

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ
АКБ «Северо-Западный 1 Альянс Банк» АО
к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности
за 2 квартал 2016 года

Содержание

ВВЕДЕНИЕ	2
1. ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ ОБ АКЦИОНЕРНОМ КОММЕРЧЕСКОМ БАНКЕ «СЕВЕРО-ЗАПАДНЫЙ 1 АЛЛЯНС БАНК» АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО	2
1.1. Данные о государственной регистрации, обособленных и внутренних подразделениях и РЕЙТИНГАХ	2
1.2. ИНФОРМАЦИЯ О БАНКОВСКОЙ ГРУППЕ.....	2
1.3. Виды лицензий, на основании которых действует Банк.	3
2. КРАТКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА ЗА ОТЧЕТНЫЙ ПЕРИОД	3
3. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ БУХГАЛТЕРСКОГО БАЛАНСА	3
3.1. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ	3
3.2. ЧИСТАЯ ССУДНАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ	3
3.3. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА, НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ И МАТЕРИАЛЬНЫЕ ЗАПАСЫ	6
4.4. ПРОЧИЕ АКТИВЫ	8
3.5. СРЕДСТВА КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ	8
3.6. СЧЕТА КЛИЕНТОВ, НЕ ЯВЛЯЮЩИХСЯ КРЕДИТНЫМИ ОРГАНИЗАЦИЯМИ	9
3.7. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ БАНКА	9
4. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЁТУ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ.....	9
4.1. ИЗМЕНЕНИЕ РЕЗЕРВА НА ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ.....	9
4.2. ЧИСТЫЕ ДОХОДЫ ОТ ОПЕРАЦИЙ С ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТОЙ И ОТ ПЕРЕОЦЕНКИ ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТЫ	11
4.3. НАЛОГИ	11
4.4. ВОЗНАГРАЖДЕНИЕ РАБОТНИКАМ	12
5.СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЁТУ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ, ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ПОКРЫТИЕ СОМНИТЕЛЬНЫХ ССУД И ИНЫХ АКТИВОВ.....	12
6. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЁТУ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ.....	14
7. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ.....	15
8. СИСТЕМА КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ И ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ	15
(А) СТРУКТУРА КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ	15
(Б) ПОЛИТИКИ И ПРОЦЕДУРЫ ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ	16
9. ИНФОРМАЦИЯ О ПРИНИМАЕМЫХ БАНКОМ РИСКАХ	20
9.1. ИНФОРМАЦИЯ О ПРИНИМАЕМЫХ БАНКОМ РИСКАХ, СПОСОБАХ ИХ ВЫЯВЛЕНИЯ, ИЗМЕРЕНИЯ, МОНИТОРИНГА И КОНТРОЛЯ.....	20
9.2. КРЕДИТНЫЙ РИСК.....	21
9.3. РЫНОЧНЫЙ РИСК.....	28
9.4. ВАЛЮТНЫЙ РИСК	29
9.5. ПРОЦЕНТНЫЙ РИСК	31
9.6. РИСК ЛИКВИДНОСТИ	32
9.7. ОПЕРАЦИОННЫЙ РИСК	32
9.8. СТРАТЕГИЧЕСКИЙ РИСК	33
9.9. РИСК ПОТЕРИ ДЕЛОВОЙ РЕПУТАЦИИ (РЕПУТАЦИОННЫЙ РИСК)	34
9.10.ПРАВОВОЙ РИСК.....	34
9.11. СТРАНОВОЙ РИСК	35
10. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ	37

Введение

Настоящая Пояснительная информация является неотъемлемой частью промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности Акционерного коммерческого банка «Северо-Западный 1 Альянс Банк» акционерное общество (далее – «Банк») по состоянию на 1 июля 2016 года, составленной в соответствии с требованиями Указания Центрального банка Российской Федерации (далее – «ЦБ РФ») от 25 октября 2013 года № 3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности» (далее – «Указание ЦБ РФ № 3081-У»).

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена за отчетный период с 1 января 2016 года по 30 июня 2016 года (далее - отчетный период) в российских рублях и округлена с точностью до целых тысяч рублей.

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность на 1 июля 2016 года не подтверждалась аудитом.

1. Общая информация об Акционерном коммерческом Банке «Северо-Западный 1 Альянс Банк» акционерное общество

1.1. Данные о государственной регистрации, обособленных и внутренних подразделениях и рейтингах

Сведения о новом наименовании Банка, посредством регистрации нового Устава Банка, утвержденного Решением единственного акционера № 01/16 от 25.02.2016 года и согласованного 18.03.2016 года Заместителем Председателя Банка России М.И. Суховым, внесены Управлением Федеральной налоговой службы по Санкт-Петербургу 25.04.2016 года в Единый государственный реестр юридических лиц (регистрационная запись № 2167800071173).

Полное наименование кредитной организации: Акционерный коммерческий банк «Северо-Западный 1 Альянс Банк» акционерное общество.

Сокращённое наименование: АКБ «Северо-Западный 1 Альянс Банк» АО.

Место нахождения (юридический адрес): 191123, Россия, город Санкт-Петербург, улица Радищева, дом 39, литера Д.

Место нахождения (почтовый адрес): 191123, Россия, город Санкт-Петербург, улица Радищева, дом 39, литера Д.

Банковский идентификационный код (БИК): 044030807.

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 3523000385.

Номер контактного телефона (факса, телекса): 458-89-47(тел.), 329-53-19 (факс).

Адрес электронной почты: (E-mail): info@nwlab.ru

Адрес страницы в сети «Интернет»: www.nwlab.ru.

Основной государственный регистрационный номер: 1033501068941

Дата внесения записи о создании кредитной организации в Единый государственный реестр юридических лиц: 30 января 2003 года.

По состоянию на 1 июля 2016 года региональная сеть Банка состояла из 1 операционного офиса, расположенного на территории Российской Федерации в г. Мурманске.

07 апреля 2016 года в соответствии с решением Совета Директоров АКБ «Северо-Западный 1 Альянс Банк» ОАО (Протокол №1/16 от 25.02.2016 г.) закрыт филиал № 1 АКБ «Северо-Западный 1 Альянс Банк» ОАО (г. Мурманск) и открыт операционный офис «Мурманский».

Среднесписочная численность сотрудников Банка на 1 июля 2016 года составила 42 человека (на 1 января 2016 года – 67 человек).

Банку не присвоены рейтинги рейтинговых агентств.

1.2. Информация о банковской группе.

Акционерный коммерческий банк «Северо-Западный 1 Альянс Банк» акционерное общество совместно с Публичное акционерное общество «ИДЕЯ Банк» г. Краснодар (ОГРН 1022300000447)

входит в состав банковской группы, головной кредитной организацией которой является Акционерное общество «Фора-Оппортьюнити Русский банк» (АО «ФОРУС Банк», юридический адрес: 603000, г. Нижний Новгород, ул. М. Горького, д. 117, ИНН5260152389, КПП 526001001).

1.3. Виды лицензий, на основании которых действует Банк.

Банк имеет:

- лицензию ЦБ РФ на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте № 766 от 10 мая 2016 года (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц) без ограничения срока действия;
- лицензию ЦБ РФ на привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях и иностранной валюте № 766 от 10 мая 2016 года.

Банк осуществляет свою деятельность в соответствии с Федеральным Законом «О банках и банковской деятельности» и другими законодательными актами Российской Федерации.

Банк является участником системы обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации.

2. Краткая характеристика деятельности Банка за отчетный период

Основными видами деятельности Банка являются предоставление кредитов и гарантий, привлечение депозитов, открытие и ведение счетов клиентов, осуществление расчётно-кассового обслуживания, проведение операций с иностранной валютой. Деятельность Банка регулируется ЦБ.

Активы Банка по состоянию на 1 июля 2016 года составили 729 383 тыс. руб. По сравнению с данными на 1 января 2016 года активы уменьшились на 805 233 тыс. руб. Наибольшее изменение наблюдается по статье: «Чистая ссудная задолженность», т.к. были уступлены права требования по договорам ссудной задолженности. Изменения по прочим статьям активов являются не столь существенными.

Обязательства Банка по состоянию на июля 2016 года составили 301 904 тыс. руб. По сравнению с данными на 1 января 2016 года обязательства уменьшились на 782 719 тыс. руб. На уменьшение обязательств повлияло уменьшение привлеченных средств в виде остатков по счетам юридических и физических лиц, а также уменьшения средств по вкладам физических лиц.. Прочие статьи обязательств являются менее существенными.

Сокращение масштабов деятельности Банка обусловлено утвержденной Советом директоров АО «ФОРУС Банк» в марте 2016 года Стратегии развития Банковской группы «ФОРУС» на 2016-2019 годы, которой предусмотрена добровольная ликвидация АКБ «Северо-Западный 1 Альянс Банк АО.

За 1 полугодие 2016 года убыток после налогообложения составил 22 514 тыс. руб., за 2015 год прибыль после налогообложения составила 5 141 тыс. руб.

3. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса

3.1. Денежные средства и их эквиваленты

	1 июля 2016 года тыс. руб.	1 января 2016 года тыс. руб.
Денежные средства	33 417	48 644
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	92 099	148 064
Средства в кредитных организациях:	45 435	92 384
Российская Федерация	42 323	56 989
Иные государства	3 112	35395
	170 951	289 092

Денежные средства и их эквиваленты не являются ни просроченными, ни реструктурированными.

3.2. Чистая ссудная задолженность

	1 июля 2016 года тыс. руб.	1 января 2016 года тыс. руб.
Ссуды клиентам – кредитным организациям	1 285	2 186
Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	428 910	1 000 822
Ссуды физическим лицам	100 347	599 934
Итого ссудной задолженности	530 542	1 602 942
Резерв на возможные потери по ссудам	(118 180)	(527 587)
Итого чистой ссудной задолженности	412 362	1 075 355

Информация о ссудной задолженности в разрезе видов предоставленных ссуд представлена далее:

	1 июля 2016 года тыс. руб.	1 января 2016 года тыс. руб.
Ссуды клиентам – кредитным организациям	1 285	2 186
Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	428 910	1 000 822
- Финансирование текущей деятельности	428 910	1 000 822
Ссуды физическим лицам	100 347	599 934
- Потребительские кредиты	17 710	409 657
- Жилищные кредиты	80 653	175 205
- Автокредиты	1 984	15 072
Итого ссудной задолженности	530 542	1 602 942
Резерв на возможные потери по ссудам	(118 180)	(527 587)
Итого чистой ссудной задолженности	412 362	1 075 355

Структура ссуд по видам экономической деятельности заемщиков до вычета резерва на возможные потери представлена далее:

	1 июля 2016 года ты сруб.	1 января 2016 года тыс. руб.
Кредиты юридическим лицам (включая индивидуальных предпринимателей) всего, в том числе по видам экономической деятельности:	428 910	1 000 822
Оптовая и розничная торговля	52 037	199 352
Производство	183 182	239 406
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	50 403	265 529
Строительство	96 500	129 057
Транспорт и связь	-	75 679
Развлечения	-	30 250
Деятельность гостиниц	28 694	29 594
Финансы	10 500	378
Образование	7 594	7 594
Общественное питание	-	10 561
Здравоохранение	-	4 058
Сельское хозяйство	-	9 364
Страхование	-	-
Кредиты физическим лицам	100 347	599 934
Итого кредитов юридическим и физическим лицам	530 542	1 600 756
Резерв на возможные потери по ссудам	(118 180)	(527 587)
Кредиты, предоставленные кредитным организациям	1 285	2 186
Прочие	-	2 186
Итого чистой ссудной задолженности	412 362	1 075 355

3.3. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

Структура основных средств, нематериальных активов, материальных запасов и недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, по состоянию на 1 июля 2016 года и 1 января 2016 года, а также изменение их стоимости за 1 квартал 2016 года представлены далее:

тыс. руб.	Земля и здания	Оборудование	Транспортные средства	Нематериальные активы	Материальные запасы	Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности и долгосрочные активы для продажи	Всего
Фактические затраты/ Текущая (восстановительная) стоимость							
Остаток по состоянию на 1 января 2016 года	2 687	9 535	1 660	-	145 653	13 836	173 371
Поступления		-	-	512	215	166 088*	166 815
Выбытия	-	-	-	-	(145 866)	(13 836)	(159 702)
Остаток по состоянию на июля 2016 года	2 687	9 535	1 660	512	2	166 088	180 484
Амортизация и убытки от обесценения							
Остаток по состоянию на 1 января 2016 года	2 925	7 613	1 660	-	15 888	1 525	29 611
Начисленная амортизация за год	25	446	-	47	-	-	519
Убытки от обесценения	(19)	-	-	-	-	25 178*	25 159
Выбытия	-	-	-	-	(15 888)	(1 525)	(17 413)
Остаток по состоянию на июля 2016 года	2 931	8 059	1 660	47	-	25 178	37 875
Балансовая стоимость							
По состоянию на 1 июля 2016 года	(244)	1 476	-	465	2	140 910	142 609

- Долгосрочные активы для продажи

тыс. руб.	Земля и здания	Оборудование	Транспортные средства	Нематериальные активы	Материальные запасы	Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности	Всего
Фактические затраты/Текущая (восстановительная) стоимость							
Остаток по состоянию на 1 января 2015 года	2 687	9 971	1 660	154	121 599	5 935	142 006
Поступления	-	-	-	-	48 058	7 901	55 959
Выбытия	-	(436)	-	(154)	(24 004)	-	(24 594)
Остаток по состоянию на 1 января 2016 года	2 687	9 535	1 660	-	145 653	13 836	173 371
Амортизация и убытки от обесценения							
Остаток по состоянию на 1 января 2015 года	2 276	7 052	1 286	-	4 829	-	15 443
Начисленная амортизация за год	133	997	374	-	12 576	158	1 662
Убытки от обесценения	516	-	-	-	-	1367	14 459
Выбытия	-	(436)	-	-	(1 517)	-	(1953)
Остаток по состоянию на 1 января 2015 года	2 925	7 613	1 660	-	15 888	1 525	29 611
Балансовая стоимость							
По состоянию на 1 января 2016 года	(238)	1 922	-	-	129 765	12 311	143 760

4.4. Прочие активы

	1 июля 2016 года тыс. руб.	1 января 2016 года тыс. руб.
Требования по получению процентов	1 872	13 429
Резерв на возможные потери	(405)	(7 695)
Всего прочих финансовых активов	1 467	5 734
Прочая дебиторская задолженность	2 303	11 543
Резерв на возможные потери	(309)	(8000)
Всего прочих нефинансовых активов	1 994	3 543
	3 461	9 277

Информация об изменении прочих активов за счет изменения резерва на возможные потери в период с 1 января 2016 года по 1 июля 2016 года представлена далее:

	Прочие финансовые активы тыс. руб.	Прочие нефинансовые активы тыс. руб.	Всего тыс. руб.
Величина резерва на возможные потери по состоянию на 1 января 2016 года	7 695	8 000	15 695
Чистое создание резерва на возможные потери	(7 290)	(7 665)	(14 955)
Списания	-	(26)	(26)
Величина резерва на возможные потери по состоянию на 1 июля 2016 года	405	309	714

В состав прочих активов входит следующая долгосрочная дебиторская задолженность, погашение или оплата которой ожидается в период, превышающий 12 месяцев от отчётной даты:

	1 июля 2016 года тыс. руб.	1 января 2016 года тыс. руб.
Расходы будущих периодов	-	-
Резерв на возможные потери	-	-
	-	-

3.5. Средства кредитных организаций

	1 июля 2016 года тыс. руб.	1 января 2016 года тыс. руб.
Счета типа «Лоро»	13 214	1 472
Межбанковские кредиты и депозиты	134 523	250 000
	147 737	251 472

3.6. Счета клиентов, не являющихся кредитными организациями

	1 июля 2016 года тыс. руб.	1 января 2016 года тыс. руб.
Текущие счета и депозиты до востребования	38 321	133 846
- Физические лица	1 601	11 843
- Юридические лица	36 720	122 003
Срочные депозиты	106 948	696 677
- Физические лица	-	51 415
- Юридические лица	106 948	645 262
	145 269	830 523

Анализ счетов юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, по секторам экономики и видам экономической деятельности представлен далее:

	1 июля 2016 года тыс. руб.	1 января 2016 года тыс. руб.
Оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	30 621	46 313
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	2 430	14 272
Обрабатывающие производства	1 413	39 127
Строительство	494	5 134
Финансовая деятельность	315	5 868
Транспорт и связь	196	3 517
Производство и распределение электроэнергии, газа, воды	382	1 297
Рыболовство, рыбоводство	32	712
Гостиницы и рестораны	208	511
Добыча полезных ископаемых	12	29
Сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	16	16
Прочие	601	5 207
	36 720	122 003

3.7. Уставный капитал Банка

Зарегистрированный, выпущенный и находящийся в обращении акционерный капитал Банка состоит из 4 600 000 обыкновенных акций (1 июля 2016 года: 4 600 000). Номинальная стоимость каждой акции – 100 рублей. Владельцы обыкновенных акций имеют право на получение дивидендов по мере их объявления, а также обладают правом одного голоса на акцию на годовых и общих собраниях акционеров Банка.

4. Сопроводительная информация к отчёту о финансовых результатах

4.1. Изменение резерва на возможные потери

Информация об изменении резерва на возможные потери по каждому виду активов за 1 полугодие 2016 года представлена далее:

тыс.руб	Ссудная и приравненная к ней задолженность	Требования по получению процентов	Материальные запасы	Земля и здания	Прочие нефинансовые активы	Всего
Величина резерва на возможные потери по состоянию на начало года	527 598	7 695	15 888	1 883	8 000	561 064
Чистое создание резерва на возможные потери	(369 907)	(7 290)	9 290	(1 387)	(7 665)	(376 959)
Списания	-	-	-	-	(26)	(26)
Величина резерва на возможные потери по состоянию 1 июля 2016 года	157 691	405	25 178	496	309	184 079

Информация об изменении резерва на возможные потери по каждому виду активов за 1 полугодие 2015 года представлена далее:

тыс.руб	Ссудная и приравненная к ней задолженность	Требования по получению процентов	Материальные запасы	Земля и здания	Прочие нефинансовые активы	Всего
Величина резерва на возможные потери по состоянию на начало года	191 664	4 030	4 829	410	4 198	205 131
Чистое создание резерва на возможные потери	90 810	1 488	3 621	(33)	1 953	97 839
Списания	-	-	-	-	-	-
Величина резерва на возможные потери по состоянию 1 июля 2015 года	282 474	5 518	8 450	277	6 151	302 970

4.2. Чистые доходы от операций с иностранной валютой и от переоценки иностранной валюты

	1 июля 2016 года тыс. руб.	1 июля 2015 года тыс. руб.
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	(198 798)	7 487
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	(11 568)	(3 555)
	(210 366)	3 932

4.3. Налоги

Информация об основных компонентах расхода по налогам Банка представлена далее:

	1 июля 2016 года тыс. руб.	1 июля 2015 года тыс. руб.
Налог на прибыль	-	-
Прочие налоги, в т.ч.:	1 798	1 352
НДС	1 020	1 128
Налог на имущество	525	138
Транспортный налог	23	23
Прочие налоги	230	191
Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	(114)	(128)
	1 684	1 352

Информация по основным компонентам расхода по налогу на прибыль представлена далее:

	1 июля 2016 года тыс. руб.	1 июля 2015 года тыс. руб.
Текущий налог на прибыль, рассчитанный по ставке 20%	-	-
Текущий налог на прибыль, недоплаченный в прошлых отчётных периодах	-	-
	-	-

В 1 полугодии 2016 года ставка по налогу на прибыль составила 20% (2015 год: 20%).

	1 июля 2016 года тыс. руб.	1 января 2015 года тыс. руб.
Расход по текущему налогу на прибыль	-	-
Изменение отложенного налога	49	201
Всего расхода по налогу на прибыль	49	201

4.4. Вознаграждение работникам

Общий размер вознаграждений, включенных в статью «Операционные расходы» отчёта о финансовых результатах за 1 полугодие 2016 года и за 1 полугодие 2015 года представлен следующим образом.

	1 июля 2016 года тыс. руб.	1 июля 2015 года тыс. руб.
Краткосрочные вознаграждения	59 965	45 081
Заработная плата сотрудникам	29 517	34 550
Налоги и отчисления по заработной плате	11 035	9 408
Прочие краткосрочные вознаграждения сотрудников	19 413	1 123
	59 965	45 081

5. Сопроводительная информация к отчёту об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов

ЦБ РФ устанавливает и контролирует выполнение требований к уровню достаточности собственных средств (капитала) Банка.

Банк рассчитывает величину базового капитала, основного капитала и величину собственных средств (капитала) по методике, предусмотренной Положением ЦБ РФ от 28 декабря 2012 года N 395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)). В целях оценки достаточности капитала Банк использует стандартные методы оценки рисков, применение которых установлено нормативными актами ЦБ РФ.

В соответствии с Инструкцией ЦБ РФ от 2 декабря 2012 года № 139-И «Об обязательных нормативах банков» нормативы достаточности капитала Банка рассчитываются как отношения величины базового капитала, величины основного капитала и величины собственных средств (капитала) к сумме кредитного, операционного и рыночного рисков. Минимально допустимое значение норматива Н1.1 (достаточность базового капитала) установлено в размере 5 %, норматива Н1.2 (достаточность основного капитала) – в размере 6 %, норматива Н1.0 (достаточность собственных средств (капитала)) – в размере 10 %.

В течение 1 полугодия 2016 года нормативы достаточности собственных средств (капитала) Банка превышали минимально допустимые значения нормативов Н1.1, Н1.2, Н1.0, установленные Банком России.

Банк поддерживает нормативы достаточности собственных средств (капитала) на уровне, который соответствует характеру и объему проводимых Банком операций.

Банк ежемесячно по состоянию на первое число каждого месяца предоставляет в территориальное управление ЦБ РФ, осуществляющее надзор за его деятельностью, сведения о расчете обязательных нормативов по установленной форме. Отдел отчетности контролирует на ежедневной основе соблюдение норматива достаточности собственных средств (капитала).

В случае, если значение нормативов достаточности собственных средств (капитала) будет приближаться к минимальным пороговым значениям, документами Банка предусмотрено, что данная информация будет немедленно доведена до сведения Председателя Правления Банка.

В течение 1 полугодия 2016 года нормативы достаточности собственных средств (капитала) Банка существенно превышали минимально допустимые значения нормативов Н1.1, Н1.2, Н1.0, установленные Банком России. Показатели достаточности капитала, общей достаточности капитала (процентное соотношение капитала к активам) и качества капитала (процентное отношение дополнительного капитала к основному капиталу) имели значения, позволяющие оценить состояние капитала Банка в 1 полугодии 2016 года как хорошее. Таким образом, Банк имел в своем распоряжении запас собственных средств, достаточных для покрытия принятых и потенциальных рисков, и обеспечивающих способность кредитной организации функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия.

Собственные средства (капитал) Банка в соответствии с требованиями Положения ЦБ РФ № 395-П могут быть представлены следующим образом:

	1 июля 2016 года тыс. руб.	1 января 2016 года тыс. руб.
Основной капитал	423 728	443 044
Базовый капитал	423 728	443 044
Добавочный капитал	-	-
Дополнительный капитал	42 641	52 141
Всего капитала	466 369	495 188
Активы, взвешенные с учётом риска	985 408	883 399
Показатель достаточности собственных средств Н 1.0 (%)	47,3	27,7
Показатель достаточности базового капитала Н 1.1 (%)	43,1	24,9
Показатель достаточности основного капитала Н 1.2 (%)	43,1	24,9

Информация о максимальных и минимальных значениях показателей достаточности собственных средств (капитала) Банка, достаточности базового капитала Банка и достаточности основного капитала Банка в отчетном периоде представлена далее:

	Минимальное значение	Максимальное значение
Показатель достаточности собственных средств (капитала) Н 1.0 (%)	35,3	22,6
Показатель достаточности базового капитала Н 1.1 (%)	32,2	20,3
Показатель достаточности основного капитала Н 1.2 (%)	32,2	20,3

Далее представлена информация об основных инструментах капитала Банка:

	1 июля 2016 года тыс. руб.	1 января 2016 года тыс. руб.
Собственные средства (капитал) итого, в т.ч.:	466 369	495 188
<i>Основной капитал</i>	<i>423 728</i>	<i>443 044</i>
<i>Источники базового капитала:</i>	<i>423 728</i>	<i>443 044</i>
Уставный капитал	460 000	460 000
Часть резервного фонда, сформированного за счет прибыли предшествующих лет	-	-
Часть резервного фонда, сформированного за счет прибыли текущего года	-	-
Прибыль текущего года в части, подтвержденной заключением аудиторской организации	-	-
Прибыль предшествующих лет, данные о которой подтверждены аудиторской организацией	-	-
<i>Показатели, уменьшающие сумму источников базового капитала</i>	<i>36 272</i>	<i>16 956</i>
<i>Источники добавочного капитала:</i>	<i>-</i>	<i>-</i>
<i>Показатели, уменьшающие сумму источников добавочного капитала</i>	<i>-</i>	<i>-</i>
<i>Показатели, уменьшающие сумму источников основного капитала</i>	<i>-</i>	<i>-</i>
<i>Источники дополнительного капитала</i>	<i>42 641</i>	<i>52 144</i>
Субординированный кредит по остаточной стоимости	40 523	47 277
Прирост стоимости имущества Банка за счет переоценки	2 118	2 118
<i>Показатели, уменьшающие сумму источников дополнительного капитала</i>	<i>-</i>	<i>-</i>
<i>Показатели, уменьшающие сумму основного и дополнительного капитала</i>	<i>-</i>	<i>-</i>

В состав дополнительного капитала Банка включен субординированный кредит в сумме 1 502 тыс. евро, привлеченный 29 июня 2010 года, сроком погашения до 30 июня 2020 года. Данный субординированный кредит не удовлетворяет новым требованиям к источникам капитала, предусмотренным Положением ЦБ РФ № 395-П от 28.12.12 г. и подлежит поэтапному исключению из расчета величины собственных средств (капитала). В соответствии с п.8.2. Положения ЦБ РФ № 395-П субординированный кредит включается Банком в состав источников дополнительного капитала с 1 января 2016 года до 1 января 2017 года с коэффициентом дисконтирования предельной величины субординированного кредита 0,6.

Банк в течение срока своей деятельности не осуществлял выпуск кумулятивных привилегированных акций и не перечислял в отчетном периоде дивиденды, признанные в качестве выплат в пользу акционеров.

Размер капитала на 1 июля 2016 года уменьшился на 5,9 % по сравнению с размером капитала на 1 января 2016 года. В 1 полугодии 2016 года максимальное значение капитала составило 598 576 тыс. руб., минимальное – 466 369 тыс. руб.

Показатель финансового рычага на 01.07.2016 составил 57,4 % и увеличился на 96,6% по сравнению с аналогичным показателем, отраженным на 01 января 2016 года (29,2) ввиду снижения величины балансовых и внебалансовых активов под риском для расчета показателя финансового рычага на фоне сравнительно меньшего снижения основного капитала..

Причины существенных расхождений между размером активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом, и величиной балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага заключаются в том, что, согласно п.6.2.1 Порядка составления и представления отчетности по форме 0409813 "Сведения об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага (публикуемая форма)" из суммы активов исключаются резервы, счета: 10601, 10605, 10610, 10901, 30202, 30204, 30208, 30211, 30228, 30302, 30304, 30306, 40109, 40111, 50905, 52601, 60601, 60602, 60603, 60805, 61401, 61403, 70606...70612, 70614 (в части ПФИ, представляющих собой актив, и за исключением отражаемых по строке 9), 70616, 70706...70712, 70714 (в части ПФИ, представляющих собой актив), 70716, 70802, а также суммы средств, рассчитанной по кодам 8732, 8893.2, 8936, 8947 по данным раздела 1 формы отчетности 0409135 "Информация об обязательных нормативах и о других показателях деятельности кредитных организаций"

6. Сопроводительная информация к отчёту о движении денежных средств

Существенных остатков, недоступных для использования кроме обязательных резервов в ЦБ РФ в отчетном периоде не было.

В отчетном периоде средств, не использованных ввиду ограничений по их использованию, не было.

Информация о движении денежных средств в разрезе географических сегментов за 1 полугодие 2016 года:

тыс. руб	РФ	ГРС	Всего
Приток денежных средств от операционной деятельности	(283 624)	177 117	(106 507)
Отток денежных средств от инвестиционной деятельности	(511)	-	(511)
Влияние изменения официальных курсов иностранных валют на денежные средства	-	(11 568)	(11 568)
Приток денежных средств и их эквивалентов	(284 135)	165 549	(118 586)

Информация о движении денежных средств в разрезе географических сегментов за 1 полугодие 2015 года:

тыс. руб	РФ	ГРС	Всего
Приток денежных средств от операционной деятельности	844 952	(904 457)	(59 505)
Отток денежных средств от инвестиционной деятельности	34	-	34
Влияние изменения официальных курсов иностранных валют на денежные средства	-	(3 555)	(3 555)
Приток денежных средств и их эквивалентов	844 986	(908 012)	(63 026)

7. Справедливая стоимость

Справедливая стоимость представляет собой цену, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в условиях обычной сделки между участниками рынка на дату оценки на основном рынке или, в случае его отсутствия, на рынке с наиболее благоприятными условиями, к которому у Банка есть доступ на указанную дату.

Оценка справедливой стоимости финансовых активов и финансовых обязательств рассчитывается путем использования методов дисконтирования предполагаемых будущих денежных потоков и ставок дисконтирования по аналогичным инструментам по состоянию на отчетную дату.

Иерархия оценок справедливой стоимости

Банк оценивает справедливую стоимость с использованием следующей иерархии оценок справедливой стоимости, учитывающей существенность данных, используемых при формировании указанных оценок.

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

По состоянию на 1 июля 2016 года и 1 января 2016 года у Банка нет финансовых активов и финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости.

По состоянию на 1 июля 2016 года и 1 января 2016 года у Банка нет нефинансовых активов и нефинансовых обязательств, справедливая стоимость которых должна быть раскрыта.

По состоянию на 1 июля 2016 года руководство Банка считает, что справедливая стоимость финансовых инструментов, не оцениваемых по справедливой стоимости, существенно не отличается от их балансовой стоимости.

8. Система корпоративного управления и внутреннего контроля

(а) Структура корпоративного управления

Банк был создан в форме открытого акционерного общества в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. Высшим органом управления Банка является Общее собрание акционеров. Общее собрание акционеров принимает стратегические решения относительно деятельности Банка.

Общее собрание акционеров избирает Совет Директоров. Совет Директоров несет ответственность за общее управление деятельностью Банка.

Законодательством Российской Федерации и уставом Банка определены перечни решений, которые принимаются исключительно Общим собранием акционеров, и решений, которые принимаются Советом Директоров.

С 25 февраля 2016г. состав Совета директоров был переизбран и в него вошли:

1. Сулейманов Руслан Сулейманович;
2. Асрян Альберт Сейранович;

3. Кондратова Лариса Николаевна;
4. Соловьева Анастасия Игоревна;
5. Самков Денис Юрьевич.

По состоянию на 1 января 2016 года состав Совета Директоров является следующим:

1. Стиг-Йоар Олсен /Stig-Joar Olsen/;
2. Гейр Андреассен /Geir Andreassen/;
3. Петтер Хейсет /Petter Bjørkly Høiseth/;
4. Гейр Рейерсен /Geir Reiersen/;
5. Эспен Холмен Утнес /Espen Holmen Utnes/.

Руководство текущей деятельностью Банка осуществляется единоличным исполнительным органом (Председателем Правления) и коллективным исполнительным органом Банка (Правлением). Совет Директоров избирает Правление. Исполнительные органы Банка несут ответственность за выполнение решений, принятых Общим собранием акционеров и Советом Директоров Банка. Исполнительные органы Банка подотчетны Совету Директоров Банка и Общему собранию акционеров.

По состоянию на 1 июля 2016 года состав Правления является следующим:

Виталий Сорокин – И. о. Председателя Правления

Александр Кузьмин – член Правления

В течение 1 полугодия 2016 года из Правления выбыли в связи с увольнением Олег Николаев - Председатель Правления и Сергей Вознюк - Заместитель Председателя Правления

(б) Политики и процедуры внутреннего контроля

Совет Директоров и Правление несут ответственность за разработку, применение и поддержание внутренних контролей в Банке, сопоставимых с характером и масштабом операций.

Целью системы внутренних контролей является обеспечение:

- надлежащей и всесторонней оценки и управления рисками;
- надлежащего функционирования бизнес-подразделений и подразделений, ответственных за ведение бухгалтерского учета и подготовку финансовой отчетности, включая соответствующую авторизацию, обработку и отражение в учете операций;
- полноты, точности и своевременности данных бухгалтерского учета, управленческой информации и отчетов для регулирующих органов;
- надежности информационных систем, целостности и защиты данных и систем;
- предотвращения мошеннической или незаконной деятельности, включая неправомерное присвоение активов;
- соблюдения законодательства и нормативно-правовых актов, включая противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

Систему органов внутреннего контроля Банка составляют:

- Общее собрание акционеров, Совет директоров Банка, Правление Банка и Председатель Правления Банка,
- Ревизионная Комиссия,
- Главный бухгалтер (его заместитель),
- Служба внутреннего аудита,
- Служба внутреннего контроля,
- Ответственный сотрудник по противодействию легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

В рамках осуществления внутреннего контроля в компетенцию Общего собрания акционеров Банка входит внесение сведений о системе внутреннего контроля в Устав Банка и внесение изменений в действующую систему внутреннего контроля Банка по предложению Совета директоров Банка.

Непосредственной организацией системы внутреннего контроля в Банке занимается Совет директоров Банка.

К компетенции Совета директоров Банка относятся следующие вопросы:

- создание и функционирование эффективного внутреннего контроля;
- регулярное рассмотрение на своих заседаниях эффективности внутреннего контроля и обсуждение с исполнительными органами Банка вопросов организации внутреннего контроля и мер по повышению его эффективности;
- рассмотрение документов по организации системы внутреннего контроля, подготовленных исполнительными органами Банка, службой внутреннего аудита, иными структурными подразделениями Банка, аудиторской организацией, проводящей (проводившей) аудит;
- принятие мер, обеспечивающих оперативное выполнение исполнительными органами Банка рекомендаций и замечаний службы внутреннего аудита, Ревизионной комиссии (Ревизора), аудиторской организации, проводящей (проводившей) аудит, и надзорных органов;
- своевременное осуществление проверки соответствия внутреннего контроля характеру и масштабам осуществляемых Банком операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков.

Правление Банка осуществляет следующие функции, связанные с проведением внутреннего контроля в Банке:

- обеспечивает выполнение решений Общего собрания акционеров и Совета директоров Банка по вопросам реализации стратегии и политики Банка в отношении организации и осуществления внутреннего контроля;
- осуществляет контроль за организацией деятельности Банка; за функционированием системы управления банковскими рисками и оценкой банковских рисков; за распределением полномочий при совершении банковских операций и других сделок;
- рассматривает материалы и результаты периодических оценок эффективности внутреннего контроля;
- обеспечивает создание эффективных систем передачи и обмена информацией, обеспечивающих поступление необходимых сведений к заинтересованным в ней пользователям. Системы передачи и обмена информацией включают в себя все документы, определяющие операционную политику и процедуры деятельности Банка.

К компетенции Председателя Правления Банка в рамках организации внутреннего контроля относятся следующие вопросы:

- установление ответственности за выполнение решений Общего собрания акционеров и Совета директоров Банка, Правления Банка, реализация стратегии и политики Банка в отношении организации и осуществления внутреннего контроля;
- делегирование полномочий на разработку правил и процедур в сфере внутреннего контроля руководителям соответствующих структурных подразделений Банка и контроль за их исполнением;
- проверка соответствия деятельности Банка внутренним документам, определяющим порядок осуществления внутреннего контроля, и оценка соответствия содержания указанных документов характеру и масштабам деятельности Банка;
- распределение обязанностей подразделений и служащих, отвечающих за конкретные направления (формы, способы осуществления) внутреннего контроля;
- создание системы контроля за устранением выявленных нарушений и недостатков и мер, принятых для их устранения;
- оценка рисков и принятие мер, обеспечивающих реагирование на меняющиеся обстоятельства и условия в целях обеспечения эффективности оценки банковских рисков;
- обеспечение участия во внутреннем контроле всех служащих Банка в соответствии с их должностными обязанностями:
- установление порядка, при котором служащие доводят до сведения органов управления и руководителей структурных подразделений Банка информацию обо всех нарушениях законодательства Российской Федерации, учредительных и внутренних документов, случаях злоупотреблений, несоблюдения норм профессиональной этики;
- принятие документов по вопросам взаимодействия службы внутреннего аудита и службы внутреннего контроля с подразделениями и служащими Банка и обеспечение контроля за их соблюдением;
- исключение принятия правил и (или) осуществление практики, которые могут стимулировать совершение действий, противоречащих законодательству Российской Федерации, целям внутреннего контроля.

Главный бухгалтер Банка (его заместитель) в рамках осуществления внутреннего контроля:

- осуществляет контроль за правильным и своевременным отражением на счетах бухгалтерского учета имущества, банковских и иных операций и обязательств Банка;
- осуществляет контроль за сохранностью бухгалтерских документов и материальных ценностей Банка;
- осуществляет контроль за применением изменений в действующем законодательстве, регулирующем осуществление бухгалтерского учета и составление бухгалтерской отчетности;
- оценивает риски, связанные с указанными изменениями, возникающие в деятельности Банка.

Для осуществления внутреннего контроля и содействия органам управления Банка в обеспечении эффективного функционирования Банка создаются Служба внутреннего аудита и Служба внутреннего контроля Банка.

Основные функции службы внутреннего аудита включают:

- проверку и оценку эффективности системы внутреннего контроля в целом, выполнение решений ключевых органов управления кредитной организации;
- проверку эффективности методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками, установленных внутренними документами кредитной организации (методиками, программами, правилами, порядками и процедурами совершения банковских операций и сделок, управления банковскими рисками), и полноты применения указанных документов;
- проверку надежности функционирования системы внутреннего контроля за использованием автоматизированных информационных систем;
- проверку и тестирование достоверности, полноты и своевременности бухгалтерского учета и отчетности, а также надежности (включая достоверность, полноту и своевременность) сбора и представления информации и отчетности;
- проверку применяемых методов обеспечения сохранности имущества кредитной организации;
- оценку экономической целесообразности и эффективности совершаемых кредитной организацией операций и других сделок;
- проверку процессов и процедур внутреннего контроля;
- проверку деятельности службы внутреннего контроля кредитной организации и службы управления рисками кредитной организации.

Служба внутреннего аудита независима от руководства Банка и подотчетна непосредственно Совету Директоров.

Служба внутреннего контроля осуществляет деятельность по мониторингу рисков несоблюдения Банком законодательства и требований регулятора.

Основные функции службы внутреннего контроля включают:

- выявление риска несоблюдения требований законодательства и требований регулятора;
- учет событий, связанных с регуляторным риском, определение вероятности их возникновения и количественная оценка возможных последствий;
- мониторинг регуляторного риска;
- подготовку рекомендаций по управлению регуляторным риском;
- координацию и участие в разработке комплекса мер, направленных на снижение уровня регуляторного риска;
- мониторинг эффективности управления регуляторным риском;
- участие в разработке внутренних документов по управлению регуляторным риском, а также документов, направленных на противодействие коммерческому подкупу и коррупции, на соблюдение правил корпоративного поведения, норм профессиональной этики и минимизацию конфликтов интересов;
- выявление конфликтов интересов в деятельности кредитной организации и ее служащих, участие в разработке внутренних документов, направленных на его минимизацию;
- анализ показателей динамики жалоб клиентов;
- анализ экономической целесообразности заключения договоров с поставщиками;
- участие во взаимодействии кредитной организации с надзорными органами, саморегулируемыми организациями, ассоциациями и участниками финансовых рынков.

Внутренний контроль в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма является частью системы внутреннего контроля Банка и осуществляется структурными подразделениями и работниками Банка

на постоянной основе. В Банке назначается ответственный сотрудник по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (далее – Ответственный сотрудник по ПОД/ФТ). Указанное должностное лицо является субъектом системы внутреннего контроля и отвечает за разработку и реализацию правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, программ его осуществления и иных внутренних организационных мер в указанных целях, а также за организацию представления в уполномоченный орган по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма сведений в соответствии с Федеральным законом «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» и нормативными актами Банка России. Ответственный сотрудник по ПОД/ФТ независим в своей деятельности от других структурных подразделений Банка и осуществляет ее под общим руководством Председателя Правления Банка.

К осуществлению внутреннего контроля привлекаются все рабочие органы (Кредитный комитет, Комитет по управлению активами и обязательствами (далее - «КУАО»), руководители структурных подразделений и иные сотрудники Банка (в том числе сотрудники Юридического отдела и Отдела экономической и информационной безопасности). Данные органы и лица имеют установленный круг полномочий и ответственность за осуществление внутреннего контроля в пределах их компетенции, определенной внутренними документами Банка.

Руководство несет ответственность за выявление и оценку рисков, разработку и внедрение соответствующих контрольных процедур. Руководство осуществляет мониторинг эффективности системы внутреннего контроля Банка и на периодической основе, при необходимости, вводит дополнительные процедуры контроля или вносит дополнения/изменения в существующие процедуры контроля.

Банк разработал систему политик и процедур для обеспечения надлежащего выполнения операций и соблюдения соответствующих законодательных и нормативных требований, включая следующие области:

- требования к надлежащему распределению полномочий, включая независимую авторизацию операций;
- требования к отражению в учете, сверке и мониторингу операций;
- соблюдение законодательных и иных нормативных требований, включая противодействие легализации преступных доходов;
- документирование средств контроля и процедур;
- требования к периодической оценке операционных рисков, с которыми сталкивается Банк, и адекватности средств контролей и процедур, применяемых в отношении выявленных рисков;
- требования к подготовке отчетов об операционных убытках и предложенных мерах по снижению операционного риска;
- нормы этического и предпринимательского поведения;
- снижение уровня рисков, в том числе путем страхования в тех случаях, когда это является эффективным.

В Банке существует иерархия требований к авторизации операций и автоматизированные контрольные процедуры.

Контроль за соблюдением бизнес-процессов Банка и их эффективностью осуществляется Службой внутреннего аудита путем проведения плановых тематических проверок.

Планирование проверок осуществляется Службой внутреннего аудита с учетом риск-ориентированного подхода. Прежде всего, проверяются направления деятельности, структурные подразделения, а также операции Банка, наиболее подверженные рискам.

Результаты проверок Службы внутреннего аудита обсуждаются с соответствующими менеджерами бизнес-процессов, ответственными за бизнес-процессы и ведение финансово-хозяйственной деятельности. Краткий отчет с результатами проверок доводится до сведения высшего руководства Банка.

Законодательство Российской Федерации, включая Федеральный закон от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности», Указание ЦБ РФ от 1 апреля 2014 года № 3223-У «О требованиях к руководителям службы управления рисками, службы внутреннего контроля, службы внутреннего аудита кредитной организации» устанавливают требования к профессиональной квалификации, деловой репутации и прочие требования к членам Совета Директоров, Правления, руководителям Службы внутреннего аудита, Службы внутреннего контроля и Службы управления рисками и прочим ключевым руководящим сотрудникам. Все члены руководящих органов и органов управления Банка соответствуют указанным требованиям.

Руководство считает, что Банк соответствует требованиям ЦБ РФ, предъявляемым к системе управления рисками и системе внутренних контролей, включая требования к Службе внутреннего аудита, и что система управления рисками и система внутренних контролей соответствуют масштабу, характеру и уровню сложности операций.

9. Информация о принимаемых Банком рисках

9.1. Информация о принимаемых банком рисках, способах их выявления, измерения, мониторинга и контроля

Главная цель риск-менеджмента Банка — это достижение оптимального уровня соотношения риска и доходности его операций. Риск-менеджмент имеет дело с рисками, оказывающими существенное влияние на деятельность Банка, а также осуществляет меры по снижению негативного влияния рисков на капитал и активы. Банк продолжает уделять большое внимание совершенствованию процесса управления и контроля над рисками банковской деятельности, как одному из ключевых элементов реализации Стратегии развития Банка. В 1 полугодии 2016 года Банк применял утвержденные в 2012-2013 г. редакции Положений по управлению основными рисками (кредитным, операционным, стратегическим, страновым, правовым, репутационным, рыночным и риском ликвидности) с учетом изменений и дополнений.

Политика Банка по управлению рисками нацелена на определение, анализ и управление рисками, которым подвержен Банк, на установление лимитов рисков и соответствующих контролей, а также на постоянную оценку уровня рисков и их соответствия установленным лимитам. Политика и процедуры по управлению рисками пересматриваются на регулярной основе с целью отражения изменений рыночной ситуации, предлагаемых банковских продуктов и услуг и появляющейся лучшей практики. В Банке разработана система отчетности по значимым рискам и собственным средствам (капиталу) Банка.

Действующие по состоянию на 1 января 2016 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Банка рисками, осуществления стресс-тестирования по указанным рискам утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями ЦБ РФ.

Риск-менеджмент в Банке строится на принципах 3-х уровневой системы защиты от рисков, рекомендованных Базельским комитетом.

Ответственность за организацию риск-менеджмента несет Совет директоров, который определяет Политику управления рисками, осуществляет контроль за ее реализацией исполнительными органами управления, оценивает эффективность системы управления рисками. В зону его ответственности также входит одобрение операций, ставящих под риск значительную часть капитала.

К полномочиям Совета Директоров Банка и исполнительных органов управления Банка относится контроль соблюдения Банком установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения Совет Директоров Банка и исполнительные органы управления Банка на периодической основе обсуждают отчеты, подготовленные риск-менеджером Банка и службой внутреннего аудита, рассматривают предлагаемые меры по устранению недостатков.

Первая линия защиты от рисков – исполнительные органы управления Банка (Правление и Председатель Правления), специальные рабочие органы (Кредитный комитет и Комитет по управлению активами и обязательствами), линейные подразделения головного офиса и филиала.

Правление осуществляет разработку и утверждение внутренних положений, правил и процедур по управлению рисками, а также внедряет систему управления рисками в текущую деятельность Банка. Правление и Председатель Правления осуществляют анализ и контроль за уровнем принятых Банком рисков, обеспечивают применение методов воздействия по снижению рисков и представление информации Совету директоров.

Кредитный комитет несет ответственность за оптимизацию кредитных рисков Банка и формирование эффективного кредитного портфеля с точки зрения соотношения «риск-доходность» и осуществляет контроль за рисками как на уровне портфеля в целом, так и на уровне отдельных сделок.

Комитет по управлению активами и обязательствами разрабатывает процедуры управления рыночным риском и риском ликвидности, осуществляет анализ данных рисков, формирует ценовую/тарифную политику и готовит программы, направленные на снижение уровня рыночного риска и риска ликвидности.

Подразделения головного офиса и филиала управляют рисками в рамках своих полномочий и функциональных обязанностей.

Вторая линия защиты от рисков - Риск-менеджер, Служба внутреннего контроля.

Риск-менеджер Банка разрабатывает методологию оценки рисков, осуществляет независимый комплексный анализ рисков, контролирует соблюдение установленных лимитов по индикаторам риска, готовит отчёты об уровне рисков органам управления Банка. Риск-менеджер также выполняет функцию поддержки, консультирования и наблюдения за подразделениями первой линии защиты от рисков. Риск-менеджер подчиняется Председателю Правления, его деятельность независима от деятельности бизнес-подразделений Банка.

Служба внутреннего контроля осуществляет учет событий и мониторинг комплаенс-риска (регуляторного риска), выявляет конфликты интересов в деятельности Банка и его сотрудников, участвует и координирует работу по разработке комплекса мер, направленных на снижение уровня регуляторного риска в Банке, участвует в пределах своей компетенции во взаимодействии Банка с надзорными органами и др.

Третья линия защиты от рисков - Служба внутреннего аудита осуществляет проверки деятельности подразделений на предмет соответствия внутренним нормативным документам Банка, информирует Совет директоров и руководство о выявленных нарушениях, предлагает меры по их устранению и контролирует выполнение планов мероприятий по проверкам.

Основными рисками в деятельности Банка являются кредитный, операционный риски, риск ликвидности, рыночный (фондовый, процентный, валютный), стратегический, страновой, правовой риски и риск потери деловой репутации.

В с увольнением с 01.06.2015 г. риск-менеджера и с учетом вступившего в силу 26.06.2015г. Указания Банка России №3624-У проводится работа по подбору кандидата на должность руководителя службы управления рисками, соответствующего квалификационным требованиям, предусмотренным Указанием Банка России от 01.04.2014г №3223-У".

9.2. Кредитный риск

Кредитный риск представляет собой риск финансовых потерь в результате неисполнения заемщиком или контрагентом обязательств перед Банком.

В Банке разработаны Кредитная стратегия, Кредитная политика и другие документы, регламентирующие кредитный процесс в Банке и подходы к анализу и оценке финансового положения заемщиков на этапе принятия решения о выдаче кредитов и в процессе их обслуживания.

Банк применяет следующие основные методы управления кредитными рисками:

- покрытие (снижение уровня) кредитного риска предоставленным заемщиками или третьими лицами обеспечением;

- передача риска в отношении предмета залога или заемщика третьим лицам (страхование);
- предупреждение кредитного риска путем идентификации, анализа и оценки потенциальных рисков на стадии рассмотрения кредитных заявок;
- ограничение кредитного риска путем установления лимитов и/или ограничений риска;
- мониторинг и контроль уровня риска по отдельным кредитам/заемщикам и по кредитному портфелю в целом.

В отношении условных обязательств Банком применяется такая же кредитная политика, как и для балансовых финансовых инструментов с соблюдением процедур согласования кредитов, установления лимитов риска и осуществления контроля.

Банк управляет принимаемыми кредитными рисками путем установления лимитов концентрации в отношении заемщиков, групп заемщиков, отраслей экономики, регионов присутствия, а также ограничений по срокам и суммам в отношении кредитных продуктов. В течение 1 полугодия 2016 года Банк соблюдал все нормативы ЦБ РФ в отношении кредитования связанных заемщиков, крупных кредитов, акционеров и инсайдеров.

Уровень кредитного риска, принимаемого на себя Банком в разрезе продуктов, отраслей и клиентов, и иерархия полномочий органов управления, Кредитного комитета и руководителей подразделений по принятию кредитного риска на Банк устанавливаются в Кредитной политике Банка.

Кредитный комитет ежемесячно рассматривает уровень кредитного риска в Банке в разрезе отдельных сделок/заемщиков по информации, представленной Управлением кредитования.

При оценке риска по кредитному портфелю Банк использует аналитический, статистический и коэффициентный методы, что позволяет осуществлять всесторонний анализ кредитного риска, как основного риска банковской деятельности, и принимать управленческие решения по оптимизации его уровня в пределах, определенных Стратегией развития Банка. С целью прогнозирования уровня кредитного риска на перспективу Банк контролирует соответствие индикаторов установленным лимитам.

По состоянию на 1 июля 2016 года величина реструктурированной ссудной задолженности по кредитам, предоставленным корпоративным клиентам и индивидуальным предпринимателям, составила 217 400 тыс. руб. (созданный резерв – 58 525 тыс. руб.), или 50,68% от общей величины ссудной и приравненной к ней задолженности юридических лиц и индивидуальных предпринимателей (кроме кредитных организаций). Величина реструктурированной ссудной задолженности по кредитам, предоставленным физическим лицам, составила 850 тыс. руб. (созданный резерв – 459 тыс. руб.), или 0,85% от общей величины ссудной и приравненной к ней задолженности физических лиц.

По состоянию на 1 января 2016 года величина реструктурированной ссудной задолженности по кредитам, предоставленным корпоративным клиентам и индивидуальным предпринимателям, составила 420 899 тыс. руб. (созданный резерв – 132 011 тыс. руб.), или 42,05% от общей величины ссудной и приравненной к ней задолженности юридических лиц и индивидуальных предпринимателей (кроме кредитных организаций). Величина реструктурированной ссудной задолженности по кредитам, предоставленным физическим лицам, составила 8 845 тыс. руб. (созданный резерв – 720 тыс. руб.), или 1,47% от общей величины ссудной и приравненной к ней задолженности физических лиц.

Актив считается реструктурированным, если на основании соглашений с контрагентом изменены существенные условия первоначального договора, на основании которого актив предоставлен, при наступлении которых контрагент получает право исполнять обязательства по активу в более благоприятном режиме (например, изменение срока возврата актива (основного долга и (или) процентов), размера процентной ставки, порядка ее расчета), кроме случаев, когда платежи по реструктурированному активу осуществляются своевременно и в полном объеме или имеется единичный случай просроченных платежей в течение последних 180 календарных дней, в пределах сроков (по активам, предоставленным юридическим лицам - до пяти календарных дней включительно, по активам, предоставленным физическим лицам - до 30 календарных дней включительно), а финансовое положение контрагента в течение последнего завершенного и

текущего года может быть оценено не хуже, чем среднее.

Актив может не признаваться реструктурированным, если договор, на основании которого актив предоставлен, содержит условия, при наступлении которых контрагент получает право исполнять обязательства по активу в более благоприятном режиме, и параметры этих изменений и в дальнейшем указанные условия наступают фактически, соблюдаются параметры изменений условий исполнения обязательств по активу, предусмотренные договором, на основании которого актив предоставлен.

Удельный вес просроченных платежей в общем объеме кредитного портфеля на 1 июля 2016 года составляет 79 %, на 1 января 2016 года составляет 29,9%,. Кредитная политика Банка предусматривает выдачу кредитов под 100% покрытие залогом.

Основная цель политики в области залогов - формирование надежно и стабильно функционирующей системы залогового обеспечения операций, в соответствии с требованиями ЦБ РФ и Кредитной политики Банка, позволяющей:

- максимально обеспечить возврат размещенных денежных средств Банка в случае наступления залогового случая;
- сформировать надежный залоговый портфель;
- максимально уменьшить залоговые риски;
- оптимизировать резервы по ссудам;
- внедрять единые стандарты залоговой работы.

Основными подходами (методами) оценки залогов являются сравнительный и затратный подходы. Доходный подход, используется, как правило, для уточнения результатов с присвоением наименьшего веса при согласовании результатов. При определении рыночной и залоговой стоимости Банк исходит из консервативных и максимально осторожных суждений о стоимости имущества, принимаемого в обеспечение. Залоговая стоимость определяется исходя из ликвидационной стоимости с учетом возможного срока реализации обеспечения – 2 месяца, исходя из уровня ликвидности. Для минимизации резерва используется справедливая стоимость (то есть рыночная стоимость с учетом возможных расходов связанных с эффективной реализацией обеспечения).

В 1 полугодии 2016 года за счёт сформированных резервов на возможные потери были списаны просроченная задолженность по ссудной задолженности и процентам в размере 9 901 тыс. руб., В 2015 году за счёт сформированных резервов на возможные потери просроченная задолженность по ссудной задолженности и процентам не списывалась.

Информация о распределении кредитного риска по направлениям деятельности Банка (бизнес-линиям) по состоянию на 1 июля 2016 года представлена далее:

тыс.руб.	Розничное банковское обслуживание	Корпо- ративное банковское обслуживание	Межбанковское обслуживание	Всего
Средства кредитных организаций	-	-	45 435	45 435
Чистая ссудная задолженность	75 688	335 389	1 285	412 362
Прочие активы	-	3 461	-	3 461
	512 131	570 315	46 720	461 258

Информация о распределении кредитного риска по направлениям деятельности Банка (бизнес-линиям) по состоянию на 1 января 2016 года представлена далее:

тыс.руб.	Розничное банковское обслуживание	Корпо- ративное банковское обслуживание	Межбанковское обслуживание	Всего
Средства кредитных организаций	-	-	92 373	92 373
Чистая ссудная задолженность	512 131	561 038	2 186	1 075 335
Прочие активы	-	9 277	-	9 277
	512 131	570 315	94 559	1 177 005

Информация о классификации активов по группам риска (в соответствии с пунктом 2.3. Инструкции ЦБ РФ от 3 декабря 2012 года № 139-И «Об обязательных нормативах банков») по состоянию на 1 июля 2016 года представлена далее:

тыс.руб.	1 группа	2 группа	3 группа	4 группа	5 группа	Активы вне групп риска	Итого
Денежные средства	33 417	-	-	-	-	-	33 417
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации, в т.ч.	85 684	-	-	6 415	-	-	92 009
Обязательные резервы	456	-	-	-	-	-	456
Средства в кредитных организациях	-	642	-	44 793	-	-	45 435
Чистая ссудная зadolженность	-	-	-	347 542	-	64 820	412 362
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы, долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	-	-	1 234	-	141 375	142 609
Прочие активы	-	-	-	2 292	-	1 169	3 461
Всего активов	119 101	642	-	402 276	-	207 364	729 383

Информация о классификации активов по группам риска (в соответствии с пунктом 2.3. Инструкции ЦБ РФ от 3 декабря 2012 года № 139-И «Об обязательных нормативах банков») по состоянию на 1 января 2016 года представлена далее:

тыс.руб.	1 группа	2 группа	3 группа	4 группа	5 группа	Активы вне групп риска	Итого
Денежные средства	48 644	-	-	-	-	-	48 644
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации, в т.ч.	165 207	-	-	-	-	-	165 207

Обязательные резервы	17 143	-	-	-	-	-	17 143
Средства в кредитных организациях	-	2 569	-	46 228	-	43 576	92 373
Чистая ссудная задолженность	-	-	-	828 239	-	247 116	1 075 355
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы, долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	-	-	1 688	-	142 072	143 760
Прочие активы	-	-	-	6 730	-	2 547	9 277
Всего активов	213 851	2 569	-	882 885	-	435 311	1 534 616

Информация о качестве активов, оцениваемых в целях создания резерва на возможные потери (тыс. руб.) по состоянию на 1 июля 2016 года

тыс.руб.	Категория качества					Резерв на возможные потери								
	Сумма требования	I	II	III	IV	V	Расчетный резерв	Расчетный с учётом обесечения	Фактически сформированный					
									II	III	IV	V	Итого	
Средства в кредитных организациях	45 445	45 435	-	-	-	10	10	-	-	-	-	-	10	10
Ссудная задолженность	568 758	17 459	129 171	114 094	78 753	229 281	321 752	149 930	1 721	33 742	17 957	104 261	157 681	157 681
Прочие активы, в том числе:	3 265	1 574	421	568	393	309	142	142	-	161	117	309	587	587
Дебиторская задолженность	3 265	1 574	421	568	393	309	142	142	-	161	117	309	587	587
	617 468	64 468	129 592	114 662	79 146	229 600	321 904	150 072	1 721	33 903	18 074	104 580	158 278	158 278

Информация о качестве активов, оцениваемых в целях создания резерва на возможные потери (тыс. руб.) по состоянию на 1 января 2016 года

тыс.руб.	Категория качества					Резерв на возможные потери					Фактически сформированный		
	Сумма требования	I	II	III	IV	V	Расчетный резерв	Расчетный с учётом обеспечения	II	III	IV	V	Итого
Средства в кредитных организациях	92 384	92 373	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	11
Ссудная задолженность	1 600 756	1 668 855	591 459	51 578	153 864	637 000	744 595	499 089	7 031	3 353	15 354	501 849	527 587
Прочие активы, в том числе:	21 421	3 200	1 819	479	489	15 434	7 822	7 822	26	28	90	14 356	14 500
Дебиторская задолженность	21 421	3 200	1 819	479	489	15 434	7 822	7 822	26	28	90	14 356	14 500
	1 714 561	2 62 428	593 278	52 057	154 353	652 445	752 417	506 911	7 057	3 381	15 444	516 216	542 098

Обеспечение

Банк использует обеспечение в качестве механизма снижения кредитного риска.

По ссудам, отнесенным ко II-V категориям качества, по требованиям по получению процентов и условным обязательствам кредитного характера Банк формирует резерв с учётом обеспечения I и II категории качества. Категория качества обеспечения определяется на основании Положения ЦБ РФ № 254-П.

По ссудам, имеющим несколько видов обеспечения, информация раскрывается по типу обеспечения, наиболее значимому для расчета резерва.

Специалисты Отдела по работе с залогами Управления кредитования на постоянной основе, но не реже одного раза в квартал, проверяют реальность предмета залога путем проверки его фактического наличия в месте хранения/нахождения.

Справедливая стоимость залога, относящегося к I и II категориям качества обеспечения, и используемого Банком при определении величины формируемого резерва, определяется Банком на постоянной основе, но не реже одного раза в квартал.

Оценку справедливой стоимости залога осуществляет Отдел по работе с залогами Управления кредитования Банка.

Обеспечение, относящееся к I и II категориям качества, по которому Банк не оценивает справедливую стоимость на регулярной основе, не принимается Банком во внимание при определении величины сформированного резерва.

Ссуды юридическим лицам

Банк пересматривает справедливую стоимость обеспечения по всем ссудам (независимо от категории качества) в соответствии с Положением ЦБ РФ № 254-П и нормативными документами Банка. Изменение справедливой стоимости залога учитывается при определении размера резерва по ссудной и приравненной к ней задолженности.

Ссуды физическим лицам

Банк оценивает резервы на возможные потери по ссудам физическим лицам в разрезе портфелей однородных ссуд. В отношении таких ссуд оценка стоимости обеспечения для корректировки резервов не применяется.

По ссудам физическим лицам, оцениваемым на индивидуальной основе, порядок оценки справедливой стоимости обеспечения аналогичен порядку оценки справедливой стоимости обеспечения по ссудам юридическим лицам.

Овердрафты по кредитным картам не имеют обеспечения.

Изъятое обеспечение

По состоянию на 1 июля 2016 года и 1 января 2016 года размер изъятого обеспечения составляет:

	1 июля 2016 года тыс. руб.	1 января 2016 года тыс. руб.
Недвижимость	166 088	162 808
Всего изъятого обеспечения	166 088	162 808

9.3. Рыночный риск

Рыночный риск – риск возникновения у Банка финансовых потерь/убытков вследствие изменения текущей (справедливой) стоимости финансовых инструментов торгового портфеля, а также курсов иностранных валют и/или учетных цен на драгоценные металлы. Отличительным признаком рыночного риска от иных банковских рисков является его зависимость от конъюнктуры рынка. Рыночный риск включает в себя фондовый риск, валютный и процентный риски.

Целью управления рыночным риском является поддержание принимаемого на себя Банком риска на допустимом уровне в соответствии со Стратегией развития. Приоритетным является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала Банка посредством уменьшения (исключения) возможных убытков и недополучения прибыли по вложениям в финансовые инструменты, включая

иностранную валюту.

КУАО, возглавляемый заместителем Председателя Правления, несет ответственность за управление рыночным риском. Правление Банка утверждает лимиты рыночного риска, основываясь на рекомендациях КУАО.

Расчет величины рыночного риска и его компонентов (фондового, валютного и процентного) осуществляется по методике ЦБ РФ.

Оценка рыночного риска проводится в соответствии с требованиями Положения ЦБ РФ № 387-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска».

По состоянию на 1 июля 2016 года и на 1 января 2016 года в Банке отсутствовал торговый портфель финансовых инструментов, подверженных рыночному риску.

9.4. Валютный риск

Валютный риск - это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения курса обмена валют.

Величина валютного риска равна сумме открытых валютных позиций в отдельных иностранных валютах, рассчитанных в соответствии с Инструкцией ЦБ РФ № 124-И «Об установлении размеров (лимитов) открытых валютных позиций, методике их расчета и особенностях осуществления надзора за их соблюдением кредитными организациями». Размер валютного риска принимается в расчет величины рыночного риска в случае, когда на дату расчета величины рыночного риска процентное соотношение суммы открытых валютных позиций в отдельных иностранных валютах и величины собственных средств (капитала) кредитной организации будет равно или превысит 2% в соответствии с требованиями Положения ЦБ РФ № 387-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска».

Валютный риск по состоянию на 1 июля 2016 года составил менее 2 процентов от капитала и не включался в расчет рыночного риска и нормативов.

Валютный риск по состоянию на 1 января 2016 года составил менее 2 процентов от капитала и не включался в расчет рыночного риска и нормативов.

У Банка имеются активы и обязательства, выраженные в нескольких иностранных валютах.

Банк контролирует уровень валютного риска путем соблюдения лимитов открытой валютной позиции (далее – «ОВП») на ежедневной основе.

Банк устанавливает лимит на конец каждого операционного дня в отношении уровня принимаемого риска по каждой из основных рабочих иностранных валют и контролирует их соблюдение на ежедневной основе. Валютный риск минимизируется сбалансированной величиной ОВП, позволяющей обеспечить требуемую ликвидность в разрезе иностранных валют.

Структура активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 1 июля 2016 года может быть представлена следующим образом.

	Российские рубли тыс.руб	Евро тыс. руб.	Доллары США тыс. руб.	Прочие валюты тыс. руб.	Всего тыс. руб.
АКТИВЫ					
Денежные средства	29 612	1 779	2 026	-	33 417
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации, в т.ч.	92 099	-	-	-	92 099
Обязательные резервы	456	-	-	-	456
Средства в кредитных организациях	690	41 106	3 631	8	45 435
Чистая ссудная задолженность	338 493	65 843	8 026	-	412 362
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	142 609	-	-	-	142 609
Прочие активы	3 373	34	54	-	3 461
Всего активов	606 876	108 762	13 737	8	729 383
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Средства кредитных организаций	134 690	366	12 681	-	147 737
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в т.ч.	37 998	107 175	93	3	145 269
Вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей	1 976	17	93	3	2 089
Прочие обязательства	7 017	1 881	-	-	8 898
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	-	-	-	-	-
Всего обязательств	179 705	109 422	12 774	3	301 904
Чистая позиция	427 171	(660)	963	5	427 479

Структура активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 1 января 2016 года может быть представлена следующим образом.

	Российские рубли тыс.руб	Евро тыс. руб.	Доллары США тыс. руб.	Прочие валюты тыс. руб.	Всего тыс. руб.
АКТИВЫ					
Денежные средства	23 072	8 967	15 977	628	48 644
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации, в т.ч.	165 207	-	-	-	165 207
Обязательные резервы	17 143	-	-	-	17 143
Средства в кредитных организациях	3 425	34 530	51 420	2 998	92 373
Чистая ссудная задолженность	848 947	82 892	143 516	-	1 075 355
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	143 760	-	-	-	143 760
Прочие активы	9 035	-	242	-	9 277
Всего активов	1 193 446	126 389	211 155	3 626	1 534 616
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Средства кредитных организаций	251 472	-	-	-	251 472
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в т.ч.	486 343	125 795	216 255	2 130	830 523
Вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей	65 914	92	4 442	1 480	71 928
Прочие обязательства	2 178	42	157	-	2 377
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	251	-	-	-	251
Всего обязательств	740 244	125 837	216 412	2 130	1 084 623
Чистая позиция	453 202	552	(5 257)	1 496	449 993

9.5. Процентный риск

Процентный риск – это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения рыночных процентных ставок.

Процентный риск определяется Банком как возможность потерь или снижения доходности в связи с изменением конъюнктуры финансовых рынков и несбалансированностью активов и пассивов Банка (по процентным ставкам, процентным периодам, валютам и срокам погашения). Стандартный подход и правила Банка по формированию фактических процентных ставок по процентным инструментам определены в Кредитной политике и других внутренних нормативных актах Банка. Формирование ценовой/тарифной политики Банка осуществляется КУАО в соответствии с Бизнес-планом, утвержденным Советом директоров. Сформированная ценовая/тарифная политика Банка подлежит одобрению Правлением.

С целью управления процентным риском КУАО при содействии Казначейства Банка осуществляет мониторинг изменения процентных ставок.

В целях ограничения процентного риска КУАО устанавливает уровень процентных ставок по активным и пассивным операциям Банка.

9.6. Риск ликвидности

Под риском ликвидности подразумевается риск возникновения ситуации, при которой Банк будет не в состоянии осуществлять платежи по своим обязательствам или текущие платежи по поручению клиентов без реструктуризации активов и/или экстренной мобилизации необходимых средств. Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требования по активным операциям со сроком погашения по пассивным операциям.

В Банке разработано Положение об организации управления ликвидностью, которое имеет своей целью определить политику Банка в этой области и обеспечить контроль Банка за своевременной и полной оплатой текущих обязательств. Положение рассматривается и утверждается Правлением.

Политика по управлению ликвидностью состоит из:

- прогнозирования потоков денежных средств в разрезе основных валют и расчета связанного с данными потоками денежных средств необходимого уровня ликвидных активов;
- поддержания диверсифицированной структуры источников финансирования;
- управления концентрацией и структурой заемных средств;
- разработки планов по привлечению финансирования за счет заемных средств;
- поддержания портфеля высоколиквидных активов, который можно свободно реализовать в качестве защитной меры в случае разрыва кассовой ликвидности;
- осуществления контроля за соответствием показателей ликвидности установленным обязательным нормативам.

Управление активами и пассивами осуществляется Казначейством на основании решений КУАО.

Казначейство получает информацию о структуре и сроках выбытия финансовых активов и обязательств, а также о прогнозировании будущих потоков денежных средств. Затем Казначейство формирует портфель краткосрочных ликвидных активов, состоящий, в основном, из средств в кредитных организациях и межбанковских кредитов разной степени срочности, для того чтобы обеспечить необходимый уровень ликвидности для Банка в целом.

Казначейство ежедневно проводит мониторинг позиции по ликвидности и на регулярной основе проводит «стресс-тесты» с учётом разнообразных возможных сценариев состояния рынка как в нормальных, так и в неблагоприятных условиях. В нормальных рыночных условиях отчёты по ликвидности предоставляются Правлению еженедельно. Решения относительно политики по управлению ликвидностью принимаются КУАО и исполняются Казначейством. Результаты отчетов, подготовленных КУАО, доводятся до сведения Правления Банка.

9.7. Операционный риск

Одним из важнейших рисков, связанных с деятельностью Банка, является операционный риск. Операционный риск - риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности Банка и (или) требованиям действующего законодательства, внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения служащими Банка и (или) иными лицами (вследствие непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик) применяемых Банком информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий.

Принятая в Банке политика управления операционным риском предусматривает как предупреждение известных рисков, так и идентификацию новых операционных рисков, возникающих в процессе деятельности Банка, а также разработку процедур, направленных на оценку, выявление и предупреждение указанных рисков.

Банк осуществляет управление операционным риском в соответствии с рекомендациями Базельского Комитета по банковскому надзору, нормативными актами и рекомендациями ЦБ РФ.

Система управления операционным риском строится на принципе распределения полномочий и обязанностей между всеми уровнями руководства Банка.

В целях снижения операционного риска Банк определил:

- организационную структуру, а также разделение и делегирование полномочий, функциональные обязанности, порядок взаимодействия подразделений, служащих и обмена информацией, позволяющие минимизировать риск конфликта интересов;
- порядок, правила, процедуры совершения банковских операций и других сделок, учетную политику, организацию внутренних процессов, позволяющие обеспечить их соответствие нормативным документам ЦБ РФ и других регулирующих органов;
- правила, порядки и процедуры функционирования систем (технических, информационных и других), обеспечивающие надежное и бесперебойное функционирование Банка и осуществление им банковских операций;
- порядок разработки и предоставления отчетности и иной информации;
- порядок стимулирования служащих и другие вопросы.

Оценка операционного риска проводится в соответствии с требованиями Положения ЦБ РФ от 3 ноября 2009 года № 346-П «О порядке расчета размера операционного риска».

Сведения о величине доходов, используемых для целей расчета требований капитала на покрытие операционного риска, представлены далее:

	2016 год тыс.руб.	2015 год тыс.руб.
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	392 813	443 188
Чистые непроцентные доходы:	77 457	51 165
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	28 069	19 125
Комиссионные доходы	50 465	46 103
Доходы от участия в капитале других юридических лиц	-	-
Прочие операционные доходы	6 865	4 303
За исключением:		
Прочие штрафы, пени, неустойки	11 932	6 668
Другие доходы, относимые к прочим	427 898	9 305
За вычетом:		
Комиссионных расходов	10 549	9 760
Величина операционного риска	23 514	24 718

Размер операционного риска рассчитывается ежегодно по состоянию на 1 января года, следующего за отчетным, в операционный день, следующий за датой опубликования формы 0409807 за отчетный год.

9.8. Стратегический риск

Стратегический риск – риск возникновения у кредитной организации убытков в результате ошибок (недостатков), допущенных при принятии решений, определяющих Стратегию развития Банка и выражающихся в предусмотрении возможных опасностей, которые могут угрожать деятельности кредитной организации, неправильном или недостаточно обоснованном определении перспективных направлений деятельности, в которых кредитная организация может достичь преимущества перед конкурентами, отсутствии или обеспечении в неполном объеме необходимых ресурсов (финансовых, материально-технических, людских) и организационных мер (управленческих решений), которые должны обеспечить достижение стратегических целей.

9.9. Риск потери деловой репутации (репутационный риск)

Репутационный риск заключается в возможности возникновения 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.

Одним из основных элементов мониторинга уровня репутационного риска, является реализация принципов «Знай своего клиента» и «Знай своего служащего».

В целях соблюдения принципа «Знай своего клиента» Банк разработал процедуры, включающие порядок осуществления банковских операций и других сделок, программы идентификации клиентов и оценки рисков, установления и идентификации выгодоприобретателей и бенефициаров, мониторинг движения денежных потоков по банковским счетам (вкладам).

Выполнение Банком данных принципов осуществляется в целях обеспечения соблюдения законодательства Российской Федерации, в том числе по вопросам противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (ПОД/ФТ), соответствия деятельности Банка обычаям делового оборота и принципам профессиональной этики, а также обеспечения стабильности финансового положения Банка. В 2014 году Банк разработал и в 1 полугодии 2016 года применял новую редакцию Правил в целях ПОД/ФТ (редакция 4.5 от 29 августа 2014 г.), с учетом изменений и дополнений в законодательстве РФ и нормативных актах ЦБ РФ.

В целях минимизации репутационного риска Банк применяет различные процедуры, определенные нормативными и индивидуальными актами Банка, регламентирующие соответствующие вопросы и направленные на:

- контроль за соблюдением законодательства Российской Федерации, в том числе законодательства о банковской тайне, и законодательства о противодействии легализации (отмывании) доходов, полученных преступным путем, и финансировании терроризма;
- обеспечение своевременности расчетов по поручению клиентов и контрагентов, выплаты сумм вкладов, процентов по счетам (вкладам), а также расчетов по иным операциям (сделкам);
- мониторинг деловой репутации акционеров, аффилированных лиц, дочерних и зависимых организаций;
- контроль за достоверностью бухгалтерской (финансовой) отчетности и иной публикуемой информации, представляемой акционерам, клиентам и контрагентам, органам регулирования и надзора и другим заинтересованным лицам;
- функционирование эффективной системы информационного обеспечения, исключающей использование сотрудниками Банка служебной информации в личных целях, а также предоставляющей органам управления и сотрудникам Банка информацию о негативных и позитивных отзывах и сообщениях о Банке в средствах массовой информации;
- своевременное рассмотрение, анализ полноты, достоверности и объективности информации, полученной из СМИ, и своевременное реагирование на указанную информацию;
- применение дисциплинарных мер к сотрудникам Банка, виновным в повышении уровня репутационного риска.

В 1 полугодии 2016 года Банк не имел убытков вследствие реализации репутационного риска. Банк обладает устойчивой деловой репутацией, формирует позитивное представление о Банке, качестве оказываемых услуг и характере деятельности в целом, основываясь на объективных результатах своей деятельности.

9.10. Правовой риск

Правовой риск, обусловленный возможностью возникновения убытков в результате нарушения законодательных и/или нормативных актов и условий заключенных договоров, правовых ошибок при осуществлении банковской деятельности, несовершенства правовой системы, рассматривается Банком как самостоятельный вид риска. При этом убытки вследствие его реализации включаются в расчет убытков по операционному риску с целью более правильного расчета уровня потерь,

покрываемых капиталом Банка, так как операционный риск включается в расчет норматива достаточности капитала.

При осуществлении банковской деятельности Банк строго руководствуется требованиями действующего законодательства и нормативных актов. В целях управления правовым риском осуществляется: мониторинг изменений законодательства и нормативных актов в области правового регулирования банковской системы, законодательства о налогах и финансах; правовая экспертиза соответствия внутренних нормативно-распорядительных документов и заключаемых Банком договоров действующему законодательству, иным нормативным правовым актам; подготовка типовых форм договоров; консультирование подразделений Банка по вопросам текущей деятельности; представление интересов Банка в судебных и иных органах; изучение и анализ арбитражной практики с участием кредитных организаций.

Существующие и потенциальные иски, в которых Банк выступает в качестве ответчика

По состоянию на 1 июля 2016 года Банком (в соответствии Положением ЦБ РФ № 283-П) резервы на возможные потери под риски, связанные с возможным возмещением убытков по судебным искам, не формировались в связи с отсутствием факторов риска (т.е. инициированных клиентами или контрагентами в отношении Банка судебных процессов, в том числе вынесенных по ним судебных решений).

Руководство Банка считает, что общая величина обязательств, которые могут возникнуть в результате каких-либо исков в отношении Банка, не может оказать существенного отрицательного влияния на финансовое положение Банка.

9.11. Страновой риск

Страновой риск - риск возникновения у кредитной организации убытков в результате неисполнения контрагентами (юридическими лицами) обязательств 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 целях минимизации рисков при проведении операций с контрагентами, находящимися в различных странах, а также с обязательствами правительств иностранных государств, проводится оценка риска стран и установление лимитов риска на страны. Оценка страновых рисков осуществляется на основании классификации Экспортных Кредитных Агентств, участвующих в Соглашении стран – членов Организации экономического сотрудничества и развития (ОЭСР).

Без ограничений Банк вправе осуществлять операции с контрагентами, имеющими страновые оценки в диапазоне «0» - «3», а также странами с высоким уровнем доходов, являющихся членами ОЭСР и/или Еврзоны.

Банк является резидентом Российской Федерации и осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации. Банк привлекает денежные средства в разных валютах (долларах США, ЕВРО, рублях РФ) от нерезидента, который является основным акционером Банка. Кредитор Банка является резидентом страны, относящейся к группе стран с высоким уровнем доходов.

Основной объём кредитных рисков Банка приходится на заёмщиков, эмитентов и контрагентов, деятельность которых осуществляется на территории Российской Федерации. Кредитный риск на резидентов других стран в 1 полугодии 2016 года был у Банка минимальный и обусловлен остатками денежных средств на корреспондентских счетах в СПАРЕБАНК 1 НУР-НОРГЕ и в Raiffeisen Bank International (Вена, Австрия) – резидентов стран, относящихся к группе развитых стран.

тыс. руб.

1 июля 2016 года

АКТИВЫ

Денежные средства	
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации, в т.ч.	
Обязательные резервы	
Средства в кредитных организациях	
Чистая ссудная задолженность	
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	
Прочие активы	

Всего активов

ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Средства кредитных организаций	
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	
Вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей	
Выпущенные долговые обязательства	
Отложенное налоговое обязательство	
Прочие обязательства	
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	

Всего обязательств

ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Безотзывные обязательства кредитной организации	
Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	

Всего	РФ	ГРС
33 417	33 417	-
92 099	92 099	-
456	456	
45 435	42 323	3 112
412 362	412 362	-
142 609	142 609	-
3 461	3 461	-
729 383	726 271	3 112
147 737	147 577	160
145 269	38 075	107 194
2 089	1 843	246
-	-	
114	114	
8 784	6 903	1 881
-	-	-
301 904	192 669	109 235
19	19	-
-	-	-

тыс. руб.

1 января 2016 года

АКТИВЫ

Денежные средства	
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации, в т.ч.	
Обязательные резервы	
Средства в кредитных организациях	
Чистая ссудная задолженность	
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	
Прочие активы	

Всего активов

ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Средства кредитных организаций	
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	
Вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей	
Выпущенные долговые обязательства	
Отложенное налоговое обязательство	
Прочие обязательства	
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	

Всего обязательств

ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Безотзывные обязательства кредитной организации	
Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	

Всего	РФ	ГРС
48 644	48 644	-
165 207	165 207	-
17 143	17 143	
92 373	56 978	35 395
1 075 355	1 075 355	-
143 760	143 760	-
9 277	9 277	-
1 534 616	1 499 221	35 395
251 472	250 000	1 472
830 523	184 720	645 803
71 928	71 550	378
-	-	
248	248	
2 377	2 103	274
251	251	-
1 084 871	437 322	647 549
15 746	15 746	-
-	-	-

10. Операции со связанными сторонами

Среднесписочная численность управленческого персонала Банка на 1 июля 2016 года составила 2 человека, на 1 января 2016 года - 3 человека.

Информация об основном управленческом персонале представлена в разделе «Система корпоративного управления и внутреннего контроля» настоящей Пояснительной информации.

Основному управленческому персоналу не выдавались кредиты, размер которых не превышает 5% балансовой стоимости соответствующей статьи активов, поэтому данная информация не раскрывается.

Ни одно лицо, являющееся управленческим персоналом Банка, не владеет акциями Банка.

Общий размер вознаграждений управленческого персонала, включенных в статью «Операционные расходы» формы 0409807 «Отчёт о финансовых результатах» за 1 полугодие 2016 года и 1 полугодие 2015 года, представлен далее:

		1 июля 2016 год тыс. руб.	Доля в общем объеме вознаграждений	1 июля 2015 год тыс. руб.	Доля в общем объеме вознаграждений
Краткосрочное сотрудникам	вознаграждение	14 861	25%	6 910	15%
		14 861	25%	6 910	15%

По сравнению с предшествующим периодом изменений в порядок и условия выплаты вознаграждений управленческому персоналу не вносилось.

Срочных и наличных сделок со связанными сторонами Банк не осуществлял.

Далее приведены остатки задолженности по операциям и расчётам со связанными сторонами по состоянию на 1 июля 2016 года и на 1 января 2016 года:

тыс.руб. 1 июля 2016 года		АО «Форус Банк»		ПАО «Идея Банк»		Всего	
		Балансовая стоимость	Средняя процентная ставка	Балансовая стоимость	Средняя процентная ставка	Балансовая стоимость	Средняя процентная ставка
Средства в кредитных организациях до вычета резерва на возможные потери		29 358	1,66	8 467	0,00	37 825	1,29
Средства кредитных организаций		10 761	-	102 293	10,51	113 054	9,51
Прочие обязательства		-	-	176	-	176	-

тыс.руб.

1 января 2016 года

СПАРЕБАНК 1 НУР-НОРГЕ		Банк «Таврический» (ОАО)		Всего	
Балансовая стоимость	Средняя процентная ставка	Балансовая стоимость	Средняя процентная ставка	Балансовая стоимость	Средняя процентная ставка

Средства в кредитных организациях до вычета резерва на возможные потери	-	0,00	43 576	0,00	43 576	0,00
Ссудная задолженность до вычета резерва на возможные потери по ссудам	-	-	-	0,00	-	0,00
Прочие активы до вычета резерва на возможные потери	-	-	-	-	-	0,00
Средства кредитных организаций	-	-	-	-	-	0,00
Прочие обязательства	-	-	-	-	-	0,00

Суммы доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 1 полугодие 2016 года и 1 полугодие 2015 года могут быть представлены следующим образом:

1 июля 2016 год	АО «Форус Банк»	ПАО «Идея Банк»	Всего
Процентные доходы	1 001	-	1 001
Процентные расходы	2 093	11 893	13 986
Операционная аренда	-	1 035	1 035

1 июля 2015 год	СПАРЕБАНК 1 НУР-НОРГЕ	Банк «Таврический» (ОАО)	Всего
Процентные доходы	-	1 917	1 917
Процентные расходы	97 737	-	97 737
Операционная аренда	-	888	888

Размер субординированного займа, первоначально полученного от СПАРЕБАНК 1 НУР-НОРГЕ и 31.12.2015 г. и уступленного им SIDEROCK TRADING AND INVESTMENTS LIMITED, составляет в рублевом эквиваленте на 1 июля 2016 года 106 948 тыс. руб., начисленные проценты по указанному займу на 1 июля 2016 года в рублевом эквиваленте составляют 1881 тыс. руб.

Размер субординированного займа, первоначально полученного от СПАРЕБАНК 1 НУР-НОРГЕ и 31.12.2015 г. и уступленного им SIDEROCK TRADING AND INVESTMENTS LIMITED, составляет в рублевом эквиваленте на 1 января 2016 года 119 695 тыс. руб., начисленные проценты по указанному займу на 1 января 2016 года в рублевом эквиваленте составляют 683 тыс. руб.

И.о. Председателя Правления

В.С. Сорокин

Главный бухгалтер

Т. Ф. Сильгина

05 августа 2016 года