

Пояснительная информация
к отчетности за 1-е полугодие 2015 года
АКЦИОНЕРНОГО КОММЕРЧЕСКОГО
БАНКА
«ЧУВАШКРЕДИТПРОМБАНК»
(Публичное акционерное общество)

Содержание

1. Общие положения.....	5
2. Информация о Банке	5
3. Краткая характеристика деятельности Банка.....	5
3.1. Характер операций и основных направлений деятельности Банка	5
3.2. Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном периоде на финансовые результаты деятельности кредитной организации	6
3.3. Принятые по итогам рассмотрения годовой отчетности решения о распределении чистой прибыли	6
4. Краткий обзор основ подготовки годовой отчетности и основных положений учетной политики Банка.....	7
4.1. Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий	7
4.2. Характер и величина корректировок, связанных с изменением учетной политики и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности кредитной организации	10
4.3. Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках на конец отчетного периода.....	10
4.4. Сведения о корректирующих / некорректирующих событиях после отчетной даты	11
4.5. Информация об изменениях в Учетной политике кредитной организации ...	11
4.6. Характер и величина существенной ошибки по каждой статье отчетности за каждый предшествующий период	12
5. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу	12
5.1. Денежные средства и их эквиваленты	12
5.2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.....	13
5.3. Чистая ссудная задолженность	13
5.4. Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	18
5.5. Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	19
5.6. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	20
5.7. Прочие активы	25
5.8. Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	25
5.9. Средства кредитных организаций	26
5.10. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	26
5.11. Выпущенные долговые обязательства	27
5.12. Прочие обязательства	27
5.13. Уставный капитал Банка	28
6. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах.....	28
6.1. Процентные доходы и процентные расходы	28

6.2.	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	28
6.3.	Комиссионные доходы и расходы.....	28
6.4.	Прочие операционные доходы	29
6.5.	Операционные расходы.....	29
6.6.	Возмещение (расход) по налогам	30
6.7.	Изменения резервов на возможные потери	30
7.	Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов.....	30
7.1.	Управление капиталом.....	30
7.2.	Информация о сроках, условиях и основных характеристиках инструментов капитала кредитной организации и подходах к оценке достаточности капитала для обеспечения текущей и будущей деятельности	31
8.	Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств	32
9.	Информация о принимаемых кредитной организацией рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом	32
9.1.	Информация о видах значимых рисков, которым подвержена кредитная организация и источниках их возникновения.....	32
9.2.	Сведения о структуре и организации работы подразделений, осуществляющих управление рисками	33
9.3.	Основные положения стратегии в области управления рисками и капиталом	34
9.4.	Краткое описание процедур управления рисками и методов их оценки, а также информация о происшедших в них изменениях в течение отчетного года ...	34
9.5.	Политика в области снижения рисков	34
9.6.	Информация о составе и периодичности внутренней отчетности кредитной организации по рискам	35
9.7.	Информация о видах и степени концентрации рисков, связанных с различными банковскими операциями в разрезе географических зон, видов валют, заемщиков и видов их деятельности, рынков, а также описание способов определения концентрации рисков	35
10.	Значимые виды рисков	39
10.1.	Кредитный риск	39
10.1.1.	О классификации активов по группам риска в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции № 139-И	39
10.1.2.	Об объемах и сроках просроченной и реструктурированной задолженности	40
10.1.3.	О результатах классификации активов по категориям качества, размерах расчетного и фактически сформированного резерва на возможные потери	41
10.1.4.	Обеспечение, снижающее кредитный риск	41
10.2.	Рыночный риск	42
10.2.1.	Валютный риск	42

10.2.2.	Процентный риск	42
10.2.3.	Процентный риск банковского портфеля	43
10.3.	Операционный риск	43
10.4.	Риск ликвидности	44
11.	Операции со связанными сторонами	44
12.	Информация о списочной численности и вознаграждениях управленческого персонала.....	45

1. Общие положения

Пояснительная информация является неотъемлемой частью промежуточной (квартальной) бухгалтерской (финансовой) отчетности АКЦИОНЕРНОГО КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «ЧУВАШКРЕДИТПРОМБАНК» (Публичное акционерное общество) (далее – "Банк") за 1-е полугодие 2015 года.

Бухгалтерская (финансовая) отчетность (далее – "квартальная отчетность") за 1-е полугодие 2015 года представлена в тысячах российских рублей.

В состав годовой отчетности включаются:

- Бухгалтерский баланс (публикуемая форма);
- Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма);
- Отчет об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма);
- Сведения об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага (публикуемая форма);
- Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма);
- Пояснительная информация.

Полный состав отчетности Банка за 1-е полугодие 2015 года размещается на сайтах в сети интернет (www.kred-bank.ru; www.disclosure.lprime.ru/Portal/Default.aspx?emId=2129007126).

2. Информация о Банке

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

Краткое наименование Банка: АКБ «ЧУВАШКРЕДИТПРОМБАНК» ПАО;

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

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

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

Основной государственный регистрационный номер (ОГРН): 1022100000064

3. Краткая характеристика деятельности Банка

3.1. Характер операций и основных направлений деятельности Банка

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

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

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

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

Рейтинговое агентство «Эксперт РА» (RAEX) 01.10.2014 г. подтвердило рейтинг кредитоспособности Банка на уровне «А» («Высокий уровень кредитоспособности»).

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

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

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

3.2. Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном периоде на финансовые результаты деятельности кредитной организации

Основные показатели деятельности Банка представлены в таблице ниже:

	на 01 июля 2015	на 01 января 2015
Балансовая стоимость активов	6 443 690	5 885 402
Портфель ценных бумаг	182 490	179 801
Кредитный портфель	5 240 882	4 410 246
Привлеченные средства	5 649 016	5 157 347

	на 01 июля 2015	на 01 июля 2014
Доходы Банка	1 672 889	589 670
Расходы Банка	1 655 046	579 072
Чистая прибыль	17 843	10 598

Основные качественные и количественные показатели деятельности, характеризующие работу Банка в течение 1-го полугодия 2015 года и влияющие на финансовые результаты, следующие:

- Увеличение валюты баланса по публикуемой форме на 9,5% по сравнению с началом года;
- Рост кредитов, предоставленных банкам, в 3,5 раза;
- Рост кредитов, предоставленных юридическим лицам, на 12,8%.

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

На годовом общем собрании акционеров Банка, состоявшемся 11 июня 2015 года, были приняты решения об утверждении годовой отчетности за 2014 год и о распределении чистой прибыли.

Наименование статей распределения чистой прибыли	Сумма чистой прибыли к распределению (руб.)
Чистая прибыль к распределению, всего: из нее:	30 197 954,57
Отчисления на выплату годовых дивидендов по акциям	7 574 503,17
Отчисления на выплату вознаграждения членам Совета директоров	140 000,00
Отчисления на выплату вознаграждения членам ревизионной комиссии	50 000,00
Нераспределенная прибыль	22 433 451,40

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

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

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

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

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

Оценка и учет основных средств и амортизации.

Основные средства. Первоначальной стоимостью имущества, приобретенного за плату, в том числе бывшего в эксплуатации, а также неотделимые улучшения в арендованные основные средства признается сумма фактических затрат кредитной организации на приобретение, сооружение (строительство), создание (изготовление) и доведение до состояния, в котором оно пригодно для использования, в том числе сумма не возмещаемого налога на добавленную стоимость.

Основные средства, стоимостью превышающие 40 тыс. руб. с учетом НДС, используемые сроком более 12 месяцев, учитываются по первоначальной оценке, включающую в себя сумму первоначальных затрат на приобретение, доставку, сооружение, создание и доведения до состояния в котором они пригодны для использования с учетом НДС (либо по переоцененной стоимости, как описано ниже), за вычетом накопленной амортизации основных средств и накопленных убытков от обесценения (там, где это необходимо).

Стоимость основных средств увеличивается на сумму понесенных капитальных расходов в сумме фактически понесенных расходов с учетом НДС.

Переоценка основных средств проводится ежегодно по состоянию на конец отчетного года (по состоянию на 1 января года, следующего за отчетным).

Для определения текущей (восстановительной стоимости), в соответствии с 385-П используется метод экспертной оценки независимым оценщиком. В случае привлечения к оценке работника Банка, он должен иметь диплом оценщика и его деятельность должна быть застрахована.

Согласно п. 2.8 Положения N 385-П переоценка проводится для определения текущей (восстановительной) стоимости, под которой понимается сумма денежных средств, уплаченная кредитной организацией на дату проведения переоценки в случае необходимости замены какого-либо объекта. При осуществлении оценочной деятельности используются такие виды стоимости объекта оценки, как рыночная, инвестиционная, ликвидационная и кадастровая (п. 5 Федерального стандарта оценки "Цель оценки и виды стоимости (ФСО N 2)", утвержденного Приказом Минэкономразвития России от 20.07.2007 N 255). Из определений, предлагаемых данным Стандартом, наиболее близкой к восстановительной следует признать рыночную стоимость - наиболее вероятную цену, по которой объект оценки может быть отчужден на дату оценки на открытом рынке в условиях конкуренции, когда стороны сделки действуют разумно, располагая всей необходимой информацией, а на величине цены сделки не отражаются какие-либо чрезвычайные обстоятельства (п. 6 ФСО N 2).

Расходы по незначительному ремонту и текущему обслуживанию учитываются по мере их возникновения. Расходы по замене крупных компонентов основных средств капитализируются с последующим списанием замененного компонента.

Прибыль и убытки от выбытия, определяемые путем сравнения суммы выручки с балансовой стоимостью, отражаются (в составе прочих операционных доходов и расходов) в прибыли и убытке за год.

Амортизация. Земля и незавершенное строительство не подлежат амортизации. Амортизация по прочим основным средствам рассчитывается с использованием линейного метода, то есть равномерным снижением стоимости (или переоцененной стоимости) в течение нормативного срока их полезного использования. В течение отчетного года амортизационные отчисления по объектам основных средств начисляются ежемесячно в размере 1/12 от годовой суммы амортизационных отчислений.

По недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, отражаемой в бухгалтерском учете по текущей (справедливой) стоимости, амортизация не начисляется.

Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности, отражаемая в бухгалтерском учете по текущей (справедливой) стоимости, на обесценение не проверяется. Учет недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, осуществляется в соответствии с методикой, приведенной в Приложении 9 к Положению Банка России N 385-П

Товарно-материальные запасы учитываются по стоимости приобретения и оцениваются на обесценение в соответствии с требованиями Положения Банка России от 20.03.06 N 283-П "О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери" (далее – Положение N 283-П).

Оценка и учет операций с ценными бумагами

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Признание доходов и расходов

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

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

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

При разработке Учетной политики на 2015 год были учтены и внесены изменения в соответствии с Положением Банка России от 16.01.12 № 385-П "О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации" (далее – Положение №385-П), которые не повлияли на сопоставимость данных.

Отражение в бухгалтерском учете сумм, способных оказать влияние на увеличение (уменьшение) величины налога на прибыль, подлежащего уплате в бюджетную систему Российской Федерации в будущих отчетных периодах, в соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах и сборах, производится в соответствии с Положением Банка России от 25.11.2013 № 409-П, с учетом Письма Банка России от 26.12.2013 № 257-Т.

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

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

Стоимость ценных бумаг

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

Резервы на возможные потери

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

Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности

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

Принцип непрерывно действующей организации

Руководство подготовило данную финансовую отчетность на основе принципа непрерывно действующей организации. Используя это суждение, руководство

учитывало существующие намерения, прибыльность операций, имеющиеся в наличии финансовые ресурсы и воздействие текущей экономической ситуации на деятельность Банка.

4.4. Сведения о корректирующих / некорректирующих событиях после отчетной даты

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

4.5. Информация об изменениях в Учетной политике кредитной организации

В Банке разработана и утверждена Учетная политика на 2015 год (Приказ от 31.12.2014 №158), а также рабочий План счетов, формы первичных учетных документов.

В связи с изменением и дополнением нормативных документов Банка России Банк внес соответствующие изменения и дополнения в Учетную Политику на 2015 год.

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

2. Определен порядок отражения в бухгалтерском учете договоров (сделок), не являющихся производными финансовыми инструментами, предусматривающих поставку иностранной валюты, ценных бумаг, драгоценных металлов, в срок, не превышающий трех рабочих дней с даты заключения договора, в соответствии с требованиями Положения № 372-П «О порядке бухгалтерского учета производных финансовых инструментов».

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

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

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

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

7. Определен порядок бухгалтерского учета переоценки основных средств по состоянию на конец отчетного года в соответствии с 385-П.

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

9. Определен порядок бухгалтерского учета по расчетам с филиалом по внутрибанковским обязательствам в соответствии с 385-П.

10. Определен порядок бухгалтерского учета по операциям из драгоценных металлов в соответствии с 385-П.

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

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

В течение 1-го полугодия 2015 года Банком не было обнаружено существенных ошибок, которые могли бы повлиять на значение статей отчетности предшествующих периодов. Выявленные ошибки были ниже уровня существенности, который закреплён в Учетной политике Банка и составляет 5% от капитала Банка.

5. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу

5.1. Денежные средства и их эквиваленты

	на 01.07.2015	на 01.01.2015
Наличные средства	389 317	231 057
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации, в т.ч.:	194 240	293 928
-Обязательные резервы	72 436	57 580
Средства в кредитных организациях:		
- Российской Федерации	95 300	611 299
- других стран	1 292	104
Резервы на возможные потери	0	0
Итого денежных средств и их эквивалентов	680 149	1 136 388

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

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

Далее представлен анализ изменений резерва под обесценение средств в кредитных организациях в течение 1-го полугодия 2014 года:

	Долговые ценные бумаги	Долевые ценные бумаги	Финансовые вложения в дочерние и зависимые организации	Средства на кор.счетах	Итого
Резерв под обесценение средств в кредитных организациях на 01 января 2014 года (Восстановление резерва) отчисления в резерв под обесценение средств в кредитных организациях в течение года	0	0	0	0	0
Резерв под обесценение средств в кредитных организациях на 01 июля 2014 года	0	0	0	0	0

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

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

Данных активов Банк не имеет.

5.3. Чистая ссудная задолженность

	На 01.07.2015	На 01.01.2015
Депозиты в Банке России	0	0
Межбанковское кредитование	680 000	196 000
Кредиты, предоставленные Минфину России	0	0
Кредиты, предоставленные финансовым органам субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	0	0
Кредиты, предоставленные государственным внебюджетным фондам Российской Федерации	0	0
Кредиты, предоставленные внебюджетным фондам субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	0	0
Кредиты, предоставленные финансовым организациям, находящимся в федеральной собственности	0	0
Кредиты, предоставленные коммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности	0	0
Кредиты, предоставленные некоммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности	0	0
Кредиты, предоставленные финансовым организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	0	0
Кредиты, предоставленные коммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	2 970	5 820
Кредиты, предоставленные некоммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	0	0
Кредиты, предоставленные негосударственным финансовым организациям	0	0
Кредиты, предоставленные негосударственным коммерческим организациям	1 655 685	1 432 313
Кредиты, предоставленные негосударственным некоммерческим организациям	3 142	1 500
Кредиты и прочие средства, предоставленные физическим лицам - индивидуальным предпринимателям	107 174	126 882

	На 01.07.2015	На 01.01.2015
Кредиты и прочие средства, предоставленные физическим лицам	2 417 250	2 434 585
Кредиты, предоставленные юридическим лицам - нерезидентам	0	0
Кредиты и прочие средства, предоставленные физическим лицам – нерезидентам	0	0
Просроченная задолженность по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам	126 606	109 010
Учтенные векселя	227 293	100 000
Финансовые активы, проданные с отсрочкой платежа	20 762	4 136
Резерв под обесценение ссудной задолженности	362 533	449 675
Итого чистая ссудная задолженность	4 878 349	3 960 571

В апреле текущего года произведена уступка прав требований юридическому лицу двух потребительских кредитов физических лиц на общую сумму 650 тыс. руб. Также во II квартале произведена уступка прав требований юридическому лицу двух кредитов организации, относящейся к субъектам малого бизнеса, на общую сумму 16 931 тыс. руб.

Общий размер средств по соглашениям об уступке прав (требований) по кредитным договорам по состоянию на 01.07.2015г. составляет 20 762 тыс. руб. Данный актив классифицирован в V-ую категорию качества, создание резерва составило 100%.

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

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

Далее представлен анализ изменений резерва под обесценение ссудной задолженности в 1-м полугодии 2014 года:

	МБК и Депозиты в Банке России	Кредиты организациям и физическим лицам	Учтенные векселя	Активы, проданные с отсрочкой платежа	Итого
Резерв под обесценение ссудной задолженности на 01 января 2014 года	0	377 054	0	38 209	415 263
Отчисления в резерв под обесценение ссудной задолженности в течение 1-го полугодия 2014 года	0	136 643	0	0	136 643

	МБК и Депозиты в Банке России	Кредиты организациям и физическим лицам	Учтенные векселя	Активы, проданные с отсрочкой платежа	Итого
Восстановление сумм резервов под обесценение ссудной задолженности в течение 1-го полугодия 2014 года	0	114 491	0	867	115 358
Резерв под обесценение ссудной задолженности на 01 июля 2014 года	0	399 206	0	37 342	436 548

Ниже представлен анализ ссудной задолженности по видам кредитов по состоянию на 01 июля 2015 года и на 01 января 2015 года:

	На 01.07.2015	На 01.01.2015
Виды кредитования по юридическим лицам:		
- на завершение расчетов (овердрафты)	133 530	96 314
- прочие на финансирование текущей деятельности	1 734 755	1 560 665
Цели кредитования по физическим лицам:		
- Потребительские цели	1 203 754	1 100 656
- Ипотека	426 848	443 217
- Автокредитование	168 205	192 308
- На развитие личного подсобного хозяйства	639 658	710 732
- Овердрафт с использованием банковской карты	6 077	6 218
Итого ссудная задолженность	4 312 827	4 110 110
Резерв по ссудной задолженности	341 771	445 539
Итого чистая ссудная задолженность	3 971 056	3 664 571

Далее представлена структура ссудной задолженности Банка по отраслям экономики:

	На 01.07.2015		На 01.01.2015	
	Сумма	%	Сумма	%
Торговля	429 407	10,0	493 324	12,0
Строительство	613 889	14,2	397 181	9,7
Промышленность	386 347	9,0	344 678	8,4
Сельское хозяйство	3 840	0,1	4 799	0,1
Транспорт и связь	38 270	0,9	21 872	0,5
Физические лица	2 444 542	56,7	2 453 131	59,7
Прочие	396 532	9,2	395 125	9,6
Итого ссудная задолженность	4 312 827	100	4 110 110	100
Резерв по ссудной задолженности	341 771	8,9	445 539	10,8
Итого чистая ссудная задолженность	3 971 056	91,1	3 664 571	89,2

Ниже представлена концентрация ссудной задолженности по географическому признаку на 01 июля 2015 года и на 01 января 2015 года:

	На 01.07.2015	На 01.01.2015
Россия	4 312 827	4 110 110
ОЭСР	0	0
СНГ и другие страны	0	0
Резерв под обесценение ссудной задолженности	341 771	445 539
Итого чистая ссудная задолженность	3 971 056	3 664 571

Ниже представлена структура ссудной задолженности Банка по срокам, оставшимся до полного погашения, по состоянию на 01 июля 2015 года:

	До востребов ания и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев	Итого
Депозиты в Банке России	0	0	0	0	0
Межбанковское кредитование	580 000	100 000	0	0	680 000
Кредиты, предоставленные Минфину России	0	0	0	0	0
Кредиты, предоставленные финансовым органам субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	0	0	0	0	0
Кредиты, предоставленные государственным внебюджетным фондам Российской Федерации	0	0	0	0	0
Кредиты, предоставленные внебюджетным фондам субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	0	0	0	0	0
Кредиты, предоставленные финансовым организациям, находящимся в федеральной собственности	0	0	0	0	0
Кредиты, предоставленные коммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности	0	0	0	0	0
Кредиты, предоставленные некоммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности	0	0	0	0	0
Кредиты, предоставленные финансовым организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	0	0	0	0	0
Кредиты, предоставленные коммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	0	0	0	2 970	2 970
Кредиты, предоставленные некоммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	0	0	0	0	0
Кредиты, предоставленные негосударственным финансовым организациям	0	0	0	0	0
Кредиты, предоставленные негосударственным коммерческим организациям	25 625	213 201	518 317	898 542	1 655 685
Кредиты, предоставленные негосударственным некоммерческим организациям	0	0	0	3 142	3 142
Кредиты и прочие средства, предоставленные физическим лицам - индивидуальным предпринимателям	1 904	9 257	24 262	71 751	107 174
Кредиты и прочие средства, предоставленные физическим лицам	57 683	254 474	165 577	1 939 516	2 417 250

	До востребов ания и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев	Итого
Кредиты, предоставленные юридическим лицам – нерезидентам	0	0	0	0	0
Кредиты и прочие средства, предоставленные физическим лицам - нерезидентам	0	0	0	0	0
Просроченная задолженность по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам	126 606	0	0	0	126 606
Учтенные векселя	127 293	100 000	0	0	227 293
Финансовые активы, проданные с отсрочкой платежа	0	20 762	0	0	20 762
Резерв под обесценение ссудной задолженности					362 533
Итого чистая ссудная задолженность					4 878 349

Ниже представлена структура ссудной задолженности Банка по срокам, оставшимся до полного погашения, по состоянию на 01 января 2015 года:

	До востребован ия и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев	Итого
Депозиты в Банке России	0	0	0	0	0
Межбанковское кредитование	150 000	46 000	0	0	196 000
Кредиты, предоставленные Минфину России	0	0	0	0	0
Кредиты, предоставленные финансовым органам субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	0	0	0	0	0
Кредиты, предоставленные государственным внебюджетным фондам Российской Федерации	0	0	0	0	0
Кредиты, предоставленные внебюджетным фондам субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	0	0	0	0	0
Кредиты, предоставленные финансовым организациям, находящимся в федеральной собственности	0	0	0	0	0
Кредиты, предоставленные коммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности	0	0	0	0	0
Кредиты, предоставленные некоммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности	0	0	0	0	0
Кредиты, предоставленные финансовым организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	0	0	0	0	0
Кредиты, предоставленные	0	0	0	5 820	5 820

	До востребован ия и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев	Итого
коммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности					
Кредиты, предоставленные некоммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	0	0	0	0	0
Кредиты, предоставленные негосударственным финансовым организациям	0	0	0	0	0
Кредиты, предоставленные негосударственным коммерческим организациям	259	345 192	172 665	914 197	1 432 313
Кредиты, предоставленные негосударственным некоммерческим организациям	0	0	0	1 500	1 500
Кредиты и прочие средства, предоставленные физическим лицам - индивидуальным предпринимателям	1 384	21 867	16 658	86 973	126 882
Кредиты и прочие средства, предоставленные физическим лицам	66 847	231 840	241 722	1 894 176	2 434 585
Кредиты, предоставленные юридическим лицам - нерезидентам	0	0	0	0	0
Кредиты и прочие средства, предоставленные физическим лицам - нерезидентам	0	0	0	0	0
Просроченная задолженность по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам	109 010	0	0	0	109 010
Учтенные векселя	0	100 000	0	0	100 000
Финансовые активы, проданные с отсрочкой платежа	0	0	0	4 136	4 136
Резерв под обесценение ссудной задолженности					449 675
Итого чистая ссудная задолженность					3 960 571

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

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

	На 01.07.2015	На 01.01.2015
Российские государственные облигации	0	58 250
Российские муниципальные облигации	0	0
Корпоративные облигации	18 469	18 369
Облигации и еврооблигации кредитных организаций	46 309	101 524
Долговые ценные бумаги, переданные без прекращения признания	0	0
Итого долговых ценных бумаг	64 778	178 143
Долевые ценные бумаги – кредитных организаций	0	0
Долевые ценные бумаги – прочих резидентов	1 747	1 658
Долевые ценные бумаги – Банков-нерезидентов	0	0
Долевые ценные бумаги – прочих нерезидентов	0	0
Долевые ценные бумаги, переданные без прекращения признания	0	0

Итого долевых ценных бумаг	1 747	1 658
Производные финансовые инструменты (валютные свопы)	0	0
Итого ПФИ	0	0
Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	66 525	179 801

По состоянию на 01 июля 2015 года корпоративные облигации представлены единственным выпуском номиналом в валюте Российской Федерации. Данные облигации в портфеле Банка имеют срок погашения 30.05.2023 г., купонный доход 7,95%.

По состоянию на 01 июля 2015 года облигации кредитных организаций представлены ценными бумагами с номиналом в валюте Российской Федерации (2 выпуска). Данные облигации в портфеле Банка имеют сроки погашения с 01.08.2016 года по 26.09.2017 года, купонный доход — от 7,85% до 10,80%.

Долевые ценные бумаги по состоянию на 01 июля 2015 года представлены акциями нефинансовой организации.

Далее приводится анализ финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, по эмитентам по состоянию на 01 июля 2015 года и на 01 января 2015 года.

	На 01.07.2015	На 01.01.2015
Имеющиеся в наличии для продажи		
- российские (государственные)	0	58 250
- российские муниципальные органы власти	0	0
- крупные российские корпорации	18 469	18 369
- прочие	46 309	103 182
Итого	64 778	179 801

Далее приводится анализ вложений в акции, имеющихся в наличии для продажи, по видам экономической деятельности по состоянию на 01 июля 2015 года и на 01 января 2015 года.

	На 01.07.2015	На 01.01.2015
Вложения в акции финансовых организаций:		
- кредитные организации	0	0
- прочие финансовые организации	0	0
Вложения в акции нефинансовых организаций:		
- предприятий нефтегазовой промышленности	0	0
- предприятия сельскохозяйственной отрасли	1 747	1 658
- предприятия химической промышленности	0	0
- предприятия энергетической промышленности	0	0
Итого	1 747	1 658

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

5.5. Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения

Ниже представлена информация о ценных бумагах, удерживаемых до погашения:

	На 01.07.2015	На 01.01.2015
Российские государственные облигации	0	0
Российские муниципальные облигации	0	0
Корпоративные облигации	0	0
Облигации и еврооблигации кредитных организаций	115 965	0
Долговые ценные бумаги, переданные без прекращения	0	0

признания

Итого долговых ценных бумаг	115 965	0
Долевые ценные бумаги – кредитных организаций	0	0
Долевые ценные бумаги – прочих резидентов	0	0
Долевые ценные бумаги – Банков-нерезидентов	0	0
Долевые ценные бумаги – прочих нерезидентов	0	0
Долевые ценные бумаги, переданные без прекращения признания	0	0
Итого долевых ценных бумаг	0	0
Производные финансовые инструменты (валютные свопы)	0	0
Итого ПФИ	0	0
Итого ценных бумаг, удерживаемых до погашения	115 965	0

По состоянию на 01 июля 2015 года облигации кредитных организаций представлены ценными бумагами с номиналом в валюте Российской Федерации. Данные облигации в портфеле Банка имеют сроки погашения с 14.07.2015 года по 11.10.2015 года, купонный доход — от 8,65% до 15,75%.

Далее приводится анализ ценных бумаг, удерживаемых до погашения, по эмитентам по состоянию на 01 июля 2015 года и на 01 января 2015 года.

	На 01.07.2015	На 01.01.2015
Имеющиеся в наличии для продажи		
- российские (государственные)	0	0
- российские муниципальные органы власти	0	0
- крупные российские корпорации	0	0
- прочие	115 965	0
Итого	115 965	0

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

5.6. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

Состав основных средств представлен в таблице ниже:

	На 01.07.2015	На 01.01.2015
Основные средства	108 225	113 221
Недвижимость, временно не используемая в основной деятельности	263 000	263 000
Нематериальные активы	19	21
Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств и нематериальных активов	133 040	133 000
Внеоборотные запасы	0	0
Материальные запасы	92	96
Итого	504 376	509 338

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

	Здание и иные сооружения	Кап.влож в неотд.улуч.арендуемых ОС	Транспорт	Оборудование	Итого
Остаточная стоимость на 1 января 2015 года	60 721	2 370	3 821	46 308	113 221
Остаток на 1 января 2015 года	96 060	5 606	12 742	59 077	173 485
Поступления	0	0	110	1 955	2 065
Выбытие	0	0	0	0	0
Переоценка	0	0	0	0	0

	Здание и иные сооружения	Кап.влож в неотд.улуч.арендуемых ОС	Транспорт	Оборудование	Итого
Остаток на 1 июля 2015 года	96 060	5 606	12 852	61 032	175 550
Накопленная амортизация					
Остаток на 1 января 2015 года	9 886	3 412	6 128	40 839	60 265
Амортизационные отчисления	1 626	200	1 198	4 036	7 060
Списание амортизации	0	0	0	0	0
Остаток на 1 июля 2015 года	11 512	3 612	7 326	44 875	67 325
Остаточная стоимость ОС на 1 января 2015 года	84 548	1 994	5 526	16 157	108 225

Далее представлено движение по статье основные средства (счет 60401) в период с 01.01.2014 по 01.07.2014:

	Здание и иные сооружения	Кап.влож в неотд.улуч.арендуемых ОС	Транспорт	Оборудование	Итого
Остаточная стоимость на 1 января 2014 года	42 185	2 596	5 976	20 210	70 967
Остаток на 1 января 2014 года	48 909	5 992	11 635	54 131	120 667
Поступления	46 587	0	1 861	3 747	52 195
Выбытие	0	386	0	0	386
Переоценка	0	0	0	0	0
Остаток на 1 июля 2014 года	95 496	5 606	13 496	57 878	172 476
Накопленная амортизация					
Остаток на 1 января 2014 года	6 724	3 397	5 659	33 921	49 701
Амортизационные отчисления	1 497	-187	997	4 193	6 500
Остаток на 1 июля 2014 года	8 221	3 210	6 656	38 114	56 201
Остаточная стоимость ОС на 1 июля 2014 года	87 275	2 396	6 840	19 764	116 275

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

	На 01.07.2015	На 01.01.2015
Земля, временно неиспользуемая в основной деятельности	0	0
Земля, временно неиспользуемая в основной деятельности, переданная в аренду	0	0
Недвижимость (кроме земли), временно неиспользуемая в основной деятельности	0	0

Недвижимость (кроме земли), временно неиспользуемая в основной деятельности, переданная в аренду	0	0
Недвижимость (кроме земли), временно неиспользуемая в основной деятельности, учитываемая по текущей (справедливой) стоимости	263 000	263 000
Недвижимость (кроме земли), временно неиспользуемая в основной деятельности, учитываемая по текущей (справедливой) стоимости, переданная в аренду	0	0
Земля, временно неиспользуемая в основной деятельности, учитываемая по текущей (справедливой) стоимости	0	0
Земля, временно неиспользуемая в основной деятельности, учитываемая по текущей (справедливой) стоимости, переданная в аренду	0	0
Амортизация недвижимости (кроме земли), временно неиспользуемой в основной деятельности	0	0
Амортизация недвижимости (кроме земли), временно неиспользуемой в основной деятельности, переданной в аренду	0	0
Итого недвижимость, временно не используемая в основной деятельности	263 000	263 000

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

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

Далее представлено движение по статье недвижимость, временно не используемой в основной деятельности за аналогичный период прошлого года:

	Недвижимость	Земля	Итого
Остаток на 1 января 2014 года	0	0	0
Приобретения за период	0	0	0
Выбытия за период	0	0	0

	Недвижимость	Земля	Итого
Переоценка	0	0	0
Обесценение	0	0	0
Прочие изменения за период	0	0	0
Остаток на 1 июля 2014 года	0	0	0
Накопленная амортизация	0	0	0
Остаток на 1 января 2014 года	0	0	0
Амортизационные отчисления	0	0	0
Выбытие	0	0	0
Переоценка	0	0	0
Обесценение	0	0	0
Прочие изменения за период	0	0	0
Остаток на 1 июля 2014 года	0	0	0
Остаточная стоимость на 1 июля 2014 года	0	0	0

Резерв под обесценение основных средств и недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, в течение первых полугодий 2014 и 2015 гг. не создавался.

Ниже представлено движение по статье нематериальные активы:

	Товар- ный знак	Интернет сайт	Программное обеспечение	Деловая репута- ция	Итого
Остаточная стоимость на 1 января 2015 года	21	0	0	0	21
Остаток на 1 января 2015 года	27	0	0	0	27
Поступления	0	0	0	0	0
Выбытие	0	0	0	0	0
Остаток на 1 июля 2015 года	27	0	0	0	27
Накопленная амортизация					
Остаток на 1 января 2015 года	6	0	0	0	6
Амортизационные отчисления	2	0	0	0	2
Выбытие	0	0	0	0	0
Остаток на 1 июля 2015 года	8	0	0	0	8
Остаточная стоимость на 1 июля 2015 года	19	0	0	0	19
Остаточная стоимость на 1 января 2014 года	24	0	0	0	24
Остаток на 1 января 2014 года	27	0	0	0	27
Поступления	0	0	0	0	0
Выбытие	0	0	0	0	0
Остаток на 1 июля 2014 года	27	0	0	0	27
Накопленная амортизация					
Остаток на 1 января 2014 года	3	0	0	0	3
Амортизационные отчисления	1	0	0	0	1
Выбытие	0	0	0	0	0
Остаток на 1 июля 2014 года	4	0	0	0	4
Остаточная стоимость на 1 июля 2014 года	23	0	0	0	23

Ниже представлено движение по статье внеоборотные запасы:

	На 01.07.2015	На 01.01.2015
Недвижимость	0	0
Автомобильный транспорт	0	0
Оборудование	0	0
Товары в обороте	0	0
Прочее	0	0
Резервы на возможные потери	0	0
Итого внеоборотные запасы	0	0

На 01.07.2015 и на 01.01.2015 резерва под обесценение внеоборотных запасов нет.

Ниже представлено движение по статье материальные запасы:

	На 01.07.2015	На 01.01.2015
ГСМ	8	12
Инвентарь и принадлежности	84	84
Итого	92	96

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

В 1-м полугодии 2015 года Банк не обращался к услугам независимых оценщиков для определения справедливой стоимости земли и зданий, находящихся в собственности Банка:

	По состоянию на 01.07.2015 года	По состоянию на 01.01.2015 года
Наименование компании оценщика	-	ИП Тарасов М.С.
Номер и дата договора оценки	-	№ 078/14 от 18.12.2014г.
Членство в СРО	-	№0007935

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

- Затратный подход – совокупность методов оценки стоимости объекта оценки, основанных на определении затрат, необходимых для восстановления либо замещения объекта оценки, с учетом его износа.
- Сравнительный подход – совокупность методов оценки стоимости объекта оценки, основанных на сравнении объекта оценки с объектами-аналогами, в отношении которых имеется информация о ценах.
- Доходный подход – совокупность методов оценки стоимости объекта оценки, основанных на определении ожидаемых доходов от объекта оценки.

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

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

5.7. Прочие активы

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

	На 01.07.2015	На 01.01.2015
Финансовые активы, в т.ч.		
Незавершенные переводы и расчеты кредитной организации	0	0
Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры и операторами по переводу денежных средств	1 998	3 590
Расчеты кредитных организаций-доверителей (комитентов) по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами	16	31
Просроченные проценты по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам	3 808	2 327
Расчеты с валютными и фондовыми биржами	84 686	4 293
Требования по прочим операциям	10 169	5 666
Требования по получению процентов	65 046	67 366
Дисконт по выпущенным ценным бумагам	205	0
Начисленные процентные доходы по векселям	2 554	56
Итого финансовые активы	168 482	83 329
Расчеты с дебиторами и кредиторами	25 369	10 956
Расходы будущих периодов по другим операциям	22 265	21 954
Итого нефинансовые активы	47 634	32 910
Резервы на возможные потери	49 406	50 256
Итого прочие активы	166 710	65 983

Информация по прочим активам в разрезе валют на 01 июля 2015 года:

	Финансовые активы	Нефинансовые активы
Рубли	85 398	47 634
Доллары	76 932	0
Евро	6 152	0
Резервы на возможные потери	40 254	9 152
Итого прочие активы	128 228	38 482

Информация по прочим активам в разрезе валют на 01 января 2015 года:

	Финансовые активы	Нефинансовые активы
Рубли	79 818	32 910
Доллары	3 238	0
Евро	273	0
Резервы на возможные потери	35 704	14 552
Итого прочие активы	47 625	18 358

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

	На 01.07.2015	На 01.01.2015
Кредиты и депозиты, полученные кредитными организациями от Банка России	0	0
Просроченная задолженность по полученным межбанковским кредитам, депозитам и прочим привлеченным средствам по кредитам и депозитам, полученным от Банка России	0	0
Просроченная задолженность по полученным межбанковским кредитам, депозитам и прочим привлеченным средствам по прочим привлеченным средствам, полученным от Банка России	0	0
Просроченные проценты по полученным межбанковским кредитам, депозитам и прочим привлеченным средствам по кредитам и депозитам,	0	0

	На 01.07.2015	На 01.01.2015
полученным от Банка России		
Просроченные проценты по полученным межбанковским кредитам, депозитам и прочим привлеченным средствам по прочим привлеченным средствам, полученным от Банка России	0	0
Прочие средства, полученные от Банка России	0	0
Итого кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0

5.9. Средства кредитных организаций

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

	На 01.07.2015	На 01.01.2015
Корреспондентские счета банков Российской Федерации	0	0
Полученные межбанковские кредиты и депозиты	59 313	106 850
Обязательства по возврату кредитору-кредитной организации заимствованных ценных бумаг	0	0
Депозиты "овернайт"	0	0
Синдицированные кредиты	0	0
Расчеты по клирингу	0	0
Прочее	0	0
Итого средства кредитных организаций	59 313	106 850

5.10. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

	На 01.07.2015	На 01.01.2015
Государственные и муниципальные предприятия, в т. ч.	4 787	42 363
- Текущие /расчетные счета	3 087	38 613
- Срочные депозиты	1 700	3 750
Юридические лица, в т. ч.	1 087 918	1 357 757
- Текущие /расчетные счета	688 007	710 038
- Срочные депозиты	399 911	647 719
Физические лица и индивидуальные предприниматели, в т. ч.	4 488 485	3 626 085
- Текущие /расчетные счета	743 900	228 688
- Срочные депозиты	3 744 327	3 397 287
- Средства в расчетах	258	110
Счета физических лиц в драгоценных металлах	0	0
Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	5 581 190	5 026 205

Далее приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

	На 01.07.2015		На 01.01.2015	
	Сумма (в тысячах рублей)	%	Сумма (в тысячах рублей)	%
Предприятия торговли	233 288	4,2	268 583	5,3
Транспорт	67 928	1,2	37 755	0,8
Страхование	3 286	0,1	11 364	0,2
Финансы и инвестиции	32 054	0,6	30 126	0,6
Строительство	99 652	1,8	449 301	8,9
Промышленность	95 645	1,7	312 804	6,2
Образование	2 874	0,1	6 517	0,1
Здравоохранение	5 696	0,1	7 376	0,1
Сельское хозяйство	8 038	0,1	15 081	0,3
Гостиницы и рестораны	6 141	0,1	12 663	0,3
Прочие	764 541	13,6	414 822	8,4

	На 01.07.2015		На 01.01.2015	
	Сумма (в тысячах рублей)	%	Сумма (в тысячах рублей)	%
Физические лица	4 262 047	76,4	3 459 813	68,8
Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	5 581 190	100,0	5 026 205	100,0

5.11. Выпущенные долговые обязательства

	На 01.07.2015	На 01.01.2015
Выпущенные облигации	0	0
Выпущенные депозитные сертификаты	0	0
Выпущенные сберегательные сертификаты	0	0
Выпущенные векселя и банковские акцепты	8 513	24 292
Обязательства по выпущенным ценным бумагам к исполнению	0	0
Итого выпущенные долговые обязательства	8 513	24 292

По состоянию на 01 июля 2015 года в обращении находятся 35 собственных простых векселей Банка, из которых 4 — беспроцентных, 1 — процентный, 30 — дисконтных. Размещение векселей — с августа 2014 года по май 2015 года. Сроки погашения векселей — с сентября 2014 года по февраль 2016 года. Процентная ставка по простому процентному векселю — 9,0 % годовых.

По состоянию на 01 января 2015 года в обращении находятся 5 векселей Банка, из которых 3 - простых, 2 - простых процентных. Размещение векселей - с февраля по декабрь 2014 года. Сроки погашения векселей - с апреля 2014 года по декабрь 2015 года. Процентная ставка по простым процентным векселям - 9,0 % и 17,0 % годовых.

5.12. Прочие обязательства

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

	На 01.07.2015	На 01.01.2015
Финансовые обязательства, в т.ч.		
Незавершенные переводы и расчеты кредитной организации	103	0
Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры и операторами по переводу денежных средств	0	0
Начисленные проценты по вкладам	113 544	34 497
Суммы, поступившие на корсчета до выяснения	213	171
Обязательства по прочим операциям	571	968
Обязательства по уплате процентов	4 591	2 683
Итого финансовые обязательства	119 022	38 319
Нефинансовые обязательства, в т.ч.		
Расчеты с дебиторами и кредиторами	23 882	20 037
Доходы будущих периодов по другим операциям	598	1 061
Итого нефинансовые обязательства	24 480	21 098
Итого прочие обязательства	143 503	59 417

Информация по прочим обязательствам в разрезе валют на 01 июля 2015 года:

	Финансовые обязательства	Нефинансовые обязательства
Рубли	117 286	24 480
Доллары	1 285	0
Евро	451	0
Итого прочие обязательства	119 022	24 480

Информация по прочим обязательствам в разрезе валют на 01 января 2015 года:

	Финансовые обязательства	Нефинансовые обязательства
Рубли	37 809	21 098
Доллары	359	0
Евро	151	0
Итого прочие обязательства	38 319	21 098

Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера на 01.07.2015 составили 2 723 тыс. руб., на 01.01.2015 – 30 241 тыс. руб. Отчисления в резерв в 1-м полугодии 2015 года составили 117 274 тыс. руб., за аналогичный период прошлого года – 34 879 тыс. руб.

5.13. Уставный капитал Банка

	Количество акций, тыс. шт.		Количество акций, тыс. руб.		
	Обыкновенные акции	Привилегирова нные акции	Обыкновенные акции	Привилегиров анные акции	Итого
На 1 января 2015 года	3 427,38	0	342 738	0	342 738
Эмиссия акций	0	0	0	0	0
На 1 апреля 2015 года	3 427,38	0	342 738	0	342 738

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

6. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

6.1. Процентные доходы и процентные расходы

	На 01.07.2015	На 01.07.2014
Процентные доходы		
От размещения средств в кредитных организациях	75 746	11 308
От ссуд, предоставленных клиентам	314 969	264 541
От вложений в ценные бумаги	12 632	6 561
Прочие	0	0
Итого процентных доходов	403 347	282 410
Процентные расходы		
По выпущенным долговым обязательствам	589	199
По средствам кредитных организаций	3 616	9 570
По срочным депозитам юридических лиц	38 633	21 528
По вкладам физических лиц	285 852	95 797
Прочие	1 116	670
Итого процентных расходов	329 806	127 764
Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы)	73 541	154 646

6.2. Чистые доходы от операций с иностранной валютой

	На 01.07.2015	На 01.07.2014
Доходы от купли-продажи иностранной валюты	188 931	5 903
Расходы от купли-продажи иностранной валюты	156 564	543
Итого чистые доходы от операций с иностранной валютой	32 367	5 360

6.3. Комиссионные доходы и расходы

	На 01.07.2015	На 01.07.2014
Комиссионные доходы		
Комиссия по выданным гарантиям	1 197	2 377
Комиссия за расчетно-кассовое обслуживание и ведение банковских счетов	50 712	53 113
Прочие комиссии	1 840	1 672

	На 01.07.2015	На 01.07.2014
Итого комиссионных доходов	53 749	57 162
Комиссионные расходы		
Комиссия за проведение операций с валютными ценностями	0	0
Комиссия за расчетно-кассовое обслуживание и ведение банковских счетов	3 809	4 195
Комиссия за услуги по переводам денежных средств	6 487	4 080
Комиссия за полученные гарантии и поручительства	0	0
Комиссия за оказание посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	238	144
Прочие комиссии	6	0
Итого комиссионных расходов	10 540	8 419
Чистый комиссионный доход (расход)	43 209	48 743

6.4. Прочие операционные доходы

	На 01.07.2015	На 01.07.2014
Полученные штрафы, пени неустойки	0	0
От предоставления в аренду специальных помещений и сейфов для хранения документов и ценностей	75	48
Доходы от сдачи имущества в аренду	231	267
Доходы от выбытия имущества	0	0
Доходы от дооценки основных средств после их уценки	0	0
Доходы от передачи активов в доверительное управление	0	0
Доходы прошлых лет, выявленные в отчетном году	341	2
Доходы от безвозмездно полученного имущества	0	0
Поступления в возмещение причиненных убытков, в том числе страховое возмещение от страховщиков	18	45
Доходы от оприходования излишков	1	1
Доходы от списания обязательств и не востребовавшейся кредиторской задолженности	1 159	1
Прочее	634	1 042
Итого прочих операционных доходов	2 459	1 406

6.5. Операционные расходы

	На 01.07.2015	На 01.07.2014
Расходы на оплату труда, включая премии и компенсации	95 263	62 872
Налоги и сборы в виде начислений на заработную плату, уплачиваемые работодателями в соответствии с законодательством Российской Федерации	25 403	17 972
Амортизация по основным средствам, кроме недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности	7 076	6 902
Расходы по ремонту основных средств и другого имущества	2 830	3 169
Расходы на содержание основных средств и другого имущества (включая коммунальные расходы)	12 495	9 543
Арендная плата по арендованным основным средствам и другому имуществу	13 068	7 143
По списанию стоимости материальных запасов	888	720
Подготовка и переподготовка кадров	368	346
Охрана	8 083	6 603
Реклама	2 698	3 333
Услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем	2 411	1 943
Аудит	281	255
Публикация отчетности	51	10
Страхование	27 224	23 956
По прочим (хозяйственным) операциям	0	10

	На 01.07.2015	На 01.07.2014
Расходы на благотворительность и другие аналогичные расходы	1 151	1 187
Другие расходы	3 141	3 097
Прочие	19 908	17 735
Итого операционных расходов	222 339	166 796

6.6. Возмещение (расход) по налогам

	На 01.07.2015	На 01.07.2014
Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством Российской Федерации	6 715	4 468
Налог на прибыль	2 075	8 102
Увеличение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	0	0
Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	0	27 268
Итого возмещение (расход) по налогам	8 790	-14 698

6.7. Изменения резервов на возможные потери

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

7. Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов

7.1. Управление капиталом

Управление капиталом Банка имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России, и в том числе требований системы страхования вкладов; обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия.

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

Размер собственных средств (капитала) Банка на 01 июля 2015 года, рассчитанного в соответствии с Положением № 395-П, составил 626 558 тыс. руб. (на 01 января 2015 года: 617 457 тыс. руб.). Размер базового капитала составил 626 558 тыс. руб. (на 01 января 2015 года: 608 152 тыс. руб.). Размер основного капитала составил 626 558 тыс. руб. (на 01 января 2015 года: 608 152 тыс. руб.).

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

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

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

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

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

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

Основные инструменты базового капитала

Уставный капитал

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

	На 01.07.2015		На 01.01.2015	
	Количество акций, тыс. шт.	Стоимость 1 акции, руб.	Количество акций, тыс. шт.	Стоимость 1 акции, руб.
Обыкновенные акции	3 427,38	100	3 427,38	100
Итого уставный капитал, тыс. руб.	342 738	-	342 738	-

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

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

Ограничений прав по обыкновенным именным акциям нет.

Эмиссионный доход

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

	На 01.07.2015	На 01.01.2015
Эмиссионный доход	74 866	74 866

Резервный фонд

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

Резервный фонд составляет:

	На 01.07.2015	На 01.01.2015
Резервный фонд	21 130	21 130

Нераспределенная прибыль прошлых лет

Нераспределенная прибыль составляет:

	На 01.07.2015	На 01.01.2015
Нераспределенная прибыль прошлых лет	191 872	169 439

Основные инструменты добавочного капитала

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

Основные инструменты дополнительного капитала

	На 01.07.2015	На 01.01.2015
Нераспределенная прибыль предшествующих лет до аудиторского подтверждения	0	0
Нераспределенная прибыль текущего года	0	9 305
Субординированный кредит	3 000	0
Итого дополнительный капитал	3 000	9 305

8. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств

Отчет о движении денежных средств за 1-ое полугодие 2015 и 2014 гг. представлен в форме 0409814 "Отчет о движении денежных средств".

В Банке отсутствуют:

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

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

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

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

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

К источникам возникновения рисков относятся:

- по кредитному риску – финансовые обязательства должника (заемщика) перед Банком несвоевременно либо не полностью исполненные в соответствии с условиями договора;
- по риску ликвидности - несбалансированные финансовые активы и обязательства Банка или непредвиденная необходимость немедленного и единовременного исполнения Банком своих финансовых обязательств;
- по рыночному риску - неблагоприятное изменение рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля и производных финансовых инструментов Банка, а также курсов иностранных валют и драгоценных металлов;

- по валютному риску - изменения курсов иностранных валют и драгоценных металлов по открытым Банком позициям в иностранных валютах и драгоценных металлах;
- по процентному риску - неблагоприятное изменение процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам Банка;
- по фондовому риску - неблагоприятное изменение рыночных цен на ценные бумаги торгового портфеля и производные финансовые инструменты под влиянием факторов, связанных как с эмитентом ценных бумаг и производных финансовых инструментов, так и общими колебаниями рыночных цен;
- по операционному риску – внутренние порядки и процедуры проведения банковских операций несоответствующие характеру и масштабам деятельности Банка или требованиям действующего законодательства, их нарушения служащими Банка или иными лицами, недостаточные функциональные возможности информационных, технологических и других систем Банка или их отказ, а также воздействие внешних событий.

9.2.Сведения о структуре и организации работы подразделений, осуществляющих управление рисками

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

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

по кредитному риску:

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

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

по риску ликвидности:

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

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

по правовому риску:

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

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

по операционному риску:

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

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

по процентному риску:

- Служба управлению рисками – за анализ, оценку и прогноз процентного риска;

по рыночному риску:

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

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

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

9.3. Основные положения стратегии в области управления рисками и капиталом

Основой системы управления рисками Банка служат пруденциальные требования Банка России, а также внутренние подходы к управлению рисками банковской деятельности, позволяющие оценивать способность Банка компенсировать потери, возможные в результате реализации рисков, и определять комплекс действий, который должен быть предпринят для снижения уровня рисков, достижения финансовой устойчивости, сохранения и увеличения капитала Банка. Основным документом, регламентирующим управление рисками, является Политика Банка по управлению рисками от 13.11.2008 г.

9.4. Краткое описание процедур управления рисками и методов их оценки, а также информация о происшедших в них изменениях в течение отчетного года

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

Главными целями управления банковскими рисками являются:

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

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

Системы оценки рисков

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

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

9.5. Политика в области снижения рисков

Банк использует различные методики снижения рисков, которым он подвержен: риски полностью или частично обеспечиваются различными видами залога, гарантируются третьей стороной; для компенсации различных форм рисков Банк может использовать производные и другие финансовые инструменты для управления позициями, возникающими вследствие изменений в процентных ставках, обменных

курсах, риска изменения цены акций, кредитного риска, а также позиций по прогнозируемым сделкам.

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

9.6. Информация о составе и периодичности внутренней отчетности кредитной организации по рискам

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

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

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

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

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

Основой управления риском чрезмерной концентрации служат требования Банка России (в том числе ежедневный мониторинг обязательных нормативов, касающихся ограничений концентрации).

В течение отчетного периода Банком использовались следующие методы управления риском чрезмерной концентрации бизнеса:

- ежедневный мониторинг и контроль совершения операций с условием соблюдения;
- обязательных установленных Банком России нормативов, направленных на ограничение риска чрезмерной концентрации (Н6, Н7 и другие);
- мониторинг макроэкономических показателей экономического развития страны (включая отраслевые и региональные показатели);
- анализ сегментации активов и пассивов Банка в соответствии с установленными критериями сегментации; диверсификация портфелей Банка путем установления системы структурных лимитов и контроль их соблюдения;
- классификация позиций, подвергающихся риску чрезмерной концентрации, в целях создания резервов на возможные потери в соответствии с требованиями Банка России.

Концентрация рисков в разрезе географических зон

Под риском концентрации в разрезе регионов присутствия Банка понимается возможность (вероятность) потерь, возникающих в результате неблагоприятных

экономических изменений в регионе, на территории которого Банк и/или контрагент Банка ведет свою деятельность. В отчетном периоде управление региональным риском концентрации включало следующий комплекс мероприятий:

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

Ниже представлена концентрация активов и обязательств Банка по географическому признаку на 01 июля 2015 года:

	Россия	ОЭСР	СНГ и другие страны	Итого
Денежные средства	389 317	0	0	389 317
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	194 240	0	0	194 240
Средства в кредитных организациях	94 008	1 292	0	95 300
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0
Чистая ссудная задолженность	4 878 349	0	0	4 878 349
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	66 525	0	0	66 525
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	115 965	0	0	115 965
Требование по текущему налогу на прибыль	13 398	0	0	13 398
Отложенный налоговый актив	19 510	0	0	19 510
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	504 376	0	0	504 376
Прочие активы	166 710	0	0	166 710
Всего активов	6 442 398	1 292	0	6 443 690
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0
Средства кредитных организаций	59 313	0	0	59 313
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	5 581 190	0	0	5 581 190
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0
Выпущенные долговые обязательства	8 513	0	0	8 513
Обязательство по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0
Отложенное налоговое обязательство	0	0	0	0
Прочие обязательства	143 502	0	0	143 502
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера	2 723	0	0	2 723
Всего обязательств	5 795 241	0	0	5 795 241

Ниже представлена концентрация активов и обязательств Банка по географическому признаку на 01 января 2015 года:

	Россия	ОЭСР	СНГ и другие страны	Итого
Денежные средства	231 057	0	0	231 057
Средства кредитных организаций в	293 928	0	0	293 928

	Россия	ОЭСР	СНГ и другие страны	Итого
Центральном банке Российской Федерации				
Средства в кредитных организациях	611 299	104	0	611 403
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0
Чистая ссудная задолженность	3 960 571	0	0	3 960 571
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	179 801	0	0	179 801
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	509 338	0	0	509 338
Прочие активы	99 304	0	0	99 304
Всего активов	5 885 298	104	0	5 885 402
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0
Средства кредитных организаций	106 850	0	0	106 850
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	5 026 205	0	0	5 026 205
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0
Выпущенные долговые обязательства	24 292	0	0	24 292
Прочие обязательства	89 684	0	0	89 684
Всего обязательств	5 247 031	0	0	5 247 031

Концентрация рисков в разрезе видов валют

В течение 1-го полугодия 2015 года управление риском концентрации в разрезе видов валют осуществлялось на основе диверсификации портфелей Банка путем распределения позиций по различным валютам и снижения риска за счет поддержания минимальных значений открытых валютных позиций.

Ниже представлена концентрация активов и обязательств Банка в разрезе валют на 01 июля 2015 года:

	Рубль	Доллар	Евро	Итого
Денежные средства	202 705	90 180	96 432	389 317
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	194 240	0	0	194 240
Средства в кредитных организациях	50 989	29 258	15 053	95 300
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0
Чистая ссудная задолженность	4 856 140	22 209	0	4 878 349
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	66 525	0	0	66 525
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	115 965	0	0	115 965
Обязательство по текущему налогу на прибыль	13 398	0	0	13 398
Отложенное налоговое обязательство	19 510	0	0	19 510
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	504 376	0	0	504 376
Прочие активы	83 626	76 932	6 152	166 710
Всего активов	6 107 474	218 579	117 637	6 443 690
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0

	Рубль	Доллар	Евро	Итого
Средства кредитных организаций	59 313	0	0	59 313
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	5 443 454	92 062	45 674	5 581 190
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0
Выпущенные долговые обязательства	8 513	0	0	8 513
Обязательство по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0
Отложенное налоговое обязательство				0
Прочие обязательства	143 281	220	1	143 502
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера	2 723	0	0	2 723
Всего обязательств	5 657 284	92 282	45 675	5 795 241

Ниже представлена концентрация активов и обязательств Банка в разрезе валют на 01 января 2015 года:

	Рубль	Доллар	Евро	Итого
Денежные средства	166 582	31 602	32 873	231 057
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	293 928	0	0	293 928
Средства в кредитных организациях	534 602	62 412	14 389	611 403
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0
Чистая ссудная задолженность	3 938 068	22 503	0	3 960 571
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	179 801	0	0	179 801
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	509 338	0	0	509 338
Прочие активы	95 793	3 238	273	99 304
Всего активов	5 718 112	119 755	47 535	5 885 402
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0
Средства кредитных организаций	106 850	0	0	106 850
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	4 874 772	105 451	45 982	5 026 205
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0
Выпущенные долговые обязательства	24 292	0	0	24 292
Прочие обязательства	89 174	359	151	89 684
Всего обязательств	5 095 088	105 810	46 133	5 247 031

Концентрация рисков в разрезе заемщиков и видов их деятельности

На постоянной основе, в целях минимизации рисков отраслевой концентрации по портфелям кредитов и ценных бумаг, Банк проводит политику диверсификации активов путем пересмотра продуктовых лимитов и приобретения долговых ценных бумаг предприятий, относящихся к отраслям экономики с невысокой долей концентрации в текущем портфеле. При этом Банком приобретались бумаги, имеющие рейтинги долгосрочной кредитоспособности выпуска (эмитента/гаранта/бенефициарного заемщика) присвоенные международными рейтинговыми агентствами, соответствующие уровню, как правило, не ниже B2/B/B (Moody's/S&P/Fitch). По итогам отчетного периода концентрация кредитов, предоставленных предприятиям, занятым в одной отрасли (за исключением ценных бумаг кредитных организаций), не превышает 14,2% общего объема портфеля ссудной и приравненной задолженности.

10. Значимые виды рисков

10.1. Кредитный риск

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

Основными инструментами минимизации и регулирования кредитного риска являются:

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

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

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

	На 01.07.2015	На 01.01.2015
Сумма активов, классифицированных в I группу риска (Ar1.1), без взвешивания на коэффициент риска	583 557	576 828
Сумма активов, классифицированных в I группу риска (Ar1.2), без взвешивания на коэффициент риска	583 557	576 828
Сумма активов, классифицированных в I группу риска (Ar1.0), без взвешивания на коэффициент риска	583 557	576 828
Сумма активов, классифицированных в II группу риска (Ar2.1)	222 698	155 724
Сумма активов, классифицированных в II группу риска (Ar2.2)	222 698	155 724
Сумма активов, классифицированных в II группу риска (Ar2.0)	222 698	155 724
Сумма активов, классифицированных в III группу риска (Ar3.1)	0	3 204
Сумма активов, классифицированных в III группу риска (Ar3.2)	0	3 204
Сумма активов, классифицированных в III группу риска (Ar3.0)	0	3 204
Сумма активов, классифицированных в IV группу риска (Ar4.1)	3 965 978	3 688 512
Сумма активов, классифицированных в IV группу риска (Ar4.2)	3 965 978	3 688 512
Сумма активов, классифицированных в IV группу риска (Ar4.0)	3 965 978	3 688 512
Сумма активов, классифицированных в V группу риска (Ar5.1)	0	0
Сумма активов, классифицированных в V группу риска (Ar5.2)	0	0
Сумма активов, классифицированных в V группу риска (Ar5.0)	0	0
Сумма активов, классифицированных в I - V группы рисков (Ar), взвешенных с учетом риска	4 188 676	3 847 440

10.1.2. Об объемах и сроках просроченной и реструктурированной задолженности

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

По состоянию на 01 июля 2015 года общая сумма на счетах по учету просроченной задолженности составила 130 414 тыс. руб. (на 01 января 2015 года – 111 337 тыс. руб.).

По состоянию на 01 июля 2015 года и на 01 января 2015 года согласно данным отчетности по форме 0409115, активы с просроченными сроками погашения и распределились следующим образом:

	На 01.07.2015	На 01.01.2015
Просроченная ссудная задолженность:	126 606	109 010
До 30 дней	14 086	4 313
От 31 до 90 дней	4 402	8 667
От 91 до 180 дней	5 959	6 127
Свыше 181 дня	102 159	89 903
Прочие требования с просроченной задолженностью:	0	0
До 30 дней	0	0
От 31 до 90 дней	0	0
От 91 до 180 дней	0	0
Свыше 181 дня	0	0
Требования по получению просроченных процентов:	3 808	2 327
До 30 дней	2 302	311
От 31 до 90 дней	621	669
От 91 до 180 дней	533	26
Свыше 181 дня	352	1 321
Итого просроченная задолженность	130 414	111 337

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

	На 01.07.2015	На 01.01.2015
Кредитные организации	0	0
Юридически лица	99 733	90 858
Физические лица	30 681	20 479
Итого просроченная задолженность	130 414	111 337

В отношении предоставленных кредитов (займов) с просроченными сроками погашения, учтенных на балансовом счете первого порядка 458, по состоянию на 01 июля 2015 года сформирован резерв на возможные потери по просроченной задолженности в размере 113 794 тыс. руб. (01 января 2015 года: 103 077 тыс. руб.)

Указанная задолженность сосредоточена на территории России.

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

Основными видами реструктуризации являются:

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

	На 01.07.2015	На 01.01.2015
Остаток пролонгированной задолженности, по которой нет просроченных платежей	127 618	162 958

Удельный вес указанной пролонгированной задолженности в общем объеме в объеме ссудной и приравненной к ней задолженности на 01.07.2015 года составил – 2,4%, на 01.01.2015 года – 3,7%.

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

Классификация активов по категориям качества:

	На 1 июля 2015 года		На 1 января 2015 года	
	Сумма требований	Размер фактически созданного резерва	Сумма требований	Размер фактически созданного резерва
I категория качества	1 669 050	0	1 472 420	0
II категория качества	2 908 533	41 866	2 749 559	38 073
III категория качества	366 169	32 409	428 925	106 185
IV категория качества	169 665	53 356	178 880	88 618
V категория качества	319 805	285 269	283 113	286 406
Итого:	5 433 222	412 900	5 112 897	501 282

Сведения о внебалансовых обязательствах по категориям качества:

	На 1 июля 2015 года		На 1 января 2015 года	
	Сумма внебалансовых обязательств	Размер фактически созданного резерва	Сумма внебалансовых обязательств	Размер фактически созданного резерва
I категория качества	86 255	0	68 187	0
II категория качества	175 505	1 782	225 812	2 637
III категория качества	8 767	535	13 943	2 927
IV категория качества	422	63	34 992	24 473
V категория качества	879	343	249	204
Итого:	271 828	2 723	343 183	30 241

10.1.4. Обеспечение, снижающее кредитный риск

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

Ниже перечислены основные виды полученного обеспечения:

	На 01.07.2015	На 01.01.2015
Поручительство	12 843 561	11 802 196
Имущество	10 515 217	8 479 744
Ценные бумаги	10 300	143 479
Итого:	23 369 078	20 425 419

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

10.2. Рыночный риск

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

Расчёт рыночного риска осуществляется на основании Положения Банка России от 28.09.12 № 387-П "Положение о порядке расчёта кредитными организациями величины рыночного риска".

Далее представлена структура рыночного риска.

Показатель	На 01 июля 2015 года	На 01 января 2015 года
Общий процентный риск	577,87	1 041,08
Специальный процентный риск	527,03	893,16
Процентный риск	1 104,9	1 934,24
Фондовый риск	279,58	265,32
Валютный риск	0	15 346,66
Рыночный риск	17 306,00	42 841,16

10.2.1. Валютный риск

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

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

Нормативными актами Банка России установлены следующие лимиты:

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

По состоянию на 01.07.2015 сумма открытых валютных позиций составила 0,34% от величины собственных средств (на 01.01.2015 – 2,49%).

Для снижения валютного риска в Банке осуществляется постоянный мониторинг открытых валютных позиций. Оценка валютного риска осуществляется на ежедневной основе путем оценки риска позиции по каждой валюте и оценке риска всего портфеля длинных и коротких позиций в различных валютах.

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

10.2.2. Процентный риск

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

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

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

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

10.2.3. Процентный риск банковского портфеля

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

Основным методом управления процентным риском портфеля ценных бумаг является ограничение дюрации портфеля ценных бумаг через установление предельно допустимого значения этого показателя отдельно по портфелю государственных ценных бумаг, по портфелю негосударственных ценных бумаг. На отчетную дату у Банка незначительный портфель вложений в торговые ценные бумаги (на 01.07.2015 доля в активах составляет 2,8%, на 01.01.2015 – 3,1%).

10.3. Операционный риск

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

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

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

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

Основными методами, используемыми Банком для снижения операционного риска являются:

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

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

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

		За 2014 год	За 2013 год	За 2012 год
Чистые	процентные	327 067	331 123	301 135
доходы				
Чистые	непроцентные	216 582	115 911	112 590
доходы				
Доход		543 649	447 034	413 725

Операционный риск на 01 июля 2015 года равен 70 220 тыс. руб., на 01 января 2015 года равен 59 937 тыс. руб.

10.4. Риск ликвидности

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

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

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

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

- норматив мгновенной ликвидности (Н2). На 01 июля 2015 года данный норматив составил 92,7% (на 01 января 2015 года – 159,7%). Предельное значение норматива, установленное Банком России, - не менее 15%;

- норматив текущей ликвидности (Н3). На 01 июля 2015 года данный норматив составил 106,4% (на 01 января 2015 года – 90,4%). Предельное значение норматива, установленное Банком России, - не менее 50%;

- норматив долгосрочной ликвидности (Н4). На 01 апреля 2015 года данный норматив составил 44,1% (на 01 января 2015 года – 94,2%). Предельное значение норматива, установленное Банком России, - не более 120%.

11. Операции со связанными сторонами

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со своими основными акционерами, руководителями, дочерними компаниями, а также с прочими сторонами. Эти операции включают осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов, предоставление гарантий, финансирование торговых операций и операции с иностранной валютой. Согласно политике Банка все операции со связанными

сторонами осуществляются на тех же условиях, что и операции с независимыми сторонами и не оказывают существенного влияния на финансовую устойчивость Банка.

Остатки по операциям со связанными сторонами на 01 июля 2015 года представлены ниже:

	Акционеры/ Участники	Дочерние компании	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	0	0	10 733	0	10 733
Субординированные кредиты	0	0	0	0	0
Средства клиентов	0	0	825	0	825
Гарантии выданные	0	0	0	0	0

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 1-ое полугодие 2015 года:

	Акционеры/ Участники	Дочерние компании	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
Процентные доходы	0	0	662	0	662
Процентные расходы	0	0	125	0	125

Остатки по операциям со связанными сторонами на 01 июля 2014 года представлены ниже:

	Акционеры/ Участники	Дочерние компании	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	0	0	12 435	0	12 435
Субординированные кредиты	0	0	0	0	0
Средства клиентов	0	0	3 152	0	3 152
Гарантии выданные	0	0	0	0	0

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 1-ое полугодие 2014 года:

	Акционеры/ Участники	Дочерние компании	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
Процентные доходы	0	0	771	0	771
Процентные расходы	0	0	81	0	81

12. Информация о списочной численности и вознаграждениях управленческого персонала

По состоянию на 01 июля 2015 года списочная численность персонала Банка составляет 341 человек, по состоянию на 01 января 2015 года – 313 человек.

В состав численности основного управленческого персонала на 01 января 2015 года входит 37 человек, на 01 января 2015 года – 30 человек.

В состав основного управленческого персонала включены: Председатель Правления, заместители Председателя Правления, члены Правления, члены Совета директоров, главный бухгалтер, заместитель главного бухгалтера, руководители департаментов и управлений Банка, руководитель службы внутреннего контроля, руководитель службы управления рисками, управляющий филиалом, заместитель управляющего филиалом, главный бухгалтер филиала, заместитель главного бухгалтера филиала. Информация по численности представлена в следующей таблице:

	На 01 июля 2015 года	На 01 января 2015 года
Списочная численность персонала, в том числе:	341	313
численность основного управленческого персонала	37	30

Порядок расчета и условия выплаты вознаграждений персоналу Банка, формирование и распределение премиальных фондов подразделений осуществляется в соответствии с Положением, утвержденным Правлением Банка.

В Банке соблюдаются правила и процедуры, предусмотренные Положением о порядке оплаты труда работников.

Председатель Правления

В.А. Дамаскинский

Главный бухгалтер
"10" августа 2015 года

Н.А. Игнатьева