

Пояснительная информация

Общества с ограниченной ответственностью
коммерческого банка
«Развитие»

к промежуточной бухгалтерской
(финансовой) отчетности
за 1 полугодие 2016 года

1.Общая часть.

Бухгалтерская (финансовая) отчетность ООО КБ « Развитие » составлена за период с 1 января 2016 года по 30 июня 2016 года включительно (далее – отчетный период).

Отчетность за 1 полугодие 2016 года составлена в соответствии с нормативными документами:

- Указанием Банка России от 25.10.2013г. № 3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности»;

- Положением Банка России от 16.07.2012 № 385-П «О Правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» с учетом изменений и дополнений;

- Указанием Банка России от 12.11.2009 № 2332-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» в части публикуемых форм:

Форма отчетности 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)».

Форма отчетности 0409807 «Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)».

Приложения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах:

Форма отчетности 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма)».

Форма отчетности 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)».

Форма отчетности 0409814 «Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма)».

Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность в течение всего отчетного периода составлялась на основе единой учетной политики, в связи с этим в пояснительную информацию включена информация о событиях и операциях, которые являются существенными для понимания изменений в финансовом положении и результатах деятельности Банка, произошедших с даты составления последней годовой отчетности.

Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 1 полугодие 2016 года раскрыта в соответствии с внутренними положениями, применяемыми Банком при составлении пояснительной информации к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности, в соответствии с п. 1.2 Указания Банка России от 25.10.2013 № 3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности».

Уровень существенности для раскрытия информации установлен в размере 10% от значения показателей форма отчетности 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)» на 01.01.2016г.

2. Информация о Банке.

Общество с ограниченной ответственностью коммерческий банк «Развитие» создан на паевых взносах в соответствии с Законом Российской Федерации «Об обществах с ограниченной ответственностью» и «О банках и банковской деятельности». Банк осуществляет свою деятельность в Российской Федерации с 1994 года в соответствии с лицензией номер 2729. Основным видом деятельности Банка является предоставление банковских услуг населению и юридическим лицам на территории Российской Федерации.

Банк работает по принципу развития и углубления долгосрочных партнерских отношений, взаимовыгодного сотрудничества с различными категориями клиентов на основе применения повышенных стандартов качества, индивидуального подхода в обслуживании интересов клиентов.

Банк предлагает следующие виды услуг физическим лицам:

- Привлечение денежных средств физических лиц на срочные депозиты.
- Открытие и ведение текущих счетов физических лиц.
- Выпуск банковских и зарплатных карт.
- Продукты потребительского кредитования.
- Валютно-обменные операции.
- Аренда сейфовых ячеек.
- Прием коммунальных и иных платежей.

Банк предлагает следующие виды услуг юридическим лицам:

- Разнообразные кредитные программы для корпоративных клиентов.
- Привлечение депозитов юридических лиц.
- Зарплатные проекты и корпоративные банковские карты.
- Гарантии и аккредитивы.
- Расчетно-кассовое обслуживание.
- Операции с иностранной валютой.

Основными операциями на финансовых рынках являются:

- Конверсионные операции на биржевом и внебиржевом рынке, развитие валютных спекуляций.
- Заимствования и размещение временно свободных ресурсов на межбанковском рынке. На данном рынке Банк выступает в качестве нетто-кредитора и нетто-заемщика в зависимости от состояния ликвидности Банка. Также осуществляются операции покрытого процентного арбитража и сделки типа «своп» для валютной трансформации пассивов Банка.
- Осуществление операций хеджирования валютных, процентных и фондовых рисков Банка.

У Банка имеются следующие лицензии:

Лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц) (06.07.2012, бессрочная).

Лицензия на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов (13.10.2010, бессрочная).

Лицензия на привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях и иностранной валюте (06.07.2012, бессрочная).

Банк является участником государственной системы страхования вкладов, установленной Федеральным законом от 23 декабря 2003 года № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» с 25 июня 2008 года. В реестр банков-участников системы страхования вкладов Банк включен под номером 965. Государственная система страхования вкладов с 29 декабря 2014 года гарантирует выплату возмещения по вкладам физических лиц в сумме до 1,4 миллиона рублей на одно физическое лицо в случае отзыва у Банка лицензии или введения Банком России моратория на платежи.

Банку рейтинговым агентством ЗАО «Эксперт РА» в декабре 2015 года подтвержден рейтинг кредитоспособности «В+» с прогнозом «Негативный». Актуальная информация о рейтинге находится сети Интернет по адресу: http://www.raexpert.ru/database/companies/bank_razvitie/.

Банк находится по адресу: 369000, Российская Федерация, Карачаево-Черкесская Республика, г. Черкесск, ул. Красноармейская, д.64.

Банк имеет 1 филиал на территории Российской Федерации (создан в 2011 году) - Филиал Московский ООО КБ «Развитие», находящийся по адресу: 119435, г. Москва, пер. Саввинский Большой, дом 11.

Также на территории Российской Федерации у Банка действуют подразделения:

- Операционный офис ООО КБ «Развитие» в г. Пятигорске. Операционный офис находится по адресу: 357500, Ставропольский край, г. Пятигорск, ул. Козлова, дом 28.

- Операционный офис ООО КБ «Развитие» в г. Нальчик. Операционный офис находится по адресу: 360051, Кабардино-Балкарская Республика, г. Нальчик, ул. Пушкина, дом 35/23.

- Операционный офис «Одинцовский» Филиала Московский ООО КБ «Развитие». Операционный офис находится по адресу: 143003, Московская область, Одинцовский район, г. Одинцово, ул. Молодежная, дом 48.

- Операционный офис «Брянский» Филиала Московский ООО КБ «Развитие». Операционный офис располагается по адресу: 241050, г. Брянск, ул. Горького, дом 17.

- Операционный офис «Подольский» Филиала Московский ООО КБ «Развитие» Адрес местонахождения: 142100, г. Подольск, ул. Февральская, дом 54/150, пом. 4.

- Операционный офис «Рязанский» Филиала Московский ООО КБ «Развитие» Адрес местонахождения: 390000, г. Рязань, ул. Соборная, дом 17.

- Операционный офис «Тульский» Филиала Московский ООО КБ «Развитие» Адрес местонахождения: 300012, г. Тула, проспект Ленина, дом 66.

- Дополнительный офис «Земледельческий» Филиала Московский Общества с ограниченной ответственностью коммерческого банка «Развитие» Адрес местонахождения: 119121, г. Москва, Земледельческий пер., дом 14/17, стр. 2.

- Дополнительный офис «Братиславский» Филиала Московский ООО КБ «Развитие» Адрес местонахождения: 109451, Россия, г. Москва, ул. Братиславская, дом 20.

- Операционная касса вне кассового узла № 1 Филиала Московский ООО КБ «Развитие». Операционная касса вне кассового узла располагается по адресу: 143005, Московская область, Одинцовский район, г. Одинцово, ул. Маршала Бирюзова, дом 15.

- Кредитно-кассовый офис «Сочинский» Филиала Московский ООО КБ «Развитие». Кредитно-кассовый офис располагается по адресу: 354000, Краснодарский край, г. Сочи, Центральный район, пер. Морской, дом 3.

- Кредитно-кассовый офис «Ростовский» Филиала Московский ООО КБ «Развитие». Кредитно-кассовый офис располагается по адресу: 344010, Ростовская обл., г. Ростов-на-Дону, Октябрьский район, ул. Варфоломеева, дом 274.

- Кредитно-кассовый офис «Вологодский» Филиала Московский ООО КБ «Развитие». Кредитно-кассовый офис располагается по адресу: 160000, Вологодская область, г. Вологда, Советский проспект, дом 34А.

- Кредитно-кассовый офис «Краснодарский» Филиала Московский ООО КБ «Развитие». Кредитно-кассовый офис располагается по адресу: 350063, г. Краснодар, Западный округ, ул. Короткая, дом 15.

- Кредитно-кассовый офис «Саратовский» Филиала Московский ООО КБ «Развитие». Кредитно-кассовый офис располагается по адресу: 410005, Россия, г. Саратов, ул. им. Пугачёва Е.И., дом 147/151.

- Кредитно-кассовый офис «Самарский» Филиала Московский ООО КБ «Развитие» Адрес местонахождения: 443099, Самарская область, г. Самара, Самарский район, ул. Галактионовская угол ул. Высоцкого, дом 40/6.

- Кредитно-кассовый офис «Нижегородский» Филиала Московский ООО КБ «Развитие» Адрес местонахождения: 603011, Россия, г. Нижний Новгород, ул. Октябрьской революции, дом 70.

- Кредитно-кассовый офис «Горьковский» Филиала Московский ООО КБ «Развитие» Адрес местонахождения: 603006, Россия, Нижегородская область, г. Нижний Новгород, улица Максима Горького, дом 160.

3. Сведения о прекращённой деятельности.

По решению Совета директоров Протокол №60 от 20.05.2016г. Кредитно-кассовый офис «Волжский» Филиала Московский ООО КБ «Развитие», расположенный по адресу: 400074, Волгоградская область, г. Волгоград, ул. им. Огарева, дом 1 закрыт 01 июня 2016г.

Решение о прекращении каких-либо видов деятельности ООО КБ «Развитие» не принималось.

4. Основные положения и принципы учетной политики.

В Учетную политику Банка на 2016 год внесены изменения в связи с вступлением в силу новых нормативных документов Банка России:

- указания, изменяющие Положение Банка России от 16 июля 2012 г. № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации»;

- Положение Банка России от 22 декабря 2014 г. № 446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций»;

- Положение Банка России от 22 декабря 2014 г. № 448-П «О порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях»;

- Положение Банка России от 15 апреля 2015 г. № 465-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета вознаграждений работникам в кредитных организациях».

Учетная политика Банка в отчетном периоде не претерпела изменений.

Согласно принципу «непрерывности деятельности» Банк будет непрерывно осуществлять свою деятельность в будущем, у владельцев и руководства Банка отсутствуют намерения и необходимость ликвидации, существенного сокращения деятельности и осуществления операций на невыгодных условиях.

5. Перечень основных операций Банка оказывавших наибольшее влияние на финансовое положение и результаты деятельности Банка.

Основными направлениями деятельности ООО КБ «Развитие» в течение отчетного периода являлась работа по осуществлению расчетно-кассового обслуживания и кредитованию физических и юридических лиц, валютные операции, предоставление для личного пользования индивидуальных сейфов юридическим и физическим лицам, привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях и иностранной валюте.

Уровень существенности для раскрытия информации установлен в размере 10% от значения показателей форма отчетности 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)» на 01.07.2016г.

На 01.07.2016г. критерий существенности составляет 899 073 тыс. руб.

Анализ изменений статей формы 0409806, произошедших за 1 полугодие 2016 года, показал:

Наименование статьи	Сумма, тыс.руб.		Структура, %		Изменения за период	
	01.07.2016	01.01.2016	01.07.2016	01.01.2016	Сумма, тыс.руб.	Темп прироста, %
Активы						
Денежные средства	885 822	841 652	10,93	7,91	+44 170	+5,25
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	272 765	430 013	3,37	4,04	-157 248	-
Средства в кредитных организациях	159 215	390 234	1,96	3,66	-231 019	-
Чистая ссудная задолженность	5 361 228	6 643 437	66,14	62,38	-1 282 209	-
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся для продажи	0	198 706	0	1,87	-198 706	-
Требование по текущему налогу на прибыль	19 879	20 585	0,25	0,19	-706	-
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	107 542	110 872	1,33	1,04	-3 330	-
Прочие активы	1 299 160	2 013 804	16,02	18,91	-714 644	-
Всего активов	8105611	10649303	100,00	100,00	-2 543 692	
Пассивы						

Средства кредитных организаций	80 156	489 822	0,99	4,6	-409 666	-
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями,	6 856 960	8 306 410	84,6	78,0	-1 449 450	-
<i>в том числе: вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей</i>	<i>5 727 639</i>	<i>6 694 587</i>	<i>70,66</i>	<i>62,86</i>	<i>-966 948</i>	<i>-</i>
Выпущенные долговые обязательства	341 546	739 721	4,21	6,95	-398 175	-
Прочие обязательства	92 334	70 190	1,14	0,66	+22 144	+31,55
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	107 575	56 095	1,33	0,53	+51 480	+91,77
Всего обязательств	7 478 571	9 662 238	92,27	90,74	-2 183 667	
Источники собственных средств						
Средства акционеров (участников)	680 000	680 000	8,39	6,39	0	-
Резервный фонд	306 538	143 631	3,77	1,34	+162 907	-
Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	729	438	-	-	+291	-
Нераспределённая прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	89	89	-	-	0	-
Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	-360 316	162 907	4,44	1,53	-197 409	-
Всего источников собственных средств	627 040	987 065	7,73	9,26	-360 025	-
Всего пассивы	8 105 611	10 649 303	100	100	-2 543	-

					692	
Внебалансовые обязательства						
Безотзывные обязательства кредитной организации	661 275	554 903			+106 372	
Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	790 479	954 427			-163 948	

Средства, учитываемые на счете 61403 «Расходы будущих периодов по другим операциям» в сумме 2 324 тыс.руб., перенесены на счет 60901 «Нематериальные активы». Корректировки статей баланса связаны с внесенными изменениями в Положение Банка России от 16 июля 2012г. №385-П и Положение Банка России от 22 декабря 2014г. №448-П, вступившими в силу с 01.01.2016г.

Под критерий существенности попадает статья формы 0409806 «Чистая ссудная задолженность» актива баланса- на 1 282 209 тыс. руб.:

Основные показатели деятельности:

По сравнению с 01.01.2016г. увеличились остатки:

- денежные средства -на 44 170 тыс. руб.
- прочие обязательства на 22 144 тыс. руб.
- резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон- на 51 480 тыс. руб.

По сравнению с 01.01.2016года произошло снижение остатков:

- основные средства, нематериальные активы и материальные запасы- на 3 330 тыс. руб.
- средства клиентов, не являющихся кредитными организациями –на 1 449 450 тыс. руб.,

в том числе:

вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей- на 966 948 тыс. руб.

Собственные средства по состоянию на 01.07.2016г. по сравнению с данными на начало 2016г. уменьшились на 360 025 тыс.руб. Сумма обязательств, по сравнению с 01.01.2016г. снизилась на отчетную дату на 2 183 667 тыс. руб. Наибольший удельный вес в источниках финансирования занимают «Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями»-84,6%. Общая сумма активов и пассивов в отчетном периоде, по сравнению с данными на начало 2016 года, снизилась на 2 543 692 тыс.руб.

6. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу:

Денежные средства и их эквиваленты

тыс. руб.	На 1 июля 2016 г.	На 1 января 2016 г.
Наличные денежные средства	885822	841652
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	224217	372043

Корреспондентские счета в банках	537850	771589
- Российской Федерации	479251	559337
- других стран	58599	212252
За вычетом резерва под обесценение	378635	381355
Итого денежные средства и их эквиваленты	1054119	1603929

По состоянию на 01 июля 2016г. и на 01 января 2016г. не все имеющиеся у Банка денежные средства доступны для использования в коммерческой деятельности в связи с отзывом лицензий банков-корреспондентов.

тыс. руб.	На 1 июля 2016г.	На 1 января 2016 г.
Денежные средства и их эквиваленты, недоступные для использования в коммерческой деятельности (за вычетом резервов)	-	-
Остатки на корреспондентских счетах	372805	372805
Резервы на возможные потери	372805	372805

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

тыс. руб.	На 1 июля 2016 г.	На 1 января 2016 г.
Корпоративные облигации всего, в т.ч.	719167	759243
Облигации кредитных организаций, всего	432057	432041
переданы без прекращения признания в качестве	-	-
Облигации иностранных компаний (еврооблигации)	287110	327202
Финансовые активы по производным финансовым	-	-
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	719167	759243

Облигации кредитных организаций, номинированные в рублях, выпущенные российскими кредитными организациями. По состоянию на 1 июля 2016 года облигации кредитных организаций имеют сроки погашения 2016 год, ставка купонного дохода по ним варьируется от 12,30% до 17,00% в зависимости от выпуска (1 января 2016 года: сроки погашения 2016 год, ставка купонного дохода варьируется от 12,30% до 1% в зависимости от выпуска).

Облигации иностранных компаний (еврооблигации), номинированные в долларах США, выпущенные частными иностранными компаниями. По состоянию на 1 июля 2016 года еврооблигации имеют сроки погашения от 2018 года до 2022 года, ставка купонного дохода по ним варьируется от 6,025% до 7,70% в зависимости от выпуска.

8. Чистая ссудная задолженность

тыс. руб.	На 1 июля 2016 г.	На 1 января 2016 г.
Межбанковские кредиты	610446	692386
Векселя кредитных организаций	-	-
Прочие требования к кредитным организациям	7711	3097

Ссудная и приравненная к ней задолженность юридических лиц, в т.ч.:	6116691	6716756
Кредиты государственным организациям	-	-
Кредиты юридическим лицам - резидентам	5853886	6419200
Кредиты юридическим лицам - нерезидентам	257030	291531
Кредиты индивидуальным предпринимателям	5775	6025
Вложения в приобретенные права требования	-	-
Прочие требования	-	-
Ссудная и приравненная к ней задолженность физических лиц, в т.ч.:	215533	315109
Потребительские кредиты	49235	126182
Жилищные в т. ч. ипотечные кредиты	128124	168869
Автокредиты	-	-
Вложения в приобретенные права требования	15601	20258
Прочие требования	22573	-
Итого ссудная задолженность до вычета сформированных резервов на возможные потери	6950381	7727348
Фактически сформированный резерв на возможные потери	1589153	1083911
Итого чистая ссудная задолженность	5361228	6643437

На 01.07.2016г. по сравнению с началом текущего года, наблюдается снижение чистой ссудной и приравненной к ней задолженности в абсолютном выражении на 1 282 209 тыс. руб. Уменьшение наблюдается за счет сокращения объемов выдачи ссудной и приравненной к ней задолженности, в абсолютном выражении на 600 065 тыс. руб.

На отчетную дату, по сравнению с 01.01.2016г. сократился объем:

- межбанковского кредитования на 81 940 тыс. руб.
- кредитов, выданных физическим лицам на 99 576 тыс. руб.

Показатель объема сформированных резервов на возможные потери по ссудам на отчетную дату, по сравнению с 01.01.2016г., увеличился на 505 242 тыс. руб.

В таблице ниже представлены данные о концентрации предоставленных кредитов заемщикам юридическим лицам - резидентам РФ, включая индивидуальных предпринимателей, до вычета сформированных резервов на возможные потери, в тыс. руб.

Отрасль экономики	На 1 июля 2016 г.	На 1 января 2016 г.
Добыча полезных ископаемых, из них:	-	-
добыча топливно-энергетических	-	-
Обрабатывающие производства, из них:	612513	996642
производство пищевых продуктов	238200	189950
обработка древесины и производство изделий из дерева	13438	18530
производство кокса, нефтепродуктов	-	240513
химическое производство	-	200000
неметаллических изделий	77743	138233
Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	100000	-

Сельское хозяйство, охота и представление услуг в этих областях	630831	622312
Строительство, из них:	538287	540487
строительство зданий и сооружений	538287	540487
Транспорт и связь	72250	-
Оптовая и розничная торговля	3711852	3711418
Операции с недвижимым имуществом	193929	234537
Прочие виды деятельности	-	59829
Всего кредиты юридическим лицам – резидентам, включая индивидуальных предпринимателей	5859662	6425225
Из них кредиты субъектам малого предпринимательства, всего	5122843	5129566
в т.ч. индивидуальным предпринимателям	5775	6025

Информация об активах с просроченными сроками погашения.

Судебные разбирательства.

В текущей деятельности Банка возникают судебные разбирательства, в основном связанные с неисполнением заемщиками обязательств по полученным кредитам.

В отчетном периоде было подано исков 5 о взыскании задолженности по банковским кредитам на сумму 29 438,00 тыс. руб., которые на отчетную дату 01.07.2016г. находятся на стадии судебных разбирательств.

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

тыс. руб.	На 1 июля 2016 г.	На 1 января 2016 г.
Без обременения:	0	198706
Корпоративные облигации всего, в т.ч.	0	198706
Облигации кредитных организаций	-	-
Облигации иностранных компаний (еврооблигации)	0	198706
Корпоративные акции всего, в т.ч.	-	-
Акции предприятий	-	-
Итого финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, без обременения	0	198706
Переданы без прекращения признания в качестве обеспечения по договорам продажи и обратного выкупа:	-	-
Корпоративные облигации всего, в т.ч.	-	-
Облигации кредитных организаций	-	-
Облигации иностранных компаний (еврооблигации)	-	-
Итого финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, обремененные залогом	0	-
Итого финансовые активы, имеющиеся в наличии	0	198706

По состоянию на 01.07.2016г. корпоративные облигации (без обременения), выпущенные иностранными компаниями, имеющими котировку на активном рынке отсутствуют, в связи с продажей в отчетном периоде по ofercie эмитента.

10. Прочие активы

Данные на 01.07.2016	Данные на 01.01.2016	Разница	Процент к 01.01.2016
532412	1231939	-699527	-56.7826

По данной статье произошло снижение в связи с уменьшением денежных средств по конверсионным сделкам Банка.

11. Средства кредитных организаций

Данные на 01.07.2016	Данные на 01.01.2016	Разница	Процент к 01.01.2016
80156	489822	-409666	-80.6357

Снижение данного показателя связано с уменьшением остатков на корреспондентских счетах кредитных организаций-корреспондентов.

12. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

<i>тыс. руб.</i>	На 1 июля 2016 г.	На 1 января 2016 г.
Государственные и муниципальные	2222	111043
<i>Текущие/расчетные счета</i>	2222	111043
<i>Срочные депозиты</i>	-	-
Прочие юридические лица и	1199854	1491932
<i>Текущие/расчетные счета</i>	583286	770349
<i>Срочные депозиты</i>	14022	67287
<i>Субординированные займы</i>	602546	654296
<i>Привлеченные средства по договорам продажи и обратного выкупа ценных бумаг</i>	-	-
Физические лица всего, в т.ч.:	5654884	6703435
<i>Текущие/расчетные счета</i>	625284	463576
<i>Срочные депозиты</i>	5029600	6239859
Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	6856960	8306410

Банк не допускал случаев невыполнения обязательств по выплате основной суммы долга и процентов или нарушения других условий в отношении привлеченных средств клиентов в течение 1 полугодия 2016 года.

В таблице ниже представлена информация о полученных банком субординированных займах:

<i>тыс. руб.</i>	Дата погашения	Процентная ставка	На 1 июля 2016 г.	На 1 января 2016 г.
ООО «Интер-Финанс»	31.08.2030	8,5	12000	12000
Компания «СМОЛБРУК ХОЛДИНГ	31.08.2030	5	50000	50000
Компания «СМОЛБРУК ХОЛДИНГ	31.08.2030	4	55000	55000
ЗАО «ПанАгро»	31.08.2030	4	70000	70000
ЗАО «ПанАгро»	31.08.2030	4	30000	30000

Компания «ТАНТИ ЛИМИТЕД»	24.07.2025	5	192773	218648
Компания «ТАНТИ ЛИМИТЕД»	23.11.2025	5	192773	218648
Итого полученные субординированные			622646	654296

В случае банкротства или ликвидации банка погашение субординированных займов производится после исполнения обязательств банка перед всеми остальными кредиторами.

13. Выпущенные долговые обязательства

тыс. руб.	На 1 июля 2016 г.	На 1 января 2016 г.
Облигации	-	-
Векселя всего, в т.ч.	459306	739721
Дисконтные векселя	30090	64290
Процентные векселя	429216	675431
Беспроцентные векселя	-	-
Депозитные сертификаты	-	-
Итого выпущенные долговые	459306	739721

Дисконтные векселя, выпущенные банком, не имеют котировок на активном рынке. По состоянию на 1 полугодие 2016 года сроки погашения дисконтных векселей 2016 год, эффективная ставка доходности составляет от 3,1% до 14% в зависимости от выпуска (1 января 2016 года: сроки погашения 2016 год, эффективная ставка доходности составляет 3,1% до 14% в зависимости от выпуска).

Процентные векселя, выпущенные банком, не имеют котировок на активном рынке. По состоянию на 1 июля 2016 года сроки погашения процентных векселей от 2013 года до 2017 года, эффективная ставка доходности составляет от 4% до 12,2% в зависимости от выпуска (1 января 2016 года: сроки погашения от 2013 года до 2017 года, эффективная ставка доходности составляет от 4% до 12,2% в зависимости от выпуска).

На отчетную дату 01.07.2016г., по сравнению с началом 2016 года наблюдается снижение остатка по векселям Банка, в связи с погашением 2 дисконтных векселей общей номинальной стоимостью 42 450,00 тыс. руб. и 16 процентных векселей, в том числе: 11 валютных векселей общей номинальной стоимостью 5 500,00 тыс. долл. США, а также 5 рублевых векселей общей номинальной стоимостью 58 238,80 тыс. рублей.

По состоянию на 1 июля 2016 года банк принял в обеспечение выданных им кредитов и гарантий клиентам собственные векселя на сумму 139110 тыс. руб. (1 января 2016 года: 270184 тыс. руб.).

Банк не допускал случаев невыполнения обязательств по выплате основной суммы долга и процентов или нарушения других условий в отношении обязательств по выпущенным долговым ценным бумагам в течение 1 полугодия 2016г.

14. Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим потерям и операциям с резидентами офшорных зон.

Данные на 01.07.2016	Данные на 01.01.2016	Разница	Процент к 01.01.2016
107575	56095	-51480	-91.7729

Уменьшение показателя связано с созданием резервов в связи с просрочкой предоставленных условных обязательств кредитного характера.

15. Средства участников

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

	На 1 июля 2016 г.	На 1 января 2016 г.
	Номинальная стоимость	Номинальная стоимость
	(тыс. руб.)	(тыс. руб.)
Доли владения	680000	680000
Итого уставный капитал	680000	680000

16. Безотзывные обязательства кредитной организации

Данные на 01.07.2016	Данные на 01.01.2016	Разница	Процент к 01.01.2016
661275	554903	106372	19.1695

Увеличение показателя связано с увеличением безотзывных обязательств кредитной организации по неиспользованным кредитным линиям.

17. Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства

Данные на 01.07.2016	Данные на 01.01.2016	Разница	Процент к 01.01.2016
790479	954427	-163948	-17.1776

Снижение показателя связано с погашением предоставленных гарантий.

18. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

Наименование показателя	Данные на 01.07.2016	Данные на 01.07.2015	Изменения
Процентные доходы	658 794	519 196	+139 598
Процентные расходы	290 524	284 022	+6 502
Чистые процентные доходы	368 270	235 174	+133 096
Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам	(503 476)	33 122	(536 598)
Чистые процентные доходы после создания резерва на возможные потери	(135 206)	268 296	(403502)
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	15 052	41 053	56 105
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	2 840	4 417	7 257
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	225	(225)

Чистые доходы от операций с иностранной валютой	58 625	(63 887)	122 512
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	(75 476)	(19 204)	(56 272)
Чистые доходы от операций с драгоценными металлами	(2 844)	0	(2 844)
Чистые комиссионные расходы:	20 081	16 953	3 128
комиссионные доходы	26 298	23 424	2 874
комиссионные расходы	6 217	6 471	(254)
Изменение резерва по прочим потерям	(50 982)	(41 976)	(9 006)
Прочие операционные доходы	48 983	28 158	20 825
Чистые доходы (расходы)	(118 927)	234 035	(352 962)
Операционные расходы	241 058	180 521	60 537
Прибыль (убыток) до налогообложения	(359 985)	53 514	(306 471)
Возмещение (расход) по налогам	331	25 601	(25 270)
Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности	(360 316)	27 913	(388 229)
Прибыль (убыток) за отчетный период	(360 316)	27 913	(388 229)

Основным источником доходов Банка являются процентные доходы. За 1 полугодие 2016года, по сравнению с аналогичным периодом предшествующего года, увеличение процентных доходов составило 139 598 тыс. руб., в основном за счет доходов от размещения средств. Процентные расходы выросли за счет привлеченных средств клиентов, не являющихся кредитными организациями. Увеличение чистых процентных доходов за 1 полугодие 2016г., в сравнении с аналогичным периодом прошлого года составило 133 096 тыс. руб. Снижение финансового результата за отчетный период 2016года, связана с уменьшением кредитного портфеля ростом процентных расходов по депозитам юридических и физических лиц, ростом расходов по налогам, организационных и управленческих расходов. Финансовый результат за соответствующий период прошлого года составил 27 913 тыс. руб.

19. Информация о формировании и восстановлении резервов на возможные потери

	Формирование (доначисление) резерва на возможные потери за 1 полугодие 2016 года, тыс. руб.	Восстановление (уменьшение) резерва на возможные потери за 1 полугодие 2016 года, тыс. руб.	Изменение резерва на возможные потери за 1 полугодие 2016 года, тыс. руб.	Формирование (доначисление) резерва на возможные потери за 1 полугодие 2015 года, тыс. руб.	Восстановление (уменьшение) резерва на возможные потери за 1 полугодие 2015 года, тыс. руб.	Изменение резерва на возможные потери за 1 полугодие 2015 года, тыс. руб.
Ссудная задолженность всего, в т.ч.	2744809	2241333	+503476	1925810	1958932	33122
Средства, размещенные на корреспондентских счетах	58229	60936	-2707	77513	98496	20983
Ссудная и приравненная к ней задолженность	2680333	2175091	+505242	1841018	1853362	12344

<i>Начисленные проценты по финансовым активам</i>	6247	5306	+941	7279	7074	-205
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	-	-
Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	-	-	-	-	-
Прочие активы	938	1436	-498	115390	116599	1209
Условные обязательства кредитного характера, прочим возможным потерям	257863	206383	+51480	199188	156003	-43185
Всего за отчетный период	3003610	2449152	+554458	2240388	2231534	-8854

20. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам и обязательных нормативах, показателе финансового рычага.

20.1. Норматив достаточности собственных средств (капитал) (Н1.0) рассчитанный по форме 0409135 «Информация об обязательных нормативах и о других показателях деятельности кредитной организации», на отчетную дату составил 13.0% при минимальном значении 8%.

Норматив достаточности базового капитала (Н1.1) составил 6.7% при минимальном значении 4.5%.

Норматив достаточности основного капитала (Н1.2) составил 6.7% при минимальном значении 6.0%.

20.2. Динамика показателей финансового рычага приведена ниже:

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Значение на отчетную дату	Значение на дату, отстоящую на один квартал от отчетной	Значение на дату, отстоящую на два квартала от отчетной	Значение на дату, отстоящую на три квартала от отчетной
			01.07.2016	01.04.2016	01.01.2016	01.10.2015
1	2	3	4	5	6	7
1	Основной капитал, тыс. руб.		636064	602308	841298	717591
2	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс. руб.		8778860	9467783	11503695	11406096
3	Показатель финансового рычага по Базелю III, процент		7.2	6.4	7.3	6.3

20.3 Раздел 1 Отчета по форме 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма)» составлен на основе отчетности по форме 0409123 «Расчет собственных средств (капитала) («Базель III»)» на соответствующую отчетную дату в соответствии с методикой определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»), установленной Положением Банка России от 28 декабря 2012 года № 395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)». По состоянию на 1 января указанные строки заполнены на основе данных годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности,

составленной в соответствии с Указанием Банка России № 3054-У и Положением Банка России № 395-П.

21. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств

Из статей «Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода» и «Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода» исключены остатки на корреспондентских счетах за вычетом созданных резервов на возможные потери.

тыс. руб.	на 01.07.2016	на 01.01.2016
Средства на корреспондентских счетах	415323	622982
Резервы на возможные потери	378635	381355
Исключенные денежные средства	36688	241627

22. Основы подготовки бухгалтерской (финансовой) отчетности

Данная промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность за 1 полугодие 2016 года представлена в российских рублях с округлением до целых тысяч.

При составлении бухгалтерской (финансовой) отчетности статьи в иностранной валюте пересчитаны по официальному курсу иностранной валюты, установленному Банком России. Статьи в драгоценных металлах пересчитаны по учетным ценам Банка России на драгоценные металлы.

	Официальный курс/Учетная цена (руб. коп.)	
	на 01.07.2016	на 01.01.2016
Доллар США (за 1 единицу)	64,2575	72,8827
Евро (за 1 единицу)	71,2102	79,6972
Швейцарский Франк (за 1 единицу)	65,5288	73,5298
Фунт Стерлингов (за 1 единицу)	86,0472	107,983
Белорусский рубль (за 10000 единиц)	32,0007	38,9476
Золото (за грамм)	2722,37	2502,1

Оценка активов и пассивов банка для целей отражения в бухгалтерском учете и отчетности, бухгалтерский учет операций осуществляется в соответствии с Федеральным законом от 06.12.2011 № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете», нормативными актами Банка России. Принципы и методы бухгалтерского учета, конкретные способы ведения бухгалтерского учета по вопросам, по которым нормативными документами допускается несколько вариантов его реализации, устанавливаются Учетной политикой банка.

23. Факты неприменения правил бухгалтерского учета.

Ведение бухгалтерского учета и отчетности в Банке осуществлялось в соответствии с нормативными актами Центрального банка Российской Федерации и внутриванковскими документами.

24. Обзор рисков, связанных с различными операциями Банка

Деятельность Банка подвержена различным финансовым и нефинансовым рискам. Под рисками банковской деятельности Банк понимает возможность финансовых потерь (убытков), связанных с внутренними и внешними факторами, влияющими на деятельность Банка. При этом риск означает вероятность наступления события, которое может неблагоприятно сказаться на прибыли Банка или на его капитале. Под потерями понимаются прямые убытки или частичная утрата основного капитала, недополученная прибыль, а также отток клиентов, утрата положительного имиджа. Поэтому современными стратегическими приоритетами Банка являются: достижение оптимального соотношения «риск - доходность» при проведении операций, развитие новых, перспективных направлений бизнеса и упрочение достигнутых позиций универсального коммерческого банка.

Управление и контроль за рисками, возникающими в процессе операционной деятельности Банка, является важнейшим фактором успешной и стабильной работы Банка.

Основной задачей управления рисками является обеспечение устойчивого функционирования и развития Банка в рамках реализации стратегического плана, сохранения капитала и вверенных Банку средств вкладчиков и клиентов, минимизации рисков и уровня возможных потерь при планируемом уровне прибыльности. Управление рисками строится на разграничении полномочий по оценке, управлению и контролю рисков между подразделениями Банка, в том числе - подразделениями Банка, осуществляющими деятельность по управлению банковскими рисками, и органами управления Банка.

Структура системы управления рисками и капиталом Банка базируется на строгой иерархии и осуществляется:

- Советом директоров Банка (стратегический уровень);
- Правлением Банка (регламентирующий уровень);
- Кредитным комитетом и уполномоченными лицами, иные комитеты, создаваемые в процессе расширения сфер деятельности Банка (оперативный уровень);
- Служба внутреннего аудита, Служба внутреннего контроля, Служба финансового мониторинга (контрольный уровень);
- Руководителями подразделений Банка по направлениям их деятельности.

Контроль за функционированием системы управления банковскими рисками осуществляется на постоянной основе в порядке, установленном внутренними документами Банка. Система управления рисками является не только функцией риск - менеджеров, она также интегрируется во все бизнес-процессы Банка.

Основными структурными подразделениями, на которые возлагаются идентификация, анализ, оценка и выработка методов управления банковскими рисками является независимое структурное подразделение Банка – Служба управления рисками.

Процедуры оценки и управления отдельными банковскими рисками регламентируются внутренними документами Банка, утверждаемыми Советом директоров Банка в соответствии с установленным в Банке порядком, которые включены

в Положение «Об организации внутреннего контроля за рисками в ООО КБ «Развитие» в виде отдельных Приложений.

Для оценки рисков Банк применяет:

- количественные (методы коэффициентов – для оценки кредитного и рыночного рисков, стандартизированный подход – для оценки операционного риска, методы гэл-анализа – для оценки риска ликвидности и процентного риска, стресс-тестирование – для значимых рисков);
- качественные (метод экспертных оценок – для оценки рисков, неподдающихся количественной оценке, сценарный анализ) методы.

К основным приемам управления (в т.ч. ограничения и снижения) рисков Банка относятся:

- мониторинг;
- объединение риска;
- распределение риска;
- лимитирование;
- хеджирование;
- диверсификация;
- анализ сценариев.

Отчет о результатах мониторинга и оценки банковских рисков с учетом каждого вида рисков Службой управления рисками представляется:

- Правлению банка – ежемесячно;
- Совету директоров Банка – ежеквартально, в отдельных случаях, предусмотренных внутренними процедурами мониторинга – в оперативном порядке

Банк определяет и отслеживает следующие существенные виды рисков: кредитный риск, страновой риск, рыночные риски, валютный риск, процентный риск, риск потери ликвидности, операционный риск, правовой риск, риск потери деловой репутации, стратегический риск.

25. Страновая концентрация активов и обязательств

Страновой риск, представляет собой риск того, что иностранные контрагенты (юридические, физические лица) не исполнят свои обязательств перед Банком из-за экономических, политических, социальных изменений, а также вследствие того, что валюта денежного обязательства может быть недоступна контрагенту из-за особенностей национального законодательства (независимо от финансового положения самого контрагента).

В таблице ниже представлен географический анализ активов и обязательств Банка по состоянию на 01.01.2016 г., в тыс. руб.

		Россия	ОЭСР*	Прочие	Итого
	Активы				
1	Денежные средства	841652	-	-	841652

2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	430013	-	-	430013
2.1	Обязательные резервы	57970	-	-	57970
3	Средства в кредитных организациях	328959	34520	26755	390234
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	432042	327201	-	759243
5	Чистая ссудная задолженность	6413127	-	230 310	6643437
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	198706	-	198706
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	-	-	-	-
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	-	-	-
8	Требования по текущему налогу на прибыль	20585	-	-	20585
9	Отложенный налоговый актив	22622	-	-	22622
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	110872	-	-	110872
11	Прочие активы	1231939	-	-	1231939
12	Итого активов	9831811	560427	257065	10649303
Обязательства					
13	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	-	-	-	-
14	Средства кредитных организаций	489712	-	110	489822
15	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	6937923	840429	528058	8306410
15.1	Вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей	5886352	730090	78145	6694587
16	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-
17	Выпущенные долговые обязательства	692888	-	46833	739721
18	Обязательства по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-
19	Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-
20	Прочие обязательства	70151	-	39	70190
21	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	56095	-	-	56095
22	Итого обязательств	8246769	840429	575040	9662238
	Чистая балансовая позиция	1585042	-280002	-317975	987065

* ОЭСР – Организация экономического сотрудничества и развития.

В таблице ниже представлен географический анализ активов и обязательств Банка по состоянию на **01.07.2016 г.**, в тыс. руб.

		Россия	ОЭСР*	Прочие	Итого
	Активы				
1	Денежные средства	885822	-	-	885822
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	272765	-	-	272765
2.1	Обязательные резервы	48548	-	-	48548
3	Средства в кредитных организациях	100616	32859	25740	159215
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	738225	-	-	738225
5	Чистая ссудная задолженность	5361228	-	-	5361228
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	-	-	-	-
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	-	-	-
8	Требования по текущему налогу на прибыль	19879	-	-	19879
9	Отложенный налоговый актив	28523	-	-	28523
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	107542	-	-	107542
11	Прочие активы	532412	-	-	532412
12	Итого активов	8047012	32859	25740	8105611
	Обязательства				
13	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	-	-	-	0
14	Средства кредитных организаций	80156	-	-	80156
15	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	6286286	113031	457643	6856960
15.1	Вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей	5156965	113031	457643	5727639
16	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-
17	Выпущенные долговые обязательства	341546	-	-	341546
18	Обязательства по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-
19	Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-
20	Прочие обязательства	92334	-	-	92334
21	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	107575	-	-	107575

22	Итого обязательств	6907897	113031	457643	7478571
	Чистая балансовая позиция	1139115	-80172	-431903	627040

* ОЭСР – Организация экономического сотрудничества и развития.

Активы и обязательства классифицируются в соответствии со страной нахождения контрагента. Наличные денежные средства, драгоценные металлы, основные средства и нематериальные активы классифицируются в соответствии со страной их физического нахождения.

26. Кредитный риск

Кредитный риск представляет собой возможность понесения Банком убытков, возникающих в случаях, когда контрагент по кредитной сделке (заемщик, векселедатель или эмитент ценных бумаг и других инструментов в портфеле Банка) нарушает порядок исполнения своих обязательств перед Банком (включая несвоевременное исполнение обязательств или исполнение обязательств не в полном объеме).

Наиболее эффективным методом минимизации кредитного риска является их раннее обнаружение и измерение.

В целях исключения излишней концентрации кредитных рисков, достижения оптимальной диверсификации и минимизации рисков, принимаемых на себя при совершении операций, несущих кредитный риск, Банк осуществляет оценку и управление рисками на всех этапах осуществления каждой операции – от рассмотрения кредитной заявки и составления заключения о целесообразности осуществления сделки, до принятия решения органами управления Банка о предоставлении финансовых ресурсов, последующего администрирования (мониторинга) выполнения заемщиком условий заключенной сделки и ее завершения.

Важнейшим и неотъемлемым инструментом процесса кредитования, управления и контроля за кредитными рисками является система лимитов (лимитов концентрации рисков кредитного портфеля, административных лимитов).

Банк контролирует кредитный риск как на уровне кредитного портфеля в целом, его отдельных структурных составляющих, так и на уровне одного заемщика или группы взаимосвязанных заемщиков, определяемой в соответствии с нормативными документами Банка России.

Управление кредитным риском осуществляется посредством регулярного анализа способности существующих и потенциальных заемщиков погасить процентные платежи и основную сумму задолженности, а также через изменение кредитных лимитов, в случае необходимости. Управление кредитным риском также осуществляется путем получения залога и поручительств компаний и физических лиц. Банк определяет свою готовность к принятию кредитного риска путем утверждения кредитной политики, Кредитная политика устанавливает основные этапы кредитного процесса, разграничивает полномочия принятия кредитных решений, определяет лимиты концентрации кредитного портфеля и систему соблюдения этих лимитов.

В таблице ниже представлена информация об активах с просроченными сроками погашения на 01.01.2016 г., в тыс. руб.

№ п/п	Вид просроченного актива	Общая сумма просроченной задолжен- ности	Просроченная задолженность по срокам				Величина резервов на возможные потери
			до 30 дн.	от 31 до 90 дн.	от 91 до 180 дн.	свыше 180 дн.	
1	Кредиты (займы) предоставленные, всего, в том числе:	322436	123901	138233	-	60302	95124
1.1	Кредиты (займы) предоставленные кредитным организациям	-	-	-	-	-	-
1.2	Кредиты (займы) предоставленные юридическим лицам и ИП	290859	123901	138233	-	28725	67297
1.3	Кредиты (займы) предоставленные физическим лицам	31577	-	-	-	31577	27827
2	Размещенные депозиты	-	-	-	-	-	-
3	Учтенные векселя	-	-	-	-	-	-
4	Денежные требования по сделкам финансирования под уступку денежного требования (факторинг)	-	-	-	-	-	-
5	Требования по сделкам по приобретению права требования	-	-	-	-	-	-
6	Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставка финансовых активов)	-	-	-	-	-	-
7	Требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершенным с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	-	-	-	-	-	-
8	Требования лизингодателя к лизингополучателю по операциям финансовой аренды (лизинга)	-	-	-	-	-	-
9	Требования по вложениям в ценные бумаги	-	-	-	-	-	-
10	Требования по получению % доходов, всего	2778	1258	863	-	657	912
10.1	Требования по получению % доходов к кредитным организациям	-	-	-	-	-	-
10.2	Требования по получению % доходов к юридическим лицам	2615	1258	863	-	494	749
10.3	Требования по получению % доходов к физическим лицам	163	-	-	-	163	163

11	Прочие требования (комиссии, иное)	2666	395	1194	230	847	2248
	Итого просроченных активов	327880	125554	140290	230	61806	98284

В таблице ниже представлена информация об активах с просроченными сроками погашения на 01.07.2016 г., в тыс. руб.

№ п/п	Вид просроченного актива	Общая сумма просроченной задолжен- ности	Просроченная задолженность по срокам				Величина резервов на возможные потери
			до 30 дн.	от 31 до 90 дн.	от 91 до 180 дн.	свыше 180 дн.	
1	Кредиты (займы) предоставленные, всего, в том числе:	610518	393054	25000	-	192464	177758
1.1	Кредиты (займы) предоставленные кредитным организациям	-	-	-	-	-	-
1.2	Кредиты (займы) предоставленные юридическим лицам и ИП	574272	393054	25000	-	156218	145005
1.3	Кредиты (займы) предоставленные физическим лицам	36246	-	-	-	36246	32753
2	Размещенные депозиты	-	-	-	-	-	-
3	Учтенные векселя	-	-	-	-	-	-
4	Денежные требования по сделкам финансирования под уступку денежного требования (факторинг)	-	-	-	-	-	-
5	Требования по сделкам по приобретению права требования	-	-	-	-	-	-
6	Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставка финансовых активов)	-	-	-	-	-	-
7	Требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершенным с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	-	-	-	-	-	-
8	Требования лизингодателя к лизингополучателю по операциям финансовой аренды (лизинга)	-	-	-	-	-	-
9	Требования по вложениям в ценные бумаги	-	-	-	-	-	-
10	Требования по получению % доходов, всего	4684	3265	-	1	1418	2887

10.1	Требования по получению % доходов к кредитным организациям						
10.2	Требования по получению % доходов к юридическим лицам	4520	3265	-	-	1255	2723
10.3	Требования по получению % доходов к физическим лицам	164	-	-	1	163	164
11	Прочие требования (комиссии, иное)	1827	474	260	92	1001	1707
	Итого просроченных активов	617029	396793	25260	93	194883	182352

Удельный вес просроченных ссуд в общем объеме ссуд составил 4,2% на 01.01.2016 г. и 11,51% на 01.07.2016 г.

В таблице ниже представлена информация о результатах классификации по категориям качества в соответствии с Положением Банка России № 254-П и Положением Банка России № 283-П активов на 01.07.2016 г., в тыс. руб.

№	Вид финансового актива	Общая сумма требования	Категория качества					Размер просрочен- ной задолжен- ности	Резерв на возможные потери						
			I	II	III	IV	V		Расчетный	Расчет- ный с учетом обеспе- чения	Фактически сформированный				
											Итого	II	III	IV	V
1	Ссудная и приравненная к ней задолженность:	9267937	2947980	1898842	2549386	1264310	607149	612126	2311917	1551921	1595769	117746	628603	604126	245458
1.1	кредитных организаций	2931457	2931457	-	-	-	-	-	41125	-	41125	41125	-	-	-
1.2	юридических лиц	6120662	154	1898205	2416984	1241333	563986	575813	2151512	1440157	1442880	76557	568447	588229	209647
1.3	физических лиц	215818	16369	637	132402	22977	43163	36313	119280	111764	111764	64	60156	15897	35811
2	Требования по получению % доходов	5406	722	-	-	-	4684	4684	-	-	2887	-	-	-	2887
2.1	кредитных организаций	722	722	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2	юридических лиц	4520	-	-	-	-	4520	4520	-	-	2723	-	-	-	2723
2.3	физических лиц	164	-	-	-	-	164	164	-	-	164	-	-	-	164
3	Справочно:														
3.1	Реструктурированные ссуды	306430	-	306430	-	-	-	-	41953	41538	41538	41538	-	-	-
3.2	Ссуды, предоставленные участникам	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3.3	Ссуды, предоставленные на льготных условиях (в том числе участникам)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

Удельный вес реструктурированных ссуд в общем объеме ссуд составил 4% на 01.01.2016 г. и 3% на 01.07.2016 г.

В таблице ниже представлена информация о реструктурированных ссудах.

№ строки	Перечень активов по видам реструктуризации, в том числе	на 01.07.16 (тыс. руб.)	на 01.01.16 (тыс. руб.)
1	Ссуды юридическим лицам, всего, в том числе:	6116691	6716755
1.1.	реструктурированные ссуды всего		
	сумма	993062	1355712
	кол-во	25	22
	резервы	447228	327306
	доля в общей сумме ссуд, %	16	19
	В том числе по видам реструктуризации		
1.1.1.	при увеличении срока возврата основного долга	25	22
1.1.2.	при снижении процентной ставки	-	-
1.1.3.	при изменении графика уплаты основного долга	-	-
2	Ссуды физическим лицам, всего, в том числе:	199931	295050
2.1.	реструктурированные ссуды всего		
	сумма	40614	38421
	кол-во	12	12
	резервы	28974	27283
	доля в общей сумме ссуд, %	1	1
	В том числе по видам реструктуризации		
2.1.1.	при увеличении срока возврата основного долга	12	11
2.1.2.	при снижении процентной ставки	-	-
2.1.3.	при изменении графика уплаты основного долга	-	1

В таблице ниже представлена информация о видах и стоимости полученного обеспечения по размещенным кредитам по состоянию на 01.07.2016 г., в тыс. руб.

	Межбанковские кредиты	Кредиты юридическим лицам	Кредиты физическим лицам	Итого
Обеспечение 1 категории качества, принимаемое в уменьшение расчетного резерва на возможные потери всего, в т.ч.	-	203368	-	203368
<i>Коммерческая и жилая недвижимость</i>	-	-	-	-
<i>Земля</i>	-	-	-	-
<i>Гарантийный депозит</i>	-	-	-	-
<i>Ценные бумаги, в т.ч. выпущенные Банком</i>	-	203368	-	203368
Обеспечение 2 категории качества, принимаемое в уменьшение расчетного резерва на возможные потери всего, в т.ч.	-	2319329	8487	2327816
<i>Коммерческая и жилая недвижимость</i>	-	1834794	8487	1843281
<i>Земля</i>	-	484535	-	484535
<i>Залог имущественных прав</i>	-	-	-	-
<i>Ценные бумаги, в т.ч. выпущенные Банком</i>	-	-	-	-
Прочее обеспечение, не принимаемое в уменьшение расчетного резерва на возможные потери всего, в т.ч.	-	7381932	700219	8082151
<i>Коммерческая и жилая недвижимость</i>	-	574674	448180	1022854
<i>Земля</i>	-	-	45000	45000
<i>Залог имущественных прав</i>	-	1772847	142780	1915627

Ценные бумаги, в т.ч. выпущенные Банком	-	-	-	-
Транспортные средства	-	46862	-	46862
Гарантии и поручительства	-	4987549	64259	5051808
Всего стоимость обеспечения по размещенным кредитам	-	9904629	708706	10613335

Информация о сделках по уступке прав требований

Банк осуществляет сделки по уступке прав требований частным компаниям.

Сделки по уступке прав требований специализированным финансовым обществам и специализированным обществам проектного финансирования в 1 полугодии 2016 года не заключались.

В рамках сделок по уступке прав требований банк решает следующие задачи:

- рефинансирование уступленных активов;
- диверсификация активов;
- привлечение финансирования на более длительный срок;
- повышение доходности капитала и показателей его достаточности;
- получение максимального результата при реализации проблемных (просроченных) кредитов, по которым предлагаемая цена превышает сумму, возможную к взысканию с учетом издержек.

Бухгалтерский учет операций по уступке прав требований осуществляется в соответствии с нормативными актами Банка России. Финансовый результат от сделок по уступке прав требований относится на доходы или расходы на дату уступки прав требования. Датой выбытия права требования является дата уступки права требования другим лицам (дата реализации), определенная условиями сделки, либо дата погашения должником (заемщиком) своих обязательств.

В связи с осуществлением сделок уступки прав требований у Банка могут возникнуть балансовые и внебалансовые требования и обязательства, в отношении которых Банк определяет требования к величине собственных средств (капиталу) в соответствии с Инструкцией Банка России от 03.12.2012 года №139-И «Об обязательных нормативах банков», Положением Банка России от 28.09.2012 года №387-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска» и формирует резервы в соответствии с Положением Банка России от 26.03.2004 года №254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» и Положением Банка России от 20.03.2006 года №283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери».

27. Риск ликвидности

Риск ликвидности связан со сложностями в привлечении денежных средств для выполнения своих обязательств. Риск ликвидности возникает при несовпадении по срокам погашения активов и обязательств. Совпадение и/или контролируемое несовпадение по срокам погашения и процентным ставкам по активам и обязательствам является основополагающим принципом управления ликвидностью банковской группы. Для оценки и анализа риска потери ликвидности Банк использует следующие методы: коэффициентов (нормативный подход); анализа разрыва в сроках погашения требований и обязательств с расчетом показателей ликвидности: избыток/дефицит ликвидности, коэффициент избытка/дефицита ликвидности; прогнозирование потоков денежных средств.

Банк поддерживает необходимый уровень ликвидности с целью обеспечения постоянного наличия денежных средств, необходимых для выполнения всех обязательств по мере наступления сроков их погашения.

Банк стремится поддерживать диверсифицированную и стабильную структуру источников финансирования, состоящих из выпущенных долговых ценных бумаг, краткосрочных кредитов других банков, депозитов корпоративных клиентов и физических лиц, а также диверсифицированный портфель высоколиквидных активов для того, чтобы оперативно и без резких колебаний реагировать на непредвиденные требования в отношении ликвидности.

Банк рассчитывает на ежедневной основе обязательные нормативы ликвидности в соответствии с требованиями Банка России. В течение отчетного периода нормативы ликвидности соответствовали установленному Банком России уровню.

В таблице ниже представлена информация о балансовой стоимости активов и обязательств по ожидаемым срокам погашения на 01.07.2016 г., в тыс. руб.

		до востре- бования и менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	более 1 года	с неопреде- ленным сроком	Итого
Активы							
1	Денежные средства	885822	885822	885822	885822	-	885822
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	224217	224217	224217	224217	48548	272765
2.1	Обязательные резервы	-	-	-	-	48548	48548
3	Средства в кредитных организациях	137567	137567	137567	137567	-	137567
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	738225	738225	738225	738225	-	738225
5	Чистая ссудная задолженность	376206	1567555	2343335	2702184	-	2702184
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	-	-
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	-	-	-	-	-	-
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	-	-	-	-	-
8	Требования по текущему налогу на прибыль	-	19879	19879	19879	-	19879
9	Отложенный налоговый актив	-	28523	28523	28523	-	28523
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	-	-	107542	107542
11	Прочие активы	1003480	1004188	1004188	1004188	-	1004188
12	Итого активов	3365517	4605976	5381756	5789153	156090	5896695
Обязательства							
13	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	-	-	-	-	-	-
14	Средства кредитных организаций	80156	80156	80156	80156	-	80156
15	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1688309	5612440	6449340	7356135	-	7356135

15.1	Вклады (средства) физических лиц и индивидуальный предпринимателей	476988	4387030	5209273	5212929	-	5212929
16	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	-
17	Выпущенные долговые обязательства	41343	72324	183386	369889	-	369889
18	Обязательство по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-	-	-
19	Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	-	-
20	Прочие обязательства	537436	562541	579061	579065	-	579065
21	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	-	-	-	-	-	-
22	Итого обязательств	2347244	6327461	7291943	8385245	-	8385245
	Чистый разрыв ликвидности	101 8273	-1721485	-1910187	-2596092	156090	-2488550
	Совокупный разрыв ликвидности	1018273	-703572	-2613759	-5209851	-5365941	

В таблице ниже представлена информация о балансовой стоимости активов и обязательств по ожидаемым срокам погашения на 01.01.2016 г., в тыс. руб.

		до востре- бования и менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	более 1 года	с неопреде- ленным сроком	Итого
	Активы						
1	Денежные средства	841652	841652	841652	841652	-	841652
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	372043	372043	372043	372043	57970	430013
2.1	Обязательные резервы	-	-	-	-	57970	57970
3	Средства в кредитных организациях	379901	379901	379901	379901	-	379901
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	759243	759243	759243	759243	-	759243
5	Чистая ссудная задолженность	518684	1550512	3051871	3376768	-	3376768
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	198706	198706	198706	198706	-	198706
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	-	-	-	-	-	-
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	-	-	-	-	-

8	Требования по текущему налогу на прибыль	-	20585	20585	20585	-	20585
9	Отложенный налоговый актив	-	22622	22622	22622	-	22622
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	-	-	110872	110872
11	Прочие активы	1674533	1676754	1676754	1676754	-	1676754
12	Итого активов	4744762	5822018	7323377	7648275	168842	7817116
Обязательства							
13	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	-	-	-	-	-	-
14	Средства кредитных организаций	489822	489822	489822	489822	-	489822
15	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	2783697	5922691	7265152	8934946	-	8934946
15.1	Вклады (средства) физических лиц и индивидуальный предпринимателей	1869893	4940572	6251872	6943687	-	6943687
16	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	-
17	Выпущенные долговые обязательства	46885	169911	363252	814899	-	814899
18	Обязательство по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-	-	-
19	Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	-	-
20	Прочие обязательства	499977	513026	514839	514839	-	514839
21	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	-	-	-	-	-	-
22	Итого обязательств	3820381	7095450	8633065	10754506	-	10754506
	Чистый разрыв ликвидности	924381	-1273432	-1309688	-3106232	168842	-2937390
	Совокупный разрыв ликвидности	924381	-349051	-1658739	-4764971	-4596129	-

28. Рыночный риск

Рыночный риск, представляет собой риск того, что будущие потоки денежных средств по финансовому инструменту будут меняться в результате изменений рыночных цен. Рыночный риск возникает в связи с открытыми позициями по процентным и валютным инструментам, которые подвержены общим и специфическим колебаниям рынка и изменениям степени волатильности рыночных ставок и курсов. Отличительным признаком рыночного риска от иных банковских рисков является его зависимость от конъюнктуры рынков. Рыночный риск включает в себя фондовый риск, валютный и процентный риски. Банк управляет рыночным риском путем периодической оценки уровня валютного риска и контроля за соблюдением

установленных лимитов риска. Лимит доли рыночного риска относительно стоимости торгового портфеля, утверждается Советом директоров Банка, в рамках Методики организации управления рыночным риском, на основании анализа, проводимого Службой управления рисками. Банк устанавливает общий лимит на размещение денежных ресурсов в ценные бумаги с целью диверсификации рисков, принимаемых Банком при совершении операций с ценными бумагами, основываясь на положениях Кредитной политики Банка, в рамках установленного общего лимита на операции с ценными бумагами Банк устанавливает сублимиты в разрезе портфелей ценных бумаг, которые утверждаются Советом директоров Банка. В рамках установленных сублимитов на портфели ценных бумаг Банк устанавливает индивидуальные лимиты на эмитентов ценных бумаг. Размер индивидуального лимита на кредитные организации – эмитенты ценных бумаг определяется и устанавливается в соответствии с внутренними документами Банка. Размеры индивидуальных лимитов на прочих эмитентов устанавливаются Правлением Банка по представлению Службы управления рисками.

Ниже представлен анализ финансовых инструментов, учитываемых по справедливой стоимости:

На 1 января 2016 года	Оценка на основе котировок активного рынка	Оценка только на основе рыночных данных	Оценка с использованием нерыночных данных	Итого
тыс. руб.	1 уровень	2 уровень	3 уровень	
Финансовые активы				
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли	759243	-	-	759243
Другие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	198706	-	-	198706
Итого	957949	-	-	957949
На 1 июля 2016 года	Оценка на основе котировок активного рынка	Оценка только на основе рыночных данных	Оценка с использованием нерыночных данных	Итого
тыс. руб.	1 уровень	2 уровень	3 уровень	
Финансовые активы				
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли	738225	-	-	738225
Другие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-
Итого	738225			738225

Процентный риск

Процентный риск, связан с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на его финансовое положение и потоки денежных средств. Такие изменения могут повышать уровень процентной маржи, однако в случае неожиданного движения процентных ставок процентная маржа может также снижаться. Банк управляет процентным риском, предусматривая в кредитных договорах с клиентами возможность периодического пересмотра ставок, а также путем согласования активов и пассивов по срокам их возврата. Мониторинг согласования сроков возврата активов и пассивов осуществляет Службой управления рисками.

В целях эффективного управления процентным риском в Банке разработана система внутренних отчетов, предназначенных как для целей информирования органов управления Банка, так и для целей осуществления контроля за соблюдением утвержденной Советом директоров политики в области процентного риска. Процентной политикой Банка установлен общий лимит процентного риска. Лимиты в отношении операций с финансовыми инструментами, чувствительными к изменению процентных ставок установлены внутренними документами Банка, определяющими порядок осуществления операций по различным направлениям деятельности Банка: МБК, операции с ценными бумагами, кредитно-депозитные операции и т.д., - и пересматриваются соответствующими органами управления Банка на периодической основе. Для целей организации системы измерения процентного риска определен перечень финансовых инструментов, чувствительных к изменению процентных ставок, с которыми совершаются операции и сделки. Для осуществления контроля за уровнем принятого Банком процентного риска и соблюдением установленных лимитов организована система мониторинга операций с финансовыми инструментами, чувствительными к изменению процентных ставок. Для оценки возможных потерь под влиянием стрессовых ситуаций в Банке проводится стресс-тестирование, которое включает тесты на оценку результатов деятельности Банка при изменении условий его деятельности в соответствии с используемым прогнозным сценарием, в т.ч. предусматривающим наихудший вариант развития событий.

В таблицах ниже приведен расчет величины процентного риска методом гэлп-анализа. Процентные активы и обязательства Банка отражены в таблице по балансовой стоимости и сгруппированы по договорным срокам пересмотра процентных ставок или срокам погашения, в зависимости от того, какая из указанных дат является более ранней.

на 1 июля 2016 года тыс. руб.	до 1 месяца	от 1 до 3 месяцев	от 3 до 6 месяцев	от 6 до 12 месяцев	от 1 года до 2 лет	Боле 2 лет
Активы						
Средства в кредитных организациях	215905	-	353416	-	-	-
Чистая ссудная задолженность	183445	972678	794207	1359018	1188911	187336
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся для продажи	-	103668	222138	-	-	412419
Итого активов	399350	1076346	1369761	1359018	1188911	599755
Итого активов нарастающим итогом	399350	1475696	2845457	4204475	5393386	5993142
Обязательства						
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального Банка Российской Федерации	-	-	-	-	-	-
Средства кредитных организаций	-	-	-	-	-	-
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	336615	1168582	2699522	791922	0	614292
Выпущенные долговые обязательства	-	-	-	96836	181527	-

Прочие заемные средства	-	-	-	-	-	-
Итого обязательств	336615	1168582	2699522	888758	181527	614292
Итого обязательств нарастающим итогом	336615	1505197	4204719	5093477	5275004	5889295
гэп	62735	-92236	-1329761	470260	1007384	-14537
Коэффициент разрыва (совокупный относительный гэп нарастающим итогом)	1.19	0.98	0.68	0.83	1.02	1.02
Временной коэффициент	0,95833	0,8333	0,6250	0,2500	x	x
Изменение процентной ставки с условием стресс-тестирования=0,04 (в тыс. руб.)	2404.84	-3074.53	-33244.03	4702.60	x	x
Изменение процентной ставки с условием стресс-тестирования=0,03 (в тыс. руб.)	1803.63	-2305.90	-24933.02	3526.95	x	x
Изменение процентной ставки с условием стресс-тестирования=0,05 (в тыс. руб.)	3006.05	-3843.17	-41555.03	5878.25	x	x

Валютный риск

Валютный риск, связан с влиянием колебаний обменных курсов иностранных валют на его финансовое положение и потоки денежных средств. Банк осуществляет ежедневный мониторинг своей открытой валютной позиции. Банк придерживается консервативной политики управления валютными рисками, открывая валютную позицию, в основном, в наиболее часто используемых валютах в Российской Федерации (долларах США и евро), и в объемах ниже лимитов открытой валютной позиции, устанавливаемых Банком России.

Казначейство Банка осуществляет централизованное управление валютным риском Банка, методом регулирования ОВП Банка. Оценку и мониторинг уровня валютного риска осуществляет Служба управления рисками, результаты оценки уровня валютным риском на постоянной основе представляются Председателю Правления Банка.

Основным методом определения валютного риска является расчет открытых позиций в иностранных валютах и драгоценных металлах (ОВП). Для оценки реализованного валютного риска Банк анализирует динамику ОВП во всех валютах и драгоценных металлах, динамику изменения соответствующих валютных курсов/цен на драгоценные металлы, определяет совокупную величину доходов (убытков), возникающих от переоценки активов и пассивов. Затем, на основе анализа ОВП, прогноза движения денежных средств по договорам и прогноза изменения курса национальной валюты/цены на драгоценные металлы оцениваются потенциальные доходы (убытки), которые принесет Банку в перспективе его валютная позиция, а, следовательно, и величина потенциального валютного риска.

Для оценки уровня валютного риска Банк применяет показатели лимитов динамики доли открытой валютной позиции относительно собственных средств по каждому коду валюты/драгоценного металла; динамики доли суммарной открытой валютной позиции относительно собственных средств.

На протяжении 1-ого полугодия 2016 года Банк подвергался валютному риску, уровень которого оценивается, как высокий (в соответствии с приложением 2 "Методики организации управления рыночным риском в ООО КБ "Развитие"), так как по итогам отчетного периода, согласно ОТЧЕТА О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ за 1-е полугодие 2016г., Банк получил отрицательный результат от переоценки валют и драгоценных металлов, составивший 95 171 тыс. руб., который частично покрывается доходами от купли-продажи иностранных валют в сумме 58 625 тыс. руб. В целях минимизации валютного риска, при не

четко выраженной волатильности курса валют и тенденции к снижению, Банк активизирует управление денежными активами и пассивами в иностранной валюте.

Фондовый риск. В отчетном периоде у Банка отсутствовали инструменты для расчета фондового риска.

29. Нефинансовые риски

Правовой риск связан с несовершенством правовой системы, правовых ошибок при осуществлении банковской деятельности, а также нарушениями контрагентами нормативных правовых актов и (или) условий заключенных договоров. Деятельность Банка осуществляется в рамках действующего законодательства Российской Федерации, нормативных актов Правительства, Банка России и иных органов власти. Действующее законодательство является достаточно сложным и неоднозначным в толковании, подвержено изменениям, судебная практика по отдельным вопросам противоречива, по некоторым другим – не достаточно сформирована, что влечет за собой возможность принятия правовых актов, не соответствующих интересам деятельности Банка. Возникновение правового риска может быть обусловлено обесценением активов или увеличением обязательств по причине неадекватных или некорректных юридических советов либо неверно составленной документации вследствие как добросовестного заблуждения, так и злонамеренных действий.

В целях минимизации правового риска Банк использует следующие основные методы:

- стандартизирует основные банковские операции и сделки (определены порядки, процедуры, технологии осуществления операций и сделок, заключения договоров);
- обеспечивает правомерность совершаемых банковских операций и сделок (решение о совершении банковских операций принимается сотрудниками Банка в соответствии с утвержденным о проведении такой банковской операции правилами (порядком) исключительно в рамках компетенции, закрепленной в положении о соответствующем подразделении, а также в соответствии с должностной инструкцией);
- обеспечивает при приеме на работу и ознакомление каждого сотрудника Банка, за исключением технического персонала, с Правилами внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- осуществляет анализ влияния факторов правового риска (как в совокупности, так и в разрезе их классификации) на показатели деятельности Банка в целом;
- проводит разграничение полномочий сотрудников;
- на постоянной основе производит мониторинг изменений законодательства Российской Федерации, нормативных актов государственных органов Российской Федерации и информирует максимальное количество служащих Банка;
- максимальное количество служащих Банка имеют постоянный доступ к актуальной информации по законодательству и внутренним документам Банка;
- обеспечивает постоянное повышение квалификации сотрудников Банка путем проведения инструктажей, а также их направления на специализированные курсы повышения квалификации и семинары;
- применяет наиболее оптимальные способы получения сведений от клиентов для их идентификации, установления и идентификации выгодоприобретателей в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, а также в целях соблюдения принципа «Знай своего клиента».

Стратегический риск Банка значительно снижается путем проработки управленческих решений на основе анализа текущей ситуации в банковском секторе и перспектив его развития,

уровней рисков, действий конкурентов Банка, потребностей клиентов, возможностей кадрового, финансового и технического обеспечения запланированных изменений. Исходя из оценки указанных параметров, Банк планирует продуктовый ряд, тарифную политику, развитие филиальной сети, управление активами и пассивами, в том числе управление процентными ставками, бюджет, количественные и качественные показатели развития.

Процесс стратегического планирования включает в себя разработку стратегического плана на два и более года, одобряемого Советом Директоров Банка, с последующим утверждением Общим собранием Участников Банка.

Стратегический план содержит:

- Перспективы развития бизнеса Банка;
- Анализ рынка и конкурентной среды;
- Анализ существующих и потенциальных контрагентов / клиентов Банка;
- Ресурсы и способности Банка для развития: описание конкурентных преимуществ, слабых сторон, резервов для улучшения (SWOT-анализ);
- Риски и возможности для развития;
- План реализации стратегических инициатив.

Операционный и финансовый план, включая количественные ключевые показатели деятельности.

Период планирования составляет 3 года. Риск возникновения у Банка убытков в результате ошибок (недостатков), допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития Банка, оценивается как низкий.

Операционный риск связан с несоответствием характеру и масштабам деятельности Банка и (или) требованиям действующего законодательства внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушением служащими Банка и (или) иными лицами, несоразмерностью функциональных возможностей (характеристик) применяемых Банком информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушений функционирования), а также результатами воздействия внешних событий.

Для целей управления рисками выделяются следующие группы операционных рисков:

Риски бизнес-процессов: сбой в работе бизнес процессов, отсутствие сквозной организации процесса, неправильное распределение функций, некорректное управление процессами и систематическое некорректное взаимодействие контрагентов, поставщиков и/или внутренних подразделений Банка.

Риск технологий: остановка или сбой в работе информационных систем и банковской инфраструктуры, инциденты в сфере информационной безопасности.

Риск персонала: любое значительное изменение в штате или кадровых резервах в подразделениях Банка (например, увеличение текучести персонала), уход ключевого персонала, а также случаи неэтичного поведения персонала (например, мошенничество, дискриминация, несанкционированная деятельность).

Риски непредвиденных ситуаций и внешних событий: неспособность Банка минимизировать потери в случае непредвиденных ситуаций и оперативно восстанавливать операции, а также неспособность Банка без существенных потерь реагировать на негативное изменение внешних событий и факторов.

Возникновение операционных рисков возможно во всех областях и на всех уровнях операционной работы Банка.

Управление и контроль операционных рисков осуществляется в соответствии с Методикой организации управления операционным риском, которая предусматривает следующие мероприятия:

- Проведение систематической оценки и мониторинга уровня операционного риска с помощью системы показателей операционного риска;
- Сбор и ведение базы данных по операционным потерям/убыткам;
- Проведение самостоятельной оценки рисков и контроля отдельных подразделений.

Управление операционным риском осуществляется Банком на основании статистического анализа распределения фактических убытков, имевших место в деятельности Банка в прошлом, оценки вероятности сохранения событий или обстоятельств, приводящих к операционным убыткам, и оценки размера потенциальных убытков в предстоящие периоды его деятельности.

В процессе мониторинга операционного риска Банк своевременно разрабатывает и осуществляет мероприятия по снижению операционного риска путем внесения изменений в организационную структуру Банка, а также путем совершенствования внутренних правил и процедур осуществления банковских операций и других сделок таким образом, чтобы исключить (минимизировать) возможность возникновения факторов операционного риска. При этом, при разработке мероприятий по минимизации операционного риска, особое внимание уделяется соблюдению принципов разделения полномочий, порядка утверждения (согласования) и подотчетности проводимых Банком операций и других сделок, исключения возможностей пересечения полномочий и ответственности подразделений, сотрудников Банка (филиала) при их проведении и отражении.

Величина операционного риска, рассчитанная в соответствии с Положением Банка России от 3 ноября 2009 года № 346-П «О порядке расчета размера операционного риска» считается ежегодно по состоянию на первое января года, следующего за отчетным, в операционный день, следующий за датой опубликования отчета о финансовых результатах за отчетный год.

Риск потери деловой репутации связан с возникновением у Банка убытков в результате уменьшения числа клиентов (контрагентов) вследствие формирования в обществе негативного представления о финансовой устойчивости Банка, качестве оказываемых им услуг или характере деятельности в целом. Банк является крупнейшим по размеру активов в Карачаево-Черкесии (из пяти самостоятельных банков региона) и имеет репутацию одного из наиболее устойчивых и надежных банков в регионе благодаря своевременному и качественному исполнению своих обязательств перед клиентами и партнерами, строгому соблюдению законодательства и норм деловой этики. С целью исключения формирования негативного представления о финансовой устойчивости Банк уделяет особое внимание организации полноценной и достоверной системы публичного раскрытия информации в средствах массовой информации и на сайте Банка в Интернете

Оценка сложившегося уровня деловой репутации Банка и уровня риска ее потери осуществляется на основе анализа сложившейся динамики показателей и причин, вызвавших их изменение, а также качественной оценки влияния каждого показателя на риск потери деловой репутации. Результаты анализа уровня риска потери деловой репутации Банка свидетельствуют о приемлемом уровне репутационных рисков Банка.

30. Операции со связанными сторонами

В ходе обычной деятельности Банк проводит операции со своими связанными сторонами.

В соответствии с решением Совета директоров (протокол №134 от 30.09.2015) утверждены внутренние нормативные документы, регламентирующие систему оплаты труда в Банке:

1. Политика оплаты труда ООО КБ «Развитие»;
2. Положение о системе оплаты труда ООО КБ «Развитие»;
3. Перечень и состав классификационных групп работников ООО КБ «Развитие», используемых в рамках системы оплаты труда.

Система выплаты вознаграждений работникам Банка строится на модели, предусматривающей наличие фиксированной и нефиксированной частей оплаты труда.

Фиксированная часть вознаграждений гарантирует работникам соблюдение Банком действующего законодательства Российской Федерации в части оплаты труда и выполнения им функции социального гаранта.

Фиксированная часть вознаграждения работника вне зависимости от результатов деятельности Банка формируется размером должностного оклада и формально не связанных с результатами деятельности самого работника компенсационных, стимулирующих и социальных выплат.

Нефиксированная часть вознаграждений работников Банка формируется за счет стимулирующих выплат, размер которых связан непосредственно с планируемыми результатами деятельности и уровнем принимаемых Банком рисков, в том числе долгосрочных.

Наличие нефиксированной части вознаграждения в общем размере вознаграждения, выплачиваемом Банком, повышает материальную мотивацию работников к:

- достижению высоких индивидуальных результатов деятельности;
- формированию ответственности за достижение коллективных и корпоративных целей;
- формированию стандартов поведения и работы, основанных на корпоративных ценностях и необходимых для достижения стратегических целей Банка.

Размер нефиксированной части вознаграждения работникам устанавливается в процентном отношении от величины общего размера вознаграждений.

Общий по Банку размер нефиксированной части оплаты труда определяется с учетом количественных и качественных показателей, позволяющих учитывать все значимые для Банка риски и их уровень, а также доходность деятельности Банка.

Банк реализует дифференцированный подход к соотношению фиксированной и нефиксированной частей в структуре вознаграждений и наличию условия отсрочки выплаты части нефиксированной оплаты труда по отношению к различным классификационным группам работников.

Банк формирует и утверждает целевой размер фонда оплаты труда на планируемый период в объеме общего размера вознаграждений, исходя из установленных работникам должностных окладов, надбавок, компенсаций и выплат стимулирующего характера, размер которых возможен при достижении плановых результатов деятельности Банка в целом, а также – вкладом бизнес-единиц в полученный результат, и достижении ожидаемого уровня личной эффективности деятельности каждого сотрудника.

Банк ограничивает размер фонда нефиксированной части вознаграждений работникам (суммы расходов на переменные компенсации) уровнем потребности (достаточности) капитала для поддержания текущих и потенциальных (принимаемых) рисков, стоимостью и количеством ликвидности, необходимой для обслуживания совершенных сделок, величиной текущих доходов, рассчитанных с включением в них потенциальных будущих доходов в соответствии со сроками и вероятностью их поступления.

В 1-ом полугодии 2016 года переменная часть оплаты труда не начислялась и не выплачивалась по причине невыполнения Банком предельных пороговых значений качественных и количественных показателей деятельности.

Вознаграждения, выплаченные в 1 полугодии 2016 года персоналу, включающие оплату труда за отчетный период, начисленные на нее налоги и иные обязательные платежи в соответствующие бюджеты и внебюджетные фонды, премии и компенсации, ежегодный оплачиваемый отпуск, оплату организацией лечения и другие краткосрочные платежи в пользу основного управленческого персонала, составили 107092 тыс. руб.

№ п/п	Наименование	1 полугодие 2016 год, тыс. руб.
1	Расходы на оплату труда (в т.ч. ежегодный оплачиваемый отпуск)	107092
2	Начисленные к выплате краткосрочные вознаграждения (в т.ч. взносы)	10301
3	Долгосрочные вознаграждения	-

31. Раскрытие пояснительной информации.

ООО КБ «Развитие» осуществляет раскрытие информации о своей деятельности в соответствии с внутренними документами, утвержденными Банком, которыми он руководствуется при раскрытии информации о своем финансовом положении, финансовых результатах, управлении рисками и капиталом. Руководством Банка принято решение о размещении на официальном сайте Банка www.bankrazvitie.ru в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» годовой (промежуточной) бухгалтерской (финансовой) отчетности и пояснительной информации к ней. При этом к ней обеспечен свободный круглосуточный доступ всем заинтересованным в ней пользователям без ограничений не менее трех лет с даты ее размещения.

Председатель Правления
ООО КБ «Развитие»



Б.Х.Атаева

Заместитель главного бухгалтера
ООО КБ «Развитие»



А.В.Жук

м.п.

«09» августа 2016 года



Прошито, пронумеровано и скреплено
печатью на 41 (Сорок одном) листе
Председатель Правления ООО КБ «Развитие»

Б.Х. Атаева



«09» августа 2016г.

