

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ
к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности
«СОЦИУМ-БАНК» (ООО)
за II квартал 2016 г.

1. Существенная информация о Банке

1.1. Общая информация о Банке

Общество с ограниченной ответственностью «СОЦИУМ-БАНК» - коммерческий банк, зарегистрированный на территории Российской Федерации для осуществления банковской деятельности.

Сокращенное наименование Банка на русском языке - «СОЦИУМ-БАНК» (ООО).

Полное наименование Банка на английском языке – «SOCIUM-BANK» (Limited Liability Company).

Сокращенное наименование Банка на английском языке – «SOCIUM-BANK».

Банк располагается по адресу: 125190, г.Москва, Ленинградский проспект, д.80, корпус 16. Тел./факс: +7 (495) 783-55-46, факс: +7 (495) 783-55-54, E-mail: info@socium-bank.ru, Web-сайт: www.socium-bank.ru.

Общество с ограниченной ответственностью «СОЦИУМ-БАНК» был образован на основании решения Собрания учредителей, принятого 06 декабря 1993г. и зарегистрирован на территории Российской Федерации 09 июня 1994 года как Коммерческий Банк «Траст-Пойнт-Банк» (Товарищество с ограниченной ответственностью) (регистрационный номер 2881).

28 июля 1998 года Общим собранием участников Коммерческий Банк «Траст-Пойнт-Банк» (Товарищество с ограниченной ответственностью) был переименован в Общество с ограниченной ответственностью Коммерческий Банк «Алмаз-Инвест-Банк».

03 ноября 2011 года Общим собранием участников Общество с ограниченной ответственностью Коммерческий Банк «Алмаз-Инвест-Банк» был переименован в Общество с ограниченной ответственностью «СОЦИУМ-БАНК». Изменения наименования были зарегистрированы Управлением ФНС России по г. Москве 26 декабря 2011 года.

Основной государственный регистрационный номер юридического лица —1037739058609.

В настоящее время Банк имеет следующие лицензии:

➤ Лицензия Банка России на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц) № 2881 от 18 января 2012 года;

➤ Лицензия Банка России на привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях и иностранной валюте № 2881 от 18 января 2012 года;

➤ Лицензия ФСФР на осуществление дилерской деятельности 177-09101-010000 от 11 мая 2006 года;

➤ Лицензия ФСФР на осуществление брокерской деятельности 177-09095-100000 от 11 мая 2006 года;

➤ Лицензия ФСФР на осуществление депозитарной деятельности 177-09114-000100 от 11 мая 2006 года;

➤ Лицензия ФСБ РФ на осуществление разработки, производства, распространения шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств, выполнения работ, оказания услуг в области шифрования информации, технического обслуживания шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств (за исключением случая, если техническое обслуживание шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств, осуществляется для обеспечения собственных нужд юридического лица или индивидуального предпринимателя) ЛСЗ № 0000050 от 06 июня 2012 г.;

Лицензия ФСФР на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами 177-09108-001000 от 11 мая 2006 года аннулирована Банком России по инициативе и на основании заявления и Банка.

Банк является участником системы обязательного страхования вкладов на основании Свидетельства о включении в реестр банков-участников системы обязательного страхования вкладов за номером 660 от 17 февраля 2005 года.

Банк является членом:

- ✓ Ассоциации российских банков (АРБ);
- ✓ Саморегулируемой организации «Национальная финансовая ассоциация (СРО НФА);
- ✓ Системы Reuters;
- ✓ Платежной системы «Международные Денежные Переводы ЛИДЕР»;
- ✓ ассоциированным членом Международной платежной системы «VISA International».

Банк не является участником банковской (консолидированной) группы или банковского холдинга.

По состоянию на 01.07.2016 г. Банк не имеет филиалов, дополнительных офисов, представительств, дочерних компаний на территории Российской Федерации и за рубежом. Банк имеет одну Операционную кассу вне кассового узла.

Органами управления Банка являются Общее собрание участников, Совет директоров Банка, Правление и Председатель Правления (единоличный исполнительный орган).

Состав Совета директоров на 01.07.2016:

- Ашурбейли Руслан Игоревич - Председатель Совета директоров
- Данько Андрей Вячеславович
- Абрамова Елена Александровна
- Сибирякова Наталья Олеговна
- Хохлова Светлана Вячеславовна

Единоличным исполнительным органом Банка является Председатель Правления Банка Хохлова Светлана Вячеславовна.

Коллегиальным исполнительным органом является Правление Банка в составе: Хохловой Светланы Вячеславовны, Карпухиной Галины Юрьевны, Радченко Светланы Владимировны.

Члены Совета директоров и Правления Банка не являются участниками Банка.

Уставный капитал «СОЦИУМ-БАНК» (ООО) составляет 262 500 тыс. рублей.

Участники Банка	Доля участия по состоянию на 01.07.2016, %	Доля участия по состоянию на 01.01.2016, %
АО «Конструкторское бюро – 1»	100,0	100,0

По состоянию на 01.07.2016 г. активы, обязательства и финансовые результаты деятельности Банка отражены с должным уровнем существенности. Все активы и обязательства в иностранной валюте отражены в рублях по официальному курсу соответствующей иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России на 01.07.2016г. Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена за период, начинающийся с 1 января 2016 года и заканчивающийся 30 июня 2016 года.

Аудит промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности не проводился.

В течение I-ого полугодия 2016 года существенных изменений в деятельности Банка не происходило. Основными видами деятельности оставались расчетно-кассовое обслуживание юридических и физических лиц в рублях и иностранной валюте, кредитование юридических и физических лиц, операции на рынке межбанковского кредитования, привлечение средств юридических и физических лиц в депозиты, предоставление банковских гарантий, операции с ценными бумагами, операции с учтенными векселями, конверсионные операции, валютно-

обменные операции, осуществление валютного контроля, денежные переводы физических лиц по системе ЛИДЕР, предоставление в аренду сейфовых ячеек, депозитарное обслуживание клиентов-юридических и физических лиц, операции с международными банковскими картами «VISA CLASSIC» и «VISA GOLD», услуги торгового эквайринга, зарплатные проекты клиентов «СОЦИУМ-БАНК» (ООО).

Банк осуществлял свою деятельность на территории Российской Федерации в основном с юридическими и физическими лицами – резидентами РФ.

Операции Банка проводились преимущественно в пределах московского региона, так как основу клиентской базы «СОЦИУМ-БАНК» (ООО) составляют корпоративные клиенты, осуществляющие свою деятельность на территории Москвы и Московской области. Основные сегменты экономической деятельности предприятий, составляющих клиентскую базу Банка – строительство, оптовая и розничная торговля, телекоммуникации и связь, обрабатывающее производство, услуги.

Ведение бухгалтерского учета и формирование бухгалтерской (финансовой) отчетности осуществлялось Банком в соответствии с законодательством Российской Федерации и нормативными документами Банка России.

Промежуточный бухгалтерский (финансовый) отчет за I-ое полугодие 2016 года составлен на основе учетной политики Банка на 2016 год, которая во всех существенных аспектах строится на принципах последовательности и преемственности относительно учетных политик, применявшихся Банком в прошлые годы. Изменения в Учетной политике Банка на 2016 год связаны с вступлением в силу с 01 января 2016 года новых нормативных документов Банка России:

- Положения N446-П от 22.12.2014 «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций», которым введено использование новых символов отчета о финансовых результатах (ОФР), утверждена новая структура отчета. Комиссионные доходы отнесены к процентным или операционным в зависимости от вида и характера операций, отражение их в доходах производится в случае классификации требований в 1-3 категории качества. В отдельную часть ОФР выделена информация о прочем совокупном доходе.

- Положения N448-П от 22.12.2014 «О порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях» которым Банк России установил новый порядок учета вышеперечисленных объектов. Положением N448-П установлены две модели учета после первоначального признания (в разрезе групп однородных объектов), установлено проведение теста на обесценение, введен новый вид имущества – долгосрочные активы, предназначенные для продажи, определены принципы перевода имущества из одного вида в другой.

Банком были проанализированы остатки на счетах по учету имущества и требований, имеющиеся по состоянию на 1 января 2016 года, и в первый рабочий день 2016 года выполнены операции по переносу остатков со счетов, подлежащих закрытию или переименованию на вновь открываемые либо на другие действующие счета, в зависимости от классификации объектов основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено. Объекты недвижимости, учитываемые в 2015 году на счете 61011 «Внеоборотные активы», классифицированы Банком в «Долгосрочные активы, предназначенные для продажи», требования по договору о долевом участии в строительстве - учтены в составе дебиторской задолженности. Лимит первоначальной стоимости основных средств, для объектов вводимых в эксплуатацию с 01.01.2016, установлен Банком в 100 тыс. руб. без налога на добавленную стоимость.

- Положения N 465-П от 15.04.2015 "Отраслевой стандарт бухгалтерского учета вознаграждений работникам в кредитных организациях", которым определен порядок признания и учета обязательств (требований) по выплате вознаграждений работникам и страховых взносов в зависимости от вида вознаграждения. В частности, внесены изменения в порядок учета краткосрочных вознаграждений, в том числе обязательств по оплате отпусков работника на работе (ежегодного оплачиваемого отпуска), долгосрочных вознаграждений работникам в т.ч. при выплате премий.

В Учетной политике на 2016 Банком учтены изменения в учете операций с ценными бумагами, внесенные Банком России в Положение N 385-П от 16.07.2012 «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» и Положением N446-П от 22.12.2014 «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций». В частности, учет требований по получению процентных доходов определяется наличием или отсутствием неопределенности в получении дохода, требования по получению процентных доходов по активам, классифицированным в 4-5 категорию качества, будут учитываться на внебалансовых счетах, определен порядок учета премии, уплаченной при приобретении долговых ценных бумаг.

1.2. Показатели, характеризующие деятельность Банка в I полугодии 2016 года

Существенных изменений по статьям Бухгалтерского баланса и Отчета о финансовых результатах в течение I-ого полугодия 2016 года не происходило.

Активы Банка по данным публикуемой отчетности по состоянию на 01.07.2016 года составили 1 859 199 тыс. руб. (на 01.01.2016 – 1 788 969 тыс. руб.).

Остаток по корреспондентскому счету в Банке России на 01.07.2016 составил 80 512 тыс. руб. (на 01.01.2016 – 39 729 тыс. руб.), сумма денежных средств в других банках на 01.07.2016 составила 336 077 тыс. руб. (на 01.01.2016 – 369 545 тыс. руб.). Обязательные резервы уменьшились на 790 тыс. руб. и составили 8 292 тыс. руб. Чистая ссудная задолженность составила 1 025 259 тыс. руб. (на 01.01.2016 – 968 478 тыс. руб.). В течение I-ого полугодия 2016 года Банк не классифицировал ценные бумаги в категорию «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток». Объем вложений в ценные бумаги для продажи на 01.07.2016 составил 86 518 тыс. руб. (на 01.01.2016 – 101 957 тыс. руб.).

В I-ом полугодии 2016 году кредиты и депозиты от Банка России не привлекались, денежные средства в депозиты в Банке России не размещались.

Резервы на возможные потери по балансовым активам по состоянию на 01.07.2016 составили 111 545 тыс. руб. (на 01.01.2016 - 96 538 тыс. руб.).

Обязательства Банка по состоянию на 01.07.2016 года увеличились на 84 109 тыс. руб. и составили 1 433 151 тыс. руб. (на 01.01.2016 – 1 349 042 тыс. руб.). Остатки по счетам клиентов юридических и физических лиц увеличились на 195 564 тыс. руб. и составили на 01.07.2016 - 1 392 264 тыс. руб. (на 01.01.2016 – 1 196 700 тыс. руб.). За I-ое полугодие 2016 год объем средств, привлеченных от физических лиц, увеличились на 35 097 тыс. руб. и составил 646 249 тыс. руб. (на 01.01.2016 – 611 152 тыс. руб.). По состоянию на 01.07.2016 у Банка отсутствуют привлеченные межбанковские кредиты (на 01.01.2016 – 130 000 тыс. руб.).

В результате создания дополнительных резервов по ссудной задолженности по итогам I-ого полугодия 2016 года получен убыток в сумме 17 329 тыс. руб. Источники собственных средств Банка по состоянию на 01.07.2016 сократились и составили 426 048 тыс. руб. (на 01.01.2016 – 439 927 тыс. руб.).

Отрицательная переоценка ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, увеличенная на отложенный налоговый актив по состоянию на 01.07.2016 составила 1 202 тыс. руб. (на 01.01.2016 – 11 955 тыс. руб.). В I-ом полугодии 2016 года доходы от участия участникам Банка не выплачивались. Прибыль, полученная Банком по итогам 2015 года, не распределялась. Нераспределенная прибыль прошлых лет, увеличенная на сумму нераспределенной прибыли за 2015 год и уменьшенная на сумму обязательств на 01.01.2016 по оплате накопленных отпусков составила 122 079 тыс. руб. (на 01.01.2016 – 120 668 тыс. руб.).

Основные доходы в I-ом полугодии 2016 года Банк получил от предоставления кредитов клиентам (не кредитным организациям) в сумме 73 648 тыс. руб. (82,3 % от суммы процентных доходов), от размещения средств в кредитных организациях – в сумме 14 184 тыс. руб. (15,9% от суммы процентных доходов), комиссионные доходы составили 7 774 тыс. руб.

Процентные расходы по привлеченным средствам клиентов (не кредитных организаций) в I-ом полугодии 2016 года составили 24 983 тыс. руб. (83,8 % от суммы процентных расходов), кредитных организаций – 4 843 тыс. руб. (16,2 % от суммы процентных расходов), комиссионные расходы - 3 608 тыс. руб.

По состоянию на 01.07.2016 безотзывные обязательства Банка и выданные гарантии составили 78 977 тыс. руб. (на 01.01.2016 – 87 950 тыс. руб.). Резервы по внебалансовым обязательствам кредитного характера Банка созданы в сумме 697 тыс. руб. (на 01.01.2016 – 1 184 тыс. руб.).

По состоянию на 01.07.2016 Банк не имел требований по условным обязательствам некредитного характера.

2. Сопроводительная информация к Бухгалтерскому балансу

2.1. По статье «Денежные средства» отражены (тыс. руб.):

	Данные на 01.07.2016	Данные на 01.01.2016
Наличные денежные средства в операционной кассе	98 299	63 542
Наличные денежные средства в банкоматах	10 742	17 078
Всего	109 041	80 620

2.2. По статье «Средства в кредитных организациях» отражены (тыс. руб.):

	Данные на 01.07.2016		Данные на 01.01.2016	
	Сумма требований	Резервы	Сумма требований	Резервы
Остатки на корреспондентских счетах в банках РФ	330 907	64	339 180	214
Прочие средства в банках РФ	0	0	25 000	250
Остатки на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	-	-	-	-
Средства в клиринговых организациях	5 234	0	5 829	0
Всего	336 141	64	370 009	464

2.3. В течение I-ого полугодия 2016 года операции, подлежащие отражению по статье «Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», не осуществлялись, остатки на 01.07.2016 отсутствуют.

2.4. По статье «Чистая ссудная задолженность» отражены:

	Данные на 01.07.2016		Данные на 01.01.2016	
	Размер задолженности, тыс. руб.	Удельный вес, %	Размер задолженности, тыс. руб.	Удельный вес, %
Депозиты в Банке России	0	0.00	0	0.00
Кредиты (депозиты) предоставленные банкам	363 213	32.51	183 644	17.56
Кредиты юридическим лицам	653 713	58.50	740 369	70.83
Кредиты физическим лицам	60 569	5.42	58 131	5.56
Векселя кредитных организаций	39 872	3.57	63 199	6.05
Общая сумма ссудной задолженности	1 117 367	100.00	1 045 343	100.00
Резервы по ссудной задолженности	(92 108)		(76 865)	
Чистая ссудная задолженность	1 025 259		968 478	

Кредиты предоставлялись банкам, юридическим и физическим лицам - резидентам Российской Федерации.

В I-ом полугодии 2016 года кредиты на льготных условиях не предоставлялись.

Данные о ссудной задолженности на 01.07.2016 по срокам, оставшимся до погашения (тыс.руб.):

	До 30 дней	От 31 до 90 дней	От 91 – до 180 дней	От 181- до 270 дней	От 271 до года	Свыше года	Не определено
Депозиты в Банке России	-	-	-	-	-	-	-
Кредиты (депозиты) предоставленные банкам	360 000	3 213	-	-	-	-	-
Кредиты юридическим лицам	79 000	183 052	59 604	84 810	220 618	3 128	23 501
Кредиты физическим лицам	-	6 630	2 251	10 857	7 115	5 216	28 500
Векселя кредитных организаций	-	39 872	-	-	-	-	-
	439 000	232 767	61 855	95 667	227 733	8 344	52 001

Концентрация предоставленных кредитов по видам деятельности заемщиков юридических лиц и целям предоставления кредитов заемщикам - физическим лицам (до вычета резерва под обесценение):

	Данные на 01.07.2016		Данные на 01.01.2016	
	Размер задолженности, тыс. руб.	Удельный вес, %	Размер задолженности, тыс. руб.	Удельный вес, %
Юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, в том числе:	653 713	91.52	740 369	92.72
Обрабатывающие производства	106 817	14.95	106 817	13.38
Строительство	202 833	28.40	214 953	26.92
Оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	224 102	31.38	181 139	22.68
Прочие виды деятельности	119 961	16.79	237 460	29.74
Предоставленные физическим лицам, в том числе:	60 569	8.48	58 131	7.28
-ипотечные, жилищные ссуды	1 894	0.26	2 217	0.28
-автокредиты	309	0.04	629	0.08
-иные потребительские ссуды	58 366	8.18	55 285	6.92
Общий объем задолженности юридических и физических лиц	714 282	100.00	798 500	100.00
Из общей величины кредитов, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства	368 943	56.44	455 599	61.53

По состоянию на 01.07.2016 Банк имел 7 заемщиков с общей суммой выданных каждому заемщику кредитов свыше 42 200 тыс. руб.(10 % от капитала Банка). Совокупная сумма этих кредитов составляет 406 653 тыс. руб.

Концентрация предоставленных кредитов по региональному признаку:

	Данные на 01.07.2016		Данные на 01.01.2016	
	Размер задолженности, тыс. руб.	Удельный вес, %.	Размер задолженности, тыс. руб.	Удельный вес, %
Москва	552 245	77.32	639 428	80.08
Рязанская область	86 000	12.04	86 750	10.86
Республика Башкортостан	20 817	2.91	20 817	2.61
Московская область	52 471	7.35	48 756	6.11
Прочие	2 749	0.38	2 749	0.34
Общий объем задолженности	714 282	100.00	798 500	100.00

Данные о ссудной задолженности по кредитному качеству:

	Кат. кач-ва	Данные на 01.07.2016			Данные на 01.01.2016		
		Сумма требования, тыс. руб.	Сумма сф.резерва, тыс.руб	Отношение резервов к сумме требований, %	Сумма требования, тыс. руб.	Сумма сф.резерва, тыс.руб	Отношение резервов к сумме требований, %
Кредиты (депозиты) размещенные в банках		363 213	0	0.00	183 644	37	0.02
	I	363 213	0		180 000	0	
	II	0	0		3 644	37	
Кредиты предоставленные юридическим лицам		653 713	62 887	9.62	740 369	47 645	6.44
	I	0	0		0	0	
	II	508 596	13 628		709 091	22 088	
	III	121 616	25 758		7 461	1 740	
	IV	0	0		0	0	
Кредиты предоставленные физическим лицам		60 569	29 221	48.24	58 131	29 183	50.20
	I	27 216	0		24 837	0	
	II	2 750	27		2 894	56	
	III	2 103	694		1 900	627	
	IV	0	0		0	0	
Учтенные векселя банков		39 872	0	0.00	63 199	0	0.00
	I	39 872	0		63 199	0	
Учтенные векселя юридических лиц некредитных организаций		0	0	0.00	0	0	0.00
Всего		1 117 367	92 108	8.24	1 045 343	76 865	7.35
Реструктурированные ссуды		148 518	20 266	13.65	49 953	4 995	10.00
	II	78 518	5 566		49953	4995	
	III	70 000	14 700		0	0	

Для покрытия кредитных рисков Банком формируются необходимые резервы на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности. Резервы сформированы Банком в полном объеме. Фактически сформированные резервы равны расчетной сумме резервов.

По состоянию на 01.07.2016 реструктурированные ссуды составляют 148 518 тыс. руб. (13,3 % ссудной задолженности), реструктуризация ссуд осуществлялась путем увеличения срока возврата основного долга, изменения графика погашения процентов (на 01.01.2016 - 49 953 тыс. руб. (4,78 % ссудной задолженности)).

В качестве обеспечения Банком принимались: объекты недвижимости, автотранспортные средства, товары в обороте, оборудование, поручительства третьих лиц. Обеспечение не классифицировалось Банком в I и II категории и при формировании резервов не учитывалось.

Ссудная задолженность с просроченными сроками погашения (без учета сумм просроченных процентов) на 01.07.2016 года составила 52 209 тыс. руб. (на 01.01.2016 – 52 317 тыс. руб.), в т.ч.:

-просроченная задолженность по кредитам, предоставленным юридическим лицам (кроме кредитных организаций) -23 709 тыс. руб. (на 01.01.2016- 23 817 тыс. руб.), в основном срок просрочки превышает 180 дней, резервы созданы в размере 100%;

-просроченная задолженность по кредитам, предоставленным физическим лицам- 28 500 тыс. руб. (на 01.01.2016- 28 500 тыс. руб.).

-просроченная задолженность по векселям - отсутствует .

Данные об изменении резервов на возможные потери по ссудной задолженности в течение I-ого полугодия 2016 года:

	Резервы, тыс. руб.
На 01.01.2016	76 865
Создание	25 544
Восстановление	(10 301)
Списание за счет резерва	0
На 01.07.2016	92 108

Далее представлена информация о задолженности по кредитам и процентам, признаваемой просроченной. Задолженность признается просроченной в полном объеме в случае нарушения установленных договором сроков по уплате хотя бы одного платежа по основному долгу и (или) процентам.

(тыс. руб.):

	Просроченная задолженность на 01.07.2016					Сумма созданных резервов
	До 30 дн.	От 31 до 90 дн.	От 91 до 180 дн.	Свыше 180 дн.	Всего	
Просроченная задолженность по требованиям к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), в т. ч.:	2 327	-	-	23 501	25 828	24 037
-просроченная задолженность по предоставленным кредитам	208	-	-	23 501	23 709	23 549
-просроченная задолженность по процентам	42	-	-	-	42	10
- требования по кредитам, по которым просрочены платежи по процентам	2 077	-	-	-	2 077	478
Просроченная задолженность по требованиям к физическим лицам, в т.ч.	-	-	-	30 504	30 504	30 504
-просроченная задолженность по предоставленным кредитам	-	-	-	28 500	28 500	28 500
-просроченная задолженность по процентам	-	-	-	2 004	2 004	2 004
- требования по кредитам, по которым просрочены платежи по процентам	-	-	-	-	-	-
	2 327	-	-	54 005	56 332	54 541

Просроченная задолженность по требованиям к банкам, в т.ч. по учтенным векселям отсутствует.

Требования по уплате процентов, в т.ч. просроченных, отражены по статье «Прочие активы» Бухгалтерского баланса.

2.5. По статье «**Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи**» отражены (тыс. руб.):

	Данные на 01.07.2016	Данные на 01.01.2016
Облигации федерального займа (ОФЗ)/ переоценка	32 196	37 325
	77	(463)
Акции финансовых организаций/переоценка	0	2 073
	0	667
Акции нефинансовых организаций/переоценка	23 786	44 382
	(2 524)	(15 149)
Акции, учитываемы по цене приобретения/ созданный резерв	41 395	42 031
	(8 412)	(8 909)
Всего	86 518	101 957

ОФЗ являются государственными ценными бумагами, выпущенными и гарантированными Министерством финансов Российской Федерации с номиналом в российских рублях. По состоянию на 01.07.2016 года в портфеле Банка находятся ОФЗ :

	Стоимость, тыс. руб.	В том, числе купонный доход на 01.07.2016, тыс. руб.
-сроком погашения в 2016 году	3 521	33
- сроком погашения в 2018 году	28 752	579
	32 273	612

2.6. По статье «**Требования по текущему налогу на прибыль**» отражены (тыс. руб.):

	Данные на 01.07.2016	Данные на 01.01.2016
Требования по текущему налогу на прибыль	502	4 508

2.7. По статье «**Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы**» отражены (тыс. руб.) :

	Данные на 01.07.2016	Данные на 01.01.2016
Основные средства	54 718	56 105
Нематериальные активы	415	0
Материалы	211	41
Всего	55 344	56 146

Классификация объектов произведена Банком в соответствии с Положением БР от 22.12.2014 N448-П «О порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях» в соответствии с которым:

- недвижимое имущество, полученное по договору об отступном, классифицировано в статью «Долгосрочные активы, предназначенные для продажи», в 2015 году учитывалось на счете 61011 «Внеоборотные запасы» и отражалось по статье «Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы»;

- нематериальными активами Банком признаны права на компьютерное программное обеспечение, в 2015 году учитывались на счете 61403 «Расходы будущих периодов по другим операциям» и отражались по статье «Прочие активы»;

В течение I полугодия 2016 год Банк приобрел нематериальных активов на 140 тыс. руб. Накопленная амортизация по основным средствам на 01.07.2016 составила 19 474 тыс. руб., по нематериальным активам - 6 тыс. руб.

Переоценка основных средств Банком не осуществлялась.

2.8. По статье «Долгосрочные ктивы, предназначенные для продажи» в соответствии с Положением БР от 22.12.2014 N448-П «О порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях» отражены объекты недвижимого имущества (включая землю), полученные по договору об отступном, возмещение их стоимости будет происходить в результате продажи в течение 12 месяцев. В 2015 году эти объекты учитывалось на счете 61011 «Внеоборотные запасы» и отражалось по статье «Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы», (тыс. руб.):

	Данные на 01.07.2016	Данные на 01.01.2016
Недвижимое имущество, включая землю	101 145	101 145
Резервы на возможные потери	0	0
Всего	101 145	101 145

2.9. По статье «Прочие активы» отражены (тыс. руб.):

	Данные на 01.07.2016		Данные на 01.01.2016	
	Сумма активов	Резервы	Сумма активов	Резервы
Средства в расчетах	118	-	122	-
Предоплата за услуги	206	-	3 363	-
Расходы будущих периодов	3 541	-	2 207	-
Требования по получению процентов	7 108	3 035	2 823	2 314
Переплата по налогам (кроме налога на прибыль)	-	-	19	-
Требования по получению комиссий, прочие требования	7 753	7 438	7 525	7 466
Требования по договору участия в долевом строительстве	48 744	488	52 000	520
Всего	67 470	10 961	68 059	10 300

2.10. По статье «Средства кредитных организаций» отражены (тыс. руб.):

	Данные на 01.07.2016	Данные на 01.01.2016
Привлеченные МБК	0	130 000
Всего	0	130 000

В течение I-ого полугодия 2016 года Банком привлекались средства от банков резидентов Российской Федерации по рыночным ставкам на срок от 1 до 90 дней.

2.11. По статье «Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями» отражены остатки по счетам юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и физических лиц:

	Данные на 01.07.2016		Данные на 01.01.2016	
	Сумма обязательств, тыс. руб.	Удельный вес, %	Сумма обязательств, тыс. руб.	Удельный вес, %
Юридические лица	746 015	53.58	585 548	48.93
- расчетные счета	695 609		391 042	
- срочные депозиты	50 400		194 500	
- прочие	6		6	
Индивидуальные предприниматели	4 624	0.33	6 034	0.50
- расчетные счета	4 624		6 034	
- срочные депозиты	0		-	
Физические лица	641 625	46.09	605 118	50.57
- текущие счета	46 522		52 782	
- срочные вклады	591 090		548 368	
- прочие	4 013		3 968	
Всего	1 392 264	100.00	1 196 700	100.00

2.12. По статье «Выпущенные долговые обязательства» отражены (тыс. руб.):

	Данные на 01.07.2016	Данные на 01.01.2016
Выпущенные векселя	0	0
Всего	0	0

В течение I-ого полугодия 2016 года Банк не выпускал долговых обязательств.

2.13. По статье «Отложенное налоговое обязательство» отражено (тыс.руб.):

	Данные на 01.07.2016	Данные на 01.01.2016
Отложенное налоговое обязательство	3 375	6 147

По состоянию на 01.07.2016 в Бухгалтерском балансе отражено отложенное налоговое обязательство, рассчитанное на основании бухгалтерской и налоговой отчетности на 01.04. 2016 .

Отложенное налоговое обязательство отражено на балансовом счете 61701.

2.14. По статье «Прочие обязательства» отражены (тыс. руб.):

	Данные на 01.07.2016	Данные на 01.01.2016
Обязательства по уплате процентов по привлеченным средствам	4 744	6 227
Обязательства по уплате налогов	121	1 326
Обязательства по расчетам с поставщиками	3 166	3 412
Комиссии от предоставления в аренду сейфовых ячеек	280	269
Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам, страховые взносы	10 433	3 777
Прочие обязательства	18 071	0
Всего	36 815	15 011

По состоянию на 01.07.2016 года Банк имел обязательства по уплате налога на доходы, полученные по государственным ценным бумагам, НДС. Обязательства по уплате налогов исполнены в сроки, установленные законодательством. Обязательства по расчетам с поставщиками были исполнены в соответствии с условиями заключенных договоров.

В соответствии с Положением БР от 15.04.2015 N 465-П "Отраслевой стандарт бухгалтерского учета вознаграждений работникам в кредитных организациях" Банком отражены обязательства по оплате отсутствий работников на работе (ежегодного оплачиваемого отпуска) и обязательств по уплате страховых взносов, которые по состоянию на 01.07.2016 составили 8 359 тыс. руб., в т.ч. обязательства на 01.01.2016 в сумме 7 302 тыс. руб. отражены в бухгалтерском учете в корреспонденции со счетом 10801 «Нераспределенная прибыль».

2.15. По статье «Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)» отражены (тыс. руб.):

	Данные на 01.07.2016	Данные на 01.01.2016
Отрицательная переоценка ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	(7 295)	(17 177)
Положительная переоценка ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	4 849	2 233
Отложенный налог на прибыль	1 244	2 989
	(1 202)	(11 955)

2.16 .Сведения о внебалансовых обязательствах

Помимо ссудной и приравненной к ней задолженности у Банка имеются внебалансовые обязательства кредитного характера (неиспользованные кредитные линии и выданные гарантии).

Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости.

Гарантии, представляющие собой безотзывные обязательства Банка осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами, несут в себе такой же уровень кредитного риска, как и кредиты.

	Кат. кач-ва	Данные на 01.07.2016			Данные на 01.01.2016		
		Сумма требования, тыс. руб.	Уд.вес, %	Сумма сф.резерва, тыс.руб.	Сумма требования, тыс. руб.	Уд.вес, %	Сумма сф.резерва, тыс.руб.
Условные обязательства кредитного характера, всего		78 977	100.00	697	87 950	100.00	1 184
	I	20 892		0	19 650		0
	II	57 915		654	68 130		1 141
	III	170		43	170		43
<i>со сроком более года</i>		2 558		16	5 708		16
	I	1 000		0	4 150		0
	II	1 558		16	1 558		16
Неиспользованные кредитные линии, всего		76 498	96.86	672	85 471	97.18	1 159
	I	20 892		0	19 650		0
	II	55 436		629	65 651		1 116
	III	170		43	170		43
<i>со сроком более года</i>		1 000		0	4 150		0
	I	1 000		0	4 150		0
	II	0		0	0		0
Выданные гарантии и поручительства, всего		2 479	3.14	25	2 479	2.82	25
	I	0		0	0		0
	II	2 479		25	2 479		25
<i>со сроком более года</i>		1 558		16	1 558		16
	I	0		0	0		0
	II	1 558		16	1 558		16

Резервы по обязательствам кредитного характера Банка созданы в полном объеме.

По состоянию на 01.07.2016 года и на 01.01.2016 года Банк не имел требований по условным обязательствам некредитного характера.

3. Сопроводительная информация к основным статьям Отчета о финансовых результатах

3.1.Процентные доходы и расходы (тыс. руб.)

	Данные на 01.07.2016	Данные на 01.07.2015
Процентные доходы	89 436	143 231
по депозитам в Банке России	0	11 331
по предоставленным кредитам банкам	9 329	9 006
по остаткам средств на корреспондентских счетах	709	1 705
по учтенным вексям банков	4 146	20 670
по кредитам, предоставленным юридическим и физическим лицам	71 055	96 795
по ОФЗ	1 604	1 810
комиссионные доходы по кредитам	2 593	1 914
Процентные расходы	29 826	44 493
по кредитам (депозитам), полученным от банков	4 843	7 891
по привлеченным средствам от юридических лиц	4 583	13 267
по привлеченным средствам от физических лиц	20 400	23 335
по выпущенным долговым обязательствам	0	0
Чистые процентные доходы	59 610	98 738

3.2.Комиссионные доходы и расходы (тыс. руб.)

	Данные на 01.07.2016	Данные на 01.07.2015
Комиссионные доходы	7 774	7 972
За открытие и ведение банковских счетов	1 677	1 762
За РКО и осуществление переводов денежных средств	6 000	4 609
От операций по выдаче банковских гарантий	95	95
За проведение операций с валютными ценностями	0	122
По другим операциям	2	1 384
Комиссионные расходы	3 608	2 284
За РКО и введение банковских счетов	1480	1 888
За услуги по переводам денежных средств	1 716	89
За проведение операций с валютными ценностями	106	73
По другим операциям	306	234
Чистые комиссионные доходы	4 166	5 688

3.3.Операционные расходы (тыс. руб.)

	Данные на 01.07.2016	Данные на 01.07.2015
Расходы на оплату труда	26 090	26 606
Налоги и сборы на заработную плату	7 056	7 498
Амортизация основных средств	1 393	1 472
Расходы по содержанию имущества	2 650	924

Организационные и управленческие расходы	13 134	8 023
Расходы на услуги связи, информационные расходы	2 952	2 548
Расходы по страхованию имущества	16 169	14 743
Другие расходы	1 418	4 748
Всего	70 862	66 562

3.4. Возмещение (расходы) по налогам (тыс. руб.)

	Данные на 01.07.2016	Данные на 01.07.2015
Налог на имущество	84	83
Транспортный налог	0	0
Налог на добавленную стоимость	2 907	2 235
Налог на прибыль	4 007	8 214
Налог на доходы, полученные по государственным ценным бумагам	158	184
Земельный налог	446	0
Пошлины и сборы	31	63
Увеличение (уменьшение) налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	(4 518)	1 270
Всего	3 115	12 049

Текущая ставка налога на прибыль, применяется к большей части прибыли Банка, составляет 20%.

По объектам недвижимого имущества, принадлежащим Банку, налог на имущество рассчитывался исходя из кадастровой стоимости.

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

Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам отражает данные об изменении значений показателей, составляющих капитал Банка, сведения о величине кредитного, операционного и рыночного рисков, покрываемых капиталом, информацию об изменении резервов по категориям активов, а также информацию о показателе финансового рычага.

Банк поддерживает необходимую капитальную базу для покрытия рисков, присущих его деятельности, и для развития бизнеса. Основными целями Банка в отношении управления капиталом являются соблюдение внешних требований по капиталу и обеспечение непрерывной деятельности Банка. Внешние требования по капиталу банков установлены Базельским Комитетом по банковскому надзору и Банком России.

Капитал, которым управляет Банк, представляет собой более широкое понятие, чем источники собственных средств, представленные в Бухгалтерском балансе. Собственные средства (капитал) Банка определяется как сумма основного капитала и дополнительного капитала. В свою очередь, основной капитал определяется как сумма базового капитала и добавочного капитала.

Показателем эффективности политики кредитной организации в области управления капиталом является рост стоимости капитала при условии выполнения установленных требований относительно его достаточности.

Согласно требованиям Банка России, капитал Банка, рассчитанный на основе российских правил бухгалтерского учета и отчетности, должен быть не менее 8% от суммы активов, взвешенных с учетом риска, достаточность базового капитала не менее 4,5 %, достаточность основного капитала не менее 6,0%. Банк отслеживает выполнение данных нормативных требований на ежедневной основе и ежемесячно направляет в Банк России соответствующую отчетность. Банк выполнял установленный Банком России норматив достаточности капитала.

Капитал Банка, тыс. руб.	Установлен- ный норматив	Данные на 01.07.2016	Данные на 01.01.2016
Собственные средства (капитал), всего		422 092	437 989
<i>Источники базового капитала</i>		444 579	443 168
-Уставный капитал		262 500	262 500
-резервный фонд		60 000	60 000
-нераспределенная прибыль		122 079	120 668
<i>Показатели, уменьшающие источники базового капитала</i>		(22 487)	(5 179)
-убытки отчетного года		(22 072)	(5 197)
- нематериальные активы		(415)	-
Базовый капитал		422 092	437 989
Добавочный капитал		0	0
Основной капитал		422 092	437 989
<i>Источники дополнительного капитала</i>		0	0
- Прибыль прошлого года		0	0
Дополнительный капитал		0	0
Активы, взвешенные по уровню риска, необходимые для определения достаточности базового капитала		1 871 865	1 998 958
Активы, взвешенные по уровню риска, необходимые для определения достаточности основного капитала		1 871 865	1 998 958
Активы, взвешенные по уровню риска, необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)		1 871 865	1 998 958
Показатели достаточности капитала, %			
Достаточность базового капитала Н 1.1	4,5%	22.6	21.9
Достаточность основного капитала Н1.2	6%	22.6	21.9
Достаточность собственных средств (капитала) Н1.0	8%	22.6	21.9

Для определения достаточности капитала Банка с учетом регулярно проводимого стресс-тестирования фактический капитал Банка уменьшался на дополнительные требования к капиталу исходя из мягкого, умеренного и критического сценариев тестирования, показатели достаточности капитала сравнивались с установленными Банком России минимальными значениями.

	на 01.07.2016	на 01.01.2016
Значение нормативов достаточности капитала (Н1.0, Н1.1, Н1.2) по итогам стресс-тестирования по критическому сценарию	15,73%	15,21%

По итогам стресс-тестирования установлено, что даже в случае реализации критического сценария Банком по состоянию на 01.07.2016 не нарушаются обязательные нормативы достаточности капитала.

Сведения о величине кредитного, операционного и рыночного рисков, покрываемых капиталом приводятся в разделе 2 формы 0409808.

По состоянию на 01.07.2016 года объем созданных Банком резервов составил 112 242 тыс. руб. (на 01.01.2016- 97 722 тыс. руб.).

5. Сопроводительная информация к Сведениям об обязательных нормативах и показателе финансового рычага

В течение I-ого полугодия 2016 года Банком соблюдались установленные нормативы.

	Требование	на 01.07.2016	на 01.01.2016
Норматив мгновенной ликвидности (Н2)	не менее 15%	110.6	97.5
Норматив текущей ликвидности (Н3)	не менее 50%	103.4	115.1
Норматив долгосрочной ликвидности (Н4)	не более 120%	1.4	3.7
Норматив максимального риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	не более 25%	24.6	22.6
Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)	не более 800%	152.7	182.8
Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н 9.1)	не более 50%	0.0	0.0
Норматив совокупной величины риска по инсайдерам (Н 10.1)	не более 3%	0.7	0.8

В течение I-ого полугодия 2016 года Банк не осуществлял операций с ПФИ и операций кредитования ценными бумагами, риск по этим операциям не повлиял на показатель финансового рычага. Информация о расчете показателя финансового рычага представлена в разделе 2 формы 0409813.

Показатель финансового рычага по Базелю III на 01.07.2016 составил 22,1%.

6. Сопроводительная информация к Отчету о движении денежных средств

Отчет о движении денежных средств отражает в динамике получение (привлечение) и уплату (предоставление, размещение) денежных средств и их эквивалентов, обусловленные деятельностью Банка. Под эквивалентами денежных средств в отчете понимаются краткосрочные высоколиквидные вложения, свободно конвертируемые в денежные средства и подвергающиеся незначительному риску изменения стоимости.

По состоянию на 01.07.2016 г. денежные средства и их эквиваленты составили 519 275 тыс. руб., на 01.01.2016 – 443 951 тыс. руб.

Увеличение объема денежных средств и их эквивалентов по состоянию на 01.07.2016 на 75 324 тыс. руб. произошло, в основном, в результате реализации ценных бумаг, относящихся к категории «имеющиеся в наличии для продажи» в сумме 28 863 тыс. руб., сокращения прочих активов на 44 853 тыс.руб., увеличения средств на счетах клиентов в сумме 195 564 тыс. руб., прироста прочих обязательств на 18 042 тыс. руб., возврата средств из фонда обязательных резервов в сумме 790 тыс. руб.. Снижение денежных средств произошло в результате возврата привлеченных МБК в сумме 130 000 тыс. руб., увеличения ссудной задолженности в сумме 72 024 тыс. руб., от операционной деятельности в сумме 10 551 тыс. руб.

7. Информация о принимаемых Банком рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом

Стратегической целью управления рисками является обеспечение финансовой устойчивости Банка. Система управления рисками в Банке строится на следующих основных принципах: осведомленности о рисках и их всесторонней идентификации; разделении полномочий; обеспечении независимости функции оценки рисков; использовании информационных технологий; управлении деятельностью банка с учетом принимаемого риска; мониторинге уровня рисков и достаточности капитала, периодической отчетности и раскрытии информации; постоянном совершенствовании системы управления рисками. Оценка и управление рисками и капиталом осуществляются в соответствии с нормативными документами Банка

России, утвержденным Советом директоров внутренним положением об оценке и управлении значениями (лимитами) на различные операции и активы.

Банк осуществляет оценку и управление тремя основными группами рисков: внешними рисками, финансовыми и нефинансовыми рисками. В качестве существенных Банк признает внешние риски; кредитный риск; риск потери ликвидности; операционный риск; рыночный риск; процентный риск; фондовый риск; валютный риск; риск нарушения информационной безопасности; стратегический риск; правовой риск; риск потери деловой репутации; риск вовлеченности Банка и его сотрудников в легализацию (отмывание) доходов, полученных преступным путем, и финансирование терроризма; регуляторный риск; риск материальной мотивации персонала. В качестве значимых рисков Банк выделяет кредитный риск, рыночный риск, риск потери ликвидности, операционный риск.

Организационная структура управления рисками предусматривает разграничение функций, полномочий и ответственности между органами управления Банка и его структурными подразделениями:

- Совет директоров определяет политику управления рисками, пограничные значения (лимиты) и параметры риск-аппетита, диапазоны процентных ставок по операциям, регулярно оценивает уровень основных банковских рисков и утверждает итоги стресс-тестирования;

- коллегиальный и единоличный органы управления организуют проведение мероприятий и процедур по эффективной реализации управления рисками;

- Кредитный комитет устанавливает лимиты по активным операциям в рамках установленных Советом директоров пограничных значений, классифицирует ссудную и приравненную к ней задолженность по категориям качества.

- Управление оценки банковских рисков выполняет следующие функции:

- осуществление мер по идентификации, оценке, мониторингу, управлению рисками и капиталом в соответствии с требованиями Банка России и внутренними документами Банка, сопоставление уровня рисков с утвержденными Советом директоров значениями целевых показателей склонности к риску/риск-аппетита;

- проведение процедур стресс-тестирования в Банке с целью оценки потенциального финансового состояния и размера экстраординарных убытков, связанных с вероятным воздействием ряда внешних и/или внутренних факторов риска,

- подготовка агрегированных отчетов о степени подверженности Банка различным рискам и отчетов в рамках внутренних процедур оценки достаточности капитала;

- установление и поддержание информационных потоков внутри Банка по вопросам управления рисками, ведение информационных баз по банковским рискам.

Идентификация, оценка и текущий контроль за кредитными рисками при кредитовании юридических лиц (отличных от кредитных организаций), индивидуальных предпринимателей, физических лиц осуществляются Отделом кредитного мониторинга и контроля за кредитными рисками Управления кредитования, в задачи которого входят мониторинг соблюдения установленных лимитов и количественных ограничений в области кредитования; подготовка профессиональных суждений об уровне кредитного риска и размерах резервов на возможные потери.

Идентификация, оценка и текущий контроль за риском легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма осуществляются Службой финансового мониторинга, за регуляторным риском - Службой внутреннего контроля. Идентификация, оценка и текущий контроль за рисками нарушения информационной безопасности, рисками, связанными с провайдерами, обеспечивающими доступ к сети Интернет, процессинг (обработку данных), услуги связи, хранение данных, риски, связанные с осуществлением дистанционного банковского обслуживания, осуществляются специалистом по информационной безопасности Управления экономической безопасности.

Деятельность Службы внутреннего аудита направлена на проведение на регулярной основе независимой проверки и оценки эффективности системы управления рисками, адекватности применяемых моделей и методик управления рисками, выявление и анализ проблем, связанных с функционированием системы; информирование органов управления Банка о выявленных проблемах, нарушениях и недостатках.

Постоянный мониторинг рисков, проведение мероприятий по их снижению и информирование своих непосредственных руководителей о повышении их уровня осуществляют все сотрудники банка, совершающие операции, подверженные рискам. Контроль за соблюдением

лимитов и ограничений осуществляют руководители соответствующих бизнес-подразделений Банка в момент совершения операций и заключения сделок, бэк-офис - в момент оформления сделок, Управление бухгалтерского учета и отчетности - в момент отражения операций и сделок в учете Банка, Управление оценки банковских рисков и Служба внутреннего аудита – при последующем контроле.

Органы управления Банка на регулярной основе получают информацию об уровне принятых рисков и фактах нарушений установленных процедур управления рисками, лимитов и ограничений, достаточности капитала, эффективности применяемых процедур управления рисками и капиталом. Правление и Совет директоров не реже одного раза в квартал рассматривают отчет Управления оценки банковских рисков об уровне основных банковских рисков и адекватности применяемых методов управления рисками масштабам и характеру проводимых Банком операций, не реже одного раза в полгода - результаты проведения Управлением оценки банковских рисков стресс-тестирования.

Требования к капиталу устанавливались путем выделения определенных сумм капитала на покрытие возможных убытков от реализации рисков (кредитного, рыночного, риска потери ликвидности, операционного риска) в соответствии с установленными по результатам стресс-тестирования показателями риск-аппетита на 2016 год, распределенными по видам рисков, видам деятельности и подразделениям. Банк осуществляет оценку достаточности имеющегося капитала для покрытия принятых и потенциальных рисков, стресс-тестирование для оценки существенности рисков и дополнительной потребности в капитале; ограничивает принимаемые риски с помощью системы лимитов и пограничных значений.

Минимизация рисков осуществляется также путем:

- разумной диверсификации активов и пассивов Банка;
- регулярного вынесения профессиональных суждений об уровне риска по конкретному активу и создания адекватных резервов в порядке, установленном Банком России и внутренними документами Банка;
- передачи риска (страхования имущества и операций, аутсорсинга);
- коллегиального принятия решений в области принимаемых рисков в соответствии с компетенцией соответствующего органа управления;
- недопущения конфликтов интересов между направлениями деятельности, подразделениями, сотрудниками Банка в области принятия решений по управлению рисками и совершению операций;
- подбора сотрудников, обладающих знаниями и опытом по управлению соответствующими видами рисков;
- регламентирования операций – разработке стандартизированных методик, инструкций, процедур проведения отдельных операций, типовых договоров,
- обязательного документирования методик и процессов управления рисками, их регулярного пересмотра и ознакомления с ними сотрудников Банка.

Совет директоров определил также следующие пограничные значения (лимиты) показателей, используемых в 2016 году для оценки совокупного уровня риска:

Наименование показателя	Значение
Минимальная величина регуляторного капитала, млн. руб.	400,0
Предельно допустимый совокупный уровень риска (активы, взвешенные по уровню риска, относимые к капиталу, показатель Н1.0), принимаемый Банком, %	Минимум 12,0
Предельно допустимый совокупный уровень риска (активы, взвешенные по уровню риска, относимые к капиталу), принимаемый Банком, за минусом дополнительных требований к капиталу, определенных стресс-тестированием, %	Минимум 10,0
Минимальная средняя маржа между привлеченными и размещенными средствами, процентных пунктов	5

Установленные Банком России и органами управления Банка лимиты и пограничные значения, показатели совокупного уровня риска и отдельных банковских рисков на протяжении первого полугодия 2016 года соблюдались. По состоянию на 01.07.2016 уровни финансовых и нефинансовых рисков Банка (за исключением репутационного риска) признаны низкими, уровень кредитных рисков по ряду заемщиков – повышенным, уровень внешних рисков – высоким. Изменений в процедурах оценки и управлении рисками и капиталом в отчетном периоде не происходило; органы управления Банка действовали в рамках установленных полномочий и

распределения функций по управлению рисками, сотрудниками выполнялись процедуры, предусмотренные внутренними документами Банка по контролю за уровнем принимаемых рисков.

Объем требований к капиталу (8% от знаменателя норматива Н1.0, рассчитанного в соответствии с Инструкцией Банка России от 03.12.2012 №139-И «Об обязательных нормативах банков») составил на 01.07.2016 149 749 тыс. руб., наибольший объем требований к капиталу по состоянию приходится на кредитный риск 122 723 тыс. руб., требования в отношении операционного риска составляют 27 026 тыс. руб., показатель рыночного риска для целей, предусмотренных Инструкцией №139-И, не рассчитывался в связи с отсутствием на указанные отчетные даты ценных бумаг, которые Банк намерен реализовать в краткосрочной перспективе. Буфер капитала на 01.07.2016 составляет 272 343 тыс. руб.

По состоянию на 01.07.2016 86,3% активов и обязательств номинировано в рублях РФ.

Кредитный риск - риск возникновения у Банка финансовых потерь (убытков) вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения заемщиком, контрагентом, корреспондентом финансовых обязательств перед Банком в соответствии с условиями заключенных договоров. Кредитный риск является наиболее значимым риском Банка, поскольку кредитование юридических лиц является его основным бизнес-направлением.

Для оценки кредитного риска Банк:

- сопоставляет фактические показатели кредитования с установленными пограничными значениями (лимитами) и коэффициентами – лимитами совокупной ссудной задолженности, лимитами на операции, лимитами на контрагентов, заемщиков, группу связанных заемщиков, лимитами показателей, используемых для оценки уровня концентрации;

- проводит количественную и качественную оценку кредитного риска, классифицирует ссуды, ссудную и приравненную к ней задолженность, активы, по которым существует риск несения потерь, по категориям качества и определяет адекватные размеры резервов по каждому активу;

- проводит регулярное стресс-тестирование кредитного портфеля по трем наихудшим историческим сценариям изменения качества кредитного портфеля, а также по гипотетическому сценарию, оценку влияния полученных результатов на капитал и нормативы достаточности капитала Банка.

Управление кредитным риском осуществляется путем:

- разумной диверсификации предоставляемых кредитов по срокам, отраслям, видам кредитования, ограничения риска путем оформления обеспечения по размещаемым средствам, ежедневного соблюдения коэффициентов, лимитов (пограничных значений);

- разработки стандартных унифицированных требований и документов для оценки финансового положения заемщиков, корреспондентов и контрагентов, документов по вопросам кредитной политики, внутренних правил и стандартных процедур кредитования, управления кредитным риском, классификации ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности, активов, по которым существует риск несения потерь;

- утверждения стандартных договоров по операциям размещения средств, указания в заключаемых договорах ответственности за несвоевременное исполнение обязательств перед Банком; возможности безакцептного списания денежных средств со счетов заемщиков при нарушении сроков платежей, предоставления Банку права досрочного истребования у заемщиков полученных кредитов при использовании средств не по назначению, любом неисполнении либо ненадлежащем исполнении своих обязательств;

- регулярного мониторинга выданных ссуд, их целевого использования, рисков, связанных с заемщиками, контрагентами, корреспондентами, анализа динамики их финансового положения и кредитоспособности, качества обслуживания долга, надлежащего исполнения условий договора, определения справедливой стоимости и ликвидности обеспечения;

- анализа данных об абсолютных и относительных величинах просроченной задолженности, списаниях безнадежной задолженности за счет сформированных резервов на возможные потери;

- анализа результатов мероприятий по управлению кредитным риском и внесению соответствующих изменений во внутренние документы и планы Банка.

Данные о концентрации предоставленных кредитов по видам деятельности заемщиков, по региональному признаку, данные о реструктурированной и просроченной задолженности представлены в п. 2.4 Пояснительной информации.

Оценка уровня концентрации кредитного риска производится путем сопоставления фактических показателей деятельности Банка с установленными на 2016 год пограничными значениями (лимитами) (совокупной ссудной задолженности, ссудной задолженности по категориям заемщиков, ссудной задолженности юридических лиц (отличных от кредитных организаций) одного вида экономической деятельности, вложений в акции и облигации, лимиты сделок по физическим лицам: аффилированным лицам и инсайдерам Банка).

Для целей оценки концентрации кредитного риска на 01.07.2016 Банк также анализирует структуру портфеля акций и облигаций (по балансовой стоимости с учетом переоценки и за минусом резервов на возможные потери) в разрезе отраслевой принадлежности эмитентов:

	Объем требований с учетом переоценки и за вычетом резерва, тыс. руб.	Удельный вес в общем объеме требований, %%
Облигации Минфина РФ	32 273	37,30
Акции эмитентов, занятых производством и распределением электроэнергии	20 373	23,55
Акции эмитентов, занятых НИОКР в области летательных аппаратов	13 547	15,66
Акции эмитентов, занятых производством передающей аппаратуры	11 421	13,20
Акции эмитентов, занятых производством железнодорожного подвижного состава	3 364	3,89
Акции эмитентов, управляющих ФПГ и холдингами	2 253	2,60
Акции эмитентов, занятых распределением газа	1 790	2,07
Акции прочих эмитентов	1 497	1,73
ИТОГО	86 518	100,00

Отраслевые риски эмитентов ценных бумаг оцениваются как низкие.

Данные о величине кредитного риска

тыс. руб.

	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по	
	на 01.07.2016	на 01.01.2016
Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах, всего, в том числе:	1 033 319	1 104 987
Активы с коэффициентом риска 20 процентов	69 680	35 030
Активы с коэффициентом риска 50 процентов	0	3 871
Активы с коэффициентом риска 100 процентов	963 639	1 066 086
Активы с иными коэффициентами риска	X	X
с пониженными коэффициентами риска, всего, в том числе:	1 047	1 166
ипотечные ссуды с коэффициентом риска 70 процентов	0	0
требования участников клиринга	1 047	1 166
с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:	481 604	540 028
с коэффициентом риска 110 процентов	0	0
с коэффициентом риска 130 процентов	116 052	118 172
с коэффициентом риска 150 процентов	365 552	421 856
Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:	18 070	20 764
по финансовым инструментам с высоким риском	2 454	2 454
по финансовым инструментам со средним риском	650	2 248
по финансовым инструментам с низким риском	14 966	16 062
по финансовым инструментам без риска	0	0
Кредитный риск по производным финансовым инструментам	0	0
Совокупный объем кредитного риска	1 534 040	1 666 945

Рыночный риск - риск возникновения у Банка финансовых потерь (убытков) вследствие изменения справедливой стоимости финансовых инструментов, а также курсов иностранных валют и (или) учетных цен на драгоценные металлы.

Для оценки рыночного риска Банк производит расчет совокупного рыночного риска и его составляющих в соответствии с действующей методикой Банка России; осуществляет оценку процентного риска путем расчета разрыва (гэпа) между активами и пассивами, чувствительными к изменению процентных ставок; переоценивает вложения в ценные бумаги по справедливой стоимости либо путем создания резервов на возможные потери; переоценивает активы и обязательства в иностранных валютах по текущим курсам, установленным Банком России; проводит стресс-тестирование составляющих рыночного риска.

Управление рыночным риском осуществляется путем:

- регулярной оценки внешних рисков Банка;
- оптимизации структуры активов и пассивов по срокам и ставкам; регулярного пересмотра ставок привлечения и размещения средств в зависимости от конъюнктуры;
- анализа рыночных рисков при установлении и пересмотре лимитов, соблюдения установленных лимитов и показателей для составляющих рыночного риска;
- диверсификации портфеля ценных бумаг по срокам погашения, эмитентам, отраслям;
- регулярной оценки финансового положения эмитентов, других факторов, вынесения профессиональных суждений и формирования адекватных резервов на возможные потери.

Несмотря на то, что начиная с 01.04.2015 показатель рыночного риска для целей расчета обязательных нормативов не рассчитывался в связи с отсутствием на указанные отчетные даты ценных бумаг, которые Банк намерен реализовать в краткосрочной перспективе, оценка рыночного риска и его составляющих в соответствии с методикой Банка России производилась банком для внутренних целей на отчетные даты по всему портфелю ценных бумаг, имеющих справедливую стоимость:

Размер риска, тыс. руб.	По состоянию на 01.07.2015	По состоянию на 01.10.2015	По состоянию на 01.01.2016	По состоянию на 01.04.2016	По состоянию на 01.07.2016
Процентный риск	1 530,77	881,52	1 003,37	1 043,99	851,81
Фондовый риск	5 027,16	4 752,40	4 873,62	6 206,20	3 145,42
Валютный риск	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Товарный риск	Не рассчитывался	Не рассчитывался	Не рассчитывался	0,00	0,00
Рыночный риск	81 974,13	70 424,00	73 462,38	90 627,38	49 965,38

Фондовый риск - риск возникновения у Банка финансовых потерь (убытков) вследствие неблагоприятного изменения курсов ценных бумаг и производных финансовых инструментов, чувствительных к изменению справедливой стоимости на долевые ценные бумаги, по срочным сделкам с долевыми ценными бумагами и ценными бумагами, конвертируемыми в долевые ценные бумаги.

Для оценки фондового риска Банк:

- сопоставляет фактические показатели своей деятельности с установленными пограничными значениями (лимитами) - лимитами предельного уровня вложений в акции и облигации, лимитами в разрезе контрагентов и их ценных бумаг;
- регулярно переоценивает вложения в ценные бумаги по справедливой стоимости либо путем создания резервов на возможные потери;
- регулярно проводит стресс-тестирование фондового риска исходя из исторических и гипотетического сценариев движения индекса ММВБ.

Управление фондовым риском осуществляется путем:

- соблюдения установленных лимитов;
- диверсификации портфеля ценных бумаг по срокам погашения, эмитентам ценных бумаг, отраслям и т.д.;
- регулярной оценки финансового положения, динамики чистых активов эмитента, динамики котировок ценных бумаг, выплаты дивидендов, исполнения долговых обязательств эмитентами и т.д. путем вынесения профессиональных суждений, формирования адекватных резервов на возможные потери;
- регулярной оценки внешних рисков и конъюнктуры фондового рынка.

Валютный риск - риск возникновения у Банка финансовых потерь (убытков) вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют и драгоценных металлов по открытым позициям в иностранных валютах и драгоценных металлах.

Для оценки валютного риска Банк:

- сопоставляет фактические показатели своей деятельности с установленными пограничными значениями (лимитами)- лимитом чистых валютных позиций, открываемых в течение операционного дня, предельным уровнем убытков, при котором происходит закрытие валютной позиции, и т.д.; лимитами в разрезе контрагентов (валютнообменные сделки, валютные свопы и т.д.).

- проводит стресс-тестирование валютного риска исходя из максимально возможного лимита открытой валютной позиции (20% от капитала Банка) по историческим и гипотетическому сценариям; осуществляет оценку влияния полученных результатов на капитал и нормативы достаточности капитала Банка.

Управление валютным риском осуществляется путем:

- соблюдения установленных лимитов;
- ограничения банковских операций в иностранной валюте операциями с долларами США, евро и швейцарскими франками;
- регулярной оценки внешних рисков и конъюнктуры валютного рынка.

Товарный риск – риск возникновения у Банка финансовых потерь (убытков) вследствие неблагоприятного изменения цен на товары, обращающиеся на организованном рынке, включая драгоценные металлы (кроме золота), и производные финансовые инструменты, чувствительные к изменению цен на товары, а также на полученный залог в виде товаров. По состоянию на 01.07.2016 на балансе и в залоге у Банка товары, обращающиеся на организованном рынке, отсутствуют.

Процентный риск - риск возникновения у Банка финансовых потерь (убытков) вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам Банка, чувствительным к изменениям процентных ставок. Процентный риск возникает в результате несовпадения сроков погашения финансовых инструментов, чувствительных к изменению процентных ставок.

Для оценки процентного риска Банк ежемесячно анализирует разрыв (гэп) между активами и пассивами, чувствительными к изменению процентных ставок, выявляет максимальное значение коэффициента разрыва и сравнивает его с нормативным интервалом, производит стресс-тестирование гэпа и оценивает влияние изменения процентных ставок на капитал Банка.

В качестве чувствительных к изменению процентных ставок Банк выделяет следующие статьи активов: средства в кредитных организациях; ссудная и приравненная к ней задолженность; ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости; ценные бумаги для продажи - и следующие статьи пассивов: средства кредитных организаций; средства клиентов; выпущенные долговые обязательства; прочие заемные средства. Фактический показатель совокупного гэпа (коэффициента разрыва) составляет по состоянию на 01.07.2016 1,09 и находится в пределах установленного нормативного интервала. На базе гэпа проводится расчет возможного изменения чистого процентного дохода в результате изменения процентных ставок на 100-700 базисных пунктов и влияние данного изменения на капитал Банка.

Управление процентным риском осуществляется путем:

- оптимизации структуры активов и пассивов по срокам и ставкам;
- лимитирования в отношении финансовых инструментов, чувствительных к изменению ставок;
- установления фиксированных процентных ставок по кредитам и депозитам;
- регулярного пересмотра ставок привлечения и размещения средств в зависимости от изменений рыночной конъюнктуры.

Риск потери ликвидности - риск возникновения у Банка финансовых потерь (убытков) вследствие неспособности обеспечить исполнение своих обязательств в полном объеме в результате несбалансированности финансовых активов и финансовых обязательств Банка (в том числе вследствие несвоевременного исполнения финансовых обязательств одним или несколькими контрагентами Банка) и (или) возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения Банком своих финансовых обязательств.

Для оценки риска потери ликвидности Банк:

- сопоставляет фактические показатели своей деятельности с установленными пограничными показателями (лимитами) и коэффициентами;
- ежемесячно анализирует разрыв (гэп) в сроках погашения требований и обязательств, выявляет его максимальное значение, производит его стресс-тестирование, оценивает возможности фондирования гэпа и влияния данного фондирования на капитал Банка. Кумулятивный гэп после стресс-тестирования по критическому сценарию на 01.07.2016 составил 150 млн. руб.

Управление риском потери ликвидности осуществляется путем:

- разумной диверсификации активов и пассивов по срокам, видам привлечения/размещения, ежедневного и постоянного прогнозирования их движения с помощью программы ведения текущей платежной позиции по основным корреспондентским счетам и кассе;
- соблюдения принципа приоритета ликвидности при наличии конфликта между ликвидностью и доходностью проводимых операций;
- постоянного контроля за своевременностью расчетов по поручению клиентов, по сделкам и операциям Банка,
- постоянной комплексной оценки рисков, связанных с заемщиками, контрагентами, эмитентами, корреспондентами, а также с различными видами активов Банка, соблюдения установленных лимитов и коэффициентов, формирования адекватных резервов на возможные потери;
- анализа результатов мероприятий по управлению риском ликвидности и внесению соответствующих изменений во внутренние документы и планы Банка;
- контроля за изменением конъюнктуры на рынке банковских услуг, за уровнем доходности проводимых банковских операций, за уровнем операционных и неоперационных расходов.

В качестве инструментов мониторинга риска потери ликвидности банк использует показатели концентрации по видам валют, финансирования по контрагентам (соотношение обязательств перед отдельными кредиторами (группами связанных кредиторов) и совокупной суммы обязательств Банка) и по отдельным инструментам привлечения средств.

По состоянию на 01.07.2016 группа аффилированных Банку лиц занимает второе место в общей сумме обязательств банка (ее удельный вес равен 16,37% по сравнению с 18,87% на 01.04.2016, 23,65% на 01.01.2016 и 30,39% на 01.10.2015), что свидетельствует о постепенном снижении зависимости ресурсной базы Банка от группы аффилированных Банку кредиторов.

Что касается показателя концентрации финансирования по отдельным инструментам привлечения средств (отличным от средств кредитных организаций), то по состоянию на 01.07.2016 Банк наиболее зависим от срочных вкладов физических лиц и остатков средств «до востребования» на счетах юридических лиц.

Операционный риск - риск возникновения у Банка финансовых потерь (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 некомпетентности, непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик) применяемых Банком информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий.

Для оценки операционного риска Банк:

- сопоставляет фактические показатели своей деятельности с установленными пограничными значениями (лимитами) - количество несостоявшихся или незавершенных банковских операций и других сделок; количество уволенных (уволившихся) сотрудников, количество допущенных ошибок при проведении операций, количество аварий, сбоев информационно-технологических систем, время (продолжительность) простоя информационно-технологических систем и т.д.;

- производит расчет операционного риска в соответствии с методикой расчета, утвержденной Банком России;

- осуществляет выявление и сбор данных о факторах операционного риска, ведение базы потерь по операционным рискам в разрезе области деятельности (бизнес-процессов), категории и типа события, размеров прямого и косвенного ущерба, на основе которой ежеквартально составляется сводная таблица по индикаторам операционного риска и причинам убытков.

Управление операционным риском осуществляется путем:

- разработки организационной структуры, внутренних документов с учетом соблюдения принципа разделения полномочий и подотчетности по проводимым банковским операциям и сделкам, обязательного согласования и документирования внутренних порядков и процедур совершения операций и сделок;

- осуществления в Банке внутреннего контроля за процессом корпоративного управления с целью исключения конфликтов интересов и ошибок;

- соблюдения установленных лимитов и ограничений;

- анализа потерь по операционному риску и причин их возникновения;

- соблюдения установленного порядка доступа к информации и материальным активам Банка;

- осуществления дополнительного и последующего контроля банковских операций и их отражения в учете Банка;

- разработки и регулярного тестирования плана действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности Банка в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций;

- контроля за рисками информационной безопасности; соблюдением требований информационной безопасности при осуществлении переводов денежных средств, электронной обработкой данных в целях исключения системных ошибок, потери данных, злоупотреблений;

- страхования имущества и операций Банка;

- подбора квалифицированного персонала в необходимом количестве, постоянного повышения его квалификации.

Уровень операционного риска, рассчитанного по методике Банка России, на 01.07.2016 составлял 27 026 тыс. руб. (на 01.01.2016 – 26 561 тыс. руб.). Информация о показателях операционного риска представлена в разделе 2 формы 0409808.

Правовой риск - риск возникновения у Банка финансовых потерь (убытков) вследствие несоблюдения Банком требований нормативных правовых актов и заключенных договоров; допустимых правовых ошибок при осуществлении деятельности; несовершенства правовой системы; нарушения контрагентами нормативных правовых актов, а также условий заключенных договоров.

Для оценки правового риска Банк:

- сопоставляет фактические показатели своей деятельности с установленными пограничными значениями (лимитами);

- анализирует состояние дел, по которым на отчетную дату ведется судебное и исполнительное производство.

Управление правовым риском осуществляется путем:

- постоянного мониторинга изменений в законодательстве;

- обеспечения постоянного доступа сотрудников Банка к справочно-правовой системе «Консультант Плюс»;

- реализации программ обучения и повышения квалификации персонала;

- постоянной актуализации внутрибанковских нормативных документов, разработки и утверждения типовых договоров, разработки порядка согласования и рассмотрения нестандартных договоров;

- контроля со стороны Юридического управления за совершаемыми сделками и операциями, их документальным оформлением, правовая экспертиза внутренних документов и договоров.

Пограничные значения (лимиты) показателей, используемых для оценки уровня правового риска, утвержденные Советом директоров на 2016 год, в течение первого квартала 2016 года соблюдались.

Риск потери деловой репутации (репутационный риск) - риск возникновения у Банка финансовых потерь (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.

Для оценки репутационного риска Банк:

- сопоставляет фактические показатели своей деятельности с установленными пограничными значениями (лимитами);
- осуществляет постоянный мониторинг информации о негативных и позитивных отзывах и сообщениях о Банке и связанных с ним лицах из средств массовой информации.

Управление репутационным риском осуществляется путем:

- осуществления Банком своей деятельности в соответствии с требованиями действующего законодательства РФ, учредительных и внутренних документов Банка, соблюдения всех пруденциальных норм, установленных Банком России, условий заключенных договоров, принципов профессиональной этики;
- контроля за достоверностью отчетности и иной публикуемой Банком информации;
- включения во внутренние документы Банка механизмов, позволяющих эффективно регулировать конфликт интересов клиентов и контрагентов, участников, органов управления и (или) служащих, а также минимизировать негативные последствия конфликта интересов, в том числе предотвращение предъявления жалоб, судебных исков со стороны клиентов и контрагентов и (или) применение мер воздействия со стороны органов регулирования и надзора;
- противодействия со стороны Банка легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, а также иной противоправной деятельности, осуществляемой недобросовестными клиентами и контрагентами и (или) служащими Банка, соблюдения принципа «Знай своего клиента»;
- формирования в Банке системы эффективного внутреннего контроля и управления банковскими рисками и капиталом;
- реализации разумной кадровой политики Банка при подборе и расстановке кадров, соблюдения принципа "Знай своего служащего", адекватного материального стимулирования персонала;
- ведения информационной базы о реальных владельцах, аффилированных и связанных лицах, инсайдерах;
- реализации Банком взвешенной кредитной, инвестиционной и рыночной политики с учетом деловой репутации клиентов, партнеров и контрагентов Банка.

Пограничные значения (лимиты) показателей, используемых для оценки уровня репутационного риска, установленные Советом директоров на 2016 год, в течение первого полугодия 2016 года соблюдались (за исключением установленного показателя доходности (прибыли) Банка к капиталу Банка, принявшего отрицательное значение).

Риск вовлеченности Банка и его сотрудников в легализацию (отмывание) доходов, полученных преступным путем, и финансирование терроризма (риск использования услуг Банка в целях ОД/ФТ) оценивается на 01.07.2016 как низкий.

Регуляторный риск Банка - риск возникновения у Банка убытков из-за несоблюдения законодательства РФ, внутренних документов Банка, а также в результате применения санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов - оценивается на 01.07.2016 как низкий, потери от регуляторного риска оцениваются как нулевые.

Риск нарушения информационной безопасности – риск возникновения у Банка финансовых потерь (убытков), нанесения ущерба его деловой репутации вследствие злоумышленных или случайных действий сторонних лиц и (или) сотрудников Банка, в том числе с целью недобросовестной конкуренции, недостаточной защиты информации при осуществлении переводов денежных средств.

Для оценки риска нарушения информационной безопасности Банк:

- выполняет требования действующих стандартов и рекомендаций Банка России в области информационной безопасности;
- проводит систематический и документированный процесс выявления, сбора, использования и анализа информации по рискам нарушения информационной безопасности в рамках анализа базы потерь по операционным рискам.

Управление риском нарушения информационной безопасности осуществляется путем:

- построения системы информационной безопасности в соответствии с требованиями действующих стандартов и рекомендациями Банка России;
- обеспечения надежного и бесперебойного функционирования информационной системы Банка;
- исключения несанкционированного изменения и (или) удаления информации, составляющей коммерческую или банковскую тайну;
- исключения несанкционированного доступа к информации, составляющей коммерческую или банковскую тайну;
- своевременного выявления, оценки и прогнозирования источников угроз информационной безопасности Банка;
- принятия адекватных мер по защите от реальных угроз информационной безопасности;
- создания условий для локализации ущерба, ослабления негативного влияния и ликвидации последствий при фактах нарушения информационной безопасности.

В рамках анализа имеющейся базы потерь по операционным рискам информации по рискам нарушения информационной безопасности и потерям от нарушения информационной безопасности в первом полугодии 2016 года не выявлено, инциденты при осуществлении переводов денежных средств отсутствуют. В четвертом квартале 2015 года Банком проведена самооценка в целях соблюдения требований к информационной безопасности по состоянию на 01.11.2015 (пятый уровень соответствия информационной безопасности требованиям СТО БР ИББС-1.0).

Риски интернет-банкинга – риски, возникающие при осуществлении Банком операций с клиентами с применением систем дистанционного банковского обслуживания.

Для оценки рисков интернет-банкинга Банк проводит систематический и документированный процесс выявления, сбора, использования и анализа информации по рискам интернет-банкинга в рамках анализа базы потерь по операционным рискам.

Управление рисками интернет-банкинга осуществляется путем:

- использования Банком лицензированного программного обеспечения, оборудования связи и т.д.;
- взвешенного подхода к выбору провайдеров, поставщиков услуг, обеспечивающих доступ к сети Интернет, процессинг и т.д., с учетом их опыта в данной области предоставления услуг, надежности автоматизированных систем и систем связи, квалификации их персонала, стоимости и условий предоставления услуг;
- разработки порядка (правил) применения систем интернет-банкинга (разработка, приобретение, документирование, ввод в эксплуатацию, эксплуатация, модернизация, вывод из эксплуатации) и выполнения реализуемых ими процедур предоставления банковских услуг, типовых договоров с клиентами;
- своевременного выявления, анализа и мониторинга возможных новых источников (факторов) рисков, связанных с усложнением внутрибанковских автоматизированных систем и появлением в информационном контуре интернет-банкинга новых участников, например, провайдеров;
- учета при построении систем интернет-банкинга видов и масштабов проводимых Банком банковских операций, применяемых способов контроля и обработки распоряжений клиентов, состава клиентской базы в целом (с учетом возможностей легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма);
- мониторинга и своевременного (упреждающего) повышения производительности внутрибанковских автоматизированных систем, с помощью которых осуществляется обслуживание в рамках интернет-банкинга, по мере расширения клиентской базы Банка, развития предоставляемых с помощью интернет-банкинга банковских услуг и расширения потребностей клиентов;
- разработки и тестирования планов необходимых мероприятий на случай чрезвычайных обстоятельств, прекращения функционирования провайдеров и (или) систем интернет-банкинга;
- документирования информации об авариях, отказах, сбоях функционирования аппаратно-программного обеспечения систем интернет-банкинга, в том числе компьютерных систем и средств связи провайдеров Банка, и их причинах, о попытках неправомерного доступа (внешнего и внутреннего) к внутрибанковским автоматизированным системам, информационным и

процессинговым ресурсам, о сетевых и вирусных атаках, их последствиях и принятых мерах, а также в целом об источниках (факторах), влияющих на повышение банковских рисков.

В рамках анализа имеющейся базы потерь по операционным рискам информации по рискам интернет-банкинга и потерям по ним в первом полугодии 2016 года не выявлено.

Стратегический риск - риск возникновения у Банка финансовых потерь (убытков) в результате ошибок (недостатков), допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития Банка (стратегическое управление) и выражающихся в неучете или недостаточном учете возможных опасностей, которые могут угрожать деятельности Банка, неправильном или недостаточно обоснованном определении перспективных направлений деятельности, в которых Банк 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 деятельности Банка.

Для оценки стратегического риска Банк сопоставляет фактические показатели своей деятельности с установленными пограничными значениями (лимитами).

Управление стратегическим риском осуществляется путем:

- разработки, утверждения и периодического пересмотра стратегии Банка со стороны Совета директоров;
- коллегиального принятия решений по вопросам стратегии Банка органами его управления;
- своевременного внесения изменений во внутренние документы по вопросам реализации стратегии;
- формирования в Банке системы эффективного внутреннего контроля и управления банковскими рисками.

Пограничные значения (лимиты) показателей, используемых для оценки уровня стратегического риска, утвержденные Советом директоров на 2016 год, а также целевые ориентиры, установленные Стратегией развития на 2016 год, в течение первого полугодия 2016 года соблюдались.

Риск внедрения новых продуктов и технологий (внедренческий риск) – риск, возникающий в связи со сложностью расчета окупаемости затрат на внедрение новых технологий, и, как следствие, возможностью потерь в случае неоправданных затрат Банка.

Для оценки внедренческого риска Банк проводит систематический и документированный процесс выявления, сбора, использования и анализа информации по внедренческому риску в рамках анализа базы потерь по операционным рискам.

Управление внедренческим риском осуществляется путем:

- оценки прямых и косвенных затрат на внедрение новых продуктов и технологий, расчета их окупаемости до принятия решений о внедрении;
- внесения изменений в организационную структуру Банка, подготовки внутренних документов, разработки стандартных договоров, процедур, методик, выявления факторов риска до начала этапа внедрения;
- использования аутсорсинга - привлечения специализированной сторонней организации (поставщика услуг) для выполнения отдельных видов работ.

В рамках анализа имеющейся базы потерь по операционным рискам информации по внедренческому риску и потерям по нему в первом полугодии 2016 года не выявлено.

Риск материальной мотивации персонала - риск, возникающий в результате неэффективности и (или) неадекватности и (или) низкой результативности применяемой Банком системы материальной мотивации, и, как следствие, потерь в связи с отсутствием связи между материальной мотивацией и реальными результатами деятельности Банка, а также уровнем принятых Банком рисков, в связи с уходом из Банка квалифицированных и опытных сотрудников.

Для оценки риска материальной мотивации персонала Банк:

- сопоставляет фактические показатели своей деятельности с установленными пограничными значениями (лимитами);
- сопоставляет изменение размера средней заработной платы по Банку с темпами базовой инфляции.

Управление риском материальной мотивации персонала осуществляется путем:

- разработки и регулярного пересмотра внутренних документов Банка по вопросам оплаты труда, премирования в целях повышения эффективности, понятности и прозрачности системы материальной мотивации, установления зависимости от результатов работы Банка, принятых им рисков;
- раскрытия Банком полной и достоверной информации о применяемой системе оплаты труда;
- осуществления внутреннего контроля в части своевременного и полного соблюдения Банком внутренних документов по вопросам оплаты труда.

Пограничное значение количества уволенных (уволившихся) сотрудников на 2016 год, утвержденное Советом директоров в составе лимитов показателей, используемых для оценки операционного риска, по итогам первого полугодия 2016 года соблюдено. Сопоставление динамики размера среднемесячной заработной платы по Банку с темпами базовой инфляции (по данным Банка России) свидетельствует об опережающем росте среднемесячной заработной платы в период 2010-2013 годов и отставании роста зарплаты от уровня базовой инфляции в 2014 - 2015 годах.

Управление капиталом

Целью управления капиталом Банка является обеспечение его достаточности для соблюдения установленных нормативов и показателей, покрытия принимаемых Банком рисков, обеспечения финансовой устойчивости Банка.

В течение первого полугодия 2016 года расчет показателей величины и оценки достаточности капитала осуществлялся в соответствии с "Положением о методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III")" (утвержденным Банком России 28.12.2012 № 395-П) и Инструкцией Банка России от 03.12.2012 года № 139-И «Об обязательных нормативах банков» на ежедневной основе. Размер собственных средств (капитала) Банка соответствует законодательно установленному уровню. Управление капиталом в Банке происходит на постоянной основе путем постоянного ежедневного мониторинга ранее заключенных и предстоящих операций и сделок Банка с точки зрения их возможного влияния на размер капитала и значения обязательных нормативов, мониторинга выполнения показателей риск-аппетита, пограничных значений (лимитов) показателей, используемых для оценки совокупного уровня риска (в том числе – установленной Советом директоров минимальной величины регуляторного капитала); ежедневного расчета установленных нормативов достаточности капитала Банка (достаточности собственных средств (капитала); достаточности базового капитала; достаточности основного капитала). Периодический анализ возможного изменения размера капитала Банка проводится также с помощью стресс-тестирования – оценки влияния на капитал различных негативных событий разного масштаба.

Существенных изменений в политике Банка по управлению капиталом в отчетном периоде не было.

8.Операции (сделки) со связанными с Банком сторонами

В течение I-ого полугодия 2016 года Банк осуществлял операции со связанными с Банком сторонами: расчетно-кассовое обслуживание, привлечение денежных средств, предоставление кредитов, аренда имущества, получение услуг.

Банковские операции (сделки) со связанными с Банком сторонами осуществлялись на общих условиях. Сделки, в совершении которых имеется заинтересованность, утверждались Советом директоров Банка.

9. Информация о системе оплаты труда и о выплатах вознаграждения управленческому персоналу

Порядок оплаты труда и расчета размеров вознаграждения, подлежащего уплате работникам за выполнение порученных им трудовых функций и для повышения их мотивации к разумному принятию рисков и обеспечению финансовой устойчивости Банка, устанавливается «Политикой в области оплаты труда и материальной мотивации в «СОЦИУМ-БАНК» (ООО)», «Положением о системе оплаты труда в «СОЦИУМ-БАНК» (ООО)», трудовыми договорами с работниками. Внутренние документы Банка разработаны в соответствии с требованиями Трудового кодекса РФ и действующего законодательства и регламентируют все используемые формы оплаты труда и виды выплат, предусмотренные системой оплаты труда.

В течение I-ого полугодия 2016 года во внутренние документы по системе оплаты труда были внесены уточнения в части методики расчета и пороговых значений ряда количественных и качественных показателей результатов деятельности Банка и его отдельных подразделений, а также описания базы для расчета премиального фонда, уточнения сроков выплаты нефиксированной части вознаграждения; численность управленческого персонала Банка не изменялась. Долгосрочные вознаграждения руководителям Банка не выплачивались. Вознаграждение членам Совета директоров не выплачивалось.

Председатель Правления

С.В. Хохлова

Главный бухгалтер

С.В. Радченко

27 июля 2016 г.