



Акционерное общество Банк «Советский»
(АО Банк «Советский»)

**ПРОМЕЖУТОЧНАЯ
БУХГАЛТЕРСКАЯ (ФИНАНСОВАЯ) ОТЧЕТНОСТЬ
АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА
БАНК «СОВЕТСКИЙ»
ЗА 1 ПОЛУГОДИЕ 2016 ГОДА**

Санкт-Петербург
2016

Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчётности Акционерного общества Банк «Советский» за 1 полугодие 2016 года

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчётность Акционерного общества Банк «Советский» (далее – АО Банк «Советский» или Банк) за 1 полугодие 2016 года составлена в соответствии с Указанием Банка России от 12 ноября 2009 г. №2332-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчётности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» и Указанием от 25 октября 2013 г. №3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности».

В состав пояснительной информации включена информация о событиях и операциях, которые являются существенными для понимания изменений в финансовом положении и результатах деятельности Банка, произошедших в отчётном периоде.

Отчетным периодом является период с 01 января по 30 июня 2016 года включительно.

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчётность составлена в валюте Российской Федерации.

В промежуточной отчетности все активы и обязательства в иностранной валюте отражены в рублях по официальному курсу соответствующей иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России на отчетную дату.

Настоящая промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчётность представлена в тысячах российских рублей (далее – «тыс. руб.»), если не указано иное.

1. Краткая характеристика деятельности кредитной организации

1.1. Общая информация о кредитной организации

Полное фирменное наименование Банка на русском языке: Акционерное общество Банк «Советский»

Сокращённое фирменное наименование: АО Банк «Советский»

Полное фирменное наименование Банка на английском языке: Joint-stock company Bank «Sovetsky»

Банк имеет исключительное право на использование своего фирменного наименования.

Банк является кредитной организацией, созданной в соответствии с решением Общего собрания учредителей от 23 июля 1990 года с наименованием Коммерческий банк «Советский». В соответствии с решением Общего собрания участников от 21 января 1994 года наименование Банка изменено на Товарищество с ограниченной ответственностью Коммерческий банк «Советский». В соответствии с решением Общего собрания участников от 12 мая 1998 года Банк был преобразован в Закрытое акционерное общество

Банк «Советский» и является правопреемником реорганизованного Товарищества с ограниченной ответственностью Коммерческий банк «Советский».

В соответствии с решением Общего собрания акционеров от 25 декабря 2015 года наименование организационно-правовой формы Банка приведено в соответствие с Гражданским кодексом Российской Федерации и наименование Банка изменено на Акционерное общество банк «Советский». Запись в ЕГРЮЛ о государственной регистрации изменений, вносимых в учредительные документы юридического лица, от 28.12.2015 г.

Банк является непубличным акционерным обществом, действует на основании Устава и законодательства Российской Федерации.

Банк зарегистрирован в соответствии с законодательством Российской Федерации Банком России 15 декабря 1998 года, регистрационный №558. 01 августа 2002 года Банк внесен в Единый государственный реестр юридических лиц за основным государственным регистрационным номером 1027800000040.

Почтовый и юридический адрес Банка: 194044, г. Санкт-Петербург, Большой Сампсониевский пр., д.4-6, лит.А.

Адрес страницы в сети Интернет, на которой раскрывается информация о Банке: <http://www.sovbank.ru>

1.2. Сведения об обособленных структурных подразделениях Банка

| | на 01.07.2016 | на 01.01.2016 |
|---|---------------|---------------|
| Филиалы | 1 | 1 |
| Дополнительные офисы | 24 | 25 |
| Операционные офисы | 28 | 28 |
| Всего структурных подразделений | 53 | 54 |
| Всего охват городов Российской Федерации | 26 | 26 |

1.3. Информация о банковской консолидированной группе

По состоянию на 01.07.2016 г. Банк является дочерним банком ПАО «Татфондбанк», доля участия которого в уставном капитале Банка с 16.03.2016 года составляет 99,999%. Одновременно Банк выступает головной организацией банковской субгруппы ввиду 100% участия в ООО «Арман».

Банк не составляет собственную консолидированную отчётность за первое полугодие 2016 года, руководствуясь Указанием Банка России от 12.11.2009 г. №2332-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчётности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации», в связи с тем, что после прекращения с 24.04.2016 г. деятельности Временной администрации по управлению АО Банк «Советский» ПАО «Татфондбанк» составляет консолидированную отчётность с учётом данных по АО Банк «Советский».

1.4. Действующие лицензии

Банк имеет следующие виды лицензий:

- Лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (без права привлечения денежных средств физических лиц) от 19 января 2016 г. № 558, выдана Центральным банком Российской Федерации;
- Лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (на право привлечения денежных средств физических лиц) от 19 января 2016 г. № 558, выдана Центральным банком Российской Федерации;
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности от 07 декабря 2000 г. № 078-03539-100000, выдана Центральным банком Российской Федерации;
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности от 07 декабря 2000 г. № 078-03643-010000, выдана Центральным банком Российской Федерации;
- Лицензия на разработку, производство и распространение шифровальных (криптографических) средств от 14 марта 2014 г. № 837Н, выдана УФСБ РФ по Санкт-Петербургу и Ленинградской области.

1.5. Участие в системе обязательного страхования вкладов и другое участие

С 2004 года Банк является участником системы обязательного страхования вкладов: Свидетельство о включении Банка в Реестр Банков-участников системы обязательного страхования вкладов №164 от 11.11.2004.

По состоянию на 01.07.2016 г. Банк является членом Ассоциации региональных банков России, Российской Национальной Ассоциации SWIFT.

1.6. Информация об основных направлениях и ключевых событиях, повлиявших на результаты деятельности Банка в первом полугодии 2016 года и его дальнейшее развитие

В отчётном периоде до 24 апреля 2016 г. Банк продолжил свою деятельность под руководством Временной администрации ГК «Агентство по страхованию вкладов», назначенной Приказом ЦБ РФ № ОД-2888 от 23.10.2015 года, в связи с принятием решения о начале осуществления мер по финансовому оздоровлению Банка в целях обеспечения защиты интересов клиентов, вкладчиков и кредиторов.

14 января 2016 г. Северо-Западным ГУ ЦБ РФ были согласованы изменения в Устав АО Банк «Советский» в части изменения Уставного капитала и праве Банка дополнительно размещать обыкновенные именные бездокументарные акции в количестве 102 235 450 млн штук.

16 февраля 2016 г. Департамент лицензирования деятельности и финансового оздоровления кредитных организаций зарегистрировал дополнительный выпуск (индивидуальный государственный регистрационный номер: 10200558B001D) акций АО

Банк «Советский» на сумму 10 000 000 (десять миллионов) рублей. В состав дополнительного выпуска входило размещение по закрытой подписке 102 235 450 млн штук обыкновенных именных бездокументарных акций (цена размещения – 1/10 223 545 рублей каждая). 19 февраля 2016 г. владельцем дополнительного выпуска акций Банка на сумму 10 млн руб. стал промежуточный инвестор АКБ «Российский капитал» (ПАО), выкупивший за счет собственных средств 100% дополнительного выпуска акций.

11 марта 2016 года решением Совета директоров Банка России ПАО «Татфондбанк» выбрано в качестве инвестора Банка.

С 16 марта 2016 г. ПАО «Татфондбанк» становится владельцем 102 235 450 млн штук обыкновенных именных бездокументарных акций АО Банк «Советский» номинальной стоимостью 1/10 223 545 рублей каждая на сумму 10 млн руб. (99,999% уставного капитала).

17 марта 2016 г. в соответствии с Планом финансового оздоровления ГК «Агентство по страхованию вкладов» Банку был предоставлен займ в размере 10 790 млн руб. на 10 лет под 0,51% годовых.

С 24 апреля 2016 г. на основании Приказа ЦБ РФ №ОД-1336 от 24.04.2016 г. прекращено исполнение функций временной администрации Банка, возложенных на ГК «Агентство по страхованию вкладов».

24 апреля 2016 года состоялось годовое Общее Собрание акционеров АО Банк «Советский», которое избрало Совет директоров Банка в новом составе. В тот же день Советом директоров определён новый состав Правления АО Банк «Советский» и избран Председатель Правления Банка.

Ресурсы, предоставленные Агентством по страхованию вкладов в соответствии с планом финансового оздоровления Банка, и последовавшее кадровое усиление позволили стабилизировать ситуацию в Банке и успешно преодолеть сложный период, сохранив достаточный потенциал для эффективного развития бизнеса.

29 июня 2016 г. Совет директоров Банка одобрил План финансового оздоровления Банка на период 2016—2026 гг. Срок реализации плана финансового оздоровления составит 10 лет, его окончание запланировано на 17.03.2026 г. План финансового оздоровления АО Банк «Советский» направлен на восстановление финансовой устойчивости и дальнейшего развития Банка как эффективной коммерческой организации, предоставляющей для своих клиентов востребованные и разнообразные банковские услуги высокого качества. В ходе выполнения плана финансового оздоровления Банк сосредоточит внимание на работе с проблемными активами, активизации кредитного процесса и операционной деятельности.

В течение прогнозного периода планируется дальнейшее развитие Банка как универсального кредитного учреждения, осуществляющего работу в сегментах розничного и корпоративного бизнеса.

Результатом финансового оздоровления будет становление Банка в качестве финансово-устойчивого кредитного учреждения, способного противостоять деструктивным колебаниям рынка, соблюдающего обязательные нормативы Банка России, показатели финансового состояния будут восстановлены до значений, установленных федеральными законами и нормативными актами Банка России

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

Основные показатели деятельности Банка представлены в таблице ниже:

| | на 01.07.2016 | на 01.01.2016 | Изменение |
|--------------------------------------|---------------|---------------|-----------|
| Собственные средства (капитал) | (1 765 712) | (1 671 720) | -5,6% |
| Прибыль/убыток после налогообложения | (1 194 664) | (2 677 957) | 55,4% |
| Кредитный портфель | 34 379 520 | 23 871 477 | 44,0% |
| Привлеченные средства | 38 231 734 | 26 646 459 | 43,5% |
| Чистые активы | 41 844 305 | 31 127 268 | 34,4% |

Размер собственного капитала Банка снизился за первое полугодие 2016 г. на 93 992 тыс. руб. и по состоянию на 01.07.2016 г. составил «-1 765 712» тыс. руб. (на 01.01.2016 г.: «-1 671 720» тыс. руб.).

Чистые активы Банка увеличились за отчётный период на 34,4% и составили по состоянию на 01.07.2016 г. 41 844 305 тыс. руб. (на 01.01.2016 г.: 31 127 268 тыс. руб.)

Кредитный портфель Банка за первое полугодие 2016 года увеличился на 10 508 043 тыс. руб. или на 44,0% и по состоянию на 01.07.2016 г. составил 34 379 520 тыс. руб. (на 01.01.2016 г.: 23 871 477 тыс. руб.).

Объём привлечённых средств по состоянию на 01.07.2016 г. составил 38 231 734 тыс. руб. В общем объёме привлечённых средств 68,6% составляют средства физических лиц и индивидуальных предпринимателей, 28,2 % - средства, поступившие в целях финансового оздоровления Банка (займ от АСВ в сумме 10 790 000 тыс. руб.), 3,2% - средства юридических лиц.

Доходы и расходы Банка характеризуются следующими показателями:

| | 1 полугодие 2016 г. | 1 полугодие 2015 г. |
|---|---------------------|---------------------|
| Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) | (72 498) | 899 906 |
| Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, а также начисленным процентным доходам | (572 747) | 1 915 990 |
| Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 648 | 125 113 |
| Чистые доходы от операций с иностранной валютой | 225 716 | (140 750) |
| Чистые доходы от переоценки | (194 892) | 360 738 |

| | | |
|--|-------------|-----------|
| иностранной валюты | | |
| Комиссионные доходы | 86 479 | 160 345 |
| Комиссионные расходы | 28 594 | 36 018 |
| Изменение резерва по прочим потерям | (11 216) | 72 097 |
| Прочие операционные доходы | 36 658 | 51 391 |
| Операционные расходы | 604 645 | 3 913 554 |
| Прибыль (убыток) до налогообложения | (1 135 091) | (504 742) |
| Возмещение (расход) по налогам | 59 573 | 40 926 |
| Прибыль (убыток) после налогообложения | (1 194 664) | (545 668) |

По итогам первого полугодия 2016 года Банком получен убыток в размере 1 194 664 тыс. руб. По сравнению с аналогичным периодом прошлого года убыток увеличился в 2,2 раза или на 648 996 тыс. руб. за счет снижения процентных доходов при одновременном росте процентных расходов, а также снижения операционных расходов. В общей сумме операционных расходов первого полугодия 2015 года 80,3% или 3 141 538 тыс. руб. составили расходы по договорам уступки прав требований.

1.8. Сведения об Акционерах Банка

Общее количество акционеров Банка – 37, в том числе юридических лиц - 17, физических лиц – 20.

На долю физических лиц приходится 0,00001 % акций Банка, юридические лица владеют 99,99999 % акций Банка. ПАО «Татфондбанк» владеет 102 235 450 млн штук обыкновенных именных бездокументарных акций АО Банк «Советский» номинальной стоимостью 1/10 223 545 рублей каждая на сумму 10 млн. руб.

Дивиденды по акциям Банка в отчётном периоде не объявлялись и не выплачивались.

1.9. Сведения о составе Совета директоров Банка

По состоянию на 01.07.2016 г. в состав Совета директоров Банка, утверждённого решением годового Общего собрания акционеров от 24 апреля 2016 года, входят:

1. Мусин Роберт Ренатович – Председатель Совета директоров
2. Загидуллин Марат Рашидович – член Совета директоров,
3. Камалов Айрат Айдарович - член Совета директоров,
4. Бакиров Рустам Галиевич – член Совета директоров,
5. Федосеев Александр Михайлович – член Совета директоров

Председатель Совета директоров:

| | | |
|---|---------------------|--------------------------------|
| Фамилия, имя, отчество, год рождения | | |
| Мусин Роберт Ренатович | | |
| Год рождения: 1964 | | |
| Образование: высшее Казанский финансово-экономический институт, 1985 г. | | |
| Должности, занимаемые в текущем периоде: | | |
| С | организация | Должность |
| 24.04.2016 | АО Банк «Советский» | Председатель Совета директоров |
| Доля участия в уставном капитале АО Банк «Советский»: 0 % | | |

Члены Совета директоров:

| | | |
|--|---------------------|------------------------|
| Фамилия, имя, отчество, год рождения | | |
| Загидуллин Марат Рашидович | | |
| Год рождения: 1978 | | |
| Образование: высшее Казанский государственный университет, 2000 г. | | |
| Должности, занимаемые в текущем периоде: | | |
| С | организация | Должность |
| 24.04.2016 | АО Банк «Советский» | Председатель Правления |
| Доля участия в уставном капитале АО Банк «Советский»: 0% | | |

| | | |
|--|--|--|
| Фамилия, имя, отчество, год рождения | | |
| Камалов Айрат Айдарович | | |
| Год рождения: 1978 | | |
| Образование: высшее Казанский государственный университет, 2000 г. | | |
| Доля участия в уставном капитале АО Банк «Советский»: 0% | | |

| | | |
|---|--|--|
| Фамилия, имя, отчество, год рождения | | |
| Бакиров Рустам Галиевич | | |
| Год рождения: 1963 | | |
| Образование: высшее Казанский финансово-экономический институт, 1988 г. | | |
| Доля участия в уставном капитале АО Банк «Советский»: 0% | | |

| | | |
|--|--|--|
| Фамилия, имя, отчество, год рождения | | |
| Федосеев Александр Михайлович | | |
| Год рождения: 1977 | | |
| Образование: высшее Северо-Западная академия Государственной службы, 2010 г. | | |
| Доля участия в уставном капитале АО Банк «Советский»: 0 % | | |

1.10. Сведения о лице, занимающем должность единоличного исполнительного органа

По состоянию на 01.07.2016 г. Председателем Правления Банка является Загидуллин Марат Рашидович (приказ №261 от 25.04.2016 о вступлении в должность)

1.11. Сведения о коллегиальном исполнительном органе

По состоянию на 01.07.2016 г. в состав Правления Банка, утверждённый решением Совета директоров от 24 апреля 2016 года, входят:

1. Загидуллин Марат Рашидович – Председатель Правления
2. Долотин Ренат Рафаэлевич – заместитель Председателя Правления, член Правления
3. Хлыбов Дмитрий Владимирович – заместитель Председателя Правления, член Правления
4. Вашкулат Виктория Константиновна – заместитель Председателя Правления, член Правления
5. Дьячук Людмила Юрьевна – член Правления, главный бухгалтер

Члены Правления Банка:

| | | |
|---|---------------------|------------------------|
| Фамилия, имя, отчество, год рождения | | |
| Загидуллин Марат Рашидович | | |
| Год рождения: 1978 | | |
| Образование: высшее, Казанский государственный университет | | |
| Должности, занимаемые в текущем периоде: | | |
| С | организация | Должность |
| 24.04.2016 | АО Банк «Советский» | Председатель Правления |
| Доля участия в уставном капитале АО Банк «Советский» в течение отчетного периода: нет | | |

| | | |
|---|---------------------|------------------------------------|
| Фамилия, имя, отчество, год рождения | | |
| Долотин Ренат Рафаэлевич | | |
| Год рождения: 1981 | | |
| Образование: высшее, Казанский государственный университет | | |
| Должности, занимаемые в текущем периоде: | | |
| С | организация | Должность |
| 24.04.2016 | АО Банк «Советский» | Заместитель Председателя Правления |
| Доля участия в уставном капитале АО Банк «Советский» в течение отчетного периода: нет | | |

| | | |
|---|---------------------|------------------------------------|
| Фамилия, имя, отчество, год рождения | | |
| Хлыбов Дмитрий Владимирович | | |
| Год рождения: 1979 | | |
| Образование: высшее, Марийский государственный технический университет | | |
| Должности, занимаемые в текущем периоде: | | |
| С | организация | Должность |
| 24.04.2016 | АО Банк «Советский» | Заместитель Председателя Правления |
| Доля участия в уставном капитале АО Банк «Советский» в течение отчетного периода: нет | | |

| | | |
|---|---------------------|------------------------------------|
| Фамилия, имя, отчество, год рождения | | |
| Вашкулат Виктория Константиновна | | |
| Год рождения: 1962 | | |
| Образование: высшее, Санкт-Петербургская государственная инженерно-экономическая академия | | |
| Должности, занимаемые в текущем периоде: | | |
| С | организация | Должность |
| 16.07.2007 | АО Банк «Советский» | Заместитель Председателя Правления |
| Доля участия в уставном капитале АО Банк «Советский» в течение отчетного периода: нет | | |

| | | |
|---|---------------------|-------------------|
| Фамилия, имя, отчество, год рождения | | |
| Дьячук Людмила Юрьевна | | |
| Год рождения: 1967 | | |
| Образование: высшее, Южно-Уральский государственный университет | | |
| Должности, занимаемые в текущем периоде: | | |
| С | организация | Должность |
| 08.08.2011 | АО Банк «Советский» | Главный бухгалтер |
| Доля участия в уставном капитале АО Банк «Советский» в течение отчетного периода: нет | | |

2. Краткий обзор основ подготовки годовой отчетности и основных положений учетной политики кредитной организации

2.1. Основные принципы и методы ведения бухгалтерского учета

Учетная политика Банка отражает следующие существенные принципы ведения бухгалтерского учета:

- отражение доходов и расходов по методу «начисления». Этот принцип означает, что финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств. Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся;
- последовательность применения правил бухгалтерского учета. Банк руководствуется одними и теми же правилами бухгалтерского учета, кроме случаев существенных перемен в своей деятельности или законодательстве РФ. В противном случае должна быть обеспечена сопоставимость данных за отчетный и предшествующий ему период;
- осторожность. Активы и пассивы, доходы и расходы должны быть оценены и отражены в учете разумно, с достаточной степенью осторожности, чтобы не переносить уже существующие, потенциально угрожающие финансовому положению Банка риски на следующие периоды. При этом Банк обеспечивает в бухгалтерском учете большую готовность признания расходов и обязательств, чем возможных доходов и активов, не допуская создания скрытых резервов;
- оценка активов и обязательств. Активы принимаются к бухгалтерскому учету по их первоначальной стоимости. В дальнейшем, активы оцениваются (переоцениваются) по текущей (справедливой) стоимости либо путем создания резервов на возможные потери.

Обязательства отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с условиями договора, в целях обеспечения контроля за полнотой и своевременностью их исполнения.

- непрерывность деятельности.

Составные элементы Учетной политики Банка на 2016 год:

- рабочий план счетов бухгалтерского учета в банке;
- формы первичных документов, применяемые для оформления совершаемых операций;
- порядок проведения отдельных учетных операций, не противоречащих законодательству и нормативным актам Банка России;
- порядок проведения инвентаризации и методы оценки имущества и обязательств;
- правила документооборота и технология обработки учетной информации;
- порядок внутрибанковского контроля за совершаемыми операциями;
- порядок и периодичность вывода на печать документов аналитического и синтетического учета;
- другие решения, необходимые для организации бухгалтерского учета.

В течение первого полугодия 2016 г. изменения и дополнения в Учетную политику не вносились.

2.2. Сведения о дебиторской и кредиторской задолженности

Остатки на счетах по учету дебиторской и кредиторской задолженности, числящиеся на счетах первого порядка 603 «Расчеты с дебиторами и кредиторами» (кроме счета 60324 «Резервы на возможные потери»), по состоянию на 01 июля 2016 года составили:

Дебиторская задолженность - 195 764 тыс. руб., в том числе:

| | |
|--|------------------|
| требования по расчетам с налоговыми инспекциями, фондами | 2 220 тыс. руб. |
| авансовые платежи (предоплата) | 93 742 тыс. руб. |
| уплаченная госпошлина по исполнительному производству | 70 873 тыс. руб. |
| требования по арендным платежам | 27 167 тыс. руб. |
| прочие | 1 762 тыс. руб. |

Кредиторская задолженность - 83 056 тыс. руб., в том числе:

| | |
|---|------------------|
| - начисленные налоговые платежи | 42 558 тыс. руб. |
| - депонированная заработная плата сотрудников | 40 070 тыс. руб. |
| - арендная плата | 103 тыс. руб. |
| - прочие | 325 тыс. руб. |

Остатки на счетах по учету дебиторской и кредиторской задолженности, числящиеся на счетах первого порядка 474 «Расчеты по отдельным операциям» (кроме счетов 47425 «Резервы на возможные потери», 47411 «Начисленные проценты по банковским счетам и привлеченным средствам физических лиц», 47426 «Обязательства по уплате процентов», 47427 «Требования по получению процентов»), по состоянию на 01 июля 2016 года составили:

Дебиторская задолженность – 510 936 тыс. руб., в том числе:

| | |
|--|-------------------|
| - требования по договорам цессии | 488 966 тыс. руб. |
| - требование по комиссиям за обслуживание банковских карт | 7 682 тыс. руб. |
| - требования по начисленным комиссиям по кредитным операциям | 7 562 тыс. руб. |
| - требования по комиссиям за расчетно-кассовое обслуживание | 641 тыс. руб. |
| - прочие | 6 085 тыс. руб. |

Кредиторская задолженность - 1 809 тыс. руб., в том числе

| | |
|--|----------------|
| - страховое возмещение по кредитным договорам | 16 тыс. руб. |
| - платежи в погашение задолженности по исполнительным документам | 1357 тыс. руб. |
| - обязательства по переводам | 312 тыс. руб. |
| - обязательства по договорам цессии | 99 тыс. руб. |
| - прочие | 25 тыс. руб. |

На балансовом счете 47416 «Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения» по состоянию на 01 июля 2016 года числится остаток в сумме 673 тыс. руб.

Бухгалтерский учет дебиторской и кредиторской задолженности ведется в строгом соответствии с правилами, установленными Банком России и Учетной политикой Банка.

2.3. Сведения о фактах неприменения правил бухгалтерского учета

Факты неприменения правил бухгалтерского учета отсутствуют.

3. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу

3.1. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают в себя следующие позиции:

| | на 01.07.2016 г. | на 01.01.2016 |
|--|------------------|---------------|
| Наличные денежные средства | 2 120 851 | 1 627 075 |
| Денежные средства на счетах в Банке России (без учёта обязательных резервов) | 48 950 | 597 351 |
| Денежные средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях, в т.ч: | 161 925 | 344 544 |
| <i>в кредитных организациях Российской Федерации</i> | 139 838 | 329 617 |
| <i>в кредитных организациях иных стран</i> | 33 534 | 26 374 |
| <i>резерв на возможные потери сформированный</i> | (11 447) | (11 447) |

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

Ниже представлена информация о финансовых активах, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

| | на 01.07.2016 | на 01.01.2016 |
|---|---------------|---------------|
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 114 066 | 4 003 |

По состоянию на 01 июля 2016 года финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представлены облигациями Минфина РФ с номиналом в долларах США со сроком погашения 24.06.2028 и с купонным доходом 12,75%, облигациями нерезидента с номиналом в долларах США со сроком погашения 11.04.2018 и с купонным доходом 8,146%, а также облигациями нерезидента с номиналом в евро со сроком погашения 21.03.2025 и с купонным доходом 4,364%.

Справедливая стоимость облигаций определяется Банком на основе фиксинга СРО НФА, рассчитываемого Саморегулируемой организацией «Национальная фондовая ассоциация» и публикуемого на ее сайте в сети Интернет, на специальных страницах сайта РБК, в информационных системах Bloomberg и Reuters.

3.3. Чистая ссудная задолженность

Чистая ссудная задолженность в разрезе видов заёмщиков и видов предоставленных ссуд включает в себя следующие позиции:

| | на 01.07.2016 | на 01.01.2016 |
|--|-------------------|-------------------|
| Средства, размещенные в банках-корреспондентах | 15 064 569 | 2 400 000 |
| Кредиты юридическим лицам всего: | 10 585 904 | 11 032 014 |
| <i>кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства</i> | 8 227 420 | 8 673 527 |
| <i>корпоративные кредиты</i> | 1 869 518 | 1 869 521 |
| <i>прочие</i> | 488 966 | 488 966 |
| Кредиты физическим лицам всего: | 8 729 047 | 10 439 463 |
| <i>кредиты на покупку жилья</i> | 433 902 | 466 557 |
| <i>автокредитование</i> | 6 040 104 | 7 497 878 |
| <i>потребительские кредиты</i> | 2 255 041 | 2 475 028 |
| <i>в т.ч. по пластиковым картам</i> | 347 510 | 406 131 |
| Итого | 34 379 520 | 23 871 477 |
| Резерв сформированный | (6 133 953) | (5 636 777) |
| Итого за вычетом сформированного резерва | 28 245 567 | 18 234 700 |

Ниже представлена информация об объёме и структуре ссуд в разрезе видов экономической деятельности заемщиков.

| | на 01.07.2016 | на 01.01.2016 |
|--|-------------------|-------------------|
| Кредитные организации | 15 064 569 | 2 400 000 |
| Юридические лица, всего | 10 585 904 | 11 032 014 |
| обрабатывающие производства | 388 184 | 414 703 |
| производство и распределение электроэнергии, газа и воды | 30 000 | 30 000 |
| сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство | 104 133 | 105 133 |
| строительство | 1 326 889 | 1 348 615 |
| транспорт и связь | 33 115 | 33 246 |
| оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования | 2 615 631 | 2 743 410 |
| операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг | 2 017 322 | 2 167 735 |
| прочие виды деятельности | 4 033 256 | 4 151 776 |
| на завершение расчетов | 37 374 | 37 396 |
| Физические лица | 8 729 047 | 10 439 463 |
| Резервы на возможные потери | (6 133 953) | (5 636 777) |
| Чистая ссудная задолженность | 28 245 567 | 18 234 700 |

Информация по срокам кредитов, оставшимся до полного погашения (до вычета резерва на возможные потери по ссудам), представлена в таблице ниже:

| на 01.07.2016 | до 30 дней | 31-90 дней | 91-180 дней | 181-365 дней | более 1 года | просроченные ссуды | Итого |
|-------------------------------------|--------------|------------|-------------|---------------|---------------|--------------------|-------------------|
| Ссуды | 284 633 | 46 871 | 303 405 | 16 270 293 | 14 538 130 | 2 936 188 | 34 379 520 |
| Резервы на возможные потери | | | | | | | (6 133 953) |
| Чистая ссудная задолженность | | | | | | | 28 245 567 |
| на 01.01.2016 | до 30 дней | 31-90 дней | 91-180 дней | 181-365 дней | более 1 года | просроченные ссуды | Итого |
| Ссуды | 2 482 421 | 46 120 | 528 506 | 912 314 | 18 467 931 | 1 434 185 | 23 871 477 |
| Резервы на возможные потери | | | | | | | (5 636 777) |
| Чистая ссудная задолженность | | | | | | | 18 234 700 |

Ниже представлена концентрация ссудной задолженности по географическому признаку:

| | На 01.07.2016 | На 01.01.2016 |
|--------------------------------------|--------------------|--------------------|
| Ссудная задолженность - всего | 34 379 520 | 23 871 477 |
| в том числе: | | |
| г. Санкт-Петербург | 28 488 483 | 16 775 040 |
| г. Москва | 4 415 664 | 5 358 366 |
| Вологодская обл. | 222 011 | 268 593 |
| Тверская обл. | 150 502 | 181 041 |
| Мурманская обл. | 153 184 | 163 162 |
| Архангельская обл. | 156 821 | 179 867 |
| Владимирская обл. | 135 319 | 162 045 |
| Ярославская обл. | 134 217 | 180 231 |
| Псковская обл. | 128 732 | 160 190 |
| Калининградская обл. | 104 503 | 122 158 |
| Костромская обл. | 72 519 | 84 571 |
| Воронежская обл. | 69 154 | 78 074 |
| Республика Карелия | 41 142 | 42 286 |
| Липецкая обл. | 32 228 | 31 526 |
| Республика Коми | 26 654 | 28 400 |
| Ленинградская обл. | 24 327 | 30 163 |
| Курская обл. | 20 092 | 21 019 |
| Орловская обл. | 3 971 | 4 745 |
| Резервы на возможные потери | (6 133 953) | (5 636 777) |
| Чистая ссудная задолженность | 28 245 567 | 18 234 700 |

3.4 Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи (инвестиции в дочерние и зависимые организации)

Ниже представлена информация об инвестициях в дочерние и зависимые организации

| | на 01.07.2016 | на 01.01.2016 |
|---|---------------|---------------|
| Инвестиции в дочерние и зависимые организации | 10 | 10 |

По состоянию на 01 июля 2016 года инвестиции в дочерние и зависимые организации представлены 100% участием в уставном капитале ООО «Арман».

3.5. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

Состав основных средств, нематериальных активов и материальных запасов представлен в таблице ниже.

| | на 01.07.2016 | на 01.01.2016 |
|--|------------------|------------------|
| Основные средства | 3 733 842 | 3 734 756 |
| Земля | 271 | 271 |
| Недвижимость, временно не используемая в основной деятельности | 5 360 193 | 5 360 193 |
| <i>в т.ч. переданная в аренду</i> | 4 700 470 | 4 700 470 |
| Земля, временно не используемая в основной деятельности | 194 140 | 194 140 |
| <i>в т.ч. переданная в аренду</i> | 97 620 | 97 620 |
| Капитальные вложения | - | - |
| Нематериальные активы | 24 189 | 109 |
| Материальные запасы | 95 | 150 |
| Итого | 9 312 730 | 9 289 619 |
| Амортизация | (324 610) | (289 060) |
| <i>в т.ч. износ нематериальных активов</i> | (2 603) | (52) |
| Итого за вычетом амортизации | 8 988 120 | 9 000 559 |

Ниже представлено движение по статьям основных средств:

| 1 полугодие 2016 г. | Недвижимость | Оборудование | Транспорт | Мебель и пр. | Всего |
|---------------------------------|------------------|----------------|---------------|---------------|------------------|
| Первоначальная стоимость | | | | | |
| на 01.01.2016 г. | 8 998 264 | 196 293 | 23 348 | 71 605 | 9 289 510 |
| ввод в эксплуатацию за период | - | 957 | - | 8 049 | 9 006 |
| выбытия за период | - | (552) | (1 155) | (8 268) | (9 975) |
| прочие изменения за период | - | - | - | - | - |
| переоценка на 01.01.2016 | - | - | - | - | - |
| на 01.07.2016 г. | 8 998 264 | 196 698 | 22 193 | 71 386 | 9 288 541 |
| Накопленная амортизация | | | | | |
| на 01.01.2016 г. | 136 196 | 117 769 | 12 544 | 22 499 | 289 008 |
| амортизация за период | 15 553 | 13 149 | 1 847 | 3 953 | 34 502 |
| выбытия за период | - | (323) | (1 030) | (150) | (1 503) |
| прочие изменения за период | - | - | - | - | - |
| переоценка на 01.01.2016 г | - | - | - | - | - |
| на 01.07.2016 г. | 151 749 | 130 595 | 13 361 | 26 302 | 322 007 |
| Остаточная стоимость | | | | | |
| на 01.01.2016 г. | 8 862 068 | 78 524 | 10 804 | 49 106 | 9 000 502 |
| на 01.07.2016 г. | 8 846 515 | 66 103 | 8 832 | 45 084 | 8 966 534 |

Недвижимость, временно не используемая в основной деятельности, представлена в таблице ниже:

| 1 полугодие 2016 г. | Земля, временно не используема я в основной деятельност и | в т.ч. земля, переданная в аренду | Недвижимос ть, временно не используема я в основной деятельност и | в т.ч. переданная в аренду | Итого |
|-------------------------------|--|---|---|----------------------------------|-----------|
| Справедливая стоимость | | | | | |
| на 01.01.2016 г. | 194 140 | 97 620 | 5 360 193 | 4 700 470 | 5 554 333 |
| приобретения за период | - | - | - | - | - |
| выбытия за период | - | - | - | - | - |
| переоценка | - | - | - | - | - |
| обесценение | - | - | - | - | - |
| прочие изменения за период | - | - | - | - | - |
| на 01.07.2016 г. | 194 140 | 97 620 | 5 360 193 | 4 700 470 | 5 554 333 |

Нематериальные активы представлены в таблице ниже:

| 1 полугодие 2016 г. | Товарные знаки |
|---------------------------------|----------------|
| Первоначальная стоимость | |
| на 01.01.2016 г. | 109 |
| ввод в эксплуатацию за период | 24 080 |
| выбытия за период | - |
| прочие изменения за период | - |
| на 01.07.2016 г. | 24 189 |
| Накопленная амортизация | |
| на 01.01.2016 г. | 52 |
| амортизация за период | 2 551 |
| выбытия за период | - |
| прочие изменения за период | - |
| на 01.07.2016 г. | 2 603 |
| Остаточная стоимость | |
| на 01.01.2016 г. | 57 |
| на 01.07.2016 г. | 21 586 |

3.6. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, представлены в таблице ниже:

| | на 01.07.2016 | на 01.01.2016 |
|-----------------------------|---------------|---------------|
| Активы для продажи | 8 863 | 8 863 |
| Итого | 8 863 | 8 863 |
| Резервы на возможные потери | (836) | (836) |

Итого за вычетом амортизации
и резервов

8 027

8 027

3.7. Прочие активы

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

| | на 01.07.2016 | | | на 01.01.2016 | | |
|---|------------------|----------------|------------------|----------------|----------------|----------------|
| | в руб. | в ин. валюте | итого | в руб. | в ин. валюте | итого |
| Финансового характера | 917 474 | 522 257 | 1 439 731 | 521 017 | 137 430 | 658 447 |
| Требования по процентам, дисконт | 896 961 | 167 608 | 1 064 569 | 499 117 | 124 048 | 623 165 |
| Требования по кредитным договорам | 6 745 | 817 | 7 562 | 4 331 | 925 | 5 256 |
| Прочие требования | 13 710 | 640 | 14 350 | 17 228 | 927 | 18 155 |
| Незавершенные расчёты по переводам | 58 | - | 58 | 341 | 1366 | 1 707 |
| Расчёты по операциям с ценными бумагами | - | 353 192 | 353 192 | - | 10 164 | 10 164 |
| Нефинансового характера | 218 291 | - | 218 291 | 191 246 | 63 | 191 309 |
| Расчеты с бюджетом | 16 | - | 16 | 2 638 | - | 2 638 |
| Дебиторская задолженность | 195 692 | - | 195 692 | 135 403 | 63 | 135 466 |
| Средства и предметы труда, полученные по договорам отступного, залога | 16 299 | - | 16 299 | 15 332 | - | 15 332 |
| Прочее | 6 284 | - | 6 284 | 37 873 | - | 37 873 |
| Итого | 1 135 765 | 522 257 | 1 658 022 | 712 263 | 137 493 | 849 756 |
| Резерв сформированный | х | х | (385 683) | х | х | (297 057) |
| Итого за вычетом сформированного резерва | х | х | 1 272 339 | х | х | 552 699 |

Информация по прочим активам в разрезе сроков представлена в таблице:

| | на 01.07.2016 | на 01.01.2016 |
|--------------|---------------|---------------|
| До 1 года | 1 658 022 | 849 756 |
| Более 1 года | - | - |

3.8. Средства кредитных организаций

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

| | на 01.07.2016 | на 01.01.2016 |
|---|---------------|---------------|
| Полученные межбанковские кредиты и депозиты | - | - |
| Корреспондентские счета | 5 899 | 7 512 |
| Средства кредитных организаций | 5 899 | 7 512 |

3.9. Средства на счетах клиентов, не являющихся кредитными организациями

Средства клиентов включают в себя следующие позиции:

| | на 01.07.2016 | на 01.01.2016 |
|---|-------------------|-------------------|
| Привлеченные средства юридических лиц, всего | 1 211 686 | 1 379 595 |
| средства на расчетных счетах | 90 359 | 151 489 |
| срочные депозиты | 1 121 327 | 1 228 106 |
| Привлеченные средства физических лиц и ИП, всего | 26 229 697 | 22 266 864 |
| средства на текущих счетах | 616 943 | 561 224 |
| срочные депозиты | 25 612 754 | 21 705 640 |
| Средства в расчетах | 351 | - |
| Средства ГК "АСВ" | 10 790 000 | 3 000 000 |
| Средства клиентов | 38 231 734 | 26 646 459 |

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики.

| | на 01.07.2016 | на 01.01.2016 |
|--|-------------------|-------------------|
| Юридические лица, всего | 1 211 686 | 1 379 595 |
| <i>обрабатывающие производства</i> | 665 915 | 695 746 |
| <i>сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство</i> | 279 | 848 |
| <i>строительство</i> | 175 382 | 16 075 |
| <i>транспорт и связь</i> | 3 621 | 3 981 |
| <i>оптовая и розничная торговля, ремонт</i> | | |
| <i>автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых</i> | 86 522 | 384 801 |
| <i>изделий и предметов личного пользования</i> | | |
| <i>операции с недвижимым имуществом, аренда и</i> | | |
| <i>предоставление услуг</i> | 231 898 | 275 922 |
| <i>прочие виды деятельности</i> | 48 069 | 2 222 |
| Средства в расчетах | 351 | 0 |
| Средства ГК "АСВ" | 10 790 000 | 3 000 000 |
| Физические лица и ИП | 26 229 697 | 22 266 864 |
| Привлеченные средства | 38 231 734 | 26 646 459 |

3.10. Прочие обязательства

Объём, структура и изменение прочих обязательств в разрезе видов обязательств представлены в таблице ниже:

| | на 01.07.2016 | | | на 01.01.2016 | | |
|---|----------------|-----------------|----------------|----------------|-----------------|----------------|
| | в рублях. | в ин. валюте | итого | в рублях. | в ин. валюте | итого |
| Финансового характера | 477 032 | 223 731 | 700 763 | 301 581 | 135 094 | 436 675 |
| Обязательства по процентам и купонам | 474 550 | 47 619 | 522 169 | 300 712 | 135 094 | 435 806 |
| Расчёты по платежным системам и переводам | 312 | 7 540 | 7 852 | 177 | - | 177 |
| Расчёты по операциям с ценными бумагами | - | 168 572 | 168 572 | - | - | - |
| Страховое возмещение по кредитным договорам | 16 | - | 16 | 10 | - | 10 |
| Обязательства по прочим операциям | 2154 | - | 2 154 | 682 | - | 682 |
| Нефинансового характера | 83 101 | - | 83 101 | 26 619 | 167 | 26 786 |
| Кредиторская задолженность | 428 | - | 428 | 2 113 | 167 | 2 280 |
| Расчёты с бюджетом и внебюджетными фондами | 42 558 | - | 42 558 | 24 323 | - | 24 323 |
| Расчёты с работниками по оплате труда | 40 070 | - | 40 070 | 135 | - | 135 |
| Прочее | 45 | - | 45 | 48 | - | 48 |
| Итого | 560 133 | 223 731 | 783 864 | 328 200 | 135 261 | 463 461 |

Информация по прочим обязательствам в разрезе сроков представлена в таблице:

| | на 01.07.2016 | на 01.01.2016 |
|--------------|----------------|----------------|
| До года | 583 393 | 340 335 |
| Более 1 года | 200 471 | 123 126 |
| Итого | 783 864 | 463 461 |

4. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

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

Ниже представлена информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов.

| | Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность и проценты | Прочие активы и условны обязательства кредитного характера | Итого |
|------------------|--|--|-------------|
| на 01.01.2016 г. | 5 898 699 | 73 947 | 5 972 646 |
| Создание | 2 212 659 | 20 668 | 2 233 327 |
| Восстановление | (1 639 912) | (9 452) | (1 649 364) |
| Списание | - | (525) | (525) |
| на 01.07.2016 | 6 471 446 | 84 638 | 6 556 084 |

4.2 Информация о сумме курсовых разниц, признанной в составе прибыли или убытков

Сумма курсовых разниц, признанная в составе прибыли/убытков, за исключением тех, которые возникают в связи с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, составляет:

| | 1 полугодие 2016 г. | 1 полугодие 2015 г. |
|-----------------------|---------------------|---------------------|
| Сумма курсовых разниц | (194 892) | 360 738 |

4.3. Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогу

Ниже представлена информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогу:

| | 1 полугодие 2016 г. | 1 полугодие 2015 г. |
|--------------------------------|---------------------|---------------------|
| Налог на имущество | 44 715 | 21 925 |
| Земельный налог | 942 | 941 |
| Транспортный налог | 134 | 164 |
| НДС | 12 347 | 17 799 |
| Налог на прибыль | 1 189 | - |
| Прочие | 246 | 97 |
| Возмещение (расход) по налогам | 59 573 | 40 926 |

В течение отчётного периода новые налоги не вводились. Ставки налогов не менялись.

4.4. Информация о вознаграждении работникам

Ниже представлена численность персонала Банка по состоянию на 01 июля 2016 года и 01 января 2016 года.

| | на 01.07.2016 | на 01.01.2016 |
|--|---------------|---------------|
| Списочная численность персонала, в том числе: | 1 162 | 1 228 |
| Численность управленческого персонала | 35 | 37 |

Расходы на персонал включают в себя следующие позиции:

| | 1 полугодие 2016 г. | 1 полугодие 2015 г. |
|--|---------------------|---------------------|
| Заработная плата и премии | 270 188 | 350 015 |
| Отчисления на социальное обеспечение и прочие налоги с фонда оплаты труда | 72 082 | 92 991 |
| Расходы на персонал | 342 270 | 443 006 |

4.5. Информация о выплатах (вознаграждениях) управленческому персоналу

Выплаты/вознаграждения единоличному исполнительному органу, его заместителям, членам коллегиального исполнительного органа, членам Совета директоров, главному бухгалтеру, его заместителям, руководителю и главному бухгалтеру филиала Банка, их заместителям, а также иным руководителям, принимающим решения об осуществлении Банком операций и иных сделок, результаты которых могут повлиять на соблюдение Банком обязательных нормативов или возникновение иных ситуаций, угрожающих интересам вкладчиков и кредиторов, включая основания для осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) Банка, а также руководителям подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих выявление и оценку рисков на уровне направлений деятельности и по Банку в целом (далее - управленческий персонал) включают в себя фиксированную и нефиксированную часть оплаты труда. Фиксированная часть оплаты труда не зависит от финансового результата деятельности Банка.

К работникам, принимающим риски относятся: члены Кредитного комитета, а также руководители и сотрудники бизнес-подразделений Банка, осуществляющих банковские операции и иные сделки, результаты которых могут повлиять на соблюдение Банком обязательных нормативов или возникновение иных ситуаций, угрожающих интересам вкладчиков и кредиторов, включая основания для осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) Банка.

Нефиксированная часть вознаграждения членам исполнительных органов устанавливается решением Совета директоров по итогам работы за год и зависит от финансового результата деятельности Банка. При выплате вознаграждения членам исполнительных органов по итогам работы за год или разовой премии за выполнение особо важной работы к членам исполнительных органов применяется отсрочка/рассрочка и последующая корректировка не менее 40% размера премии исходя из сроков получения финансовых результатов их деятельности (на срок не менее трех лет, за исключением операций, окончательные финансовые результаты которых определяются ранее указанного

срока), включая возможность сокращения или отмены нефиксированной части оплаты труда при получении негативного финансового результата в целом по Банку или по соответствующему направлению деятельности, закрепленному за каждым членом исполнительных органов (в том числе путем определения размера выплат в рамках нефиксированной части оплаты труда и их начисления по прошествии периодов, достаточных для определения результатов деятельности).

Решение о выплате нефиксированной части вознаграждения принимается Председателем Правления Банка в рамках утвержденного Советом директоров фонда премирования с учетом достигнутых качественных и количественных показателей деятельности Банка. При этом совокупная величина премии работникам, принимающим риски, по итогам работы за год не может превышать 10% от суммы прибыли Банка после налогообложения за соответствующий период, указанной в Отчете о финансовых результатах (форма № 0409102).

Премирование работников внутренних структурных подразделений Банка, осуществляющих внутренний контроль, указанных в Положении о порядке организации системы внутреннего контроля, утвержденном Банком, а также работников подразделений Банка, осуществляющих управление рисками, производится по итогам года решением Совета директоров с учетом следующего:

1) при определении размера премий не учитываются финансовые результаты деятельности внутренних структурных подразделений Банка, принимающих решения о совершении банковских операций и иных сделок;

2) качество выполнения работниками внутренних структурных подразделений Банка, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, задач, возложенных на них положениями о соответствующих структурных подразделениях;

3) в структуре размера оплаты труда работников подразделений Банка, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, нефиксированная часть оплаты труда составляет не более 50%.

Ниже приведены сведения о выплатах фиксированной части вознаграждения управленческому персоналу Банка за 1 полугодие 2016 года и 1 полугодие 2015 года.

| | 1 полугодие 2016 г. | 1 полугодие 2015 г. |
|---|---------------------|---------------------|
| Председатель Правления и члены Правления Банка, в т.ч. | | |
| Заместители Председателя Правления и главный бухгалтер | 17 542 | 26 672 |
| Заместители главного бухгалтера и главный бухгалтер филиала | 1 417 | 1 397 |
| Иные руководители, принимающие риски | 36 922 | 48 515 |
| Руководители, контролирующие риски | 3 202 | 2 672 |

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

5.1. Управление капиталом

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

В первом полугодии 2016 года расчет показателей величины и оценки достаточности капитала осуществлялся в соответствии с Положением Банка России от 28.12.2012 г. № 395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»))» и Инструкцией Банка России от 03.12.2012 г. №139-И «Об обязательных нормативах банков» на ежедневной основе.

5.2. Сроки, условия и основные характеристики инструментов капитала

Ниже представлена структура собственного капитала Банка по состоянию на 01 июля 2016 г. и на 01 января 2016 г.

| | на 01.07.2016 | на 01.01.2016 |
|---|--------------------|--------------------|
| Инструменты базового капитала: | | |
| Уставный капитал | 10 000 | 0 |
| Эмиссионный доход | 66 638 | 66 638 |
| Резервный фонд | 31 270 | 31 270 |
| Финансовый результат прошлых лет | 3 538 954 | 6 356 218 |
| Нематериальные активы | (12 952) | (23) |
| Финансовый результат отчетного года | (1 257 796) | (3 060 448) |
| Отрицательная величина добавочного капитала | (4 141 826) | (5 065 375) |
| Базовый капитал | (1 765 712) | (1 671 720) |
| Инструменты добавочного капитала: | | |
| Нематериальные активы | (8 634) | (34) |
| Отрицательная величина дополнительного капитала | (4 133 192) | (5 065 341) |
| Добавочный капитал | 0 | 0 |
| Основной капитал | (1 765 712) | (1 671 720) |
| Инструменты дополнительного капитала: | | |
| Прирост стоимости имущества | 282 108 | 282 108 |
| Превышающие сумму источников капитала вложения в основные средства и материальные запасы | (4 415 300) | (5 347 449) |
| Дополнительный капитал | 0 | 0 |
| Собственные средства (капитал) | (1 765 712) | (1 671 720) |

Информация, раскрывающая составляющие расчета размера собственных средств (капитала) Банка на 01 июля 2016 г., приведена ниже:

| 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 |
| Средства акционеров (участников), | | | | | |
| 1 Эмиссионный доход, всего, в том числе: | 24, 26 | 76 638 | X | X | X |
| 1.1 отнесенные в базовый капитал | X | 76 638 | Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный: Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал | 1 | 76 638 |
| 1.2 отнесенные в добавочный капитал | X | - | Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход | 31 | - |
| 1.3 отнесенные в дополнительный капитал | X | - | | 46 | 282 108 |
| Средства кредитных организаций, Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе: | | | | | |
| 2 | 15, 16 | 38 237 633 | X | X | X |
| 2.1 субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал | X | - | Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства | 32 | - |
| 2.2 субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал | X | X | Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход, всего | 46 | 282 108 |
| 2.2.1 | | | из них: субординированные кредиты | X | 0 |
| 3 Основные средства, | 10 | 8 988 120 | X | X | X |

| | | | | | | |
|-------|--|----|--------|--|--------|--------|
| | нематериальные активы и материальные запасы, всего, в том числе: | | | | | |
| 3.1 | нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них: | X | 12 952 | X | X | X |
| 3.1.1 | деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы) | X | - | Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы) | 8 | - |
| 3.1.2 | иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы) | X | 12 952 | Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы) | 9 | 12 952 |
| 3.2 | нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал | X | 8 634 | нематериальные активы, подлежащие поэтапному исключению | 41.1.1 | 8 634 |
| 4 | Отложенный налоговый актив, всего, в том числе: | 9 | 0 | X | X | X |
| 4.1 | отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли | X | - | Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли | 10 | - |
| 4.2 | отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли | X | - | Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли | 21 | - |
| 5 | Отложенное налоговое обязательство, всего, из них: | 20 | - | X | X | X |
| 5.1 | уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы) | X | - | X | X | - |
| 5.2 | уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы) | X | - | X | X | - |
| 6 | Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников), всего, в | 25 | - | X | X | X |

| | | | | | | |
|-----|---|------------|------------|--|------------|---|
| 6.1 | уменьшающие базовый капитал | X | - | Вложения в собственные акции (доли) | 16 | - |
| 6.2 | уменьшающие добавочный капитал | X | - | Вложения в собственные инструменты добавочного капитала, собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников), подлежащие поэтапному исключению | 37, 41.1.2 | - |
| 6.3 | уменьшающие дополнительный капитал | X | - | Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала | 52 | - |
| 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 | 28 407 502 | X | X | X |
| 7.1 | несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций | X | - | Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций | 18 | - |
| 7.2 | существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций | X | - | Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций | 19 | - |
| 7.3 | несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций | X | - | Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций | 39 | - |

| | | | | | | |
|-----|---|---|---|--|----|---|
| | существенные вложения в | | | Существенные вложения в | | |
| 7.4 | добавочный капитал финансовых организаций | X | - | инструменты добавочного капитала финансовых организаций | 40 | - |
| | несущественные вложения в | | | Несущественные вложения в | | |
| 7.5 | дополнительный капитал финансовых организаций | X | - | инструменты дополнительного капитала финансовых организаций | 54 | - |
| | существенные вложения в | | | Существенные вложения в | | |
| 7.6 | дополнительный капитал финансовых организаций | X | - | инструменты дополнительного капитала финансовых организаций | 55 | - |

По состоянию на 01 июля 2016 г. уставный капитал Банка сформирован в сумме 10 000 001 (Десять миллионов один) рубль и разделён на 102 235 460 223 545 (Сто два триллиона двести тридцать пять миллиардов четыреста шестьдесят миллионов двести двадцать три тысячи пятьсот сорок пять) обыкновенных именных бездокументарных акций номинальной стоимостью 1/10 223 545 рублей каждая. Каждая акция предоставляет акционеру право одного голоса.

Выпущенный и полностью оплаченный уставный капитал Банка включает в себя следующие компоненты:

| | на 01.07.2016 | | на 01.01.2016 | |
|-----------------------|--------------------------|-------------------------------|--------------------------|--------------------------|
| | Количество акций, шт. | Номинальная стоимость | Количество акций, шт. | Номинальная стоимость |
| Обыкновенные акции | 102 235 460 223 545 | 1/10 223 545 рублей каждая | 10 223 545 | 0,001 |
| Уставный капитал | 102 235 460 223 545 | 1/10 223 545 рублей каждая | 10 223 545 | 0,001 |

5.3. Информация о выполнении в отчетном периоде требований к капиталу

В отчётном периоде с 01.01.2016 по 18.02.2016, с 29.02.2016 по 08.03.2016, с 10.03.2016 по 30.06.2016 г. размер собственных средств (капитала) Банка составлял в отрицательную величину, в связи с чем значения обязательных нормативов достаточности капитала не рассчитывались. В период с 19.02.2016 по 28.02.2016 г, 08.03.2016 г., 09.03.2016 г. размер собственного капитала составлял положительную величину, но недостаточную для соблюдения установленных Банком России требований к размеру капитала кредитной организации.

6. Сопроводительная информация к сведениям об обязательных экономических нормативах и о показателе финансового рычага

По состоянию на 01 июля 2016 г. в связи с отрицательным значением собственного капитала Банком не рассчитывались значения нормативов:

- достаточности капитала Банка (Н1.1, Н1.2, Н1.0);
- долгосрочной ликвидности Банка (Н4);
- максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6);
- максимальный размер крупных кредитных рисков (Н7);
- максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1);
- совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1);
- использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12).

В течение первого полугодия Банк соблюдал требования, установленные Банком России к уровню нормативов мгновенной ликвидности Банка (Н2) и текущей ликвидности Банка (Н3).

Показатель финансового рычага по состоянию на 01 июля 2016 г. не рассчитывался в связи с отрицательной величиной собственных средств (капитала) Банка.

7. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств

7.1. Информация о существенных остатках денежных средств и их эквивалентов, имеющих у кредитной организации, но недоступных для использования

Существенных остатков, недоступных для использования, кроме средств, депонируемых в Банке России (Фонд Обязательных Резервов), в первом полугодии 2016 года не было.

7.2. Информация о существенных инвестиционных и финансовых операциях, не требующих использования денежных средств

Существенных инвестиционных и финансовых операций, не требующих использования денежных средств, в отчетном периоде не было.

7.3. Информация о неиспользованных кредитных средствах с указанием имеющихся ограничений по их использованию

Кредитных средств, не использованных ввиду ограничений по их использованию, в первом полугодии 2016 года не было.

8. Краткий обзор направлений (степени) концентрации рисков, связанных с различными банковскими операциями

8.1. Информация о страновой концентрации активов и пассивов

Активы Банка сосредоточены в основном на территории Российской Федерации. Активы, сосредоточенные на территории иностранных государств, составляют 3,7% от общей суммы активов и представлены преимущественно денежными средствами в кассе Банка, финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, остатками денежных средств на корреспондентском счете, открытом в банке-нерезиденте страны, входящей в группу развитых стран. Иностранные пассивы представлены в основном обязательствами Банка по вкладам физических лиц-нерезидентов и составляют 0,2% от общего объема обязательств Банка.

Далее в таблице представлена информация о страновой концентрации активов и обязательств Банка в разрезе статей формы отчетности 0409806 "Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)", установленной приложением 1 к Указанию Банка России N 2332-У, по состоянию на 01 июля 2016 года и на 01 января 2016 года.

| | на 01.07.2016 | | | на 01.01.2016 г. | | |
|--|-------------------|------------------------------|------------|-------------------|------------------------------|------------|
| | Россия | Страны группы развитых стран | Страны СНГ | Россия | Страны группы развитых стран | Страны СНГ |
| АКТИВЫ | | | | | | |
| Денежные средства | 665 979 | 1 454 870 | - | 466 696 | 1 159 860 | - |
| Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации в том числе обязательные резервы | 933 344 | - | - | 1 355 595 | - | - |
| Средства в кредитных организациях | 128 391 | 33 534 | - | 318 170 | 26 374 | - |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 56 506 | 57 560 | - | - | 4 003 | - |
| Чистая ссудная задолженность | 28 245 567 | - | - | 18 234 666 | - | - |
| Инвестиции в дочерние и зависимые организации | 10 | - | - | 10 | - | - |
| Требование по текущему налогу на прибыль | 56 | - | - | 56 | - | - |
| Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы | 8 988 120 | - | - | 9 000 559 | - | - |
| Долгосрочные активы, предназначенные для продажи | 8 027 | - | - | 8 027 | - | - |
| Прочие активы | 1 262 321 | 9 969 | 31 | 535 569 | 13 580 | 26 |
| Всего активов | 40 288 321 | 1 555 933 | 31 | 29 919 348 | 1 203 817 | 26 |
| ПАССИВЫ | | | | | | |
| Средства кредитных | 5 899 | - | - | 7 512 | - | - |

| | | | | | | |
|--|-------------------|---------------|---------------|-------------------|----------------|---------------|
| Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями | 38 139 050 | 30 713 | 46 638 | 26 275 178 | 307 026 | 50 064 |
| в том числе вклады физических лиц | 26 137 013 | 30 713 | 46 638 | 21 895 583 | 307 026 | 50 064 |
| Прочие обязательства | 781 500 | 433 | 1 454 | 460 649 | 808 | 1 318 |
| Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон | 24 165 | - | - | 26 529 | - | - |
| Всего обязательств | 38 950 614 | 31 146 | 48 092 | 26 769 868 | 307 834 | 51 382 |

8.2. Кредитный риск

Кредитный риск - вероятность потерь, связанная с невыполнением, неполным выполнением или невыполнением в срок финансовых обязательств (носящих кредитный характер) контрагентов Банка.

Далее в таблице представлены сведения о качестве ссудной и приравненной к ней задолженности, требований по получению процентных доходов по ссудам по состоянию на 01 июля 2016 года и 01 января 2016 года.

| | на 01.07.2016 | | на 01.01.2016 | |
|--|----------------------|--|----------------------|--|
| | Требования по ссудам | Требования по получению процентных доходов | Требования по ссудам | Требования по получению процентных доходов |
| Задолженность по ссудам и процентам по ним | 34 379 520 | 1 072 131 | 23 871 477 | 628 421 |
| Задолженность по ссудам связанным с Банком лицам | 262 951 | 22 852 | 264 878 | 4 663 |
| Объем просроченной задолженности | 2 936 188 | 689 073 | 1 434 185 | 385 673 |
| Объем реструктурированной задолженности | 5 287 617 | - | 5 472 995 | - |
| Категории качества ссуд: | | | | |
| I (стандартные) | 16 143 040 | 193 119 | 3 787 550 | 32 611 |
| II (нестандартные) | 6 999 020 | 243 426 | 9 094 541 | 136 737 |
| III (сомнительные) | 3 526 927 | 246 496 | 3 957 112 | 132 974 |
| IV (проблемные) | 3 565 638 | 133 091 | 3 947 972 | 152 982 |
| V (безнадежные) | 4 144 895 | 255 999 | 3 084 302 | 173 117 |
| Обеспечение всего, в т.ч.: | 20 684 372 | X | 22 494 110 | X |
| I категории качества | - | X | - | X |
| II категории качества | 20 684 372 | X | 22 494 110 | X |
| Расчетный резерв на возможные потери | 6 842 171 | X | 5 861 673 | X |
| Расчетный резерв с учетом обеспечения | 6 664 950 | X | 5 670 487 | X |
| Фактический резерв на | 6 133 953 | 326 046 | 5 636 777 | 249 996 |

| | | | | |
|-----|-----------|---------|-----------|---------|
| II | 100 347 | 4206 | 132 932 | 2 180 |
| III | 833 799 | 56 323 | 1 009 209 | 22 795 |
| IV | 1 658 423 | 64 831 | 1 805 795 | 69 459 |
| V | 3 541 384 | 200 686 | 2 688 841 | 155 562 |

За отчетный период задолженность по ссудам Банка и процентам по ним увеличилась на 10 951 753 тыс. руб. или на 44,7%, в основном за счет кредитов, предоставленных ПАО «ТАТФОНДБАНК». Основную долю кредитного портфеля Банка составляют ссуды 1 категории качества – 47% от общего объема ссудной задолженности и ссуды 2 категории качества – 20,4%. В кредитах 1 категории качества 93,3% составляют кредиты ПАО «ТАТФОНДБАНК». По состоянию на 01.07.2016 г. уровень просроченной задолженности, отраженной на балансе Банка, в общем объеме ссудной задолженности составил 8,5% (на 01.01.2016 г.: 6,0%). Уровень реструктурированной задолженности составил на 01.07.2016 г. 15,4% общего объема задолженности по ссудам (на 01.01.2016 г. 22,9%).

Общая сумма обеспечения по кредитному портфелю Банка за первое полугодие 2016 года уменьшилась на 8,0% или на 1 809 738 тыс. руб.

Далее в таблице представлена информация об анализе активов, в том числе с просроченными сроками погашения по состоянию на 01 июля 2016 года и 01 января 2016 года. Данная информация представлена на основе отчетности по форме 0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации».

| на 01.07.2016 | | В том числе с просроченными сроками погашения | | | | | Резерв на возможные потери | |
|-----------------------|------------|---|------------|------------|-------------|------------|----------------------------|--------------------|
| | | всего | до 30 дней | 31-90 дней | 91-180 дней | свыше 180 | Расчетный резерв | Фактический резерв |
| Ссуды всего | 34 379 520 | 11 349 266 | 148 841 | 778 838 | 388 064 | 10 033 523 | 6 652 147 | 6 133 953 |
| в том числе | | | | | | | | |
| Физические лица | 8 729 047 | 2 628 175 | 147 841 | 202 754 | 235 535 | 2 042 045 | 3 075 479 | 3 027 523 |
| индивидуальные | 719 111 | 333 332 | 26 428 | 837 | 981 | 305 086 | 374 565 | 136 585 |
| однородные | 8 009 936 | 2 294 843 | 121 413 | 201 917 | 234 554 | 1 736 959 | 2 700 914 | 2 890 938 |
| Юридические лица | 10 585 904 | 8 721 091 | 1 000 | 576 084 | 152 529 | 7 991 478 | 3 576 668 | 3 106 430 |
| индивидуальные | 10 582 173 | 8 717 360 | 1 000 | 576 084 | 152 529 | 7 987 747 | 3 572 937 | 3 102 694 |
| однородные | 3 731 | 3 731 | | | | 3731 | 3 731 | 3 736 |
| Средства в банках | 15 064 569 | | | | | | | |
| Процентные требования | 1 072 131 | 853 965 | 12 020 | 26 428 | 23 558 | 791 959 | 389 020 | 326 046 |
| Прочие требования | 345 263 | 59 522 | 31 | 991 | 8 377 | 50 123 | 74 919 | 60 473 |

| на 01.01.2016 | | В том числе с просроченными сроками погашения | | | | | Резерв на возможные потери | |
|---------------|------------|---|------------|------------|-------------|-----------|----------------------------|--------------------|
| | | всего | до 30 дней | 31-90 дней | 91-180 дней | свыше 180 | Расчетный резерв | Фактический резерв |
| Ссуды всего | 23 871 477 | 12 864 664 | 1 361 174 | 7 889 548 | 746 586 | 2 867 356 | 6 057 866 | 5 636 777 |

в том числе

| | | | | | | | | |
|-----------------------|------------|-----------|---------|-----------|---------|-----------|-----------|-----------|
| Физические лица | 10 439 463 | 4 016 871 | 503 328 | 533 268 | 486 073 | 2 494 202 | 2 581 327 | 2 377 688 |
| индивидуальные | 762 738 | 327 610 | 17 857 | 166 850 | 9 972 | 132 931 | 148 364 | 136 594 |
| однородные | 9 676 725 | 3 689 261 | 485 471 | 366 418 | 476 101 | 2 361 271 | 2 432 963 | 2 241 094 |
| Юридические лица | 11 032 014 | 8 847 793 | 857 846 | 7 356 280 | 260 513 | 373 154 | 3 476 539 | 3 259 089 |
| индивидуальные | 11 027 817 | 8 843 729 | 857 513 | 7 356 280 | 260 513 | 369 423 | 3 472 797 | 3 255 354 |
| однородные | 4 197 | 4 064 | 333 | - | - | 3731 | 3 742 | 3 735 |
| Средства в банках | 2 400 000 | - | - | - | - | - | - | - |
| Процентные требования | 628 421 | 556 584 | 41 489 | 288 504 | 37 064 | 189 527 | 273 995 | 249 996 |
| Прочие требования | 118 483 | 46 945 | 978 | 16 335 | 6 959 | 22 673 | 47 025 | 47 025 |

По состоянию на 01.07.2016 г. доля объёма задолженности по ссудам с просроченными сроками погашения в общем объёме ссудной задолженности составила 33,0% (на 01.01.2016 г.: 53,9%). Банком сформирован резерв на возможные потери по ссудам в размере 54,0% от суммы задолженности по ссудам с просроченными сроками погашения (на 01.01.2016 г.: 43,8%) или 17,8% от общей суммы задолженности по ссудам (на 01.01.2016 г.: 23,6%).

Ссудная задолженность по кредитному портфелю юридических лиц в размере 93,2% признана безнадёжной.

Информация о сделках по уступке прав требований по заключённым кредитным договорам

Банк не осуществляет сделки, которые приводят к принятию рисков в соответствии с Указанием Банка России от 07.07.2014 г. №3309-У «О формах и способах принятия рисков по облигациям с залоговым обеспечением специализированного финансового общества проектного финансирования» и не осуществляет сделок по уступке прав требования, для которых применяются оценки рейтинговых агентств.

Банком не заключаются сделки по уступке прав требований с ипотечными агентами и специализированными обществами.

8.3. Риск ликвидности

В отчётном периоде Банк соблюдал установленные Центральным Банком РФ обязательные нормативы ликвидности и стремился не приближаться к критическим значениям. В Банке ведется ежедневный расчет нормативов и ежедневное прогнозирование денежных потоков.

В таблице представлены значения нормативов мгновенной и текущей ликвидности (в процентах) по состоянию на 01 июля 2016 года и на 01 января 2016 года:

| | на 01.07.2016 % | на 01.01.2016 % | Нормативное значение |
|--------------------------------------|-----------------------|-----------------------|----------------------|
| Норматив мгновенной ликвидности (Н2) | 118,23 | 308,09 | ≥ 15% |
| Норматив текущей ликвидности (Н3) | 100,25 | 330,21 | ≥ 50% |

В связи с отрицательным значением капитала Банка, норматив долгосрочной ликвидности по состоянию на 01 июля 2016 г. не рассчитывался.

Далее в таблице представлена информация об изменении разрыва по срокам погашения активов и пассивов по состоянию на 01 июля 2016 года.

| | Суммы по срокам, оставшимся до погашения (востребования) | | | | | | | | | |
|---|--|-----------|------------|------------|------------|------------|-------------|-------------|-----------|--------------|
| | до востребования и на 1 день | до 5 дней | до 10 дней | до 20 дней | до 30 дней | до 90 дней | до 180 дней | до 270 дней | до 1 года | свыше 1 года |
| АКТИВЫ | | | | | | | | | | |
| Денежные средства | 2344477 | 2344477 | 2344477 | 2344477 | 2344477 | 2344477 | 2344477 | 2344477 | 2344477 | 2344477 |
| в том числе | | | | | | | | | | |
| II категории качества | 39518 | 39518 | 39518 | 39518 | 39518 | 39518 | 39518 | 39518 | 39518 | 39518 |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | - | - | - | - | - | - | 2215 | 4412 | 6957 | 145966 |
| Ссудная и приравненная к ней задолженность в том числе | 1043828 | 1069474 | 1109156 | 1187065 | 1314072 | 1862222 | 2759631 | 4159107 | 21647590 | 27573803 |
| II категории качества | 545034 | 570330 | 609709 | 687361 | 799517 | 1316828 | 2146778 | 3274593 | 4112069 | 9359637 |
| Прочие активы в том числе | 376212 | 376212 | 376212 | 376212 | 376212 | 376212 | 376212 | 406212 | 406212 | 417560 |
| II категории качества | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 8572 |
| ИТОГО ЛИКВИДНЫХ АКТИВОВ | 3764517 | 3790163 | 3829845 | 3907754 | 4034761 | 4582911 | 5482535 | 6914208 | 24405236 | 30481806 |
| ПАССИВЫ | | | | | | | | | | |
| Средства кредитных организаций | 5899 | 5899 | 5899 | 5899 | 5899 | 5899 | 5899 | 5899 | 5899 | 5899 |
| Средства клиентов, из них | 7009796 | 7049782 | 7091265 | 7423948 | 7729666 | 9663201 | 17803429 | 25866463 | 27301952 | 41477734 |
| вклады физических лиц | 6302333 | 6342319 | 6383802 | 6618696 | 6922530 | 8802112 | 16877392 | 24295183 | 25712395 | 28252779 |
| Прочие обязательства | 286466 | 286466 | 286466 | 286466 | 286466 | 286466 | 286466 | 286466 | 286466 | 286466 |
| ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ | 7302161 | 7342147 | 7383630 | 7716313 | 8022031 | 9955566 | 18095794 | 26158828 | 27594317 | 41770099 |
| Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные кредитной организацией | 198530 | 1692540 | 1692540 | 1692540 | 2192540 | 2192540 | 2192540 | 2192540 | 2192540 | 2192540 |
| ПОКАЗАТЕЛИ ЛИКВИДНОСТИ | | | | | | | | | | |
| Избыток (дефицит) ликвидности | -3736174 | -5244524 | -5246325 | -5501099 | -6179810 | -7565195 | -14805799 | -21437160 | -5381621 | -13480833 |

Коэффициент
избытка
(дефицита)
ликвидности

-51.2 -71.4 -71.1 -71.3 -77.0 -76.0 -81.8 -82.0 -19.5 -32.3

Значения коэффициента дефицита ликвидности Банка по состоянию на 01 июля 2016 г. соответствуют предельным значениям, установленным Положением об управлении и оценке ликвидности в ЗАО Банк «Советский».

8.4. Валютный риск

Валютным риском Банк управляет посредством обеспечения максимально возможного соответствия между валютой его активов и валютой его обязательств по видам валют в установленных пределах. Основным ограничением по валютному риску является размер открытой валютной позиции (ОВП), рассчитываемый по методике Банка России, при этом соблюдение лимитов ОВП отслеживается на ежедневной основе.

Открытые валютные позиции на 01 июля 2016 года (в тыс. руб.)

| | Совокупная балансовая позиция, тыс. ед, иностранной валюты | Совокупная внебалансовая позиция, тыс. ед, иностранной валюты всего | Совокупная внебалансовая позиция, тыс. ед, иностранной валюты в том числе по процентам | Открытые валютные позиции, тыс. ед, иностранной валюты | Рублевый эквивалент открытых валютных позиций, тыс. руб. | |
|----------------------|---|---|--|---|--|---------------------------|
| | | | | | длинные (со знаком +) | короткие (со знаком -) |
| Евро | 10636,0736 | 1008,4755 | 183,0393 | 11644,5491 | 829210,6703 | 0,0000 |
| Канадский доллар | -9,0633 | 0,0000 | 0,0000 | -9,0633 | 0,0000 | -447,6781 |
| Швейцарский франк | 100,8709 | 0,0000 | 0,0000 | 100,8709 | 6609,9490 | 0,0000 |
| Юань | 108,1484 | 0,0000 | 0,0000 | 108,1484 | 1045,7377 | 0,0000 |
| Датская крона | 8,3170 | 0,0000 | 0,0000 | 8,3170 | 79,4809 | 0,0000 |
| Фунт стерлингов | 26,3398 | 0,0000 | 0,0000 | 26,3398 | 2266,4660 | 0,0000 |
| Норвежская крона | 48,2967 | 0,0000 | 0,0000 | 48,2967 | 366,1556 | 0,0000 |
| Злотый | 0,0444 | 0,0000 | 0,0000 | 0,0444 | 0,7146 | 0,0000 |
| Шведская крона | 149,0030 | 0,0000 | 0,0000 | 149,0030 | 1122,5886 | 0,0000 |
| Доллар США | 7576,9893 | 293,7344 | 293,7344 | 7870,7237 | 505753,0282 | 0,0000 |

8.5. Информация об операциях (о сделках) со связанными с кредитной организацией сторонами

Размер операций (сделок) со связанными с Банком сторонами не превышает 5-ти процентов балансовой стоимости соответствующих статей активов или обязательств Банка.

Далее в таблице представлена информация об операциях и сделках со связанными с Банком сторонами по состоянию на 01 июля 2016 года и 01 января 2016 года.

| Операции и сделки | на 01.07.2016 | на 01.01.2016 |
|--|---------------------|---------------------|
| Ссуды, | 262 951 | 264 878 |
| в т.ч. просроченная задолженность | 10 407 | 3072 |
| Вложения в ценные бумаги | - | - |
| Резервы на возможные потери по ссудам | 12 235 | 12 012 |
| Средства клиентов на расчётных/текущих и депозитных счетах | 7 639 | 12 058 |
| Выпущенные долговые обязательства | | |
| Внебалансовые обязательства, в т.ч.: | 696 | 2 115 |
| выданные гарантии и поручительства | - | - |
| Резервы по внебалансовым обязательствам | 9 | 34 |
| Доходы и расходы | 1 полугодие 2016 г. | 1 полугодие 2016 г. |
| Процентные доходы | 20 276 | 28 185 |
| Процентные расходы | 437 | 521 |
| Чистые комиссионные доходы | 14 | - |
| Чистые доходы от операций с иностранной валютой | - | - |
| Доходы от участия в капитале юридических лиц | - | - |

Объём задолженности по ссудам, выданным лицам, связанным с Банком, по состоянию на отчётную дату составил 262 951 тыс. руб. Остатки на расчётных/текущих и депозитных счетах связанных с Банком лиц составили на 01.07.2016 г. 7 639 тыс. руб. (на 01.01.2016 г.: 12 058 тыс. руб.).

Председатель Правления

Главный бухгалтер



Handwritten signature of the Chairman of the Board of Directors and the Chief Accountant.

Загидуллин М.Р.

Дьячук Л.Ю.