

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ
К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЁТНОСТИ
за 2 квартал 2016 года**

БАНК «КУРГАН» ПАО

Введение

Настоящая Пояснительная информация является неотъемлемой частью промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности акционерного коммерческого инвестиционного банка «КУРГАН» публичного акционерного общества, краткое наименование – БАНК «КУРГАН» ПАО (далее – Банк) за второй квартал 2016 года.

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена в рублях и округлена с точностью до целых тысяч рублей.

1. Общая информация о банке

Полное наименование Банка: Акционерный коммерческий инвестиционный банк «КУРГАН» публичное акционерное общество (до марта 2015г. - Акционерный коммерческий инвестиционный банк «КУРГАН» открытое акционерное общество).

Сокращенное наименование Банка: БАНК «КУРГАН» ПАО (до марта 2015г. ОАО АКИБ «КУРГАН»).

Юридический адрес: 640000, г. Курган, ул. Гоголя, 78.

Банк не является участником банковской группы.

2. Краткая характеристика деятельности Банка

Деятельность Банка осуществляется на основании лицензий № 2568 от 6 февраля 2012 года и № 2568 от 19 марта 2015 года, в соответствии с которыми Банк совершает следующие банковские операции:

- привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определённый срок);
- размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определённый срок) денежных средств физических и юридических лиц от своего имени и за свой счёт;
- открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц;
- осуществление переводов денежных средств по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков - корреспондентов, по их банковским счетам;
- инкассация денежных средств, векселей, платёжных и расчётных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц;
- купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах;
- выдача банковских гарантий;
- осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов).

Помимо перечисленных банковских операций, Банк осуществляет следующие сделки:

- выдачу поручительств за третьих лиц, предусматривающих исполнение обязательств в денежной форме;
- предоставление в аренду физическим и юридическим лицам специальных помещений или находящихся в них сейфов для хранения документов и ценностей.

Банк осуществляет эмиссию и эквайринг платежных карт через международную платежную систему VISA, проводит работу с банковскими платежными агентами, внедрил мобильный банкинг и систему Клиент-Банк для физических лиц.

Работа в системе SWIFT позволяет оптимально взаимодействовать с банками - корреспондентами при осуществлении переводов денежных средств.

С 25 ноября 2004 года Банк является участником системы обязательного страхования вкладов, номер по реестру - 227. В течение отчетного года банком не допускалось нарушений показателей финансовой устойчивости, установленных требованиями для участия в системе страхования вкладов.

В 2015 году Банком открыты корреспондентские счета в ООО НКО «Рапида» в рублях, долларах США и евро и в АКБ «БЭНК ОФ ЧАЙНА» (АО) в китайских юанях.

Банк завершил 2 квартал 2016 года со следующими экономическими показателями:
тыс. руб.

Показатели	на 01.07.2016г.	на 01.07.2015г.
Активы	1 048 320	985 635
Обязательства	537 157	586 396
Капитал	397 361	395 124

Капитал на 01.07.2016г. и на 01.07.2015г. рассчитан по Положению ЦБ РФ №395-П «О методике определения величины и оценке достаточности собственных средств (капитала) кредитных организаций (Базель III)», утвержденному Банком России 28.12.2012 г. (далее – Положение Банка России №395-П).

Показатели	за 1-ое полугодие 2016г.	за 1-ое полугодие 2015г.
Прибыль до налогообложения	5802	5427
Прибыль после налогообложения	4231	4338

Рост активов Банка за первое полугодие 2016 года произошёл за счёт увеличения остатков денежных средств на счетах в Банке России и в других кредитных организациях.

Снижение обязательств Банка за первое полугодие 2016 года объясняется снижением средств по вкладам физических лиц и клиентов на расчётных счетах.

Основные доходы Банку продолжают приносить процентные и комиссионные доходы. Объем процентного дохода, полученный за 1-ое полугодие 2016 года, снизился по сравнению с аналогичным периодом 2015 года на 18,2%, а комиссионные доходы остались практически без изменения (небольшое снижение на 0,2%).

За 1-ое полугодие 2016 года процентные расходы по привлечённым средствам по сравнению с аналогичным периодом прошлого года снизились на 32,4%, что произошло в результате снижения процентных ставок по депозитам физических лиц. Расходы Банка по созданию резервов по ссудам и условным обязательствам кредитного характера за анализируемый период составили 107 212 тыс. руб., что меньше показателя за соответствующий период прошлого года на 21,9% (137 226 тыс. руб.). В 2 раза увеличились расходы на амортизацию основных средств после проведенной переоценки имущества. 3 886 тыс. руб. – фактические расходы за 6 месяцев 2016г. и 1 939 тыс. руб. - расходы за тот же период прошлого года.

3. Факторы, повлиявшие на финансовые результаты деятельности Банка за первое полугодие 2016 года

Экономическая среда Российской Федерации в первом полугодии 2016 года продолжает оставаться под влиянием негативных факторов. В отношении России был

введен ряд экономических санкций, из которых самой существенной стало фактическое закрытие доступа на глобальные рынки капитала для компаний под санкциями.

Еще одним следствием геополитических событий и введенных Россией ответных мер по запрету на импорт продовольствия из стран, применивших санкции к Российской Федерации, стало ускорение инфляции. Сокращение ВВП, промышленного производства, падение оборота розничной торговли, снижение заработной платы способствовало дальнейшему ухудшению и без того сложных условий ведения бизнеса для банков. Это привело к замедлению темпов роста кредитования, значительным потерям по кредитам, снижению прибыли.

Ужесточение пруденциальных требований Банка России к качеству ссудной задолженности определили более жесткое формирование кредитного портфеля и доформирование резервов на возможные потери по ссудам в 2015 и 2016 годах. Высокая конкуренция в регионе, замедление темпов роста экономики приводят к ослаблению спроса на кредиты и, кроме того, приводит к ужесточению внутренних процедур выдачи кредитов, устанавливаемых Банком.

4. Краткий обзор основ подготовки годовой отчетности и основных положений учетной политики Банка

4.1. Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий

Бухгалтерский учет в Банке осуществляется в соответствии с действующим российским законодательством, Положением Банка России №385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета у кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» (далее - Положение Банка России №385-П), а также иными нормативными актами Банка России, регулирующими деятельность Банка.

Ведение бухгалтерского учета в Банке и подготовка годовой отчетности основаны на следующих принципах и качественных характеристиках бухгалтерского учета: непрерывность деятельности; отражение доходов и расходов по методу «начисления»; постоянство правил бухгалтерского учета; осторожность; своевременность отражения операций; раздельное отражение активов и пассивов; преемственность входящего баланса; приоритет содержания над формой; составление баланса и отчетности в целом по банку; оценка активов и обязательств (активы принимаются к бухгалтерскому учету по их первоначальной стоимости, обязательства отражаются в соответствии с условиями договора); ценности и документы, отраженные в учете по балансовым счетам, по внебалансовым счетам не отражаются, за исключением случаев, предусмотренных нормативными документами Банка России.

В соответствии с Положением Банка России №385-П активы и пассивы учитываются по первоначальной стоимости на момент приобретения или возникновения. Первоначальная стоимость не изменяется до момента их списания, реализации или выкупа, если иное не предусмотрено законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России.

Основные средства учитываются на счетах по их учету в первоначальной оценке, которая определяется для следующих объектов:

- ✓ внесенных акционерами в счет вкладов в уставный капитал Банка - исходя из денежной оценки, согласованной учредителями;
- ✓ полученных по договору дарения и в иных случаях безвозмездного получения - исходя из рыночной цены на дату оприходования основных средств;

✓ полученных по договорам, предусматривающим исполнение обязательств (оплату) не денежными средствами - исходя из рыночной цены на дату оприходования основных средств;

✓ приобретенных за плату (в том числе бывших в эксплуатации) — исходя из фактических затрат на приобретение, сооружение, изготовление и доведение до состояния, в котором они пригодны для использования.

Оценка имущества (включая затраты на его приобретение, сооружение, создание и восстановление), стоимость которого при приобретении выражена в иностранной валюте, определяется в рублях по курсу Банка России, действующему на дату принятия имущества к бухгалтерскому учету.

К основным средствам относится имущество стоимостью свыше 100 000 рублей.

Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности, учитывается по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Перевод объектов в состав или из состава недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, из состава или в состав основных средств, а также внеоборотных запасов не приводит к изменению балансовой стоимости переводимых объектов. Для перевода объекта основных средств в объект недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, применяется критерий существенности в размере не менее 50% площади, сдаваемой в аренду от общей площади всего объекта основных средств.

Материальные запасы принимаются к учету по их фактической стоимости для объектов:

- полученных по договору дарения и в иных случаях безвозмездного получения, - исходя из рыночной цены имущества на дату принятия к бухгалтерскому учету материальных запасов;

- полученных по договорам, предусматривающим исполнение обязательств (оплату) не денежными средствами, - исходя из рыночной цены имущества на дату принятия к бухгалтерскому учету материальных запасов;

- приобретенных за плату (в том числе бывших в эксплуатации) исходя из цен их приобретения (без учета налога на добавленную стоимость и акцизов), включая расходы, связанные с их приобретением.

Учтенные Банком векселя (кроме просроченных) – принимаются на баланс по покупной стоимости. В дальнейшем стоимость векселей изменяется на величину начисленных процентов и (или) дисконта. Просроченные векселя отражаются в сумме, подлежащей оплате (включая просроченные проценты).

На внебалансовых счетах учет ценных бумаг ведется по номинальной стоимости (ценные бумаги для продажи на комиссионных началах; ценные бумаги на хранении по договорам хранения и др.).

Ценные бумаги и векселя, полученные Банком в качестве обеспечения предоставленных кредитов и размещенных средств, учитываются в сумме принятого обеспечения.

Дебиторская задолженность в валюте РФ отражается в учете в рублях в сумме фактической задолженности, а в иностранной валюте – в рублевом эквиваленте по официальному курсу Банка России на дату постановки задолженности на учет (с последующей переоценкой в установленном порядке).

Кредиторская задолженность, возникающая в валюте Российской Федерации, отражается в учете в рублях в сумме фактической задолженности, а возникающая в иностранной валюте - в рублевом эквиваленте по официальному курсу Банка России на дату постановки задолженности на учет (с последующей переоценкой в установленном порядке).

Отражение доходов и расходов Банка осуществляется по методу начисления. Финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете

по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов).

Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся.

Начисление процентных доходов и расходов осуществляется на даты их признания.

Доходы и расходы от выполнения работ (оказания услуг), отражаются в бухгалтерском учете на дату принятия работы (оказания услуг), определенную условиями договора, (в том числе как день уплаты), или подтвержденную иными первичными документами.

Порядок возмещения затрат и издержек определяется на основании договорных условий. В случае если в договоре на оказание услуг прямо указывается, что все понесенные Банком издержки, либо их контрактная величина подлежат возмещению контрагентами, то суммы этих издержек расходами не признаются, а учитываются в бухгалтерском учете в качестве дебиторской задолженности.

Учетная политика Банка в отношении операций по кредитованию строится в полном соответствии с нормативными документами Банка России, устанавливающими порядок осуществления операций по предоставлению (размещению) банками денежных средств клиентам - юридическим и физическим лицам и возврату (погашению) клиентами банков полученных денежных средств, а также бухгалтерский учет указанных операций, определяющими порядок начисления процентов по активным и пассивным операциям банка, связанным с привлечением и размещением денежных средств клиентов банка - физических и юридических лиц, устанавливающими порядок формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности.

Требования по процентам в корреспонденции со счетом доходов начисляются всегда как текущая задолженность, кроме сделки по уступке прав требования по кредитному договору, когда просроченные проценты начисляются на счетах по учету просроченной задолженности.

По просроченной части кредита проценты по повышенной ставке отражаются только на дату признания должником либо на дату вступления в силу решения суда.

Комиссии по кредитному договору начисляются на дату оказания услуг.

4.2. Корректировки, связанные с изменением учетной политики и расчетных оценок, влияющие на сопоставимость отдельных показателей деятельности кредитной организации

Учетная политика, применявшаяся Банком в течение первого полугодия 2016 года, в целом сопоставима с Учетной политикой, действовавшей в течение 2015 года. Изменения, внесенные в Учетную политику на 2016 год, не оказали существенного влияния на сопоставимость отдельных показателей в годовой отчетности.

4.3. Характер допущений и основные источники неопределенности в оценках на конец отчетного периода

Банк применяет ряд допущений и оценок, которые оказывают влияние на отраженные в годовой отчетности суммы активов и обязательств, а также на стоимость активов и обязательств в следующем отчетном периоде. Оценки и допущения постоянно анализируются на основе опыта руководства Банка, других факторов включая ожидания в отношении будущих событий, которые, по мнению руководства, являются обоснованными в свете текущих обстоятельств. Допущения, которые оказывают наиболее существенное воздействие на показатели годовой отчетности, и оценки, результатом

которых могут быть существенные корректировки текущей стоимости активов и обязательств в течение следующего отчетного периода, включают следующее.

Резерв на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности

Банк формирует резервы на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в соответствии с требованиями Положения Банка России №254-П.

Банком применяется оценка ссуд на индивидуальной основе.

Оценка ссуды и определение размера расчетного резерва осуществляется на основе профессионального суждения по конкретной ссуде, формируемого по результатам комплексного анализа деятельности заемщика с учетом его финансового положения, качества обслуживания долга и прочих существенных факторов. Для обеспечения своевременности классификации (реклассификации) ссуд и формирования (уточнения размера) резерва, по индивидуальным ссудам на постоянной основе проводится мониторинг факторов кредитного риска, влияющих на величину формируемого резерва. Переоценка осуществляется на ежеквартальной основе, или в случае выявления факторов кредитного риска.

Резерв на возможные потери

Банк формирует резервы на возможные потери в соответствии с требованиями Положения Банка России №283-П. В рамках исполнения требований регулятора внутренним нормативным документом Банка предусмотрена индивидуальная классификация элементов расчетной базы резерва на возможные потери, которая предполагает подготовку профессионального суждения об уровне риска, основанного на оценке вероятности полной потери элемента с учетом факторов (обстоятельств), определенных Положением Банка России №283-П.

Размер резерва определяется по одной из пяти категорий качества и норматива резервирования в пределах установленного по ней диапазона согласно Положению Банка России №283-П.

Налоговое законодательство

Действующее налоговое, валютное и таможенное законодательства Российской Федерации допускают возможность разных толкований и подвержены частым изменениям. В этой связи интерпретация данного законодательства руководством Банка применительно к операциям и деятельности Банка может быть оспорена соответствующими государственными органами. Как следствие, налоговые органы могут предъявить претензии по тем сделкам и операциям Банка, которые не оспаривались в прошлом. В результате, соответствующими органами могут быть начислены дополнительные налоги, пени и штрафы.

По мнению руководства Банка, по состоянию на 1 июля 2016 года соответствующие положения законодательства интерпретированы им корректно и вероятность сохранения им положения, в котором находится Банк в связи с налоговым, валютным и таможенным законодательством, является высокой.

Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость представляет собой стоимость, на которую финансовый инструмент можно обменять в ходе сделки между заинтересованными сторонами, отличной от вынужденной продажи или ликвидации. Наилучшим показателем справедливой стоимости является рыночная цена. Расчет справедливой стоимости финансовых инструментов проводится Банком на основе доступной рыночной информации если таковая имеется, и надлежащих методик оценки. Справедливая стоимость финансовых инструментов, которые не котируются на активных рынках,

определяется с применением методик оценки. Руководство использует всю доступную рыночную информацию для оценки справедливой стоимости финансовых инструментов.

4.4. Информация об изменениях в Учетной политике Банка на 2016 год

В Учетную политику для целей бухгалтерского учета на 2016 год внесены изменения, связанные с вступлением в силу положений Банка России от 22 декабря 2014 года № 446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций», от 22 декабря 2014 года № 448-П «О порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда, и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях», от 15 апреля 2015 года № 465-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета вознаграждений работникам в кредитных организациях. В 2016 году Банком не предусмотрено прекращение применения основополагающего допущения (принципа) непрерывности деятельности.

4.5. Информация о разводненной прибыли (убытке) на акцию

В связи с тем, что Банк не имеет привилегированных акций, предоставляющих их владельцам право требовать их конвертации в обыкновенные акции, а также не имеет договора купли – продажи обыкновенных акций у эмитентов по цене ниже их рыночной стоимости, величина разводненной прибыли (убытка) на акцию не рассчитывается.

5. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу по форме отчетности 0409806

5.1. Информация об объеме и структуре денежных средств и их эквивалентов

Денежные средства и их эквиваленты, представленные в бухгалтерском балансе, включают следующие суммы:

Наименование показателя	тыс. руб.	
	Остаток денежных средств по состоянию на 01.07.2016г.	Остаток денежных средств по состоянию на 01.07.2015г.
Наличные денежные средства	44 939	61 287
Денежные средства на счетах в Банке России (кроме обязательных резервов)	14 188	23 497
Денежные средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях:	302 474	150 539
-Российской Федерации	292 952	138 160
-иных стран	9 522	12 379
Итого денежных средств и их эквивалентов	361 601	235 323

В связи с ограничениями, установленными Банком России, остатки на счетах по учету отчислений в фонд обязательных резервов являются недоступными для использования Банком и не рассматриваются как денежные и приравненные к ним средства: по состоянию на 01.07.2016 г. в сумме 2 853 тыс. руб.; по состоянию на 01.07.2015 г. в сумме 5 135 тыс. руб.

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

5.2. Информация об объеме и структуре ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности

Чистая ссудная задолженность:

Наименование	тыс. руб.			
	На 01 июля 2016 года	На 01 июля 2015 года	Изменение абсолютное	Изменение в %% к 01.07.2015г.
Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	498 402	648 411	-150 009	-23,1
Ссуды физическим лицам	33 833	66 927	-33 094	-49,4
Итого ссудной задолженности	532 235	715 338	-183 103	-25,6
Резерв на возможные потери по ссудам	115 804	116 228	-424	-0,4
Итого чистой ссудной задолженности	416 431	599 110	-182 679	-30,5

Ссудная задолженность юридическим лицам на 01.07.2016г. составляет 498 492 тыс. руб., на 01.07.2015г. – 648 411 тыс. руб. Кредиты юридическим лицам были выданы на финансирование текущей деятельности.

Структура ссуд по видам экономической деятельности заемщиков до вычета резервов на возможные потери:

Наименование	тыс. руб.	
	На 01 июля 2016 года	На 01 июля 2015 года
Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями (включая индивидуальных предпринимателей)	498 402	647 564
Оптовая и розничная торговля	265 701	269 538
Обрабатывающие производства	62 131	72 611
Деятельность в области права	0	0
Транспорт и связь	19 481	34 631
Строительство	44 629	93 926
Сельское хозяйство	17 136	31 210
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	59 790	64 565
Финансовые услуги	0	0
Добыча полезных ископаемых	0	0
Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	0	0
Прочие виды деятельности	13 352	53 838
На завершение расчетов («овердрафт»)	16 182	27 245
Ссуды физическим лицам	33 833	66 636
Итого ссудной задолженности	532 235	715 338
Резерв на возможные потери по ссудам	115 804	116 228
Итого чистой ссудной задолженности	416 431	599 110

По состоянию на 01 июля 2016 года и на 01 июля 2015 года Банк не имел вложений в ценные бумаги, предоставленные в качестве обеспечения третьим сторонам по срочным депозитам кредитных организаций и прочим заемным средствам.

5.3. Информация о составе, структуре и изменении стоимости основных средств, нематериальных активов, а также объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности.

Структура основных средств, нематериальных активов, материальных запасов и недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, а также изменение их стоимости за первое полугодие 2016 года представлены далее:

тыс. руб.

Наименование показателя	Остаток по состоянию на 01.07.2016г.	Остаток по состоянию на 01.07.2015г.
Балансовая стоимость основных средств, кроме земли	249 806	104 899
Балансовая стоимость земли	4571	4 571
Итого балансовая стоимость основных средств:	254 377	109 470
Амортизация основных средств	31 684	16 439
Балансовая стоимость основных средств за вычетом амортизации	222 693	93 031
Материальные запасы		
Балансовая стоимость материалов, инвентаря и принадлежностей	491	589
Балансовая стоимость внеоборотных запасов	25 076	39 950
Сформированный резерв на возможные потери	1 634	3 995
Нематериальные активы	2 852	0
Амортизация нематериальных активов	493	0

Переоценка основных средств, проведенная на 01.01.2016г. по решению Совета директоров от 07.12.2015г. пр.№ 235 независимым оценщиком, не подтверждена аудиторской организацией и не принята в расчет капитала (собственных средств).

По состоянию на 01 июля 2016 года Банк не имел ограничений прав собственности на основные средства и объекты недвижимости, временно неиспользуемые в основной деятельности, а также не имеет основных средств, переданных в залог в качестве обеспечения обязательств.

По состоянию на 01 июля 2016 года в составе материальных запасов было учтено недвижимое имущество, полученное по договорам отступного и предназначенное для продажи в общей сумме 25 076 тыс. руб. (на 01 июля 2015г: остаток по данному имуществу составил 39 950 тыс. руб.).

По состоянию на 01 июля 2016 года по указанному имуществу сформирован резерв на возможные потери в сумме 1 634 тыс. руб. (на 01 июля 2015 года резерв на возможные потери составил 3 995 тыс. руб.)

5.4. Информация об остатках средств на счетах кредитных организаций

тыс. руб.

Наименование	На 01 июля 2016 г.	На 01 июля 2015 г.
Кредиты и депозиты, полученные от Банка России	0	0
Межбанковские кредиты и депозиты, в том числе:	0	0
- депозиты "овернайт"	0	0
- синдицированные кредиты	0	0
Счета типа "Лоро"	0	425
Итого средства кредитных организаций	0	425

Банк не допускал случаев невыполнения обязательств по выплате основной суммы долга и процентов или нарушения других условий в отношении привлеченных средств других кредитных организаций в течение 2016 и 2015 г. г.

По состоянию на 01 июля 2016 года и на 01 июля 2015 года в составе средств кредитных организаций синдицированных кредитов не числилось.

5.5. Информация об остатках средств на счетах клиентов

тыс. руб.

	На 01 июля 2016 г.	На 01 июля 2015 г.
Государственные и муниципальные организации всего, в том числе:	0	427
Текущие/расчетные счета	0	427
Срочные депозиты	0	0
Прочие юридические лица и предприниматели всего, в том числе:	236 570	207 521
Текущие/расчетные счета	182 529	157 320
Срочные депозиты	54 041	50 201
Субординированные займы	0	0
Физические лица всего, в том числе:	254 390	357 124
Текущие/расчетные счета	4 260	3 714
Срочные депозиты	250 130	353 410
Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	490 960	565 072

Банк не допускал случаев невыполнения обязательств по выплате основной суммы долга и процентов или нарушения других условий в отношении средств, привлеченных клиентами в течение первого полугодия 2016 года и аналогичного периода 2015 года.

5.6. Информация о величине и изменении величины уставного капитала кредитной организации

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

Наименование	На 1 июля 2016 г.		На 1 июля 2015 г.	
	Количество акций, шт.	Номинальная стоимость, тыс. руб.	Количество акций, шт.	Номинальная стоимость, тыс. руб.
Обыкновенные именные бездокументарные неконвертируемые акции	189946484	189946	189946484	189946
Привилегированные именные бездокументарные неконвертируемые акции	53516	54	53516	54
Итого уставный капитал	190000000	190 000	190000000	190 000

Все акции банка имеют номинальную стоимость 1 руб. за одну акцию.

Владельцы обыкновенных акций обладают правом одного голоса на каждую акцию на собраниях акционеров Банка. Привилегированные акции не дают право голоса за исключением случаев, когда собранием акционеров не было принято решение о выплате дивидендов или принято решение о неполной выплате дивидендов по привилегированным акциям, размер дивиденда по которым определен в уставе. Привилегированная акция дает право голоса при решении вопроса о реорганизации и ликвидации Банка, а также о внесении изменений в устав Банка, ограничивающих права акционеров - владельцев привилегированных акций.

Размер годового дивиденда на одну привилегированную акцию составляет двукратный размер от размера годового дивиденда на одну обыкновенную акцию.

6. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

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

Убытков от обесценения и сумм восстановления обесценения за отчетный период не получено.

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

Наименование статьи доходов/расходов	тыс. руб.	
	1-ое полугодие 2016г.	1-ое полугодие 2015г.
Сумма курсовой разницы от операций с иностранной валютой	2 321	6 332

Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогам тыс. руб.

Наименование статьи доходов/расходов	1-ое полугодие 2016г.	1-ое полугодие 2015г.
Расходы по сбору за негативное воздействие на окружающую среду	0	0
Расходы по налогу на имущество	2 265	917
Расходы по транспортному налогу	14	16
Расходы по налогу на землю	86	86
Расходы по текущему налогу на прибыль(20%)	1 938	1 336

Увеличение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль		
Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	367	247
Начисленные (уплаченные) налоги и сборы	1 571	1 089

6.2. Информация о суммах расходов или доходов, связанных с изменением ставок налога и введением новых налогов

Компоненты корректировок текущего налога предыдущих периодов, признанные в отчетном периоде отсутствуют.

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

6.3. Информация о затратах на исследования и разработки, признанные в качестве расходов в течение периода

Банк не ведет деятельности в области научно-технического развития в отношении лицензий и патентов, новых разработок и исследований и не имеет связанных с указанными областями деятельности расходов.

В 2016 и 2015 годах Банк не понес расходов по судебным искам и претензиям.

В отчетном периоде Банк формировал и восстанавливал резервы на возможные потери в соответствии с требованиями нормативных актов Банка России, внутренних регламентов, а также на основании профессиональных суждений о качестве активов Банка и о возможном риске неисполнения обязательств контрагентами. Прочих случаев восстановления резервов не выявлено.

7. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала.

Цели Банка управления капиталом: соблюдение требований к капиталу, установленные Банком России; обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия.

Банк определяет в качестве капитала те статьи, которые определены в соответствии с законодательством Российской Федерации в качестве статей, составляющих собственные средства (капитал) кредитных организаций. Банк поддерживает уровень 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 территориальные учреждения ЦБ РФ, осуществляющее надзор за его деятельностью, сведения о расчете обязательных нормативов по установленной форме. Банк контролирует на ежедневной основе соблюдение нормативов достаточности собственных средств (капитала).

В течение отчетного периода норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка соответствовал законодательно установленному уровню.

По данным формы 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иным активам» по состоянию на 01.07.2016 капитал Банка, рассчитанный по "Базель III", составил 397 361 тыс. руб., что на 2 237 тыс. руб. больше размера капитала на 01.07.2015г.

Информация о капитале:

тыс. руб.

Наименование показателя	На 01.07.2016г., тыс. руб.	На 01.07.2015г., тыс. руб.
Уставный капитал, всего, в том числе:	189 078	189 084
- сформированный обыкновенными акциями	189 046	189 046
- сформированный привилегированными акциями	32	38
Эмиссионный доход	683	683
Резервный фонд	28 500	28 500
Нераспределенная прибыль прошлых лет	176 549	175 376
Сумма источников дополнительного капитала, всего, в т. ч.:	4 909	1 481
- часть уставного капитала, сформированного за счет капитализации прироста стоимости имущества при переоценке до выбытия	900	900
- прирост стоимости имущества за счет переоценки	342	342
- прибыль текущего года, не подтвержденная аудиторской организацией	3 667	239
Суммы, вычитаемые из капитала:	2 358	0
- нематериальные активы	2 358	0
Резерв, фактически недосозданный по сравнению с величиной, требуемой в соответствии с нормативными актами Банка России	0	0
Собственные средства (Капитал)	397 361	395 124

Информация о переоценке в составе источников собственных средств (капитала):

тыс. руб.

	Всего	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи
Сумма на 01.07.2016	342	342	0
Положительная переоценка	0	0	0
Отрицательная переоценка	0	0	0
Перенос в связи выбытием	0	0	0
Сумма на 01.07.2015	342	342	0

На 01.01.2016 года Банком произведена переоценка основных средств, которую не подтвердила аудиторская организация и которая не вошла в состав собственных средств (капитала).

8. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств**8.1. Информация о существенных остатках денежных средств и их эквивалентов, имеющих у кредитной организации, но недоступных для использования**

Отчет о движении денежных средств позволяет оценить способность кредитной организации генерировать денежные потоки и их объемы, а также понять изменения в чистых активах, финансовую структуру и способность регулировать время и плотность денежных потоков в условиях постоянно изменяющихся внешних и внутренних факторов.

Остатков денежных средств недоступных для использования, кроме средств, депонируемых в Банке России, нет.

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

Инвестиционные и финансовые операции, не оказывающие непосредственного воздействия на текущие денежные потоки, т. е. не требующие использования денежных средств или эквивалентов, но влияющие на структуру капитала и активов, Банк не осуществлял.

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

Неиспользованных кредитных средств, а также ограничений по их использованию, на дату окончания отчетного периода у Банка нет.

8.4. Информация о денежных потоках, представляющих увеличение операционных возможностей, отдельно от потоков денежных средств, необходимых для поддержания операционных возможностей

В 1-ом полугодии 2016 года произошло увеличение денежных средств и их эквивалентов в сумме 64 385 тыс. руб., за соответствующий период прошлого года также отмечен прирост денежных средств и их эквивалентов в сумме 106 349 тыс. руб.

8.5. Информация о движении денежных средств в разрезе хозяйственных сегментов

Информация о денежных средствах в разрезе хозяйственных сегментов, представлена следующим образом:

Денежные средства, в т.ч.	За 1 полугодие 2016г.	За 1 полугодие 2015г.	Изменение, тыс. руб.
	Сумма, тыс. руб. Прирост +, отток -	Сумма, тыс. руб. Прирост +, отток -	
Денежные средства от операционной деятельности	67 882	135 433	-67 551
Денежные средства от инвестиционной деятельности	-2 013	-1 402	-611
Денежные средства от финансовой деятельности	0	-22 900	22 900
Влияние изменений курсов иностранных валют на денежные средства и их эквиваленты	-1 484	-4 692	3 208

9. Информация о принимаемых кредитной организацией рисках, процедурах их оценки, управления риском и капиталом

9.1. Информация о принимаемых кредитной организацией рисках, способах их выявления, измерения, мониторинга и контроля денежных средств в разрезе хозяйственных сегментов или географических зон

9.1.1. Информация о видах значимых рисков, которым подвержена кредитная организация и источниках их возникновения

Политика Банка в области управления рисками базируется на комплексном подходе к организации риск-менеджмента, в том числе в части идентификации существенных рисков, разработки методов и технологий их оценки, снижения (предотвращения) и мониторинга.

Банк в процессе своей деятельности осуществляет управление основными типами рисков: кредитным риском; риском ликвидности; рыночным (процентным, фондовым и валютным) риском; операционным риском; правовым риском; риском потери деловой репутации. Для каждого типа риска определены основные факторы его возникновения, порядок выявления и оценки факторов риска, механизм мониторинга, контроля и минимизации риска.

К источникам возникновения рисков относятся:

по кредитному риску – финансовые обязательства должника (заемщика) перед Банком несвоевременно либо не полностью исполненные в соответствии с условиями договора;

по риску ликвидности – несбалансированные финансовые активы и обязательства Банка или непредвиденная необходимость немедленного и единовременного исполнения Банком своих финансовых обязательств;

по рыночному риску – неблагоприятное изменение рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля и производных финансовых инструментов Банка, а также курсов иностранных валют и драгоценных металлов;

по валютному риску – изменения курсов иностранных валют и драгоценных металлов по открытым Банком позициям в иностранных валютах и драгоценных металлах;

по процентному риску – неблагоприятное изменение процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам Банка;

по фондовому риску – неблагоприятное изменение рыночных цен на ценные бумаги торгового портфеля и производные финансовые инструменты под влиянием факторов, связанных как с эмитентом ценных бумаг и производных финансовых инструментов, так и общими колебаниями рыночных цен;

по операционному риску – внутренние порядки и процедуры проведения банковских операций несоответствующие характеру и масштабам деятельности Банка или требованиям действующего законодательства, их нарушения служащими Банка или иными лицами, недостаточные функциональные возможности информационных, технологических и других систем Банка или их отказ, а также воздействие внешних событий;

по правовому риску – несоблюдение Банком требований нормативных правовых актов и заключенных договоров, а также правовые ошибки при осуществлении банковской деятельности;

по репутационному риску – формирование в обществе негативного представления о состоянии Банка, качестве оказываемых им услуг или характере деятельности в целом;

по стратегическому риску – недостатки, допущенные при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития Банка.

9.1.2 Сведения о структуре и организации работы подразделений, осуществляющих управление рисками

Система управления рисками предусматривает следующие уровни.

Первый уровень (низший) - руководители структурных подразделений банка, осуществляют:

- организацию контроля выполнения работниками подразделений соответствующих процедур, предусмотренных их должностными инструкциями и другими внутренними нормативными документами;

- мониторинг параметров управления рисками внутри отдельного вида деятельности;
- мониторинг соответствующих коэффициентов, отражающих размеры определённых рисков;
- предотвращение ухудшения состояния и размера соответствующего риска;
- мониторинг количественного значения параметров управления определёнными банковскими рисками;
- постоянный контроль за выполнением работниками подразделений соответствующих процедур, влияющих на состояние и размер операционного и иных нефинансовых рисков;
- контроль за выполнением мероприятий по предотвращению использования инфраструктуры Банка в целях легализации доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма.

Второй уровень – служба управления рисками:

- с периодичностью, установленной внутренними документами банка, проводит стресс-тестирование финансовых банковских рисков. Результаты стресс-тестирования доводит до Правления банка;
- предотвращает (путем проведения регулярного анализа) нахождение банка под одновременным краткосрочным воздействием нескольких рисков;
- осуществляет контроль за выполнением комплекса мероприятий для кризисных ситуаций в случае кратковременного нахождения банка под воздействием чрезмерных рисков.

Третий уровень - служба внутреннего контроля, осуществляет:

- выявление регуляторного риска;
- учет событий, связанных с регуляторным риском, определение вероятности их возникновения и количественную оценку возможных последствий;
- мониторинг регуляторного риска, в том числе анализ внедряемых банком новых продуктов, услуг и планируемых методов их реализации на предмет наличия регуляторного риска;
- мониторинг эффективности управления регуляторным риском;
- разработку (в случае необходимости) комплекса мер, направленных на снижение уровня регуляторного риска в банке.

Четвертый уровень – служба внутреннего аудита, осуществляет:

- проведение периодических проверок состояния системы внутреннего контроля, организации функционирования конкретного направления деятельности банка и эффективности процедур по управлению банковскими рисками.

Высший уровень - Правление банка, осуществляет:

- контроль соответствия состояния и размера определенных рисков доходности деятельности банка;
- предотвращение использования инфраструктуры банка в целях легализации доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма;
- предотвращение длительного нахождения определенного направления деятельности банка под воздействием соответствующего чрезмерного риска;
- недопущение длительной несбалансированности пассивов и активов банка;
- прекращение либо ограничение деятельности структурных подразделений банка, несущих чрезмерные банковские риски.

Исключительный уровень - Совет директоров банка, осуществляет следующие функции:

- недопущение одновременного длительного чрезмерного (отрицательного) воздействия нескольких рисков на банк в целом;
- недопущение одновременного непропорционального увеличения размера риска и увеличения доходности соответствующего направления деятельности банка;

- общий контроль функционирования системы управления банковскими рисками. Решения, принимаемые одним из уровней системы управления рисками в рамках своих полномочий, являются обязательными для всех субъектов более низких уровней.

9.1.3 Основные положения стратегии в области управления рисками и капиталом

Основой системы управления рисками Банка служат пруденциальные требования Банка России, а также внутренние подходы (модели) к управлению рисками банковской деятельности, позволяющие оценивать способность Банка компенсировать потери, возможные в результате реализации рисков, и определять комплекс действий, который должен быть предпринят для снижения уровня рисков, достижения финансовой устойчивости, сохранения и увеличения капитала Банка. Основным документом, регламентирующим риск-менеджмент Банка, является «Положение о системе управления рисками в БАНК «КУРГАН» ПАО» в котором определены функции и ответственность органов управления, подразделений и сотрудников Банка в сфере управления рисками.

Банком на постоянной основе ведется работа по совершенствованию системы управления рисками.

9.1.4 Краткое описание процедур управления рисками и методов их оценки, а также информация о происшедших в них изменениях в течение отчетного периода

Банк осуществляет управление рисками в ходе постоянного процесса определения, оценки и наблюдения, а также посредством установления лимитов риска и других мер внутреннего контроля. Процесс управления рисками имеет решающее значение для поддержания стабильной деятельности Банка, и каждый отдельный сотрудник Банка несет ответственность за риски, связанные с его обязанностями.

Главной целью управления банковскими рисками является обеспечение эффективности и результативности финансово-хозяйственной деятельности при совершении банковских операций и других сделок, эффективности управления активами и пассивами, включая обеспечение сохранности активов, управления банковскими рисками, под которым понимается:

выявление, измерение и определение приемлемого уровня банковских рисков, присущих банковской деятельности типичных возможностей понесения Банком потерь и (или) ухудшения ликвидности вследствие наступления связанных с внутренними и (или) внешними факторами деятельности Банка неблагоприятных событий;

постоянное наблюдение за банковскими рисками;

принятие мер по поддержанию на не угрожающем финансовой устойчивости Банка и интересам его кредиторов и вкладчиков уровне банковских рисков.

Определение лимитов риска, обеспечение их соблюдения, оценка принимаемого риска, соблюдение обязательных нормативов, установленных Банком России, служат основой для построения эффективной системы управления рисками.

Банк оценивает риски как в соответствии с требованиями Банка России, так и при помощи внутренних методов. При развитии внутренних методов оценки рисков Банк учитывает рекомендации Базельского комитета по банковскому надзору, осуществляет оценку как ожидаемых, так и непредвиденных потерь, проводит стресс-тесты и моделирует «наихудшие сценарии», которые будут иметь место в случае наступления событий, считающихся маловероятными. Для оценки факторов риска в Банке используется метод качественного измерения факторов риска, базирующийся на оценке вероятности проявления фактора и качественной оценке возможных последствий реализации риска.

Используемые Банком методы оценки факторов риска могут изменяться в зависимости от степени развития системы управления рисками в Банке и при изменении политики управления разными типами рисков.

Мониторинг и контроль рисков основывается, главным образом, на установленной Банком системе лимитов. Система лимитов призвана устанавливать определенные ограничения на принятие Банком чрезмерных рисков. Превышение соответствующих лимитов не допускается, кроме как по решению Правления Банка.

Целями системы лимитов являются «физическое» ограничение принятия Банком чрезмерных рисков и недопущение «перетекания» негативных проблем одного из направлений деятельности на весь Банк.

9.1.5 Политика в области снижения рисков

Банком используются следующие основные методы минимизации риска.

Кредитный риск – анализ кредитоспособности заемщика, диверсификация кредитного портфеля, обеспечение кредита, страхование залогов, создание резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности, применение особого порядка принятия решения о совершении сделок, несущих повышенный кредитный риск, установление максимального размера крупных кредитных рисков, максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков, установление лимитов для различных категорий заемщиков, выработка условий досрочного взыскания суммы задолженности и прекращения действия обязательств.

Валютный риск – лимиты на открытые валютные позиции (лимит совокупной валютной позиции Банка, лимиты по отдельным валютам).

Процентный риск – анализ структуры процентных ресурсов в различных валютах в разрезе групп срочности для основных категорий финансовых инструментов, выявление разрывов по привлекаемым и размещаемым процентным ресурсам, расчёт процентной маржи по различным группам срочности и валютам.

Риск ликвидности – прогнозирование потоков денежных средств, расчет предупреждающих индикаторов, лимиты (максимальная величина разрыва ликвидности и другие лимиты, устанавливаемые Положением об организации управления риском ликвидности), планирование мероприятий по восстановлению ликвидности на случай непредвиденного развития событий, стресс-тестирование состояния ликвидности.

Операционный риск – разделение полномочий, регламентация деятельности, автоматизация банковских технологий, совершенствование системы внутреннего контроля.

Правовой риск – стандартизация банковских операций, унификации нормативной и договорной базы Банка, анализ любых нетиповых для Банка договоров и иной документации, проверка правоспособности контрагентов и полномочий их представителей, мониторинг изменений законодательства Российской Федерации.

Риск потери деловой репутации Банка – соблюдение банком нормативных правовых актов, учредительных и внутренних документов, норм делового оборота, деловой этики, принятие адекватных мер при возникновении жалоб и обращений клиентов, контроль за достоверностью бухгалтерской отчетности и иной публикуемой информации, совершенствование защиты конфиденциальной информации, разработка системы информационного обеспечения, не допускающей несанкционированный доступ к базам данных в компьютерных системах Банка.

9.1.6 Информация о составе и периодичности внутренней отчетности кредитной организации по рискам

Информация, полученная по всем видам деятельности, изучается и обрабатывается с целью анализа, контроля и раннего обнаружения рисков для последующего представления с пояснениями Правлению, коллегиальным органам управления и руководителям подразделений.

Подразделениями Банка, составляются отчеты о рисках с различной детализацией и периодичностью, которые распространяются с тем, чтобы обеспечить органам управления и подразделениям доступ к необходимой и актуальной информации о рисках.

Отделом финансового планирования и контроля в целях управления и контроля риска ликвидности составляется ряд отчетов, в том числе сведения об остатках на счетах, которые доводится до органов управления на ежедневной основе.

Еженедельный отчет о качестве кредитного портфеля содержит информацию по портфелю в целом и по портфелям ипотечных и потребительских кредитов в отдельности, о состоянии и изменении основных показателей качества, включая данные о просроченной задолженности, ее объемах, динамике, структуре, продолжительности и миграции.

На ежеквартальной основе формируются отчеты об оценке уровня риска ликвидности, валютного, операционного, кредитного, процентного, правового рисков, риска потери деловой репутации; один раз в полугодие – отчеты об оценке качества управления риском ликвидности, валютным, операционным, кредитным, процентным, правовым рисками, риском потери деловой репутации, а также результаты стресс-тестирования деятельности Банка.

9.1.7 Информация о видах и степени концентрации рисков, связанных с различными банковскими операциями в разрезе географических зон, видов валют, заемщиков и видов их деятельности, рынков, а также описание способов определения концентрации рисков

Политика и процедуры Банка включают в себя специальные принципы, направленные на поддержание диверсифицированного портфеля и управление установленными концентрациями риска.

Основой управления риском чрезмерной концентрации служат требования Банка России (в том числе ежедневный мониторинг обязательных нормативов, касающихся ограничений концентрации).

Банк ведет свою деятельность только на территории Курганской области.

В первом квартале 2016 года управление риском концентрации в разрезе видов валют осуществлялось на основе диверсификации портфелей Банка путем распределения позиций по различным валютам и снижения риска за счет поддержания минимальных значений открытых валютных позиций.

В отчетном периоде банк не имел в своих активах долговых ценных бумаг.

9.2. Кредитный риск

Кредитный риск представляет собой риск финансовых потерь в результате неисполнения или неполного исполнения заемщиком или контрагентом финансовых обязательств перед Банком в соответствии с условиями договора.

Основными направлениями концентрации кредитных рисков в сфере кредитования являлись банковские операции. Основными факторами кредитного риска для Банка в первом квартале 2016 года являлись:

нестабильность экономической ситуации в стране и в регионе (последствия финансового кризиса, достаточно высокая инфляция, неблагоприятная ситуация на отдельных рынках – прежде всего это строительство, рынок финансовых услуг, оптовая и розничная торговля);

ухудшение в ряде случаев материального положения заемщиков - физических лиц или финансового состояния заемщиков - юридических лиц;

изменение в ряде случаев качества залога (снижение ликвидности, обесценение);

изменение денежно-кредитной политики Центрального банка РФ.

изменение кредитной политики Банка (в т.ч. совершенствование процедуры андеррайтинга клиентов, более жесткий по сравнению с предыдущим годом, подход к оценке заемщиков и требований к качеству обеспечения по кредитам, более гибкая система установления процентных ставок).

В Банке разработаны процедуры, регулирующие проведение оценки финансового состояния заемщика, порядок принятия решения о выдаче ссуды, порядок контроля за своевременностью ее погашения.

Риск на одного заемщика или группу связанных заемщиков, максимальный размер крупных кредитных рисков, совокупная величина риска по инсайдерам банка, максимальный размер кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных Банком своим участникам (акционерам) дополнительно ограничиваются внутренними лимитами, величина которых устанавливается на уровне меньшем, чем числовые значения обязательных нормативов, регламентированные ЦБ РФ. Фактическое соблюдение лимитов в отношении уровня принимаемого риска контролируется на ежедневной основе.

В течение всего отчетного периода Банк не нарушал обязательные нормативы, направленные на ограничение величины кредитного риска, установленные ЦБ РФ.

Банк ограничивает концентрацию рисков по отдельным клиентам, а также группам взаимосвязанных клиентов. Управление кредитным риском осуществляется посредством регулярного анализа кредитоспособности заемщика, а также через изменение/корректировку кредитных лимитов в случае необходимости.

Банк контролирует кредитный риск как на уровне отдельных заемщиков/групп связанных заемщиков, так и на уровне кредитного портфеля Банка в целом. Контроль кредитного риска на уровне отдельного заемщика осуществляется путем установления лимита риска на заемщика, включая банки. Управление кредитным риском осуществляется посредством регулярного анализа способности существующих и потенциальных заемщиков погасить процентные платежи и основную сумму задолженности, а также через изменение кредитных лимитов, в случае необходимости.

Управление кредитным риском также осуществляется путем получения залога и поручительств компаний и физических лиц. Банк определяет свою готовность к принятию кредитного риска.

Внутрибанковскими документами определены основные этапы кредитного процесса, разграничены полномочия принятия кредитных решений, определены лимиты концентрации кредитного портфеля и систему соблюдения этих лимитов.

При индивидуальной оценке ссуды кредитный риск выявляется на момент выдачи и в период ее действия:

- на момент выдачи ссуды сотрудник кредитующего подразделения проводит комплексный анализ деятельности заемщика, включая анализ рынка на котором функционирует заемщик;

- по результатам анализа выявляет риски присущие деятельности заемщика;

- в период действия ссуды Банк осуществляет мониторинг кредитного риска по заемщику с установленной периодичностью.

Решение о предоставлении кредита принимает Кредитный комитет на основании заключений кредитующего подразделения об оценке кредитного риска, юридической службы и службы безопасности.

Банк использует различные методы снижения кредитного риска кредитных операций. На этапе рассмотрения сделки проводится глубокий анализ возможности заемщика обслуживать предполагаемый уровень задолженности. Исполнение обязательств обеспечивается получением залога.

Методы снижения кредитного риска, используемые Банком:

- на этапе рассмотрения сделки проводится комплексный анализ возможности заемщика исполнять принимаемые им на себя обязательства, как перед Банком, так и перед прочими кредиторами, в том числе и за счет финансовой поддержки связанных лиц;
- исполнение обязательств обеспечивается получением залога, поручительством физических и юридических лиц – собственников компании-заемщика, поручительством финансово устойчивых юридических лиц, способных оказать финансовую поддержку заемщику;
- ограничение концентрации кредитного портфеля по отраслевому признаку, ограничение кредитования проблемных отраслей, сегментов отраслей экономики;
- ограничение концентрации кредитного риска на одного заемщика (группу связанных заемщиков);
- проведение стресс-тестирования кредитного риска.

В качестве обеспечения обязательств заемщика Банк принимает в залог ликвидное имущество, принадлежащее Залогодателю на праве собственности или на праве хозяйственного ведения, в том числе имущественные права (требования), за исключением имущества изъятого из оборота или отдельных видов имущества, на которое не допускается обращение взыскания в силу запрещений или ограничений, установленных законом,

При оценке имущества учитывается его ликвидность, сохранность, возможности контроля, значимость для бизнеса клиента. Юридическая служба проводит правовую экспертизу по недвижимому имуществу и движимому имуществу (при необходимости) на предмет выявления/ отсутствия правовых ограничений для обременения залогом и сопряженных юридических рисков. По всем видам активов, используемых для целей залога, за исключением жилой недвижимости и имущества в виде товаров в обороте, Банк проводит мониторинг с определенной периодичностью.

Актив признается просроченным в полном объеме в случае нарушения установленных договором сроков по уплате хотя бы одного платежа по основному долгу и (или) процентам.

По состоянию на 1 июля 2016 года доля просроченной ссудной задолженности от общей величины ссудной задолженности кредитов составила 9,86 % и 3,64% от общей величины активов Банка.

Банком разработаны механизмы реструктуризации задолженности, оптимизирующие финансовую нагрузку и платежный график должников, что, в свою очередь, позволяет минимизировать уровень проблемной задолженности.

Ссуда считается реструктурированной, если на основании соглашения с заемщиком изменены существенные условия первоначального договора, на основании которого ссуда предоставлена, при наступлении которых заемщик получает право исполнять обязательства по ссуде в более благоприятном режиме, кроме случаев, когда платежи по реструктурированной ссуде осуществляются своевременно и в полном объеме или имеется единичный случай просроченных платежей в течение последних 180 календарных дней, в пределах сроков, определенных в Положении № 254-П, а финансовое положение заемщика в течение последнего завершенного и текущего года может быть оценено не хуже, чем среднее.

Банк применяет единый подход к реструктурированной задолженности по всем направлениям деятельности и принимает решения о реструктуризации в индивидуальном

порядке по каждой отдельной ссуде/ссудам заемщика исходя из целесообразности ее осуществления при наличии перспектив восстановления платежеспособности.

Основными видами реструктуризации являются:

- пролонгация сроков погашения основного долга и процентов,
- изменение графика погашения.

Основной объем реструктуризированной задолженности предполагается к погашению в установленные сроки.

Информация о размерах расчетного и фактически сформированного резерва на возможные потери по состоянию на 01 июля 2016 года:

тыс. руб.

№ п/п	Наименование актива	Сумма требования	Категория качества					Резерв на возможные потери						
			1	2	3	4	5	расчетный	итого	Фактически сформированный				
										По категориям качества активов				
				2	3	4	5							
1.	Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	532 235	8 575	332 293	69 098	60 129	62 140	115 804	115 804	5 704	17 064	30 896	62 140	
2.	Требования по получению процентных доходов по кредитам	4 036	39	2 298	392	1 161	146	874	874	38	98	592	146	
3.	Итого активов	536 271	8 614	334 591	69 490	61 290	62 286	116 678	116 678	5 742	17 162	31 488	62 286	

Информация о размерах расчетного и фактически сформированного резерва на возможные потери по состоянию на 01 июля 2015 года:

тыс. руб.

№ п/п	Наименование актива	Сумма требования	Категория качества					Резерв на возможные потери						
			1	2	3	4	5	расчетный	итого	Фактически сформированный				
										По категориям качества активов				
				2	3	4	5							
1.	Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	706497	22527	481905	130441	41493	30131	101254	101254	9983	33626	27514	30131	
2.	Требования по получению процентных доходов по кредитам	3970	120	2780	747	205	118	518	518	53	194	153	118	
3.	Итого активов	710467	22647	484685	131188	41698	30249	101772	101772	10036	33820	27667	30249	

Анализ обеспечения

Банк использует обеспечение в качестве механизма снижения кредитного риска.

Оценка рыночной (оценочной) стоимости обеспечения осуществляется исходя из вида и специфики конкретного обеспечения, а также рыночных условий, складывающихся на момент оценки.

Банк не принимает во внимание обеспечение при определении величины формируемого резерва.

Периодичность документальных проверок для различных видов имущества

Вид обеспечения	Периодичность мониторинга
Недвижимое имущество	Один раз в год
Движимое имущество	Один раз в полугодие
Товары в обороте	Один раз в квартал

Периодичность визуальных проверок для различных видов имущества

Тип заложенного имущества	Периодичность проверки
Недвижимость	Один раз в полугодие
Транспорт	Один раз в полугодие
Оборудование	Один раз в полугодие
Товары в обороте	Один раз в квартал
Прочее	Один раз в квартал

9.3. Рыночный риск

Банк принимает на себя рыночный риск, представляющий собой риск того, что будущие потоки денежных средств по финансовому инструменту будут меняться в результате изменений рыночных цен. Рыночный риск возникает в связи с открытыми позициями по процентным и валютным инструментам, которые подвержены общим и специфическим колебаниям рынка и изменениям степени волатильности рыночных ставок и курсов.

Банк управляет рыночным риском путем оценки уровня валютного, процентного и фондового риска.

Управление рыночными рисками включает в себя оценку, контроль и воздействие на уровень процентного, фондового и валютного рисков.

9.3.1. Валютный риск

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний обменных курсов иностранных валют на его финансовое положение и потоки денежных средств. Банк осуществляет ежедневный мониторинг своей открытой валютной позиции.

В целях поддержания валютного риска на приемлемом уровне банк применяет предельные размеры (лимиты) валютных позиций, а именно:

1) по состоянию на конец каждого рабочего дня рассчитываются отдельно следующие отчетные показатели:

- совокупная балансовая позиция (суммарная величина чистой балансовой позиции и чистой "спот" позиции с учетом знака позиций);

- совокупная внебалансовая позиция (суммарная величина чистой срочной позиции, чистой опционной позиции и чистой позиции по гарантиям с учетом знака позиций, а также длинных позиций по внебалансовым счетам 91603 и 91604);

- открытая валютная позиция;

- балансирующая позиция в российских рублях.

На конец операционного дня длинная (короткая) открытая валютная позиция по отдельным иностранным валютам (включая балансирующую позицию в российских рублях) не должна превышать 10% от собственных средств (капитала) банка.

2) по состоянию на конец каждого операционного дня суммарная величина всех длинных (коротких) открытых валютных позиций не должна превышать 20% от собственных средств (капитала) банка.

Проведение сделок, превышающих установленные лимиты, возможно только после одобрения Советом директоров.

В целях минимизации валютного риска банк применяет следующие меры:

- изучение и анализ валютного рынка на ежедневной основе (ежедневный мониторинг рынка наличной иностранной валюты, межбанковского рынка, рынка FOREX);

- использование информационных продуктов специализированных фирм, отображающих в реальном времени движение валютных курсов (программа «Дикси+: межбанковский валютный рынок. Последние данные»);
- гибкая политика установления курсов покупки и продажи иностранной валюты с сохранением маржи между курсами для клиентов и курсами межбанковского валютного рынка;
- структурная балансировка – поддержание такой структуры активов и пассивов, которая позволяет убытки от изменения валютного курса покрыть прибылью, полученной от других операций банка;
- использование «валютной корзины» - набора валют, курсы которых обычно изменяются в противоположных направлениях, делая совокупную стоимость корзины более стабильной;
- сотрудничество с надежными, стабильно работающими банками - осуществление сделок покупки – продажи наличной иностранной валюты преимущественно со Сбергательным банком, покупка безналичной иностранной валюты через Петербургский Межбанковский Финансовый Дом у Международного Акционерного Банка и др.;
- отсутствие дилинговых операций, имеющих, как правило, высокий уровень риска;
- осуществление на постоянной основе внутреннего контроля.

Банк придерживается консервативной политики управления валютными рисками, открывая валютную позицию, в основном, в наиболее часто используемых валютах в Российской Федерации (долларах США и евро), и в объемах ниже лимитов открытой валютной позиции, устанавливаемых ЦБ РФ.

Альтернативным инструментом, позволяющим произвести оценку потерь Банка в связи с реализацией валютного риска, является стресс – тестирование. Процедура стресс-тестирования направлена на определение возможных потерь Банка, связанных с неблагоприятным для Банка изменением курсов валют. Процедура стресс-тестирования направлена на определение возможных потерь Банка, связанных с неблагоприятным для Банка изменением курсов валют. В качестве допущений принимается условие, что Банк в течение одного дня сможет закрыть позиции, поэтому для расчетов потерь используется дневная волатильность. В качестве гипотетических сценариев предполагается, что дневная волатильность курсов иностранных валют относительно российского рубля принимается равной: 3, 10, 15%%.

9.3.2. Фондовый риск

Фондовый риск- риск убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночных цен на фондовые ценности (ценные бумаги, в том числе закрепляющие права на участие в управлении) торгового портфеля и производные финансовые инструменты под влиянием факторов, связанных как с эмитентом фондовых ценностей и производных финансовых инструментов, так и с общими колебаниями цен на финансовые инструменты.

Фондовый риск возникает в отношении следующих финансовых инструментов торгового портфеля банка:

- обыкновенные акции;
- депозитарные расписки;
- конвертируемые ценные бумаги (облигации и привилегированные акции)

Банк не осуществляет операции на фондовом рынке или через организаторов торговли с вышеуказанными финансовыми инструментами, поэтому фондовому риску не подвержен.

9.4. Операционный риск

Операционный риск - риск возникновения убытков в результате несоответствия требованиям действующего законодательства внутренних нормативных документов, нарушения работниками Банка внутренних порядков проведения операций вследствие непреднамеренных или умышленных действий или бездействия, недостаточности функциональных характеристик применяемых Банком информационных, технологических и других систем и нарушений их функционирования, воздействия внешних событий.

Требования к капиталу в отношении операционного риска согласно Положению Банка России от 3 ноября 2009г. №346-П и Инструкции Банка России от 03.12.2012 №139-И.

тыс. руб.

Наименование показателя	По состоянию на 01.07.2016г.	По состоянию на 01.07.2015г.
Требования к капиталу на покрытие операционного риска	249 546	275 913

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

тыс. руб.

Наименование показателя	По состоянию на 01.07.2016г.	По состоянию на 01.07.2015г.
Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:	399 274	452661
Чистые процентные доходы	253 407	241001
Чистые непроцентные доходы	145 867	211660

Цель управления операционным риском - обеспечить необходимый уровень качества всех операций, проводимых Банком.

В целях поддержания операционного риска на приемлемом уровне Банком на постоянной основе проводится мониторинг операционного риска путем регулярного изучения системы показателей (в том числе статистических, финансовых) деятельности Банка. Ежеквартально выполняется оценка уровня операционного риска в целом по Банку.

Для снижения операционного риска Банк разрабатывает организационную структуру, внутренние правила и процедуры совершения банковских операций таким образом, чтобы исключить (минимизировать) возможность возникновения факторов операционного риска. При этом особое внимание обращается на соблюдение принципов разделения полномочий, порядка утверждения (согласования) и подотчётности по проводимым банковским операциям и другим сделкам. Банк развивает системы автоматизации банковских технологий, осуществляет защиту информации, процедуры резервного копирования информации, находящейся на информационных носителях. Регулярно проводятся проверки Плана действий, направленных на обеспечение и восстановление деятельности Банка в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций.

9.5. Риск ликвидности

Риск ликвидности – это риск убытков вследствие неспособности Банка обеспечить исполнение своих обязательств в полном объеме.

Для эффективного управления риском ликвидности устанавливается следующее распределение обязанностей и полномочий.

Совет директоров Банка утверждает порядок управления риском ликвидности в составе настоящего Положения, осуществляет контроль за функционированием системы управления ликвидностью и формирует общие стратегические задачи в данной сфере, утверждает План финансирования деятельности в случаях непрогнозируемого снижения ликвидности (в зависимости от мероприятий, включённых в данный План).

Правление Банка определяет систему организации управления и контроля состояния ликвидности в Банке, регулирует полномочия и лимиты ответственности органов управления и структурных подразделений Банка по управлению ликвидностью, определяет направления вложения временно свободных денежных средств в случае возникновения излишней ликвидности, рассматривает результаты стресс-тестирования риска ликвидности, проведённого службой управления рисками, утверждает План финансирования деятельности в случаях непрогнозируемого снижения ликвидности или направляет на утверждение Совету директоров (в зависимости от включённых в План мероприятий), доводит до сведения Совета директоров информацию о состоянии показателей ликвидности.

Служба управления рисками разрабатывает внутренние документы по управлению риском ликвидности, проводит стресс-тестирование риска ликвидности, разрабатывает мероприятия по восстановлению ликвидности, которые содержат перечень конкретных действий и сроки их проведения; оценивает состояние текущей и долгосрочной ликвидности Банка, разрабатывает мероприятия по минимизации риска ликвидности.

Отдел финансового планирования и контроля рассчитывает фактические значения обязательных нормативов ликвидности Н2, Н3, Н4, показатель концентрации кредитного риска (показатель Крз и обязательный норматив Н6), коэффициенты избытка (дефицита) ликвидности, ежедневно оценивает состояние мгновенной ликвидности и доводит данную информацию до членов Правления, анализирует изменение структуры привлечённых средств с целью выявления зависимости от межбанковского рынка, кредитов Банка России, средств на расчётных счетах клиентов, депозитов и т.д., проводит самооценку качества управления риском ликвидности и уровня риска ликвидности.

Отдел валютных операций доводит до службы управления рисками информацию о случаях, когда процентное соотношение суммы открытых валютных позиций в отдельных иностранных валютах и величины собственных средств (капитала) кредитной организации будет равно или превысит 2 процента.

Отдел кредитования предоставляет в отдел финансового планирования и контроля информацию о предполагаемых суммах выдачи, гашения кредитов, суммы просроченных кредитов.

Старший экономист по комиссионным доходам и привлечению денежных средств предоставляет в отдел финансового планирования и контроля информацию о каждом случае размещения денежных средств в депозиты юридических лиц или индивидуальных предпринимателей.

Отдел автоматизации разрабатывает эффективные механизмы реагирования на сбои в обслуживании клиентов при осуществлении банковских операций, разрабатывает мероприятия по предотвращению неправомерного доступа к информационным ресурсам Банка, обеспечивает бесперебойную работу автоматизированной банковской системы (далее – АБС) «Гефест» и «Программно-технологического комплекса подготовки и сбора данных» (далее – ПТК ПСД), используемых для сбора и анализа данных о состоянии ликвидности, обеспечивает организацию антивирусной защиты.

Служба внутреннего контроля осуществляет согласование всех разрабатываемых внутренних документов, регламентирующих процедуры выявления, минимизации, управления и контроля риска ликвидности, проводит мониторинг изменений действующего законодательства.

Риск ликвидности возникает в результате несбалансированности финансовых активов и финансовых обязательств Банка и /или возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения Банком своих обязательств.

Кроме того, при применении систем интернет-банкинга причинами возникновения риска ликвидности могут являться недостатки при управлении ликвидностью в условиях применения систем интернет-банкинга, препятствующие своевременному и полному выполнению Банком своих обязательств перед клиентами, негативное влияние на выполнение обязательств Банка нарушений в функционировании информационно-телекоммуникационных сетей, невозможность реализации высоколиквидных активов по причине сбоев в системах интернет-банкинга, а также в системах и комплексах провайдеров, нарушения непрерывности функционирования систем интернет-банкинга, использование систем интернет-банкинга для противоправных действий, наносящих ущерб клиентам Банка или самому Банку.

В целях ограничения риска ликвидности отделом финансового планирования и контроля на постоянной основе проводится анализ разрыва в сроках требований и обязательств (GAP-анализ). Результатом применения GAP-анализа является определение абсолютного и относительного значения дефицита или избытка ликвидных активов на определённую дату, что позволяет определить оптимальные сроки привлечения и размещения банковских ресурсов.

Если в результате проведённого анализа обнаружено, что фактический GAP (разрыв), возникший на каком-либо интервальном сроке, превышает установленные лимиты, данная информация в срок не позднее следующего рабочего дня доводится отделом финансового планирования и контроля до начальника службы управления рисками. В свою очередь начальник службы управления рисками доводит данную информацию до сведения Правления Банка.

В случае выявления в результате GAP-анализа у Банка избытка ликвидности по определённым срокам погашения, превышающего установленные лимиты, в отчёт включается информация об объёмах и сроках свободных ресурсов. Правление Банка на основании полученной информации определяет возможные направления временного вложения свободных денежных средств.

В случае выявления в результате GAP-анализа у Банка дефицита ликвидности по определённым срокам погашения, начальник службы управления рисками на основании полученной информации разрабатывает и доводит до Правления Банка (для принятия управленческих решений) процедуры по восстановлению ликвидности Банка, к которым относится:

- привлечение дополнительных денежных средств (фондирование), например: депозитов физических лиц, депозитов юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, межбанковских кредитов, кредитов Банка России и т.д.;

- реструктуризация активов, в том числе продажа части активов.

В случае возникновения «конфликта интересов» между ликвидностью и прибыльностью (например, обусловленного низкой доходностью ликвидных активов, высокой стоимостью заёмных средств) Правление Банка принимает необходимые управленческие решения с учётом приоритета ликвидности.

В течение отчётного периода все обязательные экономические нормативы Банком выполнялись.

Одним из аналитических инструментов управления риском ликвидности Банка является процедура стресс-тестирования, направленная на определение возможных потерь Банка, связанных с неблагоприятным для Банка изменением ликвидной позиции.

Банк России установил нормативы мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидности (Н2, Н3 и Н4), которые российские банки обязаны соблюдать на ежедневной основе. В течение отчетного периода Банк соблюдал указанные нормативы.

Показатели ликвидности:

Показатель	Значение на 01.07.2016 г.	Значение на 01.07.2015 г.
Норматив мгновенной ликвидности (Н2) не менее 15%	173,44	118,96
Норматив текущей ликвидности (Н3) не менее 50%	142,18	127,62
Норматив долгосрочной ликвидности (Н4) не более 120%	33,50	53,10

9.6. Правовой риск

Деятельность Банка осуществляется в рамках действующего законодательства Российской Федерации, нормативных актов Правительства, Банка России и иных органов власти. Все лицензионные условия и требования законодательства и подзаконных актов, а также нормативных актов Банка России Банком соблюдаются. Действующее законодательство является достаточно сложным и неоднозначным в толковании, подвержено изменениям, судебная практика по отдельным вопросам противоречива, по некоторым другим – не достаточно сформирована, что влечет за собой возможность принятия правовых актов, не соответствующих интересам деятельности Банка. Возникновение правового риска может быть обусловлено как внешними, так и внутренними факторами.

К внутренним факторам относятся:

несоответствие внутренних документов Банка законодательству Российской Федерации, а также неспособность Банка своевременно приводить свою деятельность и внутренние документы в соответствие с законодательством;

несоблюдение Банком законодательства Российской Федерации, в том числе по идентификации и изучению клиентов, установлению и идентификации выгодоприобретателей (лиц, к выгоде которых действуют клиенты), учредительных и внутренних документов Банка;

нарушение Банком условий договоров;

неэффективная организация правовой работы, приводящая к правовым ошибкам в деятельности Банка вследствие действий сотрудников или органов управления Банка;

недостаточная проработка Банком правовых вопросов при разработке и внедрении новых технологий и условий проведения банковских операций и других сделок, финансовых инноваций и технологий.

К внешним факторам возникновения правового риска относятся:

несовершенство правовой системы (отсутствие достаточного правового регулирования, противоречивость законодательства Российской Федерации, его подверженность изменениям, в том числе в части несовершенства методов государственного регулирования и (или) надзора, некорректное применение законодательства иностранного государства и (или) норм международного права, нарушение клиентами и контрагентами Банка нормативных правовых актов, а также условий заключенных договоров, которые могут привести к возникновению убытков;

нарушения клиентами и контрагентами Банка условий договоров;

невозможность решения отдельных вопросов путем переговоров и как результат – обращение Банка в судебные органы для их урегулирования.

В целях минимизации правового риска Банком произведены следующие мероприятия:

стандартизация основных банковских операций и сделок (порядки, процедуры, технологии осуществления операций и сделок, заключения договоров);

установление внутреннего порядка согласования юридической службой заключаемых Банком договоров и проводимых банковских операций и других сделок, отличных от стандартизированных;

осуществление на постоянной основе мониторинга изменений законодательства РФ;

оценка уровня правового риска, принимаемого в связи с внедрением новых продуктов.

Оценка уровня правового риска осуществляется на ежемесячной основе юридической службой.

9.7. Процентный риск.

Процентный риск – это риск ухудшения финансового положения Банка вследствие снижения размера капитала, уровня доходов, стоимости активов в результате изменения процентных ставок на рынке.

Основные финансовые инструменты, подверженные процентному риску: выданные и полученные Банком кредиты, в том числе межбанковские; вклады (депозиты) юридических и физических лиц; процентные векселя; иные виды финансовых инструментов, основным способом получения дохода по которым является процентный доход.

Основные факторы возникновения процентного риска: изменения в портфеле (структуре) активов, включая соотношение величин кредитов и инвестиций, активов с фиксированной и плавающей ставкой, динамики их цены на рынке; изменения в структуре пассивов, т.е. соотношений собственных и заёмных средств, срочных вкладов (депозитов) и вкладов (депозитов) «до востребования»; динамика процентной ставки.

Для выявления факторов возникновения процентного риска по отдельным банковским операциям и сделкам осуществляется мониторинг процентных ставок на рынках на аналогичные виды финансовых инструментов, динамики волатильности ставок, а также сбор ключевых макроиндикаторов, могущих повлиять на изменение процентных ставок. В качестве основных макроиндикаторов Банк принимает: по рублевым сделкам - MosIBOR и MosPrime Rate, по валютным сделкам - LIBOR. Банк на регулярной основе отслеживает их динамику и проводит анализ соотношения рыночных ставок с данными показателями.

В целях поддержания процентного риска на приемлемом уровне Банк на регулярной основе, но не реже 1 раза в квартал выполняет анализ активов и пассивов Банка по ставкам и срокам для определения GAP-разрывов.

Применение метода GAP-анализа позволяет провести количественную оценку влияния изменения процентных ставок на чистый процентный доход (процентную маржу). Величина GAP, которая может быть как положительной, так и отрицательной, позволяет провести анализ возможного изменения чистого процентного дохода Банка в результате колебаний процентных ставок. Чем больше величина GAP, тем в большей степени Банк подвержен риску потерь от изменения процентных ставок.

Отрицательный GAP означает, что у Банка больше пассивов, чем активов, чувствительных к изменению процентных ставок.

Положительный GAP означает, что у Банка больше активов, чем пассивов, чувствительных к изменению процентных ставок.

Нулевой GAP означает, что у Банка активы и пассивы, чувствительные к изменению процентных ставок, равны, и изменение уровня процентных ставок не влияет на чистый процентный доход. Однако подобный сценарий является исключительно теоретическим, так как Банк всегда подвержен процентному риску.

Для проведения анализа используются данные отчётной формы 0409127 «Сведения о риске процентной ставки» - расчёт совокупного (за определённый временной интервал) GAP.

Банк считает, что уровень процентного риска не угрожает финансовой устойчивости, если относительная величина совокупного GAP по состоянию на конец года находится в диапазоне 1,4 – 1,8.

Данный числовой диапазон является лимитом процентного риска.

В целях минимизации процентного риска Банк применяет следующие меры:

- осуществление единой взвешенной кредитной и депозитной политики;
- коллегиальное принятие решений об утверждении процентных ставок и сроков: по выданным Банком кредитам - кредитным комитетом, по привлечённым вкладам (депозитам) - Правлением Банка;

- заключение (в случае необходимости) дополнительных соглашений о снижении или увеличении действующих процентных ставок по действующим договорам либо о досрочном расторжении договоров;

- проведение (в случае необходимости) реструктуризации обязательств (например: вкладов, принадлежащих акционерам Банка).

Оценка уровня процентного риска ежеквартально выполняется отделом финансового планирования и контроля с использованием следующих параметров (индикаторов) процентного риска: показатель чистой процентной маржи; показатель чистого спреда от кредитных операций; снижение средней процентной ставки по выданным кредитам за месяц по отношению к процентной ставке с начала года; повышение средней процентной ставки по вкладам за месяц по отношению к процентной ставке с начала года; выполнение квартального плана доходов и расходов.

9.8. Риск потери деловой репутации

Банк обладает устойчивой деловой репутацией, формирует позитивное представление о Банке, качестве оказываемых услуг и характере деятельности в целом, основываясь на объективных результатах своей деятельности. Риск потери деловой репутации (репутационный риск) - риск потери Банком ликвидности или капитала в связи с сужением клиентской базы вследствие формирования в обществе негативного представления об устойчивости Банка, качестве предоставляемых услуг и характере деятельности Банка в целом и возникновения у Банка убытков.

В целях минимизации риска потери деловой репутации Банк применяет следующие меры:

- постоянный контроль за соблюдением законодательства Российской Федерации;
- обеспечение своевременности расчетов по поручению клиентов и контрагентов, выплаты сумм вкладов, процентов по счетам (вкладам), а также расчетов по иным сделкам;

- контроль за достоверностью бухгалтерской отчетности и иной публикуемой информацией;

- разработка системы информационного обеспечения, не допускающей несанкционированный доступ к базам данных в компьютерных системах Банка;

- совершенствование защиты конфиденциальной информации;

- предоставление Правлению Банка информации о негативных и позитивных отзывах и сообщениях о Банке из средств массовой информации и иных источников; анализ полноты, достоверности и объективности указанной информации; своевременное реагирование на имеющуюся информацию.

10. Информация по сегментам деятельности кредитной организации

Деятельность Банка в первом квартале 2016 года определялась планомерным использованием приоритетных направлений.

Банк продолжает предоставлять своим клиентам и контрагентам полный спектр банковских продуктов, гибко адаптируя их в соответствии с текущими потребностями клиентов. Это способствует увеличению привлекательности Банка для существующих и потенциальных клиентов. Банк планирует в дальнейшем продолжить расширение клиентской базы, предлагая услуги, отвечающие потребностям новых клиентов.

Работа с корпоративной клиентской базой – одно из ключевых направлений деятельности Банка. Начало 2016 года, как и предыдущий год, было отмечено ужесточением конкуренции на рынке банковских услуг и активной работой по удовлетворению потребностей и пожеланий клиентов. Благодаря консервативной политике в предыдущие годы и доверительным отношениям с клиентами Банк создал запас прочности и, несмотря на усилившуюся конкуренцию, продолжил активно работать с корпоративным бизнесом.

Клиентская политика Банка ориентирована на развитие взаимовыгодного сотрудничества с существующими корпоративными клиентами, а также на активное привлечение и закрепление новых клиентов, в которых заинтересован Банк. В основе политики лежит принцип формирования единых подходов к организации привлечения и сопровождения корпоративных клиентов во всех подразделениях Банка, а также принцип выделения клиентских сегментов по их ключевым характеристикам с целью оказания максимально качественного сервиса корпоративным клиентам.

Ключевыми факторами привлечения новых клиентов стали индивидуальный подход, отношения партнерства при решении их финансовых задач и расширение спектра банковских продуктов, отвечающих потребностям клиентов.

Депозитная линейка Банка в первом квартале 2016 года состояла из 28 видов вкладов, отличающихся сроками привлечения, условиями хранения и возврата денежных средств, начислением и выплатой доходов, и иными качественными опциями. Банк предлагает клиентам универсальную и понятную линейку депозитов. Находясь в русле тенденции снижения процентных ставок по вкладам, Банк гибко реагировал на меняющуюся конъюнктуру рынка, корректировал условия привлечения во вклады и вводил новые депозиты.

В течение 2015 года и первого полугодия 2016 года, выполняя рекомендации Банка России, Банк регулярно снижал процентные ставки по вкладам физических лиц, и к концу 2-го квартала максимальная процентная ставка по вкладам составляла 9,2%. Поэтому остатки по вкладам на счетах физических лиц снизились и по состоянию на 01.07.2016 г. составили 247 077 тыс. руб.

В течение первого полугодия 2016 года структура привлеченных средств незначительно изменилась: увеличилась сумма депозитов юридических лиц и индивидуальных предпринимателей – 11% в общем объеме привлеченных средств против 8,9% за соответствующий период прошлого года. Также произошло снижение доли срочных депозитов физических лиц в общем объеме привлеченных средств – 50,9% против 62,5% на 01.07.2015г.

В отчетном периоде Банк не заключал сделок с клиентами, доходы от которых составили бы 10 и более процентов, от общих доходов Банка.

11. Информация об операциях со связанными с кредитной организацией сторонами

Операции со связанными сторонами осуществлялись Банком на условиях, аналогичных условиям проведения операций (сделок) с другими контрагентами. Стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую, находится под общим контролем или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений.

В состав связанных сторон включены акционеры, владеющие пакетом акций уставного капитала Банка; ключевой управленческий персонал Банка; компании, подконтрольные акционерам и прочие связанные стороны. Прочие связанные стороны, в основном, представляют собой компании, подконтрольные или испытывающие значительное влияние со стороны ключевого управленческого персонала.

В 2016 и 2015 годах Банк проводил следующие операции со связанными с кредитной организацией сторонами: расчётно-кассовое обслуживание расчётных и текущих счетов, счетов по вкладам (депозитам), предоставление кредитов.

Выдача кредитов связанным с банком сторонам осуществлялась по кредитным планам, не предусматривающим льготного кредитования для связанных с банком сторон.

Сведения о предоставленных кредитах связанным с Банком сторонам:

Наименование группы связанных с банком сторон	тыс. руб.	
	Остаток задолженности по кредиту на 01.07.2016 г.	Остаток задолженности по кредиту на 01.07.2015 г.
Акционеры	0	0
Инсайдеры	541	1 116
Связанные стороны	19 957	34925
Всего:	20 498	36041

По состоянию на 01.07.2016 г. остатки на банковских счетах акционеров Банка составили 10 884 тыс. руб., по состоянию на 01.07.2015 г. – 11 452 тыс. руб.

По состоянию на 01 июля 2016 года все требования к связанным с Банком сторонам не являются просроченными.

Пояснительная информация в составе промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности будет размещена на странице в сети Интернет, используемой Банком для раскрытия информации, по адресу <http://www.bank45.ru>

11.08.2016г.

И. о. Председателя Правления

И. о. Главного бухгалтера



Ю. А. Надеин

Е. Ю. Карпенко