности Банка за анализируемый период изменились следующим образом:

- доля просроченной задолженности по всему кредитному портфелю (без учета межбанковского кредитования) за анализируемый период снизилась на 0,4% и составила 9,4 %;
- доля просроченной задолженности по портфелю юридических лиц снизилась на 0,3% и составляет 2,9%;
- доля просроченной задолженности по портфелю кредитов физических лиц увеличилась на 0,1 % и составляет 6,5% .

Снижение просроченной задолженности за 1-е полугодие 2016 год сопровождалось сохранением доли резервов по всему кредитному портфелю (без учета межбанковского кредитования) на уровне 12 %.

В таблице ниже приведена информация по реструктурированной задолженности в разрезе типов контрагентов.

Наименование показателя	На 01 июля 2016 года	На 01 января 2016 года
Реструктурированная задолженность всего, в том числе:	713 417	1 204 489
Кредиты юридическим лицам	646 380	1 052 173
Кредиты малому бизнесу	13 552	43 139
Кредиты физическим лицам	53 485	109 177
Удельный вес реструктурированной задолженности в общем объеме кредитного портфеля	8,3%	15.4%

Реструктурированной признается ссуда, по которой на основании соглашения с заемщиком изменены существенные условия первоначального кредитного договора в благоприятную для заемщика сторону.

Ниже приведена информация по ссудам в разрезе сроков оставшихся до погашения* на 01 июля 2016 года.

Наименование показателя	До 30 дней	От 31 до 90 дней	От 91 до 180 дней	От 181 до 1 года	Свыше 1 года
Ссудная задолженность всего, в том числе:	498 882	1 346 091	2 372 944	1 204 473	3 712 503
Ссудная задолженность кредитных организаций	4 800	102 680	0	0	0
Кредиты юридическим лицам некредитным организациям	458 456	1 135 983	2 212 083	875 730	1 045 350
Кредиты физическим лицам, в т.ч.:	35 626	107 428	160 861	328 743	2667 153
Жилищные ссуды	8 220	34 941	53 247	114 799	2 092 491

Ниже приведена информация по ссудам в разрезе сроков оставшихся до погашения* на 01 января 2016 года.

Наименование показателя	До 30 дней	От 31 до 90 дней	От 91 до 180 дней	От 181 до 1 года	Свыше 1 года
Ссудная задолженность всего, в том числе:	784 621	735 924	1 437 440	2 009 234	369 2491
Ссудная задолженность кредитных организаций	466 863	0	0	0	0
Кредиты юридическим лицам некредитным организациям	280 735	613 018	1 241 735	1 670 957	715 579
Кредиты физическим лицам, в т.ч.:	37 023	122 906	195 705	338 277	2 976 912
Жилищные ссуды	9 428	36 066	54 718	109 098	2 210 385

*Информация о ссудах в разрезе сроков оставшихся до погашения (востребования) приведена на основе формы отчетности 0409127 «Сведения о риске процентной ставки».

С целью контроля концентрации кредитного риска Банк ежемесячно проводит расчет норматива максимального размера рисков на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6) и норматива максимального размера крупных кредитных рисков (Н7) в соответствии с требованиями Банка России.

Значение норматива максимального размера рисков на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6) по состоянию на 01 июля 2016 года составляет – 20,5% (по состоянию на 01 января 2016 года – 19,9%).

Значение норматива максимального размера крупных кредитных рисков (Н7) по состоянию на 01 июля 2016 года составляет – 365,4% (по состоянию на 01 января 2016 года – 376,5%).

Концентрация кредитного риска в разрезе географических зон приведена в таблице ниже.

Наименование региона местонахождения заемщика	На 01 июля 2016 года		На 01 января 2016 года	
	Кредиты юридическим лицам и субъектам малого и среднего предпринимательства	Кредиты физическим лицам	Кредиты юридическим лицам и субъектам малого и среднего предпринимательства	Кредиты физическим лицам
Алтайский край	433 823	227 411	481 986	248 857
Красноярский край	454 497	148 751	264 862	151 484
Новосибирская область	4 710 643	1 649 944	3 603 707	1 880 739
Омская область	75 659	109 622	103 101	115 188
Москва и область	214 013	245 610	194 665	267 085
Прочие	249 859	45 717	448 509	52 242
	6 138 494	2 427 055	5 096 830	2 715 595

Концентрация кредитного риска в разрезе направлений деятельности клиентов приведена в п.3.2.

Рыночные риски

Рыночный риск - неблагоприятное изменение рыночной стоимости финансовых инструментов и производных финансовых инструментов в портфеле Банка, а также курсов иностранных валют, драгоценных металлов или других активов.

Оценка уровня рыночного риска осуществляется на основании внутренних методик, разработанных Банком.

Банк оценивает справедливую стоимость финансовых инструментов с использованием следующей иерархии оценок справедливой стоимости в соответствии с МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости»:

- Уровень 1: Котировки на активном рынке (нескорректированные) в отношении идентичных финансовых инструментов.
- Уровень 2: данные, отличные от котировок, относящихся к Уровню 1, доступные непосредственно (то есть котировки) либо опосредованно (то есть данные, производные от котировок). Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием: рыночных котировок на активных рынках для схожих инструментов, рыночных котировок для схожих инструментов на рынках, не рассматриваемых в качестве активных, или прочих методов оценки, все используемые данные которых непосредственно или опосредованно основываются на наблюдаемых исходных данных.
- Уровень 3: данные, которые не являются доступными. Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием информации, не основанной на наблюдаемых исходных данных, притом, что такие ненаблюдаемые данные оказывают существенное влияние на оценку инструмента. Данная категория включает инструменты, оцениваемые на основании котировок для схожих инструментов, в отношении которых требуется использование существенных ненаблюдаемых корректировок или суждений для отражения разницы между инструментами.

По состоянию на 01 июля 2016 года и 01 января 2016 года, финансовые инструменты Банка, отражаемые по справедливой стоимости, представлены

долговыми инструментами с фиксированной доходностью уровня 1. Справедливая стоимость всех прочих финансовых инструментов относится к уровню 3. Изменения методов оценки финансовых инструментов в отчетном периоде не допускались.

Банк имеет систему контроля в отношении оценки справедливой стоимости. Указанная система включает:

- проверку наблюдаемых котировок;
- анализ и изучение существенных изменений в оценках.

Основной способ ограничения рыночных рисков – поддержание открытых позиций в пределах установленных лимитов, нормативов и ограничений.

Величина рыночного риска для расчета достаточности капитала Банка на 01 июля 2016 года – 2 871 337 тыс. руб. На 01 января 2016 года составляет - 3 059 212 тыс. руб.

Валютный риск

Валютный риск возникает в случаях, когда имеющиеся или прогнозируемые активы, выраженные в какой-либо иностранной валюте, больше или меньше по величине имеющихся или прогнозируемых обязательств, выраженных в той же валюте.

Снижение рисков от осуществления валютных операций в 1 полугодии 2016 года достигалось за счет сбалансированности структуры валютных активов и пассивов. Осуществляемая Банком практика ежедневного закрытия (в «0») валютной позиции не создавала в деятельности Банка значительных рисков от неблагоприятного изменения курсов валют.

Структура активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 01 июля 2016 года

	тыс. рублей				
	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Всего
АКТИВЫ					
Денежные средства	381 053	82 129	43 302	19 146	525 630
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	572 749	0	0	0	572 749
Средства в кредитных организациях	108 474	86 881	52 922	12 204	260 481
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0
Чистая ссудная задолженность	7 776 691	16 259	0	0	7 792 950
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	3 888 874	514 545	192 266	0	4 595 685
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до срока погашения	96 954	0	0	0	96 954
Требование по текущему налогу на прибыль	213	0	0	0	213
Отложенный налоговый актив	0	0	0	0	0
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	411 442	0	0	0	411 442
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	172 522	0	0	0	172 522
Прочие активы	68 439	38 641	0	2 599	109 679
Всего активов	13 477 411	738 455	288 490	33 949	14 538 305

тыс. рублей

	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Всего
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0	0
Средства кредитных организаций	219 637	0	0	0	219 637
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	11 134 393	739 136	287 369	21 147	12 182 045
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0
Выпущенные долговые обязательства	45 201	0	0	0	45 201
Обязательство по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0	0
Отложенное налоговое обязательство	56 829	0	0	0	56 829
Прочие обязательства	112 504	4 040	286	13	116 843
Всего обязательств	11 568 564	743 176	287 655	21 160	12 620 555
Чистая балансовая позиция по состоянию на 01 июля 2016 года	1 908 847	(4 721)	835	12 789	1 917 750

Структура активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 01 января 2016 года

тыс. рублей

	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Всего
АКТИВЫ					
Денежные средства	477 158	144 029	74 004	15 846	711 037
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	517 981	0	0	0	517 981
Средства в кредитных организациях	323 790	66 970	31 215	11 263	433 238
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0
Чистая ссудная задолженность	7 654 790	31 819	26 381	0	7 712 990
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	3 264 742	671 177	192 464	0	4 128 383
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до срока погашения	96 981	0	0	0	96 981
Требование по текущему налогу на прибыль	63 282	0	0	0	63 282
Отложенный налоговый актив	0	0	0	0	0
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	538 699	0	0	0	538 699
Прочие активы	90 942	57	0	2 121	93 120
Всего активов	13 028 365	914 052	324 064	29 230	14 295 711

тыс. рублей

	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Всего
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	117 346	0	0	117 346
Средства кредитных организаций	146 023	36 441	0	0	1182 464
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	10 927 088	752 416	323 378	19 662	12 022 544
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0
Выпущенные долговые обязательства	33 250	0	0	0	33 250
Обязательство по текущему налогу на прибыль	2 434	0	0	0	2 434
Отложенное налоговое обязательство	70 687	0	0	0	70 687
Прочие обязательства	109 865	3 792	504	23	114 184
Всего обязательств	11 289 347	909 995	323 882	19 685	12 542 909
Чистая балансовая позиция по состоянию на 01 января 2016 года	1 739 018	4 057	182	9 545	1 752 802

Анализ чувствительности изменения курса российского рубля по отношению к основным валютам, с которыми работает Банк, на капитал и финансовый результат приведен в таблице:

	на 01 июля 2016 года		на 01 января 2016 года	
	Влияние на капитал тыс. руб.	Влияние на фин. результат, тыс. руб.	Влияние на капитал тыс. руб.	Влияние на фин. результат, тыс. руб.
5% изменение курса доллара США по отношению к российскому рублю	189	189	(162)	(162)
5% изменение курса евро по отношению к российскому рублю	(33)	(33)	(7)	(7)

Данный анализ проводился за вычетом налогов и основан на изменениях валютных курсов, которые, с точки зрения Банка, являются обоснованно возможными по состоянию на конец отчетного периода. Анализ подразумевает, что все остальные переменные, в особенности процентные ставки, остаются неизменными.

Фондовый риск

Фондовый риск – это риск возникновения финансовых потерь (убытков или уменьшения прибыли) вследствие неблагоприятного изменения рыночных цен на фондовые ценности (ценные бумаги), имеющие текущую справедливую стоимость либо имеющиеся в наличии для продажи в краткосрочной перспективе, под влиянием факторов, связанных с как с эмитентом ценных бумаг, так и с общим колебанием рыночных цен.

С целью минимизации фондового риска Банк использует следующие основные инструменты:

- лимитирование величины портфеля ценных бумаг;
- оценка финансового состояния и установление лимитов на отдельных эмитентов ценных бумаг;
- изменение структуры портфеля для компенсации ожидаемых неблагоприятных изменений факторов фондового риска;

- оперативный мониторинг цен на финансовые инструменты, обращающиеся на организованных рынках ценных бумаг и принятие на его основе решения о сохранении или ликвидации позиции по фондовому инструменту;
- диверсификация портфеля ценных бумаг, в том числе по отраслевому признаку;
- формирование портфеля ценных бумаг за счет надежных эмитентов.

Анализ чувствительности финансового результата и собственных средств (капитала) Банка к изменению процентных ставок по торговому портфелю ценных бумаг

	Валюта учета	На 01 июля 2016 года		На 01 января 2016 года	
		Стоимость инструментов торгового портфеля, включая НКД и дисконт в национальном покрытии, тыс. руб.	Влияние на фин. результат и капитал изменения процентной ставки с учетом модифицированной дюрации, тыс. руб.: (одинаковое значение по абсолютной величине для +1% и -1%)	Стоимость инструментов торгового портфеля, включая НКД и дисконт в национальном покрытии, тыс. руб.	Влияние на фин. результат и капитал изменения процентной ставки с учетом модифицированной дюрации, тыс. руб.: (одинаковое значение по абсолютной величине для +1% и -1%)
Облигация	RUR	3 487 685	47 029	2 988 553	43 392
ГЦБ	RUR	250 512	2 138	105 897	1 236
Еврооблигация	RUR	102 008	399	150 627	1 064
Еврооблигация	USD	547 561	16 688	686 876	13 480
Еврооблигация	EUR	207 921	4 244	196 325	4 512
Итого		4 595 685	70 499	4 128 278	63 683

Стоимость инструментов торгового портфеля определяется на основании разработанных Банком внутренних методиках и базируется на данных о средневзвешенной цене инструмента, раскрываемой организатором торгов.

Процентный риск банковского портфеля

Процентный риск – риск возникновения финансовых потерь (убытков или уменьшения прибыли) вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам кредитной организации, риск уменьшения процентной маржи.

Управление процентным риском, основано на поддержании сбалансированного по срокам и ставкам портфеля активов и пассивов, своевременного реагирование на изменение рыночных ставок по инструментам. Оценка уровня процентного риска Банка осуществляется на основании разработанных внутренних методиках оценки.

Анализ чувствительности финансового результата (за вычетом налогов) и собственных средств (капитала) к изменению процентных ставок (риск пересмотра процентных ставок), составленный на основе упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону увеличения (уменьшения) процентных ставок представлен в таблице:

	На 01 июля 2016 года	На 01 января 2016 года
	Влияние на фин. результат и капитал, тыс. руб.	Влияние на фин. результат и капитал, тыс. руб.
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	-3 950	-7 325
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	3 950	7 325

В разрезе видов валют:

	Влияние на фин. результат и капитал на 01 июля 2016 года, тыс. руб.				Влияние на фин. результат и капитал на 01 января 2016 года, тыс. руб.			
	RUR	USD	EUR	Другие	RUR	USD	EUR	Другие
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	-2 036	-1 256	-615	-43	-4 575	-2 275	-520	45
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	2 036	1 256	615	43	4 575	2 275	520	-45

Риск потери ликвидности

Риск ликвидности – риск возникновения убытков вследствие неспособности Банка обеспечить выполнение своих обязательств в полном объеме. Риск ликвидности возникает результате несбалансированности финансовых активов и обязательств и/или необходимости единовременного выполнения своих финансовых обязательств.

Целью обеспечения текущей и перспективной платежеспособности в сочетании с максимально эффективным использованием ресурсов, как при текущем функционировании рынка, так и в кризисных ситуациях, в Банке создана система управления ликвидностью.

Управление ликвидностью Банка осуществляется на ежедневной основе.

Оперативное управление текущей ликвидностью Банка осуществляет казначейство. Казначейство отвечает за информационное обеспечение процесса управления ликвидностью, регулярное проведение анализа состояния ликвидности согласно утвержденным принципам и методикам, мониторинг текущего состояния ликвидности, разработку предложений по управлению ликвидностью и мероприятий по восстановлению ликвидности.

Кредитно финансовый комитет Банка определяет основные структурные пропорции баланса, устанавливает (изменяет) портфельные ограничения и лимиты на проведение операций.

С целью минимизации риска потери ликвидности банк формирует и поддерживает «подушку» ликвидности в размере не менее 100% объема обязательств Банка до востребования и обеспечивает сбалансированную по объемам и срокам структуру баланса Банка.

В портфеле ценных бумаг Банка основную долю занимают ликвидные ценные бумаги высококачественных эмитентов, включенные в ломбардный список ЦБР.

Основными применяемыми Банком методами контроля и управления ликвидностью баланса и текущей платежеспособностью являются:

- прогнозирование денежных потоков с учетом плановых сроков гашения обязательств, предстоящих клиентских платежей, налогового календаря и учета сезонных факторов, оперативных заявок отделов, проводящих активные операции;
- контроль структуры баланса по объемам и договорным срокам «до погашения» требований и обязательств;
- поддержание необходимого запаса ликвидности под возможные непредвиденные платежи и отток денежных средств, в т.ч. на случай кризисных возмущений и дефицита ликвидности на денежных рынках;
- ежедневный контроль за выполнением нормативов ликвидности, установленных Банком России;
- стресс-тестирование;
- разработка планов управления риском ликвидности в чрезвычайных ситуациях.

Стресс-тестирование ликвидности осуществляется в банке на регулярной основе в составе комплексного стресс-тестирования значимых для Банка рисков. Результаты стресс-тестирования доводятся до Правления и Совета Директоров Банка в составе карты рисков.

Стресс-тестирование ликвидности проводится на основе исторических и гипотетических сценариев.

Для стресс-тестирования используются два сценария:

- Стрессовый – предполагающий значительный отток привлеченных средств в результате развития кризисных явлений аналогичных событиям 2008 и 2014гг.;
- Умеренный – предполагающий возникновение локального дефицита ликвидности Банка.

Целью Стресс-тестирования является оценка способности Банка выполнять свои финансовые обязательства в стрессовых ситуациях и определения размера «подушки» ликвидности.

Порядок поддержания/восстановления ликвидности Банка в случае возникновений кризисных ситуаций закреплен в «Плане мероприятий и действий по восстановлению ликвидности».

План мероприятий и действий по восстановлению ликвидности является частью системы управления ликвидностью в Банке. План определяет меры реагирования для ряда сценариев, определяет сферы ответственности.

Структура финансовых активов и обязательств по срокам погашения (востребования)* на 01 июля 2016 года

Наименование показателя	Суммы по срокам, оставшимся до погашения (востребования)					
	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 270 дней	до 1 года	свыше 1 года
АКТИВЫ						
1. Денежные средства, включая остатки на корреспондентских счетах	1 275 544	1 275 544	1 275 544	1 275 544	1 275 544	1 275 544
2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0
3. Ссудная и приравненная к ней задолженность	586 210	1 929 878	4 303 353	4 887 181	5 547 570	9 268 880
4. Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	4 595 685	4 595 685	4 595 685	4 595 685	4 595 685	4 595 685
5. Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	3985	3985	7244	7244	143348
6. Прочие активы	17 378	17 378	17 378	17 378	17 378	17 378
7. ИТОГО ЛИКВИДНЫХ АКТИВОВ	6 474 817	7 822 470	10 195 945	10 783 032	11 443 421	15 300 835
ПАССИВЫ						
8. Средства кредитных организаций	100 383	100 383	100 383	100 383	100 383	262 865
9. Средства клиентов, из них:	5 200 141	6 747 442	7 687 062	8 369 446	10 989 087	13 061 253
9.1. вклады физических лиц	2 178 053	3 449 906	4 185 309	4 796 780	7 021 985	8 406 842
10. Выпущенные долговые обязательства	20 868	35 468	37 568	38 168	40 756	45 269
11. Прочие обязательства	54 451	55 918	55 918	55 956	55 956	56 314
12. ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	5 375 843	6 939 211	7 880 931	8 563 953	11 186 182	13 425 701
13. Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные кредитной организацией	161 485	440 587	608 169	1 077 298	1 273 989	4 011 556
ПОКАЗАТЕЛИ ЛИКВИДНОСТИ						
14. Избыток (дефицит) ликвидности (ст.7-(ст.12+13))	937 489	442 672	1 706 845	1 141 781	(1 016 750)	(2 136 422)
15. Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности (ст.14/ст.12)*100%	17,4	6,4	21,7	13,3	(9,1)	(15,9)

**Структура финансовых активов и обязательств по срокам погашения (востребования)*
на 01 января 2016 года**

Наименование показателя	Суммы по срокам, оставшимся до погашения (востребования)					
	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 270 дней	до 1 года	свыше 1 года
АКТИВЫ						
1. Денежные средства, включая остатки на корреспондентских счетах	1 581 785	1 581 785	1 581 785	1 581 785	1 581 785	1 581 785
2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	78 389	178 409	178 409	178 409	178 409	178 409
3. Ссудная и приравненная к ней задолженность	1 137 614	1 874 570	3 324 120	4 571 127	5 335 413	9 064 319
4. Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	3 949 869	3 949 869	3 949 869	3 949 869	3 949 869	3 949 869
5. Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	3 985	4 152	8 137	8 137	147 527
6. Прочие активы	21 843	21 843	21 843	21 843	21 843	21 843
7. ИТОГО ЛИКВИДНЫХ АКТИВОВ	6 769 500	7 610 461	9 060 178	10 311 170	11 075 456	14 943 752
ПАССИВЫ						
8. Средства кредитных организаций	0	0	0	0	0	204 483
9. Средства клиентов, из них:	4 638 797	5 742 443	7 920 091	9 778 123	10 367 227	13 017 848
9.1. вклады физических лиц	1 728 219	2 560 130	4 267 528	5 975 431	6 466 231	8 351 742
10. Выпущенные долговые обязательства	27 156	32 656	33 250	33 250	33 250	33 250
11. Прочие обязательства	568 972	654 651	654 651	654 651	654 651	654 651
12. ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	5 234 925	6 429 750	8 607 992	10 466 024	11 055 128	13 910 255
13. Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные кредитной организацией	550 690	861 328	985 084	1 165 767	1 610 461	4 165 110
ПОКАЗАТЕЛИ ЛИКВИДНОСТИ						
14. Избыток (дефицит) ликвидности (ст.7-(ст.12+13))	983 885	319 383	(532 898)	(1 320 621)	(1 590 133)	(3 131 613)
15. Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности (ст.14/ст.12)*100%	18.8	5.0	(6.2)	(12.6)	(14.4)	(22.5)

*Структура финансовых активов и обязательств по срокам погашения (востребования) приведена на основе формы отчетности 0409125 «Сведения об активах и пассивах по срокам востребования и погашения».

Операционный риск

Операционный риск — риск (не относящийся напрямую к кредитному и рыночному) возникновения потерь в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности и/или требованиям российского и международного законодательства, внутренних порядков и процедур проведения операций и других сделок, их нарушения сотрудниками и/или иными лицами вследствие непреднамеренных или умышленных действий или бездействия, несоразмерности/недостаточности функциональных возможностей (характеристик), применяемых информационных, технологических и других систем и/или их отказов (нарушения функционирования), а также в результате воздействия внешних событий.

В целях оценки требований к капиталу Банка в отношении операционного риска Банк использует базовый индикативный подход к оценке операционного риска, определенный в Положении Банка России № 346-П «О порядке расчета размера операционного риска».

Величина операционного риска и доходов, используемых для целей расчета требования к капиталу в отношении операционного риска, тыс. руб.

	на 01 июля 2016 года	на 01 января 2016 года
Чистый процентный доход (средняя величина)	674 011	645 888
Чистый непроцентный доход (средняя величина)	367 048	341 537
Операционный риск	156 174	148 114

Минимизация операционного риска предполагает осуществление комплекса мер, направленных на снижение вероятности наступления событий или обстоятельств, приводящих к операционным убыткам, и (или) на уменьшение (ограничение) размера потенциальных операционных убытков.

Для минимизации операционного риска Банк применяет, в том числе следующие основные меры и инструменты:

- обеспечение информационной безопасности – защищенности информации (целостности, доступности, конфиденциальности) и поддерживающей инфраструктуры;
- автоматизированные средства защиты от несанкционированного доступа выполнения несанкционированных операций в банковской системе;
- настройка и подключение автоматических проверочных процедур для диагностики ошибочных действий;
- автоматизация выполнения рутинных повторяющихся действий;
- аудит (регистрация и мониторинг) действий пользователей;
- эффективный текущий и последующий контроль.

Риск легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем – составляющая операционного риска, обусловленная несовершенством контроля (не выявлением) клиентских операций, потенциально связанных с владением, пользованием или распоряжением денежными средствами или иным имуществом, полученными преступным путем. Управление данным риском в отчетном году проводится в рамках созданной в соответствии с федеральным законом 115-ФЗ и руководящими документами ЦБ РФ системы внутреннего контроля.

Правовой риск – риск возникновения убытков вследствие несоответствия внутренних документов Банка законодательству Российской Федерации и требованиям регулирующих органов, правовых ошибок, допускаемых в своей деятельности сотрудниками и руководителями Банка, недостаточной проработки правовых вопросов при разработке и внедрении новых технологий и продуктов, нарушения условий договоров, несовершенства правовой системы и недостатков законодательства.

Риск потери деловой репутации (репутационный риск) - риск возникновения у Банка убытков вследствие ухудшения его деловой репутации.

Целью управления правовым и репутационным рисками является поддержание принимаемых на себя Банком рисков на приемлемом уровне, не угрожающем финансовой устойчивости Банка, интересам его акционеров и вкладчиков (кредиторов).

Обеспечение максимальной сохранности активов и Капитала Банка в правовом и репутационном аспектах решается соответственно за счет:

- уменьшения (недопущения) возможных убытков, возникающих вследствие правовых коллизий, разрешаемых судом не в пользу Банка;
- сохранения и поддержания деловой репутации Банка перед клиентами и контрагентами, акционерами, органами государственной власти и местного самоуправления, банковскими союзами (ассоциациями), саморегулируемыми организациями, участником которых является Банк.

Для оценки уровня правового и репутационного рисков Банк применяет разработанные внутренние методики оценки рисков.

Стратегический риск

Стратегический риск связан с ошибками, допущенными при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития Банка, и выражающихся в не учете или недостаточном учете опасностей, которые могут угрожать деятельности кредитной организации, неправильном или недостаточном обоснованном определении перспективных направлений деятельности, в которых кредитная организация может достичь преимущества перед конкурентами, отсутствии или обеспечении в неполном объеме необходимых ресурсов (финансовых, материально-технических, людских) и организационных мер (управленческих решений), которые должны обеспечить достижение стратегических целей деятельности кредитной организации.

В целях минимизации стратегического риска используется ежегодное планирование деятельности Банка, утверждаемое Советом Директоров. Банк регулярно проводит анализ выполнения плановых показателей и соответствия принятой стратегии реальным темпам ее реализации.

9. Информация о сделках по уступке прав требований

Уступки прав ипотечным агентам или специализированным обществам денежных требований по состоянию на 01 июля 2016 года не производилось.

10. Сегментация деятельности Банка

Так как акции Банка не обращаются на свободном рынке, Банк не проводит отдельный анализ по бизнес-сегментам, а также не анализирует географический риск по иногородним структурным подразделениям в связи с тем, что все операции Банка в течение 1 полугодия 2016 года были осуществлены преимущественно на территории города Новосибирска.

11. Операции со связанными сторонами

По состоянию на 01 июля 2016 года и 01 января 2016 года кредитов предоставленных акционерам Банка, которые имеют право распоряжаться 5 и более процентами долей (голосующих акций) Банка, а также кредитов, предоставленных на льготных условиях, в том числе акционерам, Банк не имеет.

Субординированные займы Банка, привлеченные от акционеров Банка составляют:

	Срок погашения	Процентная ставка	На 01 июля 2016 года тыс. рублей	На 01 января 2016 года тыс. рублей
Субординированные займы, привлеченные от юридических лиц	Декабрь 2042 - февраль 2043 года	9%	200 000	200 000

Субординированные займы на 01 июля 2016 года и на 01 января 2016 года отражены в составе Средств клиентов. Субординированные займы соответствуют условиям п. 3.1.8.1.2 Положения Банка России от 28 декабря 2012 года N 395-П "О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III") и включены в дополнительный капитал Банка на 01 июля 2016 года и 01 января 2016 года в сумме 180 000 тыс. руб.

Доля прочих операций со связанными сторонами в общем объеме операций, проводимых Банком, незначительна.

12. Информация об общей величине выплат управленческому персоналу

12.1. Информация о системе оплаты труда (о порядке и условиях выплаты):

12.1.1. информация о специальном органе кредитной организации (в том числе в составе совета директоров (наблюдательного совета), к компетенции которого относится рассмотрение вопросов организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда (например, комитет по вознаграждениям), с указанием его наименования, персонального состава и компетенции, а также количества заседаний и общего размера выплаченного его членам вознаграждения в течение отчетного периода;

Специальным органом Банка, к компетенции которого относится рассмотрение вопросов организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда является Комитет Совета директоров АО «Банк Акцепт» по кадрам и вознаграждениям. К компетенции Комитета также относится разработка рекомендаций и вынесение оценок по следующим вопросам:

- подготовка заключений и рекомендаций Совету директоров по списку кандидатур, выдвигаемых для избрания (на Общем Собрании акционеров) в состав Совета директоров, ревизионной и счетной комиссии Банка, или об отказе во включении кандидата в список кандидатур для голосования по выборам в соответствующий орган Общества;
- предварительное согласование назначений и освобождений от должности лиц, назначаемых или одобряемых Советом директоров Банка (включая кандидатуры Председателя Правления, заместителей Председателя Правления, Главного бухгалтера и его заместителей, а также членов Правления), а также кандидатур на должности, требующие согласования с Банком России;
- определение подходов к установлению размеров вознаграждений и компенсаций членам Совета директоров и членам комитетов Совета директоров, включая привлекаемых внешних экспертов, членам Ревизионной комиссии Банка;
- выработка предложений по критериям соответствия и оценки деятельности Председателя Правления, определение существенных условий трудового договора (контракта) с Председателем Правления, включая уровень заработной платы, срок полномочий и условий досрочного прекращения полномочий Председателя Правления;
- выработка рекомендаций для Совета директоров по численному, персональному составу и критериям оценки деятельности Правления Банка, определению размеров основного и дополнительного вознаграждения ТОП - менеджерам Банка, включая Председателя Правления.

По решению Совета директоров на рассмотрение Комитета могут быть вынесены и другие вопросы.

Персональный состав Комитета:

1. Середа Юрий Николаевич
2. Горнев Анатолий Захарович
3. Балина Маргарита Михайловна

Все члены Комитета обладают необходимой компетенцией в области управления персоналом и оплаты труда.

В течение 1 полугодия 2016 года заседаний Комитета не проводилось.

Вознаграждение членам Комитета в течение 1 полугодия 2016 года не выплачивалось.

12.1.2. информация о независимых оценках системы оплаты труда кредитной организации и о лицах, проводивших такую оценку, а также о предложениях и рекомендациях по совершенствованию системы оплаты труда, выработанных по итогам такой оценки;

Независимые оценки системы оплаты труда Банка в течение 1 полугодия 2016 года не проводились.

12.1.3. описание сферы применения системы оплаты труда кредитной организации (регионы, бизнес-подразделения), включая филиалы, представительства и дочерние организации кредитной организации на территории иностранного государства;

Основными нормативными документами, регламентирующими систему оплаты труда Банка, являются Кадровая политика ОАО КБ «Акцепт», Положение об оплате труда работников ОАО КБ «Акцепт» и Положением о премировании сотрудников АО «Банк Акцепт», а также иные внутренние нормативные документы Банка. Система оплаты труда распространяется на все подразделения и на всех сотрудников Банка независимо от уровня занимаемой ими должности, в т.ч. Московский филиал, операционные и дополнительные офисы. Представительства и дочерние организации Банка на территории иностранного государства отсутствуют.

12.1.4. информация о категориях и численности работников, осуществляющих функции принятия рисков, по категориям (члены исполнительных органов кредитной организации, иные работники, осуществляющие функции принятия рисков);

К сотрудникам, принимающим решения об осуществлении Банком операций и иных сделок, результаты которых могут повлиять на соблюдение Банком обязательных нормативов или возникновение иных ситуаций, угрожающих интересам вкладчиков и кредиторов, включая основания для осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) Банка, относятся:

Члены исполнительных органов: Председатель Правления и члены Правления – 8 человек, и иные сотрудники Банка, осуществляющие функции принятия рисков – 4 человека.

12.1.5. сведения о ключевых показателях и целях системы оплаты труда;

Целью системы оплаты труда является:

- обеспечение финансовой устойчивости Банка за счет риск-ориентированного подхода к вопросам оплаты труда;
- мотивирование сотрудников на достижение эффективных результатов, способствующих реализации стратегии роста и развития банка с учетом принимаемых ими рисков в рамках выполняемых должностных обязанностей;
- обеспечение вознаграждения, соответствующего вкладу сотрудника в достижение целей банка;
- привлечение и удержание квалифицированных специалистов и руководителей, а также поощрения лучших сотрудников.
- профилактика нарушений действующего законодательства в сфере трудовых отношений;
- повышение эффективности планирования и управления расходами на оплату труда.

Ключевыми показателями Системы оплаты труда являются финансовые показатели и показатели устойчивости, описанные в стратегии. С целью успешной реализации стратегии для различных направлений бизнеса и разных категорий персонала применяются свои показатели эффективности в соответствии с функциональной и финансовой ответственностью подразделений Банка, установленной организационной структурой, финансовой структурой, планом мероприятий по выполнению Бизнес-плана, иными задачами подразделений, утвержденным решениями Правления, и уровнем рисков, принимаемых банком. Наборы ключевых показателей, за выполнение которых стимулируется подразделение, формируется по четырем основным направлениям (финансы, клиенты, технологии, персонал) исходя из процессов и объектов, на которые воздействует подразделение. Исходя из установленных целей и задач подразделений, технологических и организационных условий, формируются плановые индивидуальные ключевые показатели сотрудников и руководителей подразделений. В основном это количественные и качественные показатели, достижение которых позволяет повысить эффективность работы Банка, повысить прибыльность или снизить операционные затраты.

12.1.6. информация о пересмотре советом директоров (наблюдательным советом) кредитной организации системы оплаты труда в течение года, с указанием изменений в системе оплаты труда в случае их наличия;

В течение 1 полугодия 2016 года вопросы о пересмотре/изменении системы оплаты труда на Совет директоров не выносились.

12.1.7. описание системы оплаты труда работников подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, и способов обеспечения независимости размера фонда оплаты труда таких подразделений от финансового результата подразделений (органов), принимающих решения о совершении банковских операций и иных сделок;

Система оплаты труда сотрудников подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, состоит из фиксированной части оплаты труда (должностной оклад, надбавки и доплаты, установленные нормативными документами Банка по оплате труда) и нефиксированной части оплаты труда (ежеквартальная премия и иные премии, установленные нормативными документами банка). При этом в Положении об оплате труда закреплено, что фиксированная часть оплаты труда составляет не менее 50% общего размера вознаграждения данных сотрудников. С целью обеспечения независимости размера фонда оплаты труда сотрудников подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, от финансового результата подразделений (органов), принимающих решения о совершении банковских операций и иных сделок, при расчете нефиксированной части оплаты труда в основу закладывается качество выполнения сотрудниками задач, возложенных на них положениями о подразделении.

12.1.8. описание способов учета текущих и будущих рисков при определении системы оплаты труда, включая обзор значимых рисков, учитываемых при определении размера вознаграждений, характеристику и виды количественных и качественных показателей, используемых для учета этих рисков, в том числе рисков, трудно поддающихся оценке (без раскрытия их величины), с указанием способов их влияния на размер вознаграждения, а также информацию об изменении показателей за отчетный период, включая причины и влияния этих изменений на размер вознаграждения;

Общий по банку объем нефиксированной части оплаты труда определяется с учетом количественных и качественных показателей, позволяющих учитывать все значимые для Банка риски, а также доходность деятельности банка и требуемую ликвидность. Перечень значимых для Банка рисков выявляется в составе процедур ВПОДК и утверждается Советом директоров. На 2016 год, определены следующие виды существенных рисков:

- кредитный риск;
- рыночный риск (фондовый риск);
- риск потери ликвидности.

Приведенный перечень существенных рисков может быть расширен в случае изменения стратегии развития банка, характера и масштабов проводимых им операций по решению Совета директоров Банка.

Для учета этих рисков в Банке установлены следующие показатели, характеризующие уровень принимаемых рисков, участвующие в корректировке отложенной нефиксированной части оплаты труда членов исполнительных органов и иных работников, осуществляющих функции принятия рисков:

- Просроченная задолженность в кредитном портфеле
- Качество кредитного портфеля
- Факт дефолта эмитента
- Отсутствие нарушений установленных лимитов и ограничений
- Независимые оценки финансовой устойчивости - Экономическое положение Банка по 2005-У
- Отсутствие фактов нарушений законодательства и нормативных актов Банка России по результатам любых внешних проверок: ЦБ, аудит, налоговые органы и др. (в т.ч. СВА, СВК, ОФМ) (по направлениям деятельности).

Плановые (целевые) значения показателей определяются на основании утвержденных Советом Директоров стратегии развития Банка, показателей годового бизнес – планирования, лимитов и портфельных ограничений.

Вознаграждение сотрудников осуществляется с учетом проявляемой ими осмотрительности при принятии рисков:

- вознаграждение учитывает все существенные риски;
- в случае реализации рисков вознаграждение корректируется в порядке, установленном внутренними документами Банка по оплате труда;
- сроки выплаты вознаграждения учитывают временные горизонты рисков.

За 1 полугодие 2016 года изменения установленных показателей не производились.

12.1.9. информация о соотношении результатов работы за отчетный период с размером выплат (описание основных критериев оценки результатов работы кредитной организации (например, по направлениям деятельности), членов исполнительных органов и иных работников, осуществляющих функции принятия рисков, сведения о зависимости размера выплат от результатов работы указанных лиц, описание мер, используемых для корректировки размера выплат в случае низких показателей их работы);

Системой оплаты труда Банка зафиксировано, что нефиксированная часть оплаты труда членов исполнительных органов и иных работников, осуществляющих функции принятия рисков, составляет 40% в составе общего вознаграждения. Ежегодно, членам исполнительных органов и иным работникам, осуществляющим функции принятия рисков, Советом директоров или Председателем Правления в зависимости от полномочий устанавливаются целевые показатели вознаграждения (в т.ч. алгоритм расчета показателей, вес и плановое значение) на планируемый период (календарный год) в зависимости от занимаемой должности, возложенных на них задач и уровня ответственности. По завершении отчетного периода (календарного года) в зависимости от фактически достигнутых сотрудником целевых показателей определяется фактический размер его премиального вознаграждения и проводится формирование отложенной части премии сотрудника на счетах бухгалтерского учета. Начисленная премия сотрудника делится на две части: часть премиального вознаграждения, подлежащая выплате по годовым результатам, и отложенная часть. Устанавливается следующее соотношение премиального вознаграждения: 40% - к выплате по годовым результатам, 60% - отложенная часть. К отложенной части применяется отсрочка (рассрочка) и последующая корректировка исходя из сроков получения результатов их деятельности (на срок не менее 3 лет, за исключением операций, окончательные результаты которых определяются ранее указанного срока), включая возможность сокращения или отмены нефиксированной части оплаты труда при получении негативного финансового результата в целом по Банку. Корректировка отложенной части производится в зависимости от полученного финансового результата по итогам установленного периода отсрочки и/или реализации рисков на портфеле сделок/операций, по результатам которых была сформирована отложенная часть.

В связи с тем, что оценка результатов работы членов исполнительных органов и иных работников, осуществляющих функции принятия рисков, производится на годовом интервале, информация о соотношении результатов работы за 1 полугодие 2016 года с размером выплат отсутствует.

12.1.10. описание способов корректировки размера выплат с учетом долгосрочных результатов работы, включая описание показателей по отсрочке (рассрочке) нефиксированной части оплаты труда и последующей корректировки, обоснование их использования;

Методы корректировок вознаграждений с учетом рисков и результатов деятельности соответствуют общей системе управления рисками и структуре корпоративного управления. Выплата отсроченных вознаграждений осуществляется частично по результатам выполнения краткосрочных (годовых) количественных и качественных показателей, частично по результатам выполнения

долгосрочных (стратегических) количественных и качественных показателей деятельности Банка. Объем отсроченных выплат симметрично корректируется в зависимости от реализации принятых рисков, недостижения принятых количественных и качественных показателей деятельности, в т.ч. до нулевого размера.

12.1.11. информация о видах выплат, относящихся к нефиксированной части оплаты труда, включая денежные средства, акции или финансовые инструменты, иные способы и обоснование использования таких форм.

Все выплаты, относящиеся к нефиксированной части оплаты труда, установленные Системой оплаты труда, производятся непосредственно сотрудникам в денежной форме. Выплат в иной форме системой оплаты труда не предусмотрено.

12.2. Информация о выплатах (общем размере (включая страховые взносы) и структуре) членам исполнительных органов и иным работникам, осуществляющим функции принятия рисков (раздельно по каждой категории работников) за 1 полугодие 2016 года:

в тыс.рублей

	Показатель	членам исполнительных органов	иным работникам, осуществляющим функции принятия рисков
2.1	Общий объем фиксированной и нефиксированной частей оплаты труда за отчетный период	14 509	3 403
2.2	Количество работников, получивших в течение отчетного периода выплаты нефиксированной части оплаты труда	Выплат не производилось	
2.3	Количество и общий размер выплаченных гарантированных премий в течение отчетного периода	Системой оплаты труда не предусмотрено	
2.4	Количество и общий размер стимулирующих выплат при приеме на работу	Системой оплаты труда не предусмотрено	
2.5	Количество выходных пособий	Выплат не производилось	
2.6	Общий размер выходных пособий		
2.7	Размер наиболее крупной выплаты при увольнении	Выплат не производилось	
2.8	Общий размер отсроченных вознаграждений с указанием форм таких выплат (денежные средства, акции или финансовые инструменты, иные способы) за отчетный период	469, денежные средства	0
2.9	Общий размер выплат в отчетном периоде, в отношении которых применялись отсрочка (рассрочка) и последующая корректировка	Выплат не производилось	
2.10	Общий размер выплат в отчетном периоде фиксированной части оплаты труда, формы выплат, включая выплаты денежными средствами, акциями или финансовыми инструментами и иными способами	14 509	3 403
2.11	Общий размер выплат в отчетном периоде нефиксированной части оплаты труда, формы выплат, включая выплаты денежными средствами, акциями или финансовыми инструментами и иными способами	Выплат не производилось	
2.12	Общий размер выплат в отчетном периоде отсроченной части вознаграждения, формы выплат, включая выплаты денежными средствами, акциями или финансовыми инструментами и иными способами	Выплат не производилось	
2.13	Общий размер корректировки вознаграждения	Корректировка не производилась	
2.14	Общий размер невыплаченного отсроченного и удержанного вознаграждения вследствие заранее установленных и не установленных факторов корректировки:	0	0
	общий размер удержанного вознаграждения вследствие заранее установленных факторов корректировки	0	0
	общий размер удержанного вознаграждения вследствие заранее не установленных факторов корректировки	0	0

13. Информация о раскрытии бухгалтерской (финансовой) отчетности

В соответствии с требованиями Указания Банка России от 25.10.2013 N 3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности» Банком принято решение о раскрытии бухгалтерской (финансовой) отчетности по состоянию на 01 июля 2016 года, в том числе Пояснительной информации, путем ее размещения на сайте Банка www.akcept.ru.

Заместитель Председателя Правления

Н.Г.Головина

Главный бухгалтер

Т.А.Шачнева

10 августа 2016 г.

