

Пояснительная информация
к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности
АО «Кузнецкбизнесбанк»
за 6 месяцев 2016 год

Содержание

1. Краткая характеристика деятельности кредитной организации	2
1.1. Общая информация о Банке	2
1.2. Характер операций и основных направлений деятельности Банка.....	4
1.3. Принятые решения о распределении чистой прибыли.....	6
1.4. Краткий обзор основ подготовки промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности на 1 июля 2016 года и основных положений учетной политики Банка.....	6
2. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса.....	9
2.1. Денежные средства и их эквиваленты.....	9
2.2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.....	10
2.3. Чистая ссудная задолженность	11
2.4. Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	14
2.5. Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения.....	16
2.6. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	18
2.7. Прочие активы	21
2.8. Средства клиентов.....	22
2.9. Прочие обязательства.....	23
2.10. Средства акционеров (уставный капитал)	24
3. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах	26
3.1. Процентные доходы и расходы.....	26
3.2. Комиссионные доходы и расходы	27
3.3. Операционные расходы	28
3.4. Чистые доходы от операций с иностранной валютой	28
3.5. Изменение резерва на возможные потери.....	29
3.6. Судебные разбирательства	29
3.7. Информация об основных компонентах по налогу	30
3.8. Информация о совокупном доходе.....	30
4. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам.....	30
5. Сопроводительная информация по сведениям об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности.	36
6. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств.....	36
7. Управление рисками и капиталом.....	36
8. Информация о сделках по уступке прав требований.....	48
9. Информация об операциях/сделках со связанными с Банком сторонами.....	48
10. Информация о системе оплаты труда.....	49

1. Краткая характеристика деятельности кредитной организации

1.1. Общая информация о Банке

Полное наименование	Акционерный Банк «Кузнецкбизнесбанк» (акционерное общество)
Сокращенное наименование	АО «Кузнецкбизнесбанк»
Место нахождения	Россия, Кемеровская область, г. Новокузнецк
Адрес	654080, Россия, Кемеровская область, г. Новокузнецк, ул. Кирова, 89 «А»
Дата регистрации Центральным банком Российской Федерации	12 декабря 1990 года
Регистрационный номер	1158

Настоящая пояснительная информация составлена в соответствии с требованиями Указания ЦБ РФ от 25.10.2013 № 3081-У « О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности». Использует данные публикуемых форм отчетности, составленных в соответствии с Указанием Банка России от 12.11.2009г. № 2332-У « О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации».

Настоящая пояснительная информация в составе промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности на 1 июля 2016 года раскрывается на официальном сайте Банка в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» (www.kbb.ru) .

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность на 1 июля 2016 года составлена в валюте Российской Федерации – в тысячах рублей, если не указано иное.

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность на 1 июля 2016 года АО «Кузнецкбизнесбанк» утверждена к выпуску единоличным исполнительным органом – Председателем Правления АО «Кузнецкбизнесбанк».

Используемые в пояснительной информации показатели приведены за 2016 и 2015 годы, при этом значения показателей являются сопоставимыми и сравнимыми друг с другом.

Основным видом деятельности АО «Кузнецкбизнесбанк» (далее – Банк) являются банковские операции на территории Российской Федерации.

В настоящее время Банк осуществляет свою деятельность на основании следующих лицензий:

- Генеральная лицензия на осуществление банковских операций № 1158 выдана Центральным банком Российской Федерации (далее – «ЦБ РФ») 01 октября 2015 года без ограничения срока действия;
- лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности № 032-03638-010000 выдана ФКЦБ РФ 07.12.2000 без ограничения срока действия;
- лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности № 032-03534-100000 выдана ФКЦБ РФ 07.12.2000 без ограничения срока действия;
- лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности № 032-04372-000100 выдана ФКЦБ РФ 27.12.2000 без ограничения срока действия;
- лицензия на осуществление работ, связанных с использованием шифровальных (криптографических) средств ЛСЗ № 0003533 Рег.№1792Н от 10.12.2015г. без ограничения срока действия.

Банк является участником системы страхования вкладов. Банк внесен в реестр банков-участников системы обязательного страхования вкладов 25 ноября 2004 года (номер 224).

Банк не является участником банковской группы (банковского холдинга).

АО «Кузнецкбизнесбанк» не имеет филиалов и представительств. Дополнительных офисов на 1 июля 2016 года - 15, операционных касс вне кассового узла –3.

№	Наименование внутреннего структурного подразделения	Место нахождения
1	Дополнительный офис	г. Новокузнецк ул. Кирова, д.74
2	Дополнительный офис	г. Новокузнецк ул. Кирова, д.42
3	Дополнительный офис	г. Новокузнецк ул. Дружбы, д.48а
4	Дополнительный офис	г. Новокузнецк ул. Metallургов, д.56
5	Дополнительный офис	г. Новокузнецк ул. Куйбышева, д.3
6	Дополнительный офис	г. Новокузнецк ул. Новобайдаевская, д.2
7	Дополнительный офис	г. Новокузнецк ул. Пушкина, д.25
8	Дополнительный офис	г. Новокузнецк ул. Обнорского, д.18
9	Дополнительный офис	г. Новокузнецк ул. Тореза, д.39
10	Дополнительный офис	г. Новокузнецк ул. Тореза, д.75
11	Дополнительный офис	г. Новокузнецк ул. Шоссе Космическое, д.16 корпус 370
12	Дополнительный офис	г. Новокузнецк

		ул. Косыгина, д.53
13	Дополнительный офис	г. Новокузнецк ул. Косыгина, д.79
14	Дополнительный офис	г. Новокузнецк ул. Авиаторов, д.51
15	Дополнительный офис	г. Мыски ул. Ноградская, д.6
16	Операционная касса вне кассового узла	г. Новокузнецк ул. Metallургов, д.39
17	Операционная касса вне кассового узла	г. Новокузнецк ул. Покрышкина, д.11
18	Операционная касса вне кассового узла	г. Новокузнецк ул. Кирова, д.75

По состоянию на 1 июля 2016 года следующие акционеры владели долей более 5% размещенных акций Банка:

№ п/п	Наименование	Сумма акций (тыс. рублей)	Доля в УК, %
1	Сабельфельд Александр Владимирович	150 836	44,116
2	Бачурин Сергей Михайлович	50 652	14,815
3	Лурье Марина Витальевна	44 324	12,964
4	Лоскутов Дмитрий Рудольфович	38 864	11,367
5	Буланов Юрий Николаевич	37 016	10,826
6	Прочие акционеры (менее 5% акций)	20 216	5,912
	ИТОГО:	341 908	100,000

1.2. Характер операций и основных направлений деятельности Банка

АО «Кузнецкбизнесбанк» является универсальным банковским учреждением, предоставляющим своим клиентам широкий спектр услуг:

- комплексное расчетно-кассовое обслуживание по рублевым и валютным расчетным, текущим, депозитным счетам юридических и физических лиц, в том числе с использованием систем удаленного обслуживания по электронным каналам связи «СПЭД-Клиент-Банк», «Фактура.ру», а также с применением «Экспресс-карты», используемой для идентификации клиента при совершении операций по взносу и выдаче наличных на расчетный счет через банкоматы;
- привлечение денежных средств населения, предприятий и организаций;
- кредитование юридических, физических лиц и индивидуальных предпринимателей;
- эмитирование и обслуживание банковских карт системы «Золотая Корона», «MasterCard», «Visa»;
- операции по покупке-продаже иностранной валюты;
- осуществление функций агента валютного контроля;
- прочие банковские услуги.

Кроме того, Банк является профессиональным участником рынка ценных бумаг, осуществляет брокерскую, дилерскую, депозитарную деятельность. Осуществляет денежные переводы в системах «Вестерн-Юнион», «Золотая Корона - Денежные переводы».

Основные показатели деятельности АО "Кузнецкбизнесбанк"

Показатель	За 6 месяцев 2016 год, на 01.07.2016, тыс. руб.	За 6 месяцев 2015 год, на 01.07.2015, тыс. руб.	% , 6 мес. 2016 г. к 6 мес. 2015 г.
Доходы от основной деятельности	461 816	465 960	99,1
Расходы по основной деятельности	-410 278	-407 463	100,7
Прибыль от основной деятельности	51 538	58 497	88,1
Создание/восстановление резервов	14 847	-2 518	-589,7
Переоценка по ценным бумагам	432	1 220	35,4
Балансовая прибыль	66 817	57 199	116,8
Резервы на возможные потери	341 668	328 341	104,1
Ссудная задолженность*	2 237 410	2 360 200	94,8
Процент покрытия резервом ссудной задолженности*, %	11,1%	10,5%	
Валюта баланса	8 902 315	8 319 579	107,0
Норматив достаточности капитала, % (минимально допустимое значение 10%)	27,9%	26,1%	
Капитал	1 370 659	1 273 146	107,7

* - без учета вложений в депозит ЦБ и РЕПО

Банк осуществляет свою деятельность на территории Кемеровской области. На 1 июля 2016 года банковский сектор Кемеровской области представлен шестью региональными кредитными организациями. Также в Кемеровской области действуют 9 филиалов кредитных организаций, головные офисы которых находятся в других регионах.

Таблица рейтинга показателей АО «Кузнецкбизнесбанк» в Российской банковской системе и в региональном сегменте по состоянию на 01.07.2016 года(*)

Показатель	Место среди российских банков	Место среди банков Кемеровской области
Активы нетто	289	1
Чистая прибыль	166	1
Капитал (по форме 123)	249	1
Кредитный портфель	332	1
Просроченная задолженность в кредитном портфеле	305	1
Вклады физических лиц	216	1
Вложения в ценные бумаги	202	1
Рентабельность активов-нетто	133	1
Рентабельность капитала	143	1

(*) Рейтинг подготовлен информационным агентством banki.ru

1.3. Принятые решения о распределении чистой прибыли

8 июня 2016 г. было проведено годовое общее собрание акционеров банка, на котором акционерами было принято решение о выплате дивидендов по акциям банка за 2015 год в сумме 14 992,7 млн. руб. На общем собрании был утвержден размер дивидендов по акциям банка за 2015 год:

1. По обыкновенным акциям (государственный регистрационный номер 10501158В) дивиденды за 2015 год выплатить денежными средствами в размере 850,00 (восемьсот пятьдесят) рублей 00 копеек на одну акцию.
2. По привилегированным акциям (государственный регистрационный номер 20301158В) дивиденды за 2015 год выплатить денежными средствами на одну привилегированную акцию в размере 1/2 ставки рефинансирования Банка России от номинальной стоимости акций на день объявления дивидендов.
3. По привилегированным акциям типа А (государственный регистрационный номер 20401158В) дивиденды за 2015 год выплатить денежными средствами в размере 11 200,00 (одиннадцать тысяч двести) рублей 00 копеек на одну акцию.

Дивиденды были выплачены в полном объеме в июне 2016 года.

1.4. Краткий обзор основ подготовки промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности на 1 июля 2016 года и основных положений учетной политики Банка

Принципы и методы оценки и учета отдельных статей баланса

Учетная политика АО «Кузнецкбизнесбанк» определяет общие подходы к организации ведения бухгалтерского учета и внутреннего контроля в Банке и формируется с учетом требований Федеральных Законов Российской Федерации, нормативных актов о бухгалтерском учете Центрального Банка Российской Федерации, Министерства финансов Российской Федерации, а также соответствующих документов АО «Кузнецкбизнесбанк».

Учетная политика АО «Кузнецкбизнесбанк» предполагает целостность в организации бухгалтерского учета и охватывает все его составляющие части: методическую, организационную, техническую.

Методическая часть определяется методологией бухгалтерского учета в АО «Кузнецкбизнесбанк», которая применяется последовательно с учетом требований Федерального Закона Российской Федерации «О бухгалтерском учете» № 402-ФЗ от 06.12.2011 года, Федерального Закона «О банках и банковской деятельности» № 395-1 от 02.12.90 года в действующей редакции и нормативных актов Банка России.

Основными задачами, стоящими перед бухгалтерской службой Банка являются:

- * формирование детальной, достоверной и содержательной информации о деятельности Банка и его имущественном положении, необходимой внутренним пользователям бухгалтерской (финансовой) отчетности - руководителям, учредителям, участникам и собственникам имущества организации, а также внешним - инвесторам, кредиторам и другим пользователям бухгалтерской отчетности;
- * ведение подробного, полного и достоверного бухгалтерского учета всех банковских операций, наличия и движения требований и обязательств, использования кредитной организацией материальных и финансовых ресурсов;
- * выявление внутрихозяйственных резервов для обеспечения финансовой устойчивости банка, предотвращения отрицательных результатов деятельности. Использование бухгалтерского учета для принятия управленческих решений.

Методика бухгалтерского учета строится на соблюдении принципов:

- * непрерывности деятельности банка ;
- * постоянства правил бухгалтерского учета;

- * осторожности - Банк осуществляет оценку своих активов и пассивов, заранее определяя риск возможных потерь, создает необходимые резервы на возможные потери;
- * преемственности входящего баланса - остатки на начало отчетного периода должны соответствовать остаткам на конец предшествующего периода;
- * приоритета содержания над формой – отражение операций в соответствии с их экономической сущностью, а не с их юридической формой;
- * открытости - отражение в учете производимых Банком операций в соответствии с требованиями Центрального Банка Российской Федерации;
- * сопоставимости - построение аналитического учета, в т.ч. по отдельным видам операций доходов и расходов, позволяющего проводить анализ и определение эффективности проводимых операций;
- * отражения доходов и расходов по методу «начисления» ;
- * своевременности отражения операций;
- * оценки активов и обязательств;
- * Банк составляет сводный баланс и отчетность в целом по Банку. Используемые в работе бухгалтерские балансы составляются по счетам второго порядка.
- * ценности и документы, отраженные в учете по балансовым счетам, по внебалансовым счетам не отражаются, за исключением случаев, предусмотренных Правилами бухгалтерского учета в кредитных организациях и нормативными актами Банка России.

* Раздельное отражение активов и пассивов .

Бухгалтерский учет ведет в рублях с копейками.

Учет ведется по утвержденному рабочему Плану счетов бухгалтерского учета АО «Кузнецкбизнесбанк» по балансовым счетам второго порядка. План счетов бухгалтерского учета Банка построен на основании Правил ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации № 385-П от 16.07.2012 года с учетом последующих изменений и дополнений.

Отчетность для Центрального Банка Российской Федерации формируется в соответствии с указаниями и инструкциями Банка России.

В связи со вступлением в силу в 2015 году Положения Центрального Банка Российской Федерации от 22.12.2014 № 446-П « О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций» в Банке разработан и утвержден «Стандарт по определению доходов, расходов и прочего совокупного дохода АО «Кузнецкбизнесбанк».

Стандарт устанавливает принципы и порядок определения АО «Кузнецкбизнесбанк» доходов и расходов, отражаемых в бухгалтерском учете на счетах по учету финансового результата текущего года, и прочего совокупного дохода, отражаемого в бухгалтерском учете на счетах по учету добавочного капитала, за исключением эмиссионного дохода, безвозмездного финансирования, предоставленного Банку акционерами, в течение отчетного года.

Доходами банка признается увеличение экономических выгод, приводящее к увеличению собственных средств (капитала) и происходящее в форме:

- * притока активов (например, в виде безвозмездно полученного имущества);
- * повышения стоимости активов в результате переоценки (за исключением переоценки основных средств, нематериальных активов, приобретенных долевых и долговых ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи);
- * уменьшения резервов на возможные потери или уменьшения резервов - оценочных обязательств некредитного характера;
- * увеличения активов в результате операций по поставке (реализации) активов, выполнению работ, оказанию услуг;
- * уменьшения стоимости (списания) обязательств, не связанного с уменьшением или выбытием соответствующих активов.

Расходами банка признается уменьшение экономических выгод, приводящее к уменьшению собственных средств (капитала) и происходящее в форме:

- * выбытия активов (например, в связи с утратой, порчей имущества);
- * снижения стоимости активов в результате переоценки (за исключением переоценки основных средств, нематериальных активов, приобретенных долевых и долговых ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи) или износа;
- * создание или увеличение резервов на возможные потери, создания или увеличения резервов - оценочных обязательств некредитного характера;
- * уменьшение активов в результате операций по поставке (реализации) активов, выполнению работ, оказанию услуг;
- * увеличение обязательств, не связанного с получением или образованием соответствующих активов.

Прочим совокупным доходом Банка признается увеличение или уменьшение экономических выгод, относимое на увеличение или уменьшение добавочного капитала, приводящее к увеличению или уменьшению собственных средств (капитала).

Доходы и расходы в зависимости от их характера и видов операций подразделяются на:

- * процентные доходы и процентные расходы;
- * операционные доходы и операционные расходы.

В зависимости от вида операции комиссионные доходы и комиссионные расходы относятся к процентным или операционным.

В связи со вступлением в силу в 2015 году Положения Центрального Банка Российской Федерации от 22.12.2014 № 448-П «О порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях» в АО «Кузнецкбизнесбанк» разработаны и утверждены следующие стандарты:

* «Стандарт бухгалтерского учета недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено»;

* «Стандарт бухгалтерского учета нематериальных активов»;

* «Стандарт бухгалтерского учета запасов».

В данных Стандартах представлены определения активов, относящихся к каждому из Стандартов и способы их формирования и отображения в бухгалтерском учете.

В связи со вступлением в силу в 2015 году Положения Центрального Банка Российской Федерации от 15.04.2015 № 465-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета вознаграждений работникам в кредитных организациях» в Банке разработан и утвержден «Стандарт бухгалтерского учета вознаграждения работникам АО «Кузнецкбизнесбанк».

Данный стандарт определяет общие подходы к ведению бухгалтерского учета вознаграждений работников Банка.

К вознаграждениям работника относятся все виды возмещений работникам:

- * за выполнение ими своих трудовых функций;
- * связанные с расторжением трудового договора в соответствии с главой 27 Трудового Кодекса РФ;
- * выплаты работникам и в пользу работников третьим лицам (включая членов семей работников), осуществляемые в связи с выполнением работниками трудовых функций, не включенные в оплату труда;
- * добровольное страхование и пенсионное обеспечение, оплата обучения, питания, лечения, медицинского обслуживания, коммунальных услуг, возмещение затрат работников по уплате процентов по займам (кредитам) и другие аналогичные вознаграждения.

Вознаграждения работникам включают краткосрочные и долгосрочные вознаграждения.

К краткосрочным вознаграждениям относятся все виды вознаграждений работникам, выплата которых в полном объеме ожидается в течение годового отчетного периода и в течение 12 месяцев после окончания годового отчетного периода.

Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам подлежат отражению на счетах бухгалтерского учета по недисконтированной стоимости.

К долгосрочным вознаграждениям работникам относятся вознаграждения, выплата которых ожидается не ранее 12 месяцев после окончания годового отчетного периода, в котором работники оказали соответствующие услуги.

К долгосрочным вознаграждениям относится отсрочка нефиксированной части вознаграждения работникам, принимающим риски в соответствии с Инструкцией Центрального Банка РФ от 17 июня 2014г. № 154-И и Порядком формирования и корректировки фонда оплаты труда с учетом рисков и результатов деятельности АО «Кузнецкбизнесбанк».

Обязательства по выплате долгосрочных вознаграждений работникам учитываются на счетах бухгалтерского учета по дисконтированной стоимости.

Ставка дисконтирования определяется на основе доходности Индекса корпоративных облигаций ММВБ (MICEX CBI) со сроком до погашения/оферты от 1 до 3 лет, имеющего кодовое обозначение (идентификатор) MCXСВІСРЗУ, публикуемого на сайте Московской биржи www.micex.ru.

Ставка дисконтирования определяется на конец каждого годового отчетного периода и устанавливается распоряжением Председателя Правления для расчета дисконтированной стоимости и процентов по обязательствам по выплате долгосрочных вознаграждений, признаваемым в течение следующего годового отчетного периода. В течение годового отчетного периода ставка дисконтирования не пересматривается.

Информация об изменениях в учетной политике Банка на 2016 год

Изменений в Учетную политику на 2016 год в течение 6 месяцев 2016 года не вносились.

Информация о базовой прибыли на акцию

Наименование показателя	на 01.07.2016	на 01.07.2015
Базовая прибыль, тыс. руб.	66 817	57 199
Средневзвешенное количество обыкновенных акций, находящихся в обращении, шт.	11 741	11 741
Базовая прибыль на акцию, тыс. руб.	5,69	4,87

2. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса

2.1. Денежные средства и их эквиваленты

Структура денежных средств

Наименование показателя	На 01.07.2016		На 01.01.2016	
	сумма, тыс. руб.	уд. вес, %	сумма, тыс. руб.	уд. вес, %
Наличные денежные средства	354 358	54,1	437 002	46,0
Денежные средства на счетах в Банке России (кроме обязательных резервов)	137 602	21,0	177 020	18,6

Денежные средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях:	163 467	24,9	336 990	35,4
- Российской Федерации	149 037	22,7	321 641	33,8
- прочих стран	14 430	2,2	15 349	1,6
Резервы на возможные потери	-322	0,0	-322	0,0
Итого	655 105	100,0	950 690	100,0

Остатки денежных средств и их эквивалентов на 01 июля 2016 г. составляют 655,1 млн. руб. (по состоянию на 01 января 2016 г. – 950,7 млн. руб.). Сумма 32,9 млн. руб. (по состоянию на 01 января 2016 г. – 32,2 млн. руб.) (данные формы 0409806 строка 2.1) представляет собой обязательный резерв, перечисленный в ЦБ РФ. Банк обязан депонировать обязательные резервы в ЦБ РФ на постоянной основе. В связи с ограничением на использование обязательных резервов Банк не включает их в категорию денежных средств и их эквивалентов.

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

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представлены только корпоративными акциями, номинированными в валюте Российской Федерации. По состоянию на 01.07.16 их стоимость составила 13 233 тыс. руб. (на 01.01.16 – 12 800 тыс. руб.). Все ценные бумаги торгового портфеля Банка являются обращающимися на организованном рынке ценных бумаг, рыночная цена по ним подлежит точному и достоверному определению.

В состав финансовых активов, оцениваемых через прибыль или убыток, формально также включаются (в соответствии с правилами составления отчетности по форме 0409806) просроченные облигации ОАО «Амурметалл» (объем вложений составил 597,0 тыс. руб.). В апреле 2009 года ОАО «Амурметалл» не были исполнены обязательства перед Банком по выплате купона, и не была исполнена оферта по облигациям 03 выпуска. Под данные бумаги сформирован резерв в размере 100%, поэтому на общую величину финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, данные облигации не повлияли.

Структура вложений в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток в разрезе видов экономической деятельности эмитентов

Наименование показателя	На 01.07.2016		На 01.01.2016	
	сумма, тыс. руб.	уд. вес, %	сумма, тыс. руб.	уд. вес, %
Вложения в акции предприятий нефтегазовой промышленности	11 412	86,2	11 075	86,5
Вложения в акции предприятий энергетики	510	3,9	323	2,5
Вложения в акции предприятий химической промышленности	1 311	9,9	1 402	11,0
Вложения в облигации предприятий сферы финансового посредничества	0	0,0	0	0,0
Итого корпоративные акции	13 233	100,0	12 800	100,0

Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	13 233	100,0	12 800	100,0
--	---------------	--------------	---------------	--------------

2.3. Чистая ссудная задолженность

Структура ссудной и приравненной к ней задолженности

Наименование показателя	На 01.07.2016	На 01.01.2016	Отклонение	
	тыс. руб.	тыс. руб.	тыс. руб.	%
Ссудная и приравненная к ней задолженность всего, в том числе	4 415 754	3 632 686	783 068	21,6
– текущая задолженность	4 280 470	3 500 954	779 516	22,3
– просроченная задолженность	135 284	131 732	3 552	2,7
Резервы под обесценение кредитов	-247 263	-254 333	7 070	-2,8
Итого ссудная и приравненная к ней задолженность за вычетом резерва под обесценение	4 168 491	3 378 353	790 138	23,4

Структура ссудной и приравненной к ней задолженности в разрезе видов заемщиков и характера операций представлена в таблице.

Структура ссудной и приравненной к ней задолженности в разрезе видов заемщиков и характера операций

Наименование показателя	На 01.07.2016		На 01.01.2016	
	сумма, тыс. руб.	уд. вес, %	сумма, тыс. руб.	уд. вес, %
Депозиты в Банке России	1 175 000	26,6	1 350 000	37,2
Межбанковские кредиты	10 000	0,2	10 000	0,3
РЕПО	1 003 344	22,7	0	0,0
Кредиты юридическим лицам	563 016	12,8	575 896	15,8
Кредиты индивидуальным предпринимателям	95 763	2,2	100 722	2,8
Кредиты физических лиц	1 568 631	35,5	1 596 068	43,9
Ссудная задолженность, всего	4 415 754	100,0	3 632 686	100,0

Наибольший удельный вес в структуре ссудной и приравненной к ней задолженности составляют кредиты физическим лицам – 35,5% (на 01.01.2016 – 43,9%).

За 6 месяцев 2016 год произошло увеличение ссудной и приравненной к ней задолженности на 790,1 млн. руб.

Изменение в структуре ссудной и приравненной к ней задолженности в сравнении с началом отчетного года произошло в перераспределении части средств, размещенных ранее в депозите в Банке России в РЕПО. На 01.01.2016 года доля средств размещенных в депозит Банка России составляла 37,2%, на 01.07.2016 года доля средств размещенных в депозит Банка России снизилась до 26,6%.. Доля средств размещенных в РЕПО на 01.07.2016 года составила 22,7%.

Ниже представлена структура ссудной задолженности в разрезе целей кредитования:

Структура кредитного портфеля юридических лиц в разрезе целей кредитования

Цель кредита	На 01.07.2016		На 01.01.2016	
	сумма, тыс. руб.	уд. вес, %	сумма, тыс. руб.	уд. вес, %
- на финансирование текущей деятельности	501 949	89,2	519 136	90,1
- на приобретение недвижимости	41 398	7,3	50 618	8,8
- выкуп доли участников	0	0,0	0	0,0
- приобретение оборудование	1 297	0,2	2 049	0,4
- предоставление/погашение займов	18 372	3,3	4 093	0,7
Кредиты юридическим лицам, всего	563 016	100,0	575 896	100,0

Основная часть кредитов юридическим лицам (89,2%) связана с финансированием текущей деятельности (на 01.01.2016 – 90,1%). Кредиты на приобретение недвижимости составляют 7,3% (на 01.01.2016 - 8,8%).

Структура кредитного портфеля физических лиц по видам (целям)

Вид кредита	На 01.07.2016		На 01.01.2016	
	сумма, тыс. руб.	уд. вес, %	сумма, тыс. руб.	уд. вес, %
Ипотечные кредиты	546 385	34,8	565 304	35,4
Автокредиты	24 499	1,6	28 463	1,8
Потребительские кредиты	997 747	63,6	1 002 301	62,8
Кредиты физ. лицам, всего	1 568 631	100,0	1 596 068	100,0

В структуре кредитного портфеля физических лиц изменений не произошло.

Ниже представлена структура кредитов юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям в разрезе отраслей (видов экономической деятельности).

Отраслевая структура кредитного портфеля юридических лиц и индивидуальных предпринимателей

Наименование показателя	На 01.07.2016		На 01.01.2016	
	сумма, тыс. руб.	уд. вес, %	сумма, тыс. руб.	уд. вес, %
оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	385 338	58,5	382 813	56,6
добыча полезных ископаемых	1 156	0,2	0	0,0
обрабатывающие производства	133 467	20,2	149 788	22,1
строительство	16 112	2,4	6 405	0,9
транспорт и связь	13 675	2,1	17 412	2,6

операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	59 153	9,0	67 110	9,9
прочие виды деятельности	15 692	2,4	19 497	2,9
- на завершение расчетов	34 186	5,2	33 593	5,0
Кредиты юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, всего	658 779	100,0	676 618	100,0

Ссудная и приравненная к ней задолженность по срокам, оставшимся до погашения

Наименование показателя	На 01.07.2016		На 01.01.2016	
	сумма, тыс. руб.	уд. вес, %	сумма, тыс. руб.	уд. вес, %
До 30 дней	2 213 406	50,1	1 370 542	37,7
От 31 до 90 дней	19 543	0,5	29 493	0,8
От 91 до 180 дней	129 071	2,9	103 772	2,9
От 181 до 1 года	176 363	4,0	198 403	5,5
От 1 года до 3 лет	871 256	19,7	927 782	25,5
Свыше 3 лет	870 831	19,7	870 962	24,0
Просроченная задолженность	135 284	3,1	131 732	3,6
Ссудная задолженность, всего	4 415 754	100,0	3 632 686	100,0

Структура ссудной и приравненной к ней задолженности в разрезе географических зон (без учета требований к банкам)

Наименование показателя	На 01.07.2016		На 01.01.2016	
	сумма, тыс. руб.	уд. вес, %	сумма, тыс. руб.	уд. вес, %
Алтайский край	75	0,0	2 153	0,1
Амурская область	123	0,0	0	0,0
Кемеровская область	2 138 793	96,1	2 161 926	95,2
г. Москва	558	0,0	0	0,0
Новосибирская область	8 991	0,4	2 907	0,0
Краснодарский край	600	0,0	0	0,0
Орловская область	0	0,0	1 451	0,1
Красноярский край	510	0,0	0	0,0
Республика Алтай	77 705	3,5	104 161	4,6
Республика Хакасия	55	0,0	88	0,0
Ссудная задолженность, всего	2 227 410	100,0	2 272 686	100,0

Основную долю кредитов (96,1% - на 01.07.2016 г. и 95,2 % - на 01.01.2016 г.) Банк предоставляет заемщикам Кемеровской области.

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

Структура вложений в финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Наименование показателя	На 01.07.2016		На 01.01.2016	
	сумма, тыс. руб.	уд. вес, %	сумма, тыс. руб.	уд. вес, %
Облигации федерального займа (ОФЗ)	425 792	54,7	518 374	57,2
Облигации субъектов РФ	184 462	23,7	209 342	23,1
Облигации российских организаций	64 296	8,3	63 267	7,0
Еврооблигации	86 141	11,1	96 727	10,7
Корпоративные акции российских организаций	17 166	2,2	17 791	2,0
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, всего	777 857	100,0	905 501	100,0

Вложение в финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, на 01 июля 2016 года по сравнению с 01 января 2016 года снизились на 127,6 млн. руб. или на 14,1%. Структура финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, за 6 месяцев 2016 года практически не изменилась.

Основную долю в портфеле ценных бумаг для продажи (54,7%) на 01 июля 2016 года занимают государственные долговые облигации, представленные облигациями федерального займа (ОФЗ), выпущенными Министерством финансов РФ с номиналом российских рублей.

Облигации Субъектов РФ (23,7%) по состоянию на 01 июля 2016 года представлены облигациями Самарской, Свердловской и Тульской областей, а также облигациями Мэрии г. Новосибирска. Все они обращаются на ММВБ и имеют рыночные котировки.

Корпоративные облигации представлены долговыми обязательствами российских организаций. Все корпоративные облигации в портфеле Банка являются обращающимися на ММВБ и имеют рыночные котировки, рассчитанные организатором торгов в соответствии с требованиями ФСФР.

Еврооблигации представлены облигациями E.M.I.S. Finance B.V., которые не имеют рыночных котировок, и под которые Банк формирует резервы, и облигациями Gaz Capital, имеющими индикативные котировки (PTC Board).

Корпоративные акции представлены акциями российских компаний, часть из которых обращается на ММВБ и имеют рыночные котировки и не обращаются на ММВБ и имеют индикативные котировки (PTC Board). Под оставшуюся часть вложений в акции формируются резервы.

В состав финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, формально также включаются (в соответствии с правилами составления отчетности по форме 0409806) облигации ОАО «Энергоцентр» (объем вложений составил 16 137 тыс. руб.) Банк обесценивает их в связи с начавшейся процедурой банкротства в апреле 2010 г. В связи с чем, Банк создает резерв под обесценение этих облигаций в размере 16 137 тыс. руб.

Структура вложений в долговые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, по видам экономической деятельности

Виды экономической деятельности	На 01.07.2016		На 01.01.2016	
	сумма, тыс. руб.	уд. вес, %	сумма, тыс. руб.	уд. вес, %
Финансовое посредничество	86 141	57,3	96 727	60,5
Энергетическая промышленность	64 296	42,7	63 267	39,5
Долговые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, всего	150 437	100,0	159 994	100,0

Структура вложений в долевые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, по видам экономической деятельности

Виды экономической деятельности	На 01.07.2016		На 01.01.2016	
	сумма, тыс. руб.	уд. вес, %	сумма, тыс. руб.	уд. вес, %
Кредитные организации	6	0,0	6	0,0
Нефтегазовая промышленность	2 770	16,1	1 868	10,5
Металлургическая промышленность	1 675	9,8	1 455	8,2
Химическая промышленность	2 262	13,2	2 610	14,7
Финансовое посредничество	336	2,0	340	1,9
Строительство	0	0,0	0	0,0
Торговля	3 110	18,1	3 713	20,9
Топливная промышленность	5 912	34,4	6 870	38,6
Энергетическая промышленность	685	4,0	550	3,1
Машиностроение	107	0,6	97	0,5
Транспортная отрасль	283	1,7	80	0,4
Производство строительных материалов	1	0,0	188	1,1
Иное	19	0,1	14	0,1
Долевые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, всего	17 166	100,0	17 791	100,0

Структура вложений в финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в разрезе географических зон

Наименование показателя	На 01.07.2016		На 01.01.2016	
	сумма, тыс. руб.	уд. вес, %	сумма, тыс. руб.	уд. вес, %
Российская Федерация	691 716	88,9	808 774	89,3
Страны ОЭСР	86 141	11,1	96 727	10,7
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, всего	777 857	100,0	905 501	100,0

Ниже представлена информация по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, с указанием сроков обращения и величины купонного дохода отдельно для каждого выпуска долговых ценных бумаг:

Наименование показателя	Срок погашения	Купонный доход
Облигации федерального займа (ОФЗ)		
ОФЗ 46017	03.08.16	6.00%
ОФЗ 46014	29.08.18	7.00%
ОФЗ 48001	31.10.18	12.20%
ОФЗ 46018	24.11.21	6.50%
ОФЗ 26206	14.06.17	7.40%
ОФЗ 46020	06.02.36	6.90%
Облигации субъектов РФ		
Облигации вып.008 Министерство управления финансами Самарской области гос. номер RU35008SAM0	13.12.17	9.00%
Облигации вып.002 Министерство финансов Свердловской области гос. номер RU34002SVS0	04.12.17	8.45%
Облигации вып.007 Мерия г.Новосибирска гос. номер RU35007NSB1	10.10.22	11.86%
Облигации вып. 004 Министерство финансов Тульской области гос. номер RU34004TUL0	15.05.19	12.20%
Облигации российских организаций		
Облигации вып.002 ОАО "ТГК-2" гос. номер 4B02-02-10420-A	10.10.18	12.00%
Облигации вып. 001 ОАО АФК "Система" гос. номер 4B02-01-01669-A-001P	30.09.25	12.50%
Облигации вып. 003 ПАО "ВымпелКом" гос. номер 4B02-03-00027-A	03.10.25	11.90%
Еврооблигации		
Еврооблигация E.M.I.S. Finance B.V., XS0494085524	06.11.20	7.00%
Еврооблигация E.M.I.S. Finance B.V., XS0494086092	06.11.22	6.00%
Еврооблигация Gaz Capital, XS0805582011	15.03.17	3.755%
Еврооблигация Gaz Capital, XS0290581569	02.11.17	5.440%

2.5. Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения

Структура вложений в финансовые активы, удерживаемые до погашения на 01.07.2016 года

Наименование показателя	сумма, тыс. руб.	сформированный резерв, тыс. руб.	чистые вложения, тыс. руб.	уд. вес, %
Облигации федерального займа (ОФЗ)	0	0	0	0
Облигации субъектов РФ	76 810	294	76 516	21,0
Облигации российских организаций	288 315	0	288 315	79,0
Итого	365 125	294	364 831	100,0

**Структура вложений в финансовые активы, удерживаемые до погашения на
01.01.2016 года**

Наименование показателя	сумма, тыс. руб.	сформированный резерв, тыс. руб.	чистые вложения, тыс. руб.	уд. вес, %
Облигации федерального займа (ОФЗ)	0	0	0	0
Облигации субъектов РФ	100 439	530	99 909	22,8
Облигации российских организаций	338 599	711	337 888	77,2
Итого	439 038	1 241	437 797	100,0

Основную долю в портфеле ценных бумаг, удерживаемых до погашения, занимают корпоративные облигации, представленные долговыми обязательствами российских организаций. Все корпоративные облигации в портфеле Банка являются обращающимися на ММВБ и имеют рыночные котировки, рассчитанные организатором торгов в соответствии с требованиями ФСФР.

Облигации Субъектов РФ по состоянию на 01 июля 2016 года представлены облигациями Республики Саха (Якутия), Республики Коми и облигациями г. Санкт-Петербург. Все они обращаются на ММВБ и имеют рыночные котировки.

Структура вложений в финансовые активы, удерживаемые до погашения, по видам экономической деятельности

Виды экономической деятельности	На 01.07.2016		На 01.01.2016	
	сумма, тыс. руб.	уд. вес, %	сумма, тыс. руб.	уд. вес, %
Электроэнергетика	20 863	7,2	20 651	6,1
Связь	80 487	27,9	80 488	23,8
Топливная промышленность	0	0,0	49 748	14,7
Прочее денежное посредничество	186 965	64,9	187 001	55,4
Итого	288 315	100,0	337 888	100,0

Информация об изменении резервов под обесценение по финансовым активам, удерживаемым до погашения за 6 месяцев 2016 год

Наименование показателя	на начало периода на 01.01.2016	создано	восстановлено	на конец периода на 01.07.2016
Облигации федерального займа (ОФЗ)	0	0	0	0
Облигации субъектов РФ	530	13	249	294
Облигации российских организаций	711	5	716	0
Итого резервов на возможные потери	1 241	18	865	294

Ниже представлена информация по финансовым активам, удерживаемым до погашения, с указанием сроков обращения и величины купонного дохода отдельно для каждого выпуска долговых ценных бумаг:

Наименование показателя	Срок обращения	Купонный доход
Облигации субъектов РФ		
Облигации вып.004 Министерство финансов Республики Саха (Якутия) гос. номер RU35004RSY0	17.05.2017	8,47%
Облигации вып.010 Минфин Республики Коми гос. номер RU32010КОМ0	15.12.2016	9,00%
Облигации вып.039 Комитет финансов Санкт-Петербурга гос. номер RU25039GSP0	01.06.2017	7,94%
Облигации российских организаций		
Облигации вып.014 Внешэкономбанк гос. номер 4B02-14-00004-T	27.09.2018	8,10%
Облигации вып.026 Внешэкономбанк гос. номер 4-26-00004-T	17.02.2032	11,65%
Облигации вып.068 ОАО "Ростелеком" гос. номер 4-68-00124-A	07.06.2018	10,50%
Облигации вып.6 ОАО "ФСК ЕЭС" гос. номер 4-06-65018-D	15.09.2020	8.25%
Облигации вып.8 ОАО "ФСК ЕЭС" гос. номер 4-08-65018-D	15.09.2020	8.25%

Информация о кредитном качестве финансовых активов, удерживаемых до погашения, по состоянию на 01.07.2016 года

Наименование показателя	Сумма вложений, всего, тыс. руб.	в т. ч. по категориям качества		Резерв на возможные потери, всего, тыс. руб.	в т. ч. по категориям качества	
		I	II		I	II
Облигации федерального займа (ОФЗ)	0	0				
Облигации субъектов РФ	76 810	61 058	15 752	294		294
Облигации российских организаций	288 315	288 315	0	0		0
Итого	365 125	288 315	76 810	294		294

Текущая справедливая стоимость ценных бумаг, изменение первоначальной стоимости которых отражается путем создания резервов (счет 503) составляет 356.8 млн. руб.

2.6. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

Информация о составе и структуре основных средств, нематериальных активов и материальных запасов

Наименование показателя	На 01.07.2016		На 01.01.2016	
	сумма, тыс. руб.	уд. вес, %	сумма, тыс. руб.	уд. вес, %
Основные средства*	613 119	-	591 062	-
Амортизация основных средств	-226 443	-	-215 161	-
Резервы на возможные потери	0		0	
Остаточная стоимость основных средств за минусом резервов	386 676	92,1	375 901	91,8
Нематериальные активы*	7 161		6 944	-
Вложения в создание и приобретение нематериальных активов	0	-	0	
Амортизация нематериальных активов	-953	-	-18	
Остаточная стоимость нематериальных активов	6 208	1,5	6 926	1,7
Капитальные вложения	3 515	0,8	5 069	1,2
Запасы*	14 897	3,6	13 280	3,2
Недвижимость (кроме земли), временно неиспользуемая в основной деятельности, учитываемая по справедливой стоимости, переданная в аренду*	8 526	-	8 526	-
Резервы на возможные потери	0		0	
Недвижимость (кроме земли) за минусом резерва*	8 526	2,0	8 526	2,1
Итого основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	419 822	100,0	409 702	100,0

*В связи со вступлением в силу в 2015 году Положения 448-П от 22.12.2014 «О порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях», для сопоставимости данных на дату 01.01.2016 года, были пересчитаны следующие строки:

- основные средства (8526т.р. перенесено со сч.60411 на сч.61908 «Недвижимость (кроме земли), временно неиспользуемая в основной деятельности, учитываемая по справедливой стоимости, переданная в аренду»);

- нематериальные активы (6734т.р. перенесено со сч.61403 «Расходы будущих периодов по другим операциям» на сч.60901 «Нематериальные активы»);

- запасы (592т.р. - часть средств сч.61011 перенесена на сч.62001) строка 11 формы 0409806 «Долгосрочные активы, предназначенные для продажи». В состав долгосрочных активов, представленных для продажи, входит квартира № 62 по адресу г. Новокузнецк, ул. Клименко, д. 15.

Ограничения прав собственности на основные средства и объекты недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, а также основные средства, переданные в залог в качестве обеспечения обязательств, отсутствуют.

Учет объектов основных средств и нематериальных активов, фактически введенных в эксплуатацию, на счете № 60415 «Вложения в сооружение (строительство), создание

(изготовление) и приобретение основных средств» и №60906 «Вложения в создание и приобретение нематериальных активов» Банком не допускается.

Последняя переоценка основных средств была проведена на конец 2015 года (по состоянию на 31.12.2015г.).

Оценка выполнялась «Кузбасской торгово-промышленной палатой». Непосредственное выполнение работ по проведению оценки от имени «Кузбасской торгово-промышленной палаты» выполнял специалист-оценщик Кузбасской ТПП Андреева Римма Николаевна (Член Общероссийской общественной организации «Российское общество оценщиков» (РОО), регистрационный №008321, дата включения 18.01.2013г.)

Здания были оценены по полной восстановительной стоимости. При этом применялся метод затратного подхода. Недвижимость, временно не используемая в основной деятельности, оценивалась по справедливой стоимости с применением методов доходного и сравнительного подхода.

Оценка стоимости основных средств производилась исходя из следующих допущений:

- оценщик не несет ответственности за достоверность установленных юридических прав на оцениваемое имущество;
- при проведении оценки оценщик предполагал отсутствие каких-либо скрытых факторов, влияющих на стоимость оцениваемого имущества.
- мнение оценщика относительно стоимости действительно только на дату оценки;
- оценщик не производил инвентаризационные обмеры объекта и не принимал на себя ответственность за таковые, полагаясь на верность исходной информации, предоставленной заказчиком.
- оценщик не проводил специальных исследований экологической и санитарной ситуаций, т.к. такие исследования не предусмотрены заданием на оценку.

Информация о составе и структуре основных средств

Наименование показателя	На 01.07.2016		На 01.01.2016	
	сумма, тыс. руб.	уд. вес, %	сумма, тыс. руб.	уд. вес, %
Здания и сооружения	360 954	58,9	349 800	59,2
Транспортные средства	18 570	3,0	15 821	2,7
Компьютерное оборудование	56 967	9,3	54 646	9,2
Офисное оборудование	175 285	28,6	169 452	28,7
Земля	1 343	0,2	1 343	0,2
Стоимость основных средств, тыс.руб.	613 119	100,0	591 062	100,0

В отчетном периоде структура основных средств не претерпела существенных изменений. На 01 июля 2016 года наибольший удельный вес занимают здания и сооружения – 58,9% (на 01.01.2016 г. – 59,2%).

Информация о движении основных средств за 6 месяцев 2016 год

Наименование показателя	На 01.01.2016	Приобретение	Модернизация	Переоценка	Выбытие	На 01.07.2016
Здания и сооружения	349 800	11 096	58	0	0	360 954

Транспортные средства	15 821	2 576	173	0	0	18 570
Компьютерное оборудование	54 646	2 354	299	0	-332	56 967
Офисное оборудование	169 452	7 213	7	0	-1 387	175 285
Земля	1 343	0	0	0	0	1 343
Стоимость основных средств, тыс. руб.	591 062	23 239	537	0	-1 719	613 119

Информация о составе и структуре запасов

Наименование показателя	На 01.07.2016		На 01.01.2016	
	сумма, тыс. руб.	уд. вес, %	сумма, тыс. руб.	уд. вес, %
Запасные части*	8 923	59,9	8 726	65,7
Материалы	4 763	32,0	3 160	23,8
Инвентарь и принадлежности	972	6,5	885	6,7
Издания	5	0,0	0	0,0
Материалы, предназначенные для сооружения, создания и восстановления основных средств и недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности *	234	1,6	509	3,8
Внеоборотные запасы*				
Итого запасов*	14 897	100,0	13 280	100,0

*Для сопоставимости данных на дату 01.01.2016 года внесены изменения в строки:

- запасные части (509 тыс. руб.- часть сч.61002 перенесено на сч.61013 «Материалы, предназначенные для сооружения, создания и восстановления основных средств и недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности»).
- внеоборотные запасы (592т.р. - часть средств сч..61011 перенесена на сч.62001 «Долгосрочные активы, предназначенные для продажи»).

2.7. Прочие активы

Информация о составе и структуре прочих активов

Наименование показателя	На 01.07.2016		На 01.01.2016	
	сумма, тыс. руб.	уд. вес, %	сумма, тыс. руб.	уд. вес, %
Прочие финансовые активы:				
- незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры и операторами по переводу денежных средств	3 038	7,3	2 771	6,0
- просроченные проценты по предоставленным кредитам	411	1,0	356	0,8

-требования по комиссионным доходам	4 821	11,5	4 807	10,4
- требования по получению процентов	6 677	15,9	7 516	16,2
- расходы будущих периодов *	2 804	6,7	3 711	8,0
- предварительные затраты для приобретения ценных бумаг	4	0,0	4	0,0
Резервы под обесценение прочих финансовых активов	-3 314	-	-3 244	-
Итого прочих финансовых активов	14 441	42,4	15 921	41,4
Прочие нефинансовые активы:				
- расчеты с бюджетом по налогам	103	0,2	249	0,5
- расчеты работниками по оплате труда и другим выплатам	617	1,5	34	0,1
- расчеты с работниками по подотчетным суммам	33	0,1	24	0,0
- налог на добавленную стоимость	526	1,3	786	1,7
- расчеты с поставщиками и подрядчиками	12 919	30,9	16 449	35,6
- расчеты с прочими дебиторами	9 404	22,5	9 557	20,7
- расчеты по социальному страхованию	475	1,1		
Резервы под обесценение прочих нефинансовых активов	-9 281	-	-9 263	-
Итого прочих нефинансовых активов	14 796	57,6	17 836	58,6
Итого прочие активы за вычетом резервов	29 237	-	33 757	-

*В связи со вступлением в силу в 2015 году Положения 448-П от 22.12.2014 «О порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях», для сопоставимости данных на дату 01.01.2016 года, были пересчитаны следующие строки:

- нематериальные активы (6734т.р. перенесено со сч.61403 «Расходы будущих периодов по другим операциям» на сч.60901 «Нематериальные активы»).

Дебиторская задолженность, оплата по которой ожидается в период, превышающий 12 месяцев, на 01.07.2016 года составляет 991,5 тыс. руб. по технической поддержке оборудования.

2.8. Средства клиентов

Информация об остатках средств на счетах клиентов

Наименование показателя	На 01.07.2016		На 01.01.2016	
	сумма, тыс. руб.	уд. вес, %	сумма, тыс. руб.	уд. вес, %
Юридические лица	1 062 411	21,3	1 049 447	22,1
- текущие (расчетные) счета	747 154	15,0	683 290	14,4
- срочные депозиты	315 257	6,3	366 157	7,7
Физические лица и	3 881 452	77,9	3 688 413	77,8

индивидуальные предприниматели*				
- текущие счета (вклады до востребования)*	2 007 077	40,3	2 006 116	42,3
- срочные вклады	1 874 375	37,6	1 682 297	35,5
Средства в расчетах	39 514	0,8	6 477	0,1
Счета нотариусов и адвокатов, которые не включаются в расчет ф.0409345*	563	0,0	605	0,0
Итого	4 983 940	100,0	4 744 942	100,0

* В связи с вступлением в силу Указания №3875-У от 03.12.2015года « О внесении изменений в Указание Банка России от 12.11.2009 года №2332-У « О перечне, формах и порядке составления и предоставления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» в данные на начало отчетного года (01.01.2016) были внесены изменения в части текущих счетов физических лиц и индивидуальных предпринимателей на сумму 605 тыс. р. по счетам нотариусов и адвокатов, которые не включаются в расчет ф.0409345.

Средства клиентов привлечены в одном регионе – Кемеровской области.

На 1 июля 2016 года произошло увеличение остатков средств на счетах клиентов по сравнению с началом отчетного года на 5,0% (на 239,0 млн. руб.). По счетам юридических лиц произошел приток средств на 1,2% (на 13,0 млн. руб.), по счетам физических лиц и индивидуальных предпринимателей приток средств составил 193,0 млн. руб. (5,2%), средства в расчетах увеличены на 33,0 млн. руб.

2.9. Прочие обязательства

Информация о составе и структуре прочих обязательств

Наименование показателя	На 01.07.2016		На 01.01.2016	
	сумма, тыс. руб.	уд. вес, %	сумма, тыс. руб.	уд. вес, %
Прочие финансовые обязательства:				
- незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры и операторами по переводу денежных средств	0	0,0	0	0,0
- расчеты с клиентами по покупке и продаже иностранной валюты	1 028	1,7	0	0,0
- начисленные проценты по банковским счетам и привлеченным средствам физических лиц	16 188	26,2	15 182	33,1
- суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения	267	0,4	0	0,0
- обязательства по уплате процентов	957	1,6	1 217	2,6
- процентные доходы по долговым обязательствам*	0	0,0	10 994	23,9
Итого прочих финансовых обязательств	18 440	29,9	27 393	59,6
Прочие нефинансовые обязательства:				
- обязательства по прочим операциям	3 138	5,1	6 874	15,0
- расчеты по налогам и сборам	699	1,1	2 683	5,8

- расчеты с работниками по оплате труда и другим выплатам	13 338	21,6	403	0,9
- налог на добавленную стоимость, полученный	838	1,3	1 172	2,5
- расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	4 729	7,7	7 207	15,7
- расчеты с прочими кредиторами	23	0,0	174	0,4
- расчеты по социальному страхованию	4 027	6,5	0	0,0
- обязательства по выплате долгосрочных вознаграждений работникам	16 453	26,7	0	0,0
- доходы будущих периодов	39	0,1	26	0,1
- оценочные обязательства не кредитного характера	0	0,0	0	0,0
Итого прочих нефинансовых обязательств	43 284	70,1	18 539	40,4
Итого прочих обязательств	61 724	100,0	45 932	100,0

Кредиторская задолженность является текущей, просроченной задолженности нет.

* В связи с вступлением в силу указания №3685-У от 22.06.2015 « О внесении изменений в Положение Банка России от 16 июля 2012 года № 385-п "О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации" счета 504 исключены из плана счетов. Вместо них введены счета 916 в раздел 6 « Задолженность, вынесенная за баланс».

2.10. Средства акционеров (уставный капитал)

Информация о величине уставного капитала

	На 01.07.2016			На 01.01.2016		
	Количество акций, шт.	Номинал, тыс. руб.	Сумма, тыс. руб.	Количество акций, шт.	Номинал, тыс. руб.	Сумма, тыс. руб.
Обыкновенные акции	11 741	28	328 748	11 741	28	328 748
Привилегированные акции	26	28	728	26	28	728
Привилегированные акции типа А	444	28	12 432	444	28	12 432
Итого уставный капитал	12 211		341 908	12 211		341 908

Количество размещенных и оплаченных акций на 1 июля 2016 года составляет 12 211 штук. Объявленные акции отсутствуют.

Количество размещенных и оплаченных акций последнего зарегистрированного дополнительного выпуска акций составляет 1 077 штук.

Ограничений по акциям нет.

Права владельцев обыкновенных акций:

Каждая обыкновенная именная акция Банка предоставляет акционеру - ее владельцу одинаковый объем прав.

Акционеры - владельцы именных обыкновенных акций Банка имеют право:

- участвовать в Общем собрании акционеров с правом голоса по всем вопросам его компетенции;

- получать дивиденды;
- получить часть имущества Банка в случае его ликвидации;
- участвовать в управлении делами Банка;
- обжаловать решения органов Банка, влекущие гражданско-правовые последствия, в случаях и в порядке, которые предусмотрены законодательством Российской Федерации;
- требовать, действуя от имени Банка, возмещения причиненные Банку убытков;
- оспаривать, действуя от имени Банка, совершенные им сделки по основаниям, предусмотренным статьей 174 Гражданского кодекса Российской Федерации или Федеральным законом «Об акционерных обществах», и требовать применения последствий их недействительности, а также применения последствий недействительности ничтожных сделок Банка;
- в случаях и в порядке, которые предусмотрены законодательством Российской Федерации и Уставом Банка, получать информацию о деятельности Банка и знакомиться с его бухгалтерской и иной документацией;
- осуществлять иные права, предусмотренные законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России и Уставом Банка.

Акционеры вправе отчуждать принадлежащие им акции без согласия других акционеров и Банка. Отчуждению подлежат только оплаченные акции Банка.

Акционеры также имеют иные права, предусмотренные законодательством.

Права владельцев привилегированных акций

Акционеры – владельцы привилегированных акций имеют право:

- голосовать на Общем собрании акционеров;
- при решении вопросов о реорганизации и ликвидации Банка;
- при решении вопросов о внесении изменений и дополнений в Устав, ограничивающих права акционеров – владельцев привилегированных акций;
- при решении вопроса, предусмотренного статьей 92.1 Федерального закона «Об акционерных обществах»;
- по всем вопросам компетенции Общего собрания акционеров, начиная с общего собрания акционеров, следующего за годовым Общим собранием акционеров, на котором независимо от причин не было принято решение о выплате дивидендов или было принято решение о неполной выплате дивидендов по привилегированным акциям с определенным размером дивиденда;
- в иных случаях, предусмотренных действующим законодательством;
- на преимущественное в сравнении с владельцами обыкновенных акций, владельцами привилегированных акций типа А получение дивидендов, а также на получение при ликвидации Банка начисленных, но не выплаченных дивидендов и ликвидационной стоимости акций, которые выплачиваются их владельцам в очередности, установленной пунктом 5.15 статьи 5 Устава Банка;
 - участвовать в управлении делами Банка;
 - обжаловать решения органов Банка, влекущие гражданско-правовые последствия, в случаях и в порядке, которые предусмотрены законодательством Российской Федерации;
 - требовать, действуя от имени Банка, возмещения причиненные Банку убытков;
 - оспаривать, действуя от имени Банка, совершенные им сделки по основаниям, предусмотренным статьей 174 Гражданского кодекса Российской Федерации или Федеральным законом «Об акционерных обществах», и требовать применения последствий их недействительности, а также применения последствий недействительности ничтожных сделок Банка;
 - в случаях и в порядке, которые предусмотрены законодательством Российской Федерации и Уставом Банка, получать информацию о деятельности Банка и знакомиться с его бухгалтерской и иной документацией;
 - осуществлять иные права, предусмотренные законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России и Уставом Банка.

Права владельцев привилегированных акций типа А

Акционеры – владельцы привилегированных акций типа А имеют право:

- голосовать на Общем собрании акционеров:
- при решении вопросов о реорганизации и ликвидации Банка;
- при решении вопросов о внесении изменений и дополнений в Устав, ограничивающих права акционеров – владельцев привилегированных акций;
- при решении вопроса, предусмотренного статьей 92.1 Федерального закона «Об акционерных обществах»;
- по всем вопросам компетенции Общего собрания акционеров, начиная с Общего собрания акционеров, следующего за годовым Общим собранием акционеров, на котором независимо от причин не было принято решение о выплате дивидендов или было принято решение о неполной выплате дивидендов по привилегированным акциям типа А;
- в иных случаях, предусмотренных действующим законодательством;
- на преимущественное в сравнении с владельцами обыкновенных акций получение дивидендов, а также на получение при ликвидации Банка начисленных, но не выплаченных дивидендов и ликвидационной стоимости акций, которые выплачиваются их владельцам в очередности, установленной пунктом 5.15 статьи 5 Устава Банка;
- участвовать в управлении делами Банка;
- обжаловать решения органов Банка, влекущие гражданско-правовые последствия, в случаях и в порядке, которые предусмотрены законодательством Российской Федерации;
- требовать, действуя от имени Банка, возмещения причиненные Банку убытков;
- оспаривать, действуя от имени Банка, совершенные им сделки по основаниям, предусмотренным статьей 174 Гражданского кодекса Российской Федерации или Федеральным законом «Об акционерных обществах», и требовать применения последствий их недействительности, а также применения последствий недействительности ничтожных сделок Банка;
- в случаях и в порядке, которые предусмотрены законодательством Российской Федерации и Уставом Банка, получать информацию о деятельности Банка и знакомиться с его бухгалтерской и иной документацией;
- осуществлять иные права, предусмотренные законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России и Уставом Банка.

Акции, которые могут быть размещены в результате конвертации размещенных ценных бумаг, конвертируемых в акции, или в результате исполнения обязательств по опционам кредитной организации - эмитента, отсутствуют.

Акции, принадлежащие кредитной организации, отсутствуют.

3. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

3.1. Процентные доходы и расходы

Процентные доходы за 6 месяцев 2016 года составили 297,2 млн. руб. по сравнению с аналогичном периодом 2015 года они увеличились на 7,1% или на 19,7 млн. руб.

В связи со вступлением в силу в 2015 году Положения Центрального Банка Российской Федерации от 22.12.2014 № 446-П « О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций» в 2016 году изменена классификация доходов и расходов. Для сопоставления данных 2016 и 2015 года, сумму 7959 тыс. руб. «Поступления средств от ОАО "Энергоцентр" в счет погашения основного долга по Мировому соглашению в соответствии с графиком» в данных за 6 месяцев 2015 года перенесли из строки 1.2 ф.0409807 « Процентные доходы от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями (символ 12401 до 01.01.2016) в строку 19 «Прочие операционные расходы» (символ 28803 с 01.01.2016).

Рост процентных доходов произошел по процентным доходам от размещения средств в кредитных организациях на 42,2 млн. руб. Данное увеличение произошло за счет увеличения объемов средств, размещенных в депозит в Банке России и РЕПО с ЦК. Однако по ссудам, представленных клиентами, не являющимися кредитными организациями и от вложений в ценные бумаги произошло снижение процентных доходов на 2,1 млн. руб. и на 20,4 млн. руб. соответственно.

Структура процентных доходов в сравнение с соответствующим периодом прошлого года немного изменилась. Наибольший удельный вес в структуре процентных доходов за 6 месяцев 2016 год по-прежнему приходится на процентные доходы от ссуд, предоставленных клиентам 53,9% (за 6 месяцев 2015г. -58,5%). Доля доходов от размещения средств в кредитных организациях составляет 29,3% (за 6 месяцев 2015 - 16,1%). А удельный вес доходов от вложений в ценные бумаги снизился до 16,9%, в сравнении с 6 месяцами 2015 года -25,4%.

Процентные расходы за 6 месяцев 2016 год по сравнению с аналогичным периодом прошлого года снизились. За 6 месяцев 2016 года процентные расходы составили 146,8 млн. руб., что на 8,1 млн. руб. ниже расходов за 6 месяцев 2015 года (155,0 млн. руб.). Процентные расходы по привлеченным средствам клиентов составляют практически 100% всех процентных расходов.

За 6 месяцев 2016 года получен **чистый процентный доход** в сумме 150,3 млн. руб., что на 27,8 млн. руб. выше чистого дохода за 6 месяцев 2015 года (122,5 млн. руб.). Рост составил 22,7%. Увеличение чистого процентного дохода обусловлено ростом процентных доходов и снижением процентных расходов.

3.2. Комиссионные доходы и расходы

Информация о составе и структуре комиссионных доходов

Наименование показателя	за 6мес. 2016 года		за 6мес. 2015 года	
	сумма, тыс. руб.	уд. вес, %	сумма, тыс. руб.	уд. вес, %
Доходы от открытия и ведения банковских счетов, расчетного и кассового обслуживания клиентов	138 359	98,7	154 525	98,8
Доходы от выдачи банковских гарантий и поручительств	178	0,1	63	0,0
Прочие комиссионные вознаграждения	1 645	1,2	1 902	1,2
Итого	140 182	100,0	156 490	100,0

Комиссионные доходы за 6 месяцев 2016 год по сравнению с аналогичным периодом прошлого года снизились на 10,4% или на 16,3 млн. руб. Основное снижение в абсолютной сумме 16,2 млн. руб. произошло за счет снижения доходов от открытия и ведения банковских счетов, расчетного и кассового обслуживания клиентов. При этом структура комиссионных доходов не изменилась.

Информация о составе и структуре комиссионных расходов

Наименование показателя	за 6мес. 2016 года		за 6мес. 2015 года	
	сумма, тыс. руб.	уд. вес, %	сумма, тыс. руб.	уд. вес, %

За проведение операций с валютными ценностями	322	0,8	233	0,6
За расчетно-кассовое обслуживание и ведение банковских счетов	19 571	49,8	31 515	73,3
За услуги по переводу денежных средств, включая услуги платежных и расчётных систем	19 404	49,4	11 167	26,0
Прочие комиссионные сборы			55	0,1
Итого	39 297	100,0	42 970	100,0

Комиссионные расходы за 6 месяцев 2016 года по сравнению с аналогичным периодом прошлого года снизились на 3,7 млн. руб. или на 8,5 %.

3.3. Операционные расходы

Информация о составе и структуре операционных расходов

Наименование показателя	за 6мес.2016 года		за 6мес. 2015года	
	сумма, тыс. руб.	уд. вес, %	сумма, тыс. руб.	уд. вес, %
Расходы на содержание персонала	118 814	60,0	119 109	60,3
Амортизационные отчисления	13 870	7,0	15 907	8,1
Расходы, связанные с содержанием имущества и его выбытием	32 079	16,2	32 632	16,5
Расходы на подготовку и переподготовку кадров	21	0,0	39	0,0
Расходы на служебные командировки	129	0,1	153	0,1
Расходы на охрану	9 094	4,6	7 712	3,9
Расходы на рекламу	2 742	1,4	2 751	1,4
Расходы на услуги связи	4 412	2,2	4 646	2,3
Судебные и арбитражные издержки	2	0,0	14	0,0
Расходы на аудит	610	0,3	550	0,3
Расходы на страхование	7 488	3,8	7 406	3,8
Расходы от списания активов (требований) и не взысканной дебиторской задолженности	22	0,0	312	0,2
Расходы на благотворительность	246	0,1	444	0,2
Расходы на осуществление спортивных мероприятий, отдыха, мероприятий культурно-просветительского характера и иных аналогичных мероприятий	22	0,0	42	0,0
Другие расходы	8 515	4,3	5 718	2,9
Итого	198 066	100,0	197 435	100,0

Рост операционных расходов Банка за 6 месяцев 2016 год составил 0,3% или 0,6 млн. руб.

3.4. Чистые доходы от операций с иностранной валютой

Большие значения (с противоположными знаками) валютной переоценки и чистых доходов от операций с иностранной валютой (строки 9 и 10 формы 0409807) связаны исключительно с особенностями бухгалтерского учета валютных СВОП - операций.

Чистый доход от операций с иностранной валютой (включая валютную переоценку) за 6 месяцев 2016 года составил 14,5 млн. руб. и в сравнение с аналогичным периодом 2015 годом снизился на 4,1 млн. руб. (за 6 месяцев 2015 г. – 18,6 млн. руб.).

Снижение вызвано со снижением курса иностранных валют отчетном периоде.

3.5. Изменение резерва на возможные потери

Наименование показателя	На 01.07.2016	На 01.01.2016	изменение
по средствам на корреспондентских счетах	322	322	0
по ссудной задолженности	247 263	254 333	-7 070
по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	48 387	62 719	-14 332
по ценным бумагам до погашения	294	1 241	-947
по долговым обязательствам, не погашенным в срок	16 734	16 734	0
по прочим активам	12 595	12 507	88
по гарантиям и кредитным линиям	16 073	8 685	7 388
Итого резервы по ф.0409808	341 668	356 541	-14 873
Списание ценных бумаг за счет ранее сформированного резерва			25
Итого изменение резервов по ф.0409807			-14 848

За 6 месяцев 2016 года произошло восстановление резервов на сумму 14,9 млн. руб. Общая сумма сформированных резервов на 01.07.2016 года составила 341,7 млн. руб., из них резерв по ссудной задолженности – 247,3 млн. руб., что составляет 11,1% от ссудной задолженности.

В связи с вступлением в силу указания №3685-У от 22.06.2015 «О внесении изменений в Положение Банка России от 16 июля 2012 года № 385-п "О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации" счета 504 исключены из плана счетов. Вместо них введены счета 916 в раздел 6 «Задолженность, вынесенная за баланс». В связи с этим по бумагам по E.M.I.S. Finance B.V. восстановлен резерв на 8751,6 тыс. руб.

В 1 квартале 2016 год за счет ранее сформированного резерва были списаны ценные бумаги ЗАО «Сибирский Спас-Л», в связи с прекращением деятельности (исключение из ЕГРЮЛ), по которым ранее был сформирован 100% резерв в сумму 25,3 тыс. руб.

3.6. Судебные разбирательства

За отчетный период к Банку не было предъявлено судебных исков.

В ходе текущей деятельности Банка в судебные органы поступают иски в отношении Банка. Руководство Банка, исходя из собственной оценки, считает, что разбирательства по ним не приведут к существенным убыткам для Банка, и соответственно, не формирует резерв на возможные потери по данным разбирательствам.

3.7. Информация об основных компонентах по налогу

Расходы Банка по налогам включают:

Наименование показателя	на 01.07.2016	на 01.07.2015
Расходы		
Налог на прибыль по ставке 20%	10 462	854
Налог на прибыль по ставке 15%	4 509	6 367
Налог на имущество	1 766	1 863
Транспортный налог	14	14
Земельный налог	17	53
НДС по приобретенным товарам, услугам, работам	10 435	7 750
Экологический налог	1	0
Отложенный налог на прибыль (сч. 70616)	0	0
Итого расходы	27 204	16 901
Доходы		
Отложенный налог на прибыль (сч. 70615)	4517	5 488
Итого доходы	0	5 488
Налог на прибыль по ставке 20% - отражена переплата по счету "доходы прошлых лет"	0	559

3.8. Информация о совокупном доходе

В связи с вступлением в силу Указания №3875-У от 03.12.2015года « О внесении изменений в Указание Банка России от 12.11.2009 года №2332-У « О перечне, формах и порядке составления и предоставления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» в форму 0409807 добавлен раздел 2 « О совокупном доходе». Для сопоставимости данных за 6 месяцев 2015 и 2016 годов сделан расчет по финансовому результату за 6 месяцев 2015 года.

За 6 месяцев 2016 года финансовый результат составил 89,8 млн. руб., что на 4,6 млн. руб. ниже финансового результата за 6 месяцев 2015 года (94,4 млн. руб.).

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

В связи с вступлением в силу Указания ЦБ РФ № 3097-У от 25.10.2013 г. «О внесении изменений в Инструкцию Банка России от 03.12.2012 г. № 139-И «Об обязательных нормативах банков» с 01 января 2014 года банками рассчитываются три норматива достаточности капитала банка: норматив достаточности базового капитала банка (далее - норматив Н1.1), норматив достаточности основного капитала банка (далее - норматив Н1.2), норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (далее - норматив Н1.0). В соответствии с новыми требованиями к капиталу, установленными Банком России, банки должны поддерживать минимально допустимое числовое значение норматива Н1.1 в размере 4,5 %, норматива Н1.2 в размере 6,0 %, норматива Н1.0 в размере 8,0%.

В течение отчетного периода Банк соблюдал требования к нормативам достаточности капитала, установленные ЦБ РФ, со значительным запасом. По состоянию на 01 июля 2016 года нормативы достаточности капитала Банка, рассчитанные согласно требованиям ЦБ РФ,

превышали требуемый минимум, составляя Н1.1 = 23,6%, Н1.2 = 23,6 %, норматива Н1.0 = 27,9 % (на 01.01.2016 года Н1.1 = 22,3%, Н1.2 = 22,3%, Н1=26,7%).

Банк определяет в качестве капитала те статьи, которые определены в соответствии с законодательством Российской Федерации в качестве составляющих капитала (собственных средств) кредитных организаций.

Наименование показателя	на 01.07.2016, тыс. руб.	на 01.01.2016, тыс. руб.	изменение, тыс. руб.
Собственные средства (капитал), всего	1 370 659	1 332 909	37 750
в т.ч.			
1. основной капитал	1 099 259	1 054 471	44 788
1.1 базовый капитал	1 099 259	1 054 471	44 788
- уставный капитал	152 026	152 026	0
- эмиссионный доход	6	6	0
- резервный фонд	22 436	22 436	0
- нераспределенная прибыль прошлых лет	931 005	880 201	50 804
- нематериальные активы	-6 208	-192	-6 016
- вложения в акции кредитных организаций	-4	-2	-2
- отрицательная величина добавочного капитала	-2	-4	2
- убыток текущего года	0	0	0
1.2 добавочный капитал	0	0	0
2. дополнительный капитал	271400	278 438	-7 038
- прибыль/убыток текущего года	31 805	26 021	5 784
- прибыль предшествующих лет	0	0	0
- прирост стоимости имущества за счет переоценки	51 380	63 979	-12 399
- часть уставного капитала, сформированного за счет переоценки имущества	185 182	185 182	0
- часть привилегированных акций	2 914	3 337	-423
- дебиторская задолженность свыше 30 дней	-81	-81	0

В течение отчетного периода Банк соблюдал все требования к уровню достаточности капитала, установленные Банком России, а также стратегией развития Банка.

В связи с вступлением в силу Указания № 3875-У от 03.12.2015 года « О внесении изменений в Указание Банка России от 12.11.2009 года №2332-У « О перечне, формах и порядке составления и предоставления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» данные в форме 0409808 на начало отчетного года для сопоставимости были представлены в новом формате.

Ниже в таблице раскрываются все составляющие расчета размера собственных средств (капитала) в разделе 1 « Информации об уровне достаточности капитала» формы 0409808 « Отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам» с приведением данных бухгалтерского отчета, являющихся источниками для его составления.

	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24, 26	341 914	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	152 032	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	152 032
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	188 096	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход" "Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)"	46, 47	188 096
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15, 16	4 983 940	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	32	0
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	0
2.2.1				из них: субординированные кредиты	X	
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего,	10	419 822	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	3 725	X	X	X
3.1.1.	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1. таблицы)	X	0	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1. таблицы)	8	0

3.1.2.	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2. таблицы)	X	3 725	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2. таблицы)	9	-3 725
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	2 483	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	-2 483
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	9	0	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	0
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	0
5	"Отложенное налоговое обязательство", всего, из них:	20	18 876	X	X	X
5.1	уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)	X	0	X	X	0
5.2	уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы)	X	0	X	X	0
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25	0	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	0	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	0
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие поэтапному исключению	37, 41.1.2	0
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	0
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность", "Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи", "Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения", всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	5 474 324	X	X	X

7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	4	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	-4
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	0
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	0
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	0
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	54	0
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	55	0
7.7	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России, всего,	X	2	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России, всего,	41	X
7.7.1	из них: "акции (доли) дочерних и зависимых финансовых организаций и кредитных организаций – резидентов"	X	2	из них: "акции (доли) дочерних и зависимых финансовых организаций и кредитных организаций – резидентов"	41.1.3	-2
8	"Резервный фонд"	27	22 436	"Резервный фонд"	3	22 436
9	"Нераспределенная прибыль (покрытые убытки) прошлых лет	33	931 005	"Нераспределенная прибыль(убыток) прошлых лет"	2.1	931 005
10	"Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство, всего, в том числе:	29	51 580	X	X	X
10.1	отнесенная в дополнительный капитал	X	51 580	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	51 580
11	"Нераспределенная прибыль (убыток) за отчетный период, всего, в том числе:	34	66 817	X	X	X
11.1	отнесенная в дополнительный капитал	X	66 817	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	66 817

12	"Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив), всего, в том числе:	28	-32 243	X	X	X
12.1	отнесенная в дополнительный капитал	X	-32 243	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	-32 243
12	"Прочие активы, всего в том числе:	12	29 237	X	X	X
12.1	отнесенные в дополнительный капитал	X	2 889	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	-2 889
13	"Прочие обязательства, всего в том числе:	21	61 724	X	X	X
13.1	отнесенные в дополнительный капитал	X	39	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	39

5. Сопроводительная информация по сведениям об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности.

Показатель краткосрочной ликвидности на отчетную дату Банком не рассчитывается, т.к. Банк не подходит под критерии, указанные в порядке составления и представления отчетности о расчете показателя краткосрочной ликвидности (п.7 части 1 статьи 76 « Федерального закона от 10 июня 2002 года №86-ФЗ « О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»).

Показатель финансового рычага за 6 месяцев 2016 года изменился незначительно.

Расхождения между размером активов, определенными 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, незначительны (менее 5%), и связаны в основном с переоценкой основных средств.

6. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств

Информация о движении денежных средств, приведена в отчете о движении денежных средств (форма 0409814). Состав денежных средств раскрыт п.2.1 «Денежные средства и их эквиваленты» раздела 2 «Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса» данной пояснительной записке.

Существенных остатков денежных средств, недоступных для использования, кроме средств, депонируемых в Банке России (фонд обязательных резервов), на отчетную дату не было.

Существенных инвестиционных и финансовых операций, не требующих использования денежных средств, на отчетную дату не было.

7. Управление рисками и капиталом.

Под риском банковской деятельности (банковским риском) понимается возможность потери ликвидности, возникновения прямых или косвенных потерь (убытков) под воздействием внутренних или внешних факторов, влияющих на деятельность банка. При этом риск характеризуется вероятностью его наступления, величиной средств, подверженных риску и долей возможных потерь. Под управлением риском понимается принятие и использование на практике описываемой системы принципов, положений и методов.

Информация о значимых рисках и их источниках

Наиболее значимыми для банка рисками являются кредитные риски и рыночный риск (в первую очередь, процентный) и риск ликвидности. Также для Банка характерны и другие риски (операционный, правовой, риск потери деловой репутации, стратегический риск).

Кредитному риску подвержены вложения в кредиты физическим и юридическим лицам и в облигации эмитентов. Источником риска является ухудшение финансового положения заемщиков и эмитентов облигаций. Рыночному риску подвержены вложения в ценные бумаги эмитентов и открытые позиции в иностранных валютах (валютный риск). Наряду с финансовым положением эмитентов источником рыночного риска является общее состояние экономики, фондовых и валютных рынков.

Сведения о структуре и об организации управления рисками

Ответственность за организацию системы управления рисками несет Совет директоров Банка. Ответственность за реализацию утвержденной Советом директоров стратегии в области управления рисками несут исполнительные органы. Распределение ответственности и полномочий между коллегиальным (Правление) и единоличным (Председатель Правления) исполнительными органами осуществляется на основе Положения об исполнительных органах Банка. Исполнительные органы также могут возложить ответственность за реализацию отдельных правил и процедур управления рисками на структурные подразделения и (или) на коллегиальные органы (комитеты), сформированные из членов Правления и руководителей структурных подразделений.

Ответственность за общее методическое, аналитическое и консультационное обеспечение управления рисками возлагается на Службу управления рисками и анализа (СУРиА). Аналогичные функции по отдельным специфическим вопросам управления рисками могут быть возложены на иные структурные подразделения.

Управление регуляторным риском возложено на службу внутреннего контроля (СВК).

Проверку полноты применения и эффективности методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками (методик, программ, правил, порядков и процедур совершения банковских операций и сделок, управления банковскими рисками) осуществляет служба внутреннего аудита (СВА).

Ответственность за исполнение принятых решений (лимитов, принципов, методов снижения рисков и т.д.) по управлению рисками несут руководители структурных подразделений, осуществляющих операции, несущие риск. Структурные подразделения также несут ответственность за систематический учет фактов реализации рисков и предоставление информации в СУРиА для анализа, систематизации и обобщения, а также исполнительным органам для принятия решений в целях минимизации возможных негативных последствий рисков.

Основные положения стратегии в области управления рисками и капиталом.

Управление рисками и капиталом осуществляется в целях выявления, оценки и контроля за объемами значимых рисков и за совокупным объемом принятого риска, обеспечения выполнения обязательных нормативов, размера открытой валютной позиции, оценки достаточности капитала на покрытие значимых рисков и в целях управления капиталом – планирования капитала исходя из стратегии развития, оценки рисков, а также установленных Банком России требований. Приоритетным является обеспечение сохранности активов на основе управления банковскими рисками.

Управление банковскими рисками регламентируется внутренними документами «Положение об управлении банковскими рисками», «Методология оценки банковских рисков» и другими документами. Данные документы (и соответствующие бизнес-процессы) постоянно совершенствуются в целях повышения эффективности управления рисками и соответствия системы управления рисками рекомендациям ЦБ РФ и Базельского комитета. В частности, ведется работа по развитию независимой функции риск-менеджмента в системе управления Банком путем повышения роли соответствующего подразделения в процессе принятия решений.

Основные принципы управления рисками в Банке: *законность* операций; *постоянство*, *системность* и *экономичность* управления рисками; осознанности принятия риска; *распределение (передачи) риска* (если принятие риска неизбежно, можно частично или полностью передать его партнерам или страховщику); *соответствие* процедур управления рисками характеру и масштабам деятельности Банка.

Основными методами управления рисками являются:

- мониторинг, измерение (оценка) и стресс-тестирование рисков;

- самострахование (резервирование);
- лимитирование рисков;
- компенсация рисков;
- диверсификация;
- хеджирование;
- распределение рисков;
- страхование;
- избежание риска.

Одним из основных инструментов управления рисками является установление пороговых (предельно допустимых) значений показателей, характеризующих уровень тех или иных рисков. Банк придерживается существенно более жестких ограничений по сравнению с минимальными нормативными ограничениями. В Стратегии развития Банка на 2014-2016 г.г. установлены пороговые значения некоторых показателей для трех уровней: уровень 1 «Требующий внимания» - требующий ограничения роста рискованных вложений; уровень 2 «Серьезный» - требующий мер по восстановлению значений показателей и уровень 3 «Недопустимый» - нарушение показателей данного уровня недопустимо.

Пороговые значения показателей, установленные Стратегией Банка

Показатель	Знак	Пороговые значения показателей		
		Уровень 1 (требующий внимания)	Уровень 2 (серьезный)	Уровень 3 (недопустимый)
Норматив достаточности капитала (Н1)	>=	16%	13%	10%
Норматив достаточности по базовому капиталу (Н1.1)	>=	10%	8%	6%
Норматив мгновенной ликвидности (Н2)	>=	30%	20%	15%
Норматив текущей ликвидности (Н3)	>=	60%	55%	50%
Норматив долгосрочной ликвидности (Н4)	<=	100%	110%	120%
Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)	>=	200%	500%	800%
Открытые позиции в отдельных валютах, в % от капитала	<=	5%	7%	10%
Сумма открытых валютных позиций, в % от капитала	<=	10%	15%	20%

Наиболее важным из указанных показателей является норматив достаточности капитала (Н1), характеризующий совокупный уровень рисков.

Установленные пороговые значения Банком соблюдаются.

Состав и периодичность отчетности по рискам

Отчет об оценке уровня банковских рисков (далее – Отчет) – ежемесячный отчет о финансовом состоянии, уровне принимаемых рисков, прогнозах развития Банка. Отчет составляется СУРиА до 12 рабочего дня месяца, следующего за отчетным месяцем.

Отчет включает аналитические материалы по следующим направлениям:

- анализ общих показателей деятельности;
- анализ обязательных нормативов;
- анализ динамики и структуры требований и обязательств;
- анализ стоимостной структуры требований и обязательств;

- оценка риска ликвидности;
- оценка кредитного риска;
- оценка рыночного (процентного, фондового и валютного) риска;
- оценка операционного, репутационного и правового риска;
- оценка внешних и стратегических рисков;
- мониторинг показателей экономического положения Банка и системы страхования вкладов (2005-У, 3277-У).

Отчет, подписанный руководителем СУРиА, предоставляется Председателю Правления. В электронном виде Отчет рассылается членам Правления и руководителю СВА. Председатель Правления выносит отчет на рассмотрение Правления не позднее последнего рабочего дня месяца, следующего за отчетным.

Информация об объемах требований к капиталу

Требования к капиталу банка (в размере 8% от знаменателя при расчете Н1.0) на отчетную дату составили 393 млн. руб. (на начало года – 399 млн. руб. С учетом надбавки поддержания достаточности капитала в размере 0,625% эти цифры составят соответственно 424 млн. руб. и 431 млн. руб.

Из общей суммы требований к капиталу около 99,4 млн. руб. (на начало года 85,7) – требования к капиталу по операционному риску, 42 млн. руб. – по рыночному риску (на начало года требования по рыночному риску - 45,9 млн. руб.). Таким образом, рыночный и операционный риск определяют около 36% всех требований к капиталу.

Кредитный риск

Кредитный риск – риск возникновения у банка убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником (заемщиком) обязательств перед банком в соответствии с условиями договора.

Кредитный риск необходимо рассматривать как самый крупный риск присущий банковской системе. Во 2 квартале 2016 года продолжилась работа Банка по поддержанию качественного кредитного портфеля, обеспечению планового возврата ранее выданных кредитов. С целью обеспечения принятия взвешенных решений по кредитной политике Банка, вопросы, связанные с кредитованием, рассматривались на заседаниях Правления Банка и Кредитно-инвестиционного комитета Банка. Принятые решения и консервативные подходы позволили Банку сохранить требуемый уровень возврата активов, выполнять нормативы и поддерживать заданную ликвидность.

Распределение и концентрация кредитного риска. Классификация активов по группам риска в соответствии с п.2.3 Инструкции Банка России №139-И «Об обязательных нормативах банков» от 03.12.2012, представлены в подразделе 2.1 формы 0409808.

Совокупный объем кредитного риска (требований к капиталу под кредитный риск), оцененного стандартизированным подходом составил на отчетную дату 251,6 млн. руб. (на начало года – 267 млн. руб.), в том числе 33,1 млн. руб. – с повышенными коэффициентами риска (на начало года – 47 млн. руб.). Наибольшая сумма кредитных рисков – по кредитам физическим и юридическим лицам – 169 млн. руб. (на начало года – 186 млн. руб.), около 32 млн. руб. (на начало года – 35 млн. руб.) – по ценным бумагам, 11 млн. руб. – по корр. счетам. Более 70% кредитов – физическим лицам, остальное – юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям (из них 14,5% приходится на долю индивидуальных предпринимателей).

Распределение кредитных рисков по видам экономической деятельности заемщиков - юридических лиц: 58,5% «Оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования», 20,2% - «обрабатывающие производства», 9,0% - «операции с недвижимым имуществом, аренда и

предоставление услуг». Остальные отрасли (строительство, транспорт и связь, и прочие отрасли) занимают доли менее 2,5% каждая.

Распределение кредитных рисков по географическому принципу: около 95% кредитов занимает Кемеровская область, что связано с региональным характером Банка. Из других регионов значимая доля имеется только по Республике Алтай.

Таким образом, имеет место значительная географическая и определенная отраслевая концентрация кредитных рисков. Тем не менее, отраслевая концентрация в целом по кредитному портфелю существенно ниже, так как кредиты физическим лицам занимают основную долю в кредитном портфеле, и источники их доходов более диверсифицированы по отраслям (с учетом специфики отраслей в регионе). Кроме этого отраслевая и географическая концентрация в целом в активах Банка существенно ниже за счет портфеля ценных бумаг, диверсифицированного по отраслям и регионам, в том числе за счет субфедеральных облигаций. Поэтому в целом по Банку уровень концентрации кредитных рисков можно считать приемлемым.

Значительные средства вкладываются Банком в репо с центральным контрагентом и в депозит Банка России (на начало года – только в депозит Банка России) на короткий срок. Данные вложения обладают минимальным кредитным риском и, соответственно, требованиями к капиталу. Поэтому Банк использует указанные операции (вместе с операциями валютного свопа с центральным контрагентом) для эффективного управления свободной ликвидностью.

В Банке реализована процедура ежедневного мониторинга крупных кредитных рисков и соблюдения установленных Банком России требований по нормативам Н6 (максимальный риск на одного заемщика или группу связанных заемщиков) и Н7 (максимальный размер крупных кредитных рисков). На 01.07.2016 года Н6 составил 13,7% (на 01.01.2016 г. Н6 – 14,0%) при максимальном значении, установленном Банком России на уровне 25%, Н7 на 01.07.2016 составил 57,2% (на 01.01.2016 г. Н7 – 66,0%), что существенно ниже максимального, установленного Банком России (800%). Значения данных нормативов свидетельствуют о низкой концентрации кредитных рисков по конкретным заемщикам или группам связанных заемщиков.

Классификация активов по категориям качества. Ниже в таблице приведена классификация активов (и резервов на возможные потери по ним), подверженных кредитному риску, по категориям качества, видам заемщиков и активов.

Оценка кредитных рисков производилась Банком по всем ссудам и всей задолженности клиентов, приравненной к ссудной. Классификация ссуд осуществлялась Банком самостоятельно в процессе анализа качества выдаваемой ссуды в зависимости от финансового состояния заемщика, оцененного с применением подходов, используемых в банковской практике, возможностей заемщика по погашению основной суммы долга и уплаты в пользу Банка обусловленных договором процентов. Оценка риска производилась одновременно с предоставлением ссуды или возникновением задолженности. Для оценки кредитного риска Банк создавал резервы на возможные потери по ссудной задолженности. При регулировании величины созданного резерва в случае, когда заемщику предоставлены кредиты по нескольким кредитным договорам, всю числящуюся за данным заемщиком задолженность Банк относил к максимальной группе риска, присвоенной по одному из предоставленных кредитов.

Классификация активов по категориям качества

Состав активов	Сумма требования	Категория качества					Резерв на возможные потери						
							Расчетный	Расчетный, с учетом обеспечения	Фактически сформированный				
									Итого	По категориям качества			
		I	II	III	IV	V				II	III	IV	V
1. Кредиты , всего, в том числе:	2 237 410	184 144	1 515 141	354 814	24 908	158 403	270 238	247 263	247 263	38 777	42 209	11 483	154 794
кредитным организациям	10 000	0	0	0	0	10 000	10 000	10 000	10 000	0	0	0	10 000
юр. лицам и индивидуальным предпринимателям (кроме КО)	658 779	51 720	449 619	61 223	5 089	91 128	154 939	139 457	139 457	19 581	23 757	4 991	91 128
физическим лицам, всего, в том числе:	1 568 631	132 424	1 065 522	293 591	19 819	57 275	105 299	97 806	97 806	19 196	18 452	6 492	53 666
<i>портфели однородных ссуд (ПОС)</i>	1 156 327	0	891 776	252 846	9 076	2 629	29 416	29 416	29 416	13 769	11 125	2 831	1 691
2. Требования по процентным доходам , всего, в том числе:	13 381	8	6 682	145	24	6 522	0	0	6 726	178	16	10	6 522
к кредитным организациям	26	2	0	0	0	24	X	X	24	0	0	0	24
к юр. лицам и индивидуальным предпринимателям (кроме КО)	3 581	0	0	0	0	3 581	X	X	3 581	0	0	0	3 581
к физическим лицам, всего, в том, числе:	9 774	6	6 682	145	24	2 917	X	X	3 121	178	16	10	2 917
<i>к физ. лицам, сгруппированным в ПОС</i>	6 753	0	6 588	145	20	0	x	x	201	177	16	8	0
3. Вложения в ценные бумаги	442 189	349 373	15 753	1 486	53 841	21 736	65 415	65 415	65 415	294	312	43 073	21 736
4. Корреспондентские счета	184 807	184 485	0	0	0	322	322	X	322	0	0	0	322
5. Прочие активы , всего, в том числе:	16 518	10 576	84	0	26	5 832	5 869	5 869	5 869	17	0	20	5 832
кредитным организациям	2 370	301	0	0	0	2 069	2 069	2 069	2 069	0	0	0	2 069
юр. лицам и индивидуальным предпринимателям (кроме КО)	11 595	10 272	84	0	0	1 239	1 256	1 256	1 256	17	0	0	1 239
физическим лицам	2 553	3	0	0	26	2 524	2 544	2 544	2 544	0	0	20	2 524

Фактически сформированные резервы на возможные потери включают резервы по ссудам, оцениваемым на индивидуальной основе, а также резервы по портфелям однородных требований.

Индивидуальный подход к оценке качества ссуды основан на комплексном анализе деятельности заемщика, включающий как количественные, так и качественные показатели деятельности заемщика. Классификация данных ссуд, т.е. отнесение ссуды к соответствующей категории качества, осуществляется на основе индивидуального профессионального суждения об уровне кредитного риска по ссуде.

При портфельном подходе, применяемом к стандартным ссудам, величина которых не превышает установленное Банком России ограничение, требования группируются в однородные по уровню кредитного риска портфели. Формирование резервов по каждому портфелю производится не реже одного раза в месяц.

Портфельный подход применяется Банком только в отношении потребительских кредитов физическим лицам, размер которых удовлетворяет установленным ограничениям. Остальные кредиты физическим лицам, а также юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям оцениваются на индивидуальной основе.

Изменение резервов на возможные потери в отчетном периоде составило -14,9 млн. руб., в том числе по ссудам -7,2 млн. руб. Общий объем восстановленных в отчетном периоде (6 месяцев 2016 года) резервов по ссудам – 66,4 млн. руб., созданных – 59,2 млн. руб.

Характер и стоимость обеспечения. Все кредиты выданы в валюте Российской Федерации. В качестве обеспечения (кроме гарантий и поручительств) используется залог. Принятое обеспечение оценивается Банком на общую сумму около 3,1 млрд. руб., представленное в основном недвижимостью (94% обеспеченных кредитов), а также транспортными средствами, оборудованием и ТМЦ. Значительная часть обеспечения принята в уменьшение расчетного резерва, а также учтено непосредственно в ставках резервирования (ипотечные кредиты, сгруппированные в портфели однородных ссуд). Политика Банка в области обеспечения ссуд, процедур и периодичности оценки обеспечения определяется в соответствии с внутренним Порядком обеспечения ссуд. Для защиты от резкого снижения рыночных цен Банк выдавал кредиты под залог недвижимости в основном в сумме не более 70-80% от реальной рыночной стоимости предмета залога. Качество обеспечения оценивалось по справедливой (рыночной) стоимости предметов залога и степени их ликвидности.

Объемы и сроки **просроченной задолженности** по видам активов и контрагентов без депозита ЦБ РФ и РЕПО с ЦК по состоянию на 01.07.2016 года представлены в таблице.

Просроченные требования по срокам, типам активов и контрагентов.

Вид заемщика	Всего требований	Требования без просроченных платежей	Требования с просроченными платежами				
			Всего	в том числе по срокам просрочки			
				до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней
Кредиты, всего: в том числе	2 237 410	2 029 559	207 851	45 169	9 649	11 617	141 416
кредитным организациям	10 000	0	10 000	0	0	0	10 000
юр. лицам и индивидуальным предпринимателям (кроме КО)	658 779	557 330	101 449	10 150	0	486	90 813
физическим лицам	1 568 631	1 472 229	96 402	35 019	9 649	11 131	40 603
Требования по процентным	13 381	6 590	6 791	216	118	99	6 358

доходам							
Вложения в ценные бумаги*	442 189	425 455	16 734	0	0	0	16 734
Корреспондентские счета	184 807	184 485	322				322
Прочие активы	16 518	10 583	5 935	43	288	180	5 424
Всего	2 894 305	2 656 672	237 633	45 428	10 055	11 896	170 254

*не включены ценные бумаги, учитываемые по справедливой стоимости.

Задолженность признана просроченной в полном объеме, если нарушен установленный договором срок уплаты хотя бы одного платежа по основному долгу и (или) процентам. Удельный вес просроченных требований в активах, подверженных кредитному риску, составляет 8,2 %. Из общего объема просроченных требований 237,6 млн. руб. – по кредитам (по состоянию на 01.07.2016г.) – 207,9 млн. руб.

Объем **реструктуризированной задолженности** на 01.07.2016 года составляет 165,2 млн. руб. (7,4% от ссудной задолженности), из них 88,3 млн. руб. по юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям. Под реструктуризацией ссуды понимается изменение существенных условий первоначального договора по ссуде (на основании соглашений с заемщиком) при наступлении которых заемщик получает право исполнять обязательства по ссуде в более благоприятном режиме. Под изменением существенных условий договора следует понимать: увеличение срока и лимита кредитования, изменение периодичности уплаты процентов, порядка расчета процентных и иных платежей, снижение размера процентной ставки.

Кредитный риск контрагента

В соответствии с Указанием Банка России №3624-У под кредитным риском контрагента понимается риск, связанный с возможным риском дефолта контрагента Банка при осуществлении операций с производными финансовыми инструментами (далее – ПФИ), сделок РЕПО и аналогичных видов сделок.

Банк, в целях эффективного управления свободной ликвидностью, совершает операции РЕПО и валютного свопа с центральным контрагентом – «Банком НКЦ (АО)». Данная кредитная организация является единственной организацией, осуществляющей функции центрального контрагента, в отношении которой Банком России принято решение о признании качества управления удовлетворительным. В связи с этим, а также в связи коротким сроком возникающих требований (обычно 1 рабочий день) кредитные риски контрагента, связанные с данными операциями, Банк признает минимальными.

В качестве обеспечения по сделкам РЕПО используются надежные государственные долговые обязательства (ОФЗ). По операциям валютного свопа обеспечением выступает собственно купленная по первой части сделки валюта.

Риски (и соответствующие лимиты) по операциям оцениваются исходя из общих принципов оценки рисков на контрагентов в соответствии с Инструкцией 139-И (коэффициенты рисков, норматив Н6), Положением 254-П и 283-П (категории качества и резервы на возможные потери по различным видам требований, возникающих в процессе совершения операций). В частности, лимит по операциям РЕПО с ЦК под ОФЗ существенно превышает лимит по операциям валютного свопа.

Рыночный риск

Рыночный риск обусловлен возможным воздействием рыночных факторов, влияющих на стоимость активов, пассивов, забалансовых операций. К данным факторам можно отнести: колебания рыночных процентных ставок и ставки рефинансирования Банка России, финансовое благополучие отдельных компаний и прибыльность эмитированных ими ценных бумаг, инфляционные процессы в экономике, изменения курсов валют и драгоценных металлов.

Структура финансовых активов, подверженных рыночному риску представлена в разделах 2.2. и 2.4. данной пояснительной записки. Указанные активы оцениваются по справедливой стоимости, в соответствии с Учетной политикой.

Для оценки рыночного риска Банком ежедневно составляется сводный отчет о размере рыночного риска в соответствии с Положением Банка России № 511-П от 03.12.15 (ранее Положение № 387-П от 28.09.12) «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска». Совокупный рыночный риск рассчитывается, как сумма рыночного риска:

- по процентной составляющей (процентный риск торгового портфеля);
- по фондовой составляющей (фондовый риск торгового портфеля);
- по валютной составляющей (валютный риск).

Процентный риск связан с неблагоприятным изменением стоимости финансовых инструментов рыночного портфеля, чувствительных к изменению процентных ставок на финансовых рынках.

Фондовый риск связан с неблагоприятным изменением стоимости финансовых инструментов рыночного портфеля, чувствительных к возможным изменениям курсов фондовых ценностей.

В целях минимизации фондового и процентного риска при выполнении операций с ценными бумагами Банк производит:

- инвестирование в безрисковые активы и активы системообразующих эмитентов;
- инвестирование средств в финансовые инструменты на короткий срок;
- диверсификация инвестиционного портфеля ценных бумаг по срокам их погашения;
- диверсификация портфеля ценных бумаг по эмитентам.

Валютный риск связан с изменением курса иностранной валюты по отношению к национальной валюте при проведении валютных операций.

В целях минимизации валютного риска Банк применяет следующие основные приемы управления валютным риском:

- выбор в качестве валюты платежа национальной валюты;
- структурная балансировка активов и пассивов по видам иностранных валют;
- регулирование сроков платежей в иностранной валюте;
- диверсификация структуры баланса по видам иностранных валют;
- контроль за открытой валютной позицией.

Информация о величине рыночного риска по видам (процентный, фондовый и валютный) по состоянию на 01.07.2016 года и начало отчетного года представлена в подразделе 2.3 формы 0409808. Для оценки рыночного риска Банком также используется анализ чувствительности к рыночным факторам методом стоимостной оценки риска (value-at-risk). По внутренним методикам уровень рыночных рисков оценивается в 135,7 млн. руб. (10% капитала банка).

Наиболее значительным из рыночных рисков является процентный риск. Это связано с высокой долей облигаций в портфеле ценных бумаг. Эти риски являются приемлемыми, поскольку портфель состоит в основном из облигаций, входящих в ломбардный список Банка России, в том числе существенная часть (около 60%) – государственные облигации (федеральные, облигации субъектов и муниципальные). Средняя дюрация портфеля облигаций, отражающая чувствительность к изменению процентных ставок, составляет 4,5 года, в т. ч. по государственным облигациям – около 3,5 лет. В 2014 году в связи с общей экономической ситуацией реализовался процентный риск в виде отрицательной переоценки облигаций, учитываемых по справедливой стоимости (счет 502), в размере более 85 млн. руб. На отчетную дату данная переоценка полностью восстановилась.

Структура вложений в долговые инструменты в разрезе оценочных категорий и видов ценных бумаг и валют приведена в разделах 2.2., 2.4, 2.5 настоящей пояснительной записки.

Процентный риск банковского портфеля

Процентный риск банковского портфеля – риск потерь, обусловленный неблагоприятным изменением процентных ставок вследствие разрывов активов и пассивов по срокам и ставкам - оценивается ежеквартально в рамках обязательной отчетности по форме 0409127.

Общий объем чувствительных финансовых активов составляет на отчетную дату 4,8 млрд. руб. (в т.ч. до 1 года – 3,1 млрд. руб.), финансовых обязательств – 4,3 млрд. руб. (в т.ч. до года – 4 млрд. руб.). Суммарный разрыв финансовых активов и обязательств, чувствительных к изменению процентных ставок, не является существенным (0,5 млрд. руб.). Более существенным является разрыв до 1 года (-0,9 млрд. руб.). Такой разрыв связан с пессимистическими допущениями по обязательствам до востребования – предполагается, что они будут востребованы в течение одного года. При увеличении (снижении) процентных ставок на 400 пунктов данный разрыв может привести к сокращению (увеличению) чистого процентного дохода на 4 млн. руб.

Обязательства в валюте, чувствительные к изменению процентных ставок составляют всего 96 млн. руб.

Риск ликвидности

Риск ликвидности – риск возникновения финансовых потерь в связи с ухудшением способности банка исполнять свои финансовые обязательства перед контрагентами своевременно и в полном объеме. Возникает в результате несовпадения требований и обязательств банка по срокам и суммам исполнения (в том числе, вследствие несвоевременного исполнения обязательств одним или несколькими контрагентами банка) или возникновения непредвиденной необходимости немедленного погашения банком всех (или значительной части) своих обязательств.

Управление ликвидностью и рисками ликвидности осуществляется в Банке на основе Положения об управлении банковскими рисками, Положения об управлении ликвидностью и Плана действий в случае возникновения кризиса ликвидности. В них определен, в том числе порядок взаимодействия подразделений в процессе управления ликвидностью.

В плане действий в случае возникновения кризиса ликвидности предусмотрены три уровня ситуаций, в зависимости от которых предпринимаются те или иные действия: требующий внимания, серьезный уровень и угрожающий уровень.

В целях оперативного управления ликвидностью ежедневно формируется и корректируется финансовый план. В этом процессе участвуют все бизнес-подразделения, по которым планируется приток или отток денежных средств. Координирует оперативное финансовое планирование отдел корреспондентских отношений и первый заместитель Председателя Правления. Служба управления рисками и анализа определяет лимиты операций и контролирует фактически принятые риски.

Основное внимание Банк уделяет развитию упреждающих мер управления ликвидностью и созданию условий для обеспечения бесперебойного проведения текущих платежей. Банк старается поддерживать на высоком уровне мгновенную ликвидность, имеет значительный запас высоколиквидных активов – портфель государственных ценных бумаг в части наиболее ликвидных и постоянно котируемых бумаг.

Оценка риска потери ликвидности осуществляется на постоянной основе. Для анализа риска потери ликвидности проводилась оценка соответствия фактических значений обязательных нормативов ликвидности (Н2 - мгновенная, Н3 - текущая, Н4 - долгосрочная ликвидность) не только требованиям Банка России в соответствии с Инструкцией Банка России № 139-И «Об обязательных нормативах банков» от 03.12.2012г., но и более строгих

внутренних лимитов, закрепленных в «Стратегии развития Банка на 2014-2016 годы». Ежемесячно проводится также стресс-тестирование риска ликвидности путем оценки максимальных оттоков средств, при которых могут быть нарушены внутренние лимиты или установленные Банком России минимальные значения.

В течение отчетного периода случаев нарушения Банком установленных экономических нормативов ликвидности не было.

Выполнение нормативов ликвидности

Нормативы ликвидности	Предельное значение, установленное Банком России	Критическое значение Банка	Значение норматива на отчетную дату, %	
			на 01.07.2016	на 01.01.2016
H2	Не менее 15%	30%	994,6	674,6
H3	Не менее 50%	60%	1 416,4	1 156,0
H4	Не более 120%	100%	27,4	29,3

В целях минимизации рисков ликвидности Банк поддерживает высокое соотношение наиболее ликвидных активов (денежные средства и высоколиквидные вложения: депозит в ЦБ, репо с ЦК и операции валютного свопа) к обязательствам перед клиентами (более 50% на отчетную дату) в качестве первой линии поддержки на случай массового оттока привлеченных ресурсов. Банк эффективно управляет свободной ликвидностью через операции с самыми надежными контрагентами – Центральным Банком и Центральным контрагентом. Вторая линия поддержки на случай большего оттока представлена большим портфелем ликвидных и надежных ценных бумаг, принимаемых в качестве обеспечения Банком России (в том числе по операциям репо). Общая стоимость таких ценных бумаг в портфеле Банка по состоянию на отчетную дату – около 1,1 млрд. руб., представленных в основном облигациями, входящими в ломбардный список Банка России (из них 687 млн.руб – федеральные и субфедеральные облигации). Благодаря этому риски, связанные с возможным снижением рыночной ликвидности ценных бумаг нивелируются и Банк, при необходимости, восполнит ликвидность по операциям репо.

Банк, в целях контроля рисков ликвидности, установлены лимиты дефицита ликвидности по срокам 5, 30 дней и до 1 года. Банк ежемесячно анализирует и контролирует кумулятивный гэп. Все установленные лимиты соблюдаются. Краткосрочные гэпы (до 30 дней) положительны, а от 90 дней и до 1 года – отрицательные (в диапазоне 10% -16,4%), в целом по всем учитываемым активам и обязательствам гэп положительный (15,7%). Такая структура распределения гэпа по срокам связана с высоким запасом свободной ликвидности, полностью покрывающей краткосрочные обязательства, но недостаточной для покрытия обязательств, остаточные сроки которых сконцентрированы на периоды более 30 дней и до 1 года. В то же время значительный объем кредитов и ценных бумаг приходится на сроки свыше года, что и позволяет полностью покрыть обязательства на более длинных сроках.

Также анализируются разрывы по каждой из основных иностранных валют (доллары, евро, фунты). По ним гэпы положительные по всем срокам.

Операционный риск

Операционный риск – риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности банка, требованиям действующего законодательства Российской Федерации внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения служащими и иными лицами (в результате 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.

Оценка операционного риска предполагает оценку вероятности наступления событий или обстоятельств, приводящих к операционным убыткам, и оценку размера потенциальных убытков. Для этих целей Банком рассчитываются требования к капиталу под операционный риск для внутренних целей - ежемесячно, для регулятивных – ежегодно. Размер требований к капиталу в отношении операционного риска, а также сведения о величине доходов (чистых процентных и непроцентных), используемых для расчёта требований капитала на покрытие операционного риска по состоянию на 01.07.2016 года и начало отчетного периода представлен в подразделе 2.2 формы 0409808.

Также в целях предупреждения возможности повышения операционного риска Банком ежемесячно проводится мониторинг, путем регулярного изучения системы индикаторов операционного риска (количество жалоб, претензий и исков; количество нарушений законодательства и внутренних документов; текучесть кадров; количество исправительных ордеров; время (продолжительность) простоя информационно-технологических систем).

Для минимизации операционного риска используются следующие основные способы управления:

- регламентация (стандартизация) банковских сделок (операций);
- автоматизация контроля за проведением операций;
- внутренний контроль операций Банка;
- подбор квалифицированных специалистов;
- развитие взаимозаменяемости работников (формирование внутреннего резерва);
- своевременное информирование сотрудников об изменении стандартов деятельности;
- изучение системных ошибок для их дальнейшего предотвращения;
- резервное копирование наиболее важной информации;
- создание резервных мощностей (электропитания, электронного оборудования и т.п.) на случай непредвиденного выхода систем из строя.

Текущий уровень операционного риска в Банке оценивается как приемлемый.

Правовой риск

Правовой риск - это риск потери части доходов или капитала, возникающий при нарушении или несоблюдении законодательства РФ, внутренних инструкций и положений, несоответствия внутренних документов законодательству РФ, нарушения Банком условий договоров, недостаточной проработки правовых вопросов при разработке и внедрении новых технологий. Минимизация данного риска обеспечивается путем систематического повышения профессионального уровня сотрудников Банка, постоянным мониторингом действующего законодательства, созданием методологической базы проводимых сделок и операций с обязательной правовой экспертизой юридической службой Банка, а также применением наиболее стандартных и апробированных способов и методов ведения банковских операций.

Риск потери деловой репутации

Под риском потери деловой репутации понимается риск сужения клиентской базы, потери ликвидности и возникновения у банка убытков вследствие негативного общественного мнения относительно банка. Для снижения этого риска Банк проводит политику информационной открытости. Рекламная политика Банка направлена на укрепление доверия клиентов к Банку. Публикации в прессе и других средствах массовой информации (включая ежеквартальную отчетность), в том числе на официальном сайте Банка, позволяют клиентам Банка и жителям города и области получать информацию о деятельности Банка оперативно и своевременно.

Стратегический риск

Стратегический риск – риск убытков в результате ошибок или недостатков стратегического управления (выработки стратегии деятельности и развития банка), выражающихся в недостаточном учете (неучете) возможных угроз, неправильном или недостаточно обоснованном определении перспективных направлений деятельности, в которых банк может достичь преимуществ. Стратегические риски могут быть связаны также с невозможностью обеспечения в достаточном объеме необходимыми ресурсами (финансовыми, материально-техническими, человеческими), чрезмерными затратами на внедрение и сопровождение информационных систем.

На отчетную дату в Банке действовала Стратегия развития Банка на 2014-2016 годы, при разработке которой важной задачей было достижение баланса между решениями, продиктованными краткосрочными целями, и долгосрочными задачами, которые ставит перед собой Банк.

Стратегия определяет основные механизмы реализации этой задачи, которые лежат в области совершенствования системы управления рискам, оптимизации бизнес-процессов, повышения технологического уровня, повышения профессионального уровня сотрудников и их заинтересованности в результатах своего труда.

Для минимизации основных банковских рисков в Банке организована эффективная система мониторинга и управления рисками, в которой участвуют все основные подразделения Банка. Проверка этой деятельности осуществляется службами внутреннего контроля и аудита.

Информация об управлении капиталом

Банк управляет капиталом исходя из необходимости обеспечения высокого уровня его достаточности для покрытия принимаемых значимых рисков. Для этих целей устанавливаются внутренние лимиты (минимальные значения) нормативов достаточности, которые приведены в таблице «Пороговые значения показателей, установленные «Стратегией Банка» в подразделе «Основные положения стратегии в области управления рисками и капиталом» настоящего раздела.

В целях обеспечения плановости развития также стратегией развития определяется целевой уровень капитала. Стратегией на 2014-2016 год определен целевой уровень 1,3 млрд. руб. На данный момент капитал превысил указанный уровень (1,37 млрд. руб.).

При определении размера дивидендов по итогам отчетного года учитываются целевые уровни капитала и его достаточности, экономическая ситуация в ближайшей перспективе и на период стратегического планирования и прочие факторы.

8. Информация о сделках по уступке прав требований

В учетной политике Банка отражение операций по реализации прав требования по заключенным кредитным договорам отражаются на одном лицевом счете в разрезе балансового 61214 «Реализация (уступка) прав требования по заключенным кредитной организацией договорам на предоставление (размещение) денежных средств».

В отчетный период сделок по уступке прав требований не было.

9. Информация об операциях/сделках со связанными с Банком сторонами

В соответствии с МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах», связанной стороной признается частное лицо или предприятие, связанное с предприятием, составляющим свою финансовую отчетность (далее "отчитывающееся предприятие").

1) Частное лицо или близкие родственники данного частного лица являются связанной стороной отчитывающегося предприятия, если данное лицо:

а) осуществляет контроль или совместный контроль над отчитывающимся предприятием;

б) имеет значительное влияние на отчитывающееся предприятие; или

в) входит в состав старшего руководящего персонала отчитывающегося предприятия или его материнского предприятия.

2) Предприятие является связанной стороной отчитывающегося предприятия, если к нему применяется какое-либо из следующих условий:

а) данное предприятие и отчитывающееся предприятие являются членами одной группы (что означает, что каждое материнское, дочернее и другое дочернее предприятие является связанной стороной другим предприятиям данной группы);

б) одно предприятие является ассоциированным предприятием другого или их отношения характеризуются как совместное предпринимательство (или одно предприятие является ассоциированным предприятием члена той группы, в которую входит другое предприятие, или их отношения характеризуются как совместное предпринимательство);

в) оба предприятия осуществляют совместное предпринимательство с одной и той же третьей стороной;

г) одно предприятие осуществляет совместное предпринимательство с третьей стороной, а другое предприятие является ассоциированным предприятием данной третьей стороны;

д) сторона представляет собой план вознаграждений по окончании трудовой деятельности, созданный для работников отчитывающегося предприятия или какого-либо иного предприятия, являющегося связанной стороной отчитывающегося предприятия. Если отчитывающееся предприятие само является таким планом, работодатели, осуществляющие взносы в данный план, также являются связанными сторонами отчитывающегося предприятия;

е) предприятие находится под контролем или совместным контролем лица, указанного в пп. 1);

ж) лицо, указанное в пп. 1)(а), имеет значительное влияние на предприятие или входит в состав старшего руководящего персонала предприятия (или его материнского предприятия);

з) предприятие или любой член группы, частью которой оно является, оказывает услуги ключевого управленческого персонала отчитывающемуся предприятию или его материнскому предприятию.

Операция со связанной стороной - передача ресурсов, услуг или обязательств между отчитывающимся предприятием и связанной с ним стороной, независимо от того, взимается ли при этом плата.

Банк проводит операции со своими основными акционерами и членами органов управления Банка. Эти операции включают осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение вкладов, операции с ценными бумагами. Операции осуществлялись преимущественно по рыночным ценам и на условиях, аналогичных условиям проведения операций с третьими сторонами.

Операции со связанными с Банком сторонами составляют обычно незначительную долю в общем объеме операций. В частности, доля кредитных требований – порядка 5%, доля привлеченных средств – порядка 10%.

10. Информация о системе оплаты труда

Система оплаты труда регламентируется Положением об оплате труда, а также Порядком формирования и корректировки фонда оплаты труда с учётом рисков и результатов деятельности. Правила и процедуры, предусмотренные указанными внутренними

документами, соблюдаются. Проверка соблюдения внутренних документов, устанавливающих систему оплаты труда в Банке, осуществляется согласно плану проверок СВА.

Органом, к компетенции которого относится рассмотрение вопросов организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда является Совет директоров банка. За организацию рассмотрения указанных вопросов отвечает непосредственно Председатель Совета директоров. Совет директоров утверждает и при необходимости пересматривает Положение об оплате труда, в котором регламентированы все используемые в Банке формы оплаты труда и виды выплат. Плановый фонд оплаты труда (ФОТ) и его структура утверждается Советом директоров при формировании Бизнес-плана на предстоящий год.

Совет директоров пересмотрел в 2015 году основные документы по системе оплаты труда. По итогам 2015 года были рассмотрены вопросы эффективности системы оплаты труда и соответствия характеру и масштабам совершаемых операций, стратегии и требованиям 154-И. Также Совет директоров утвердил плановый объем и структуру фонда оплаты труда, в том числе по категориям работников (принимающих риски, осуществляющих контроль и управление рисками и прочих работников).

Решения о выплате вознаграждения членам Совета директоров Банка принимаются на годовом общем собрании акционеров Банка. Вознаграждение Совету директоров (в том числе заработная плата, премии, комиссионные) не выплачивалось. Выплата вознаграждений единоличному исполнительному органу (Председателю Правления) и коллегиальному исполнительному органу (членам Правления) осуществляется в соответствии с «Положением об оплате труда» и «Порядком формирования и корректировки фонда оплаты труда с учетом рисков и результатов деятельности» АО «Кузнецкбизнесбанк».

Независимую оценку системы оплаты труда проводили аудиторы Финэкс за 2015 год. По итогам такой оценки система оплаты труда признана в целом соответствующей требованиям 154-И.

Оплата труда в Банке формируется из фиксированной и нефиксированной (переменной) части. Фиксированная часть состоит из окладов (должностных окладов) и иных компенсационных, стимулирующих и социальных выплат, не связанных с результатами деятельности Банка, предусмотренных Положением об оплате труда. К иным фиксированным выплатам, относятся, в частности, доплаты (надбавки) и компенсационные выплаты, единовременное вознаграждение к отпуску и другие выплаты. Нефиксированная часть оплаты труда состоит из премиальных выплат, величина которых зависит от финансовых результатов: ежемесячные премии, премии по результатам за отчетный период, единовременные премии (кроме единовременного вознаграждения к отпуску) и иных выплат, предусмотренных Положением об оплате труда.

В зависимости от сложившихся и ожидаемых финансовых результатов, фактических потерь и принимаемых рисков, исполнения бизнес-плана, плана по прибыли, капиталу и др. показателям, уровня инфляции, а также в целях соблюдения требований по структуре, Совет Директоров может пересмотреть ФОТ, в том числе может производиться индексация окладов.

Оплата труда членов исполнительных органов и иных работников, принимающих риски (категория I), определяется в зависимости от занимаемой должности и уровня ответственности с учетом рисков, принимаемых Банком в связи с их решениями, а также качественной оценки исполнения должностных обязанностей. К этой категории лиц относятся члены исполнительных органов и кредитно-инвестиционного комитета, а также иные лица, не входящие в указанные органы: заместитель начальника управления кредитных ресурсов, начальник отдела потребительского кредитования, руководитель сектора торговых операций и начальник управления ценных бумаг и инвестиций. Общая численность работников, принимающих риски – 14 человек. Доля нефиксированной части в общем объеме вознаграждений (до корректировок) данной категории работников составляет не менее 40%.

К работникам категории I применяется отсрочка и последующая корректировка не менее 40% нефиксированной части выплат исходя сроков получения финансовых результатов (не

менее 3-х лет, за исключением операций, окончательные финансовые результаты которых определяются ранее 3-х лет), включая возможность сокращения или отмены (по решению Совета директоров) нефиксированной части оплаты труда при получении негативного финансового результата в целом по Банку или по соответствующему направлению деятельности, а также при наличии иных негативных ситуаций и тенденций, угрожающих интересам кредиторов (вкладчиков) и оснований для применения к Банку мер по предупреждению несостоятельности (банкротства).

Целью системы оплаты труда является формирование стимулов повышения долгосрочной эффективности деятельности банка. Базовые показатели эффективности системы оплаты труда – прибыльность банка, исполнение бизнес-планов, уровень достаточности капитала банка, показатели ликвидности, объемы списаний безнадежной задолженности и др.

Вознаграждения работникам, принимающим риски

Показатель	За отчетный период
1. Вознаграждения, начисленные за услуги в отчетном периоде	10 733
1.1 Фиксированные вознаграждения	5 397
Оклады	4 058
Отпускные начисленные	1 099
Оплата по среднему заработку	224
Материальная помощь и доходы в натуральной форме	16
1.2 Нефиксированные вознаграждения (премии)	5 336
выплаченные в отчетном периоде	2 975
отсроченные (долгосрочные) вознаграждения	2 361
2. Выплаты в отчетном периоде из накопленных фондов вознаграждений	3 778
из фонда долгосрочных (отсроченных) вознаграждений	2 322
из фонда краткосрочных вознаграждений (отпускные)	1 456
Всего фактических выплат в отчетном периоде	14 511

Доля нефиксированных вознаграждений составила 49,7%, доля отсроченных вознаграждений в общей величине нефиксированных – 44,2%.

Кроме указанных выплат, за отчетный период начислены взносы на социальное обеспечение в сумме 3 181 тыс. руб.

Накопленный фонд отсроченных выплат на начало отчетного периода составил 14 624 тыс. руб. За отчетный период начислено 2 361 тыс. руб. и использовано на выплаты 2 322 тыс. руб., что привело к увеличению накопленного фонда на 39 тыс. руб. Соответственно, накопленный фонд на конец отчетного периода составил 14 663 тыс. руб.

Сумма обязательств по отсроченным вознаграждениям отражается в бухгалтерском учете с учетом дисконтирования. Дисконтированные обязательства оцениваются банком в 12,3 млн. руб.

Председатель Правления
АО «Кузнецкбизнесбанк»

Главный бухгалтер

5 августа 2016 года



Ю.Н. Буланов

С.А. Шигаурдинова