

**Пояснительная информация
к финансовой (бухгалтерской) отчётности
Коммерческого Банка «Кремлевский» (Общество с ограниченной ответственностью)
за 1 полугодие 2016 года**

1. Общая информация

Полное фирменное наименование кредитной организации

Коммерческий Банк «Кремлевский» (Общество с ограниченной ответственностью)

Сокращенное наименование

«Банк Кремлевский» ООО

Место нахождения (почтовый адрес) Банка

121099, г. Москва, пер. Николощеповский 1-й, д.6, стр.1.

Банк создан по решению Собрания учредителей Банка (протокол № 1 Собрания учредителей от 07 февраля 1994 г. и протокол № 11 от 17 октября 1995 г.).

Центральным банком Российской Федерации Банк зарегистрирован в Книге государственной регистрации кредитных организаций 21.06.1994 за N2905.

Основной государственный регистрационный номер 1027739881223 от 25.12.2002, Межрайонная ИМНС России № 50 по г. Москве

Идентификационный номер налогоплательщика 7706006720

Банковский идентификационный код (БИК) 044525196

Номер контактного телефона (499) 241-88-14

Адрес электронной почты info@kremlinbank.net

Лицензия Банка России от 02.03.2000 № 2905.

Банк является участником системы обязательного страхования вкладов с 14.01.2005г. и включен в Реестр под номером 438.

Банк не имеет банковской (консолидированной) группы, которую бы возглавлял и не является участником банковской группы (банковского холдинга).

Банк не имеет в своем составе филиалов в Российской Федерации, а также представительств за рубежом.

Банк не имеет рейтингов международных и российских рейтинговых агентств; является членом Ассоциаций российских и региональных банков.

По состоянию на 01 июля 2016 года Банк имел лицензии на осуществление профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг, выданные Федеральной службой по финансовым рынкам:

- на осуществление брокерской деятельности № 077-07864-100000 от 13.07.2004 без ограничения срока действия;
- на осуществление дилерской деятельности № 077-07870-010000 от 13.07.2004 без ограничения срока действия;
- на осуществление депозитарной деятельности № 077-07902-000100 от 20.07.2004 без ограничения срока действия.

Однако, в связи с неосуществлением Банком брокерской, дилерской и депозитарной деятельности на рынке ценных бумаг, на заседании Совета Банка (Протоколы № 04-2016, № 05-2016, № 06-2016 от 27.04.2016г.) было принято решение направить в Банк России заявления об аннулировании вышеуказанных лицензий.

Банк имеет лицензию на осуществление разработки, производства, распространения 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 осуществляется для обеспечения собственных нужд юридического лица или индивидуального предпринимателя) под N6446 от 11.10.2012 без ограничения срока действия.

Банк включен в реестр банков и иных кредитных организаций, которые могут выступать в качестве гаранта перед таможенными органами, под номером 202 по 30.04.2019.

Промежуточная отчётность (далее – отчетность) составлена за 1 полугодие 2016 года в валюте РФ и представлена в тысячах российских рублей (далее – тыс. руб.), если не указано иное.

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

Отчётность Коммерческого Банка «Кремлевский» (Общество с ограниченной ответственностью) (далее – Банк) доступна в сети Интернет по адресу: <http://www.kremlinbank.net>.

Бухгалтерская (финансовая) отчётность Банка за отчётный период сформирована исходя из действующего законодательства, правил ведения бухгалтерского учёта и внутренних документов Банка.

В отчётном периоде Органами управления Банка являлись:

Высший орган управления - Общее собрание участников;

Орган общего руководства деятельностью - Совет Банка (наблюдательный совет);

Коллегиальный исполнительный орган - Правление

Единоличный исполнительный орган - Председатель Правления.

Совет Банка на 01 июля 2016г. состоит из трех человек, возглавляет его доктор экономических наук Саакова Лилия Валериановна. Совет Банка руководствуется в своей работе Уставом, Положением о Совете Банка.

Председатель Совета – Саакова Лилия Валериановна

Члены совета – Каплина Ирина Елеодоровна

- Чилингарова Ксения Артуровна

В течение 1 полугодия 2016 года в составе Совета Банка изменений не было.

В 1 полугодии 2016 года был освобожден от должности Председателя Правления «Банк Кремлевский» ООО Спирин Илья Васильевич (Протокол заседания Совета Банка № 02-2016 от 11.02.2016г.). С 13 февраля 2016г. временно исполняет обязанности Председателя Правления Васильева Алла Владимировна (Приказ № 4 от 12.02.2016г.). Председатель Правления Банка является единоличным исполнительным органом, действует на основании Устава, Положения об исполнительных органах и без доверенности представляет интересы Банка.

В июне 2016 года в ГУ Банка России была согласована кандидатура Головача Александра Викторовича на должность заместителя Председателя Правления «Банк Кремлевский» ООО.

Состав Правления Банка на 1 июля 2016 г.:

- ВРИО Председателя Правления - Васильева Алла Владимировна;

- Заместитель Председателя Правления - Марьин Николай Николаевич;

- Заместитель Председателя Правления - Саакова Юлия Валерьевна;

- Заместитель Председателя Правления - Головач Александр Викторович;

- Главный бухгалтер - Каспарова Анна Федоровна;

- Заместитель Главного бухгалтера - Голева Наталия Алексеевна;

- Заместитель Главного бухгалтера - Никифорова Елена Вячеславовна.

2. Краткая характеристика деятельности банка.

2.1. Характер операций и основных направлений деятельности кредитной организации.

Банк предоставляет своим клиентам полный спектр банковских услуг в российских рублях и иностранной валюте.

Банк предлагает следующие виды услуг физическим лицам:

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

Банк предлагает следующие виды услуг юридическим лицам:

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

Основные операции Банка совершаются на следующих сегментах финансового рынка: сделки с собственными векселями; кредитование юридических и физических лиц; привлечение депозитов физических и юридических лиц; валютно-обменные операции; операции на рынке ценных бумаг; обслуживание экспортных и импортных коммерческих операций клиентов Банка, расчетно-кассовое обслуживание.

2.2. Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном году на финансовые результаты деятельности кредитной организации.

На фоне продолжающейся экономической нестабильности в стране, на 20,6% снизились остатки на счетах клиентов (с 5 259 076 тыс. рублей на 01.01.2016 г. до 4 174 443 тыс. рублей на 01.07.2016 г.), что повлияло на уменьшение валюты баланса Банка в целом на 16,7%. На 01.07.2016г. валюта баланса составила 5 256 895 тыс. рублей (на 01.01.2016г. 6 313 802 тыс. рублей).

Структура доходов и расходов Банка за 1 полугодие 2016 года и 2015 год представлена в следующей таблице:

Наименование статей	1 кв.2016		2015	
	Сумма	%%	Сумма	%%
Доходы				
Процентные доходы	185 357	2.62	430 208	3.01
Операции с ценными бумагами	1 106	0.02	0	0.00
Операции с иностранной валютой	6 138 910	86.79	12 230 737	85.69
Комиссии	104 130	1.47	263 661	1.85
Восстановление резервов	642 753	9.09	1 345 540	9.43
Прочие	1 005	0.01	2 800	0.02
Итого	7 073 261	100.00	14 272 946	100.00
Расходы				
Процентные расходы	144 622	2.06	272 819	1.92
Операции с ценными бумагами	0	0.00	858	0.01
Операции с иностранной валютой	6 068 675	86.28	12 003 892	84.54
Содержание Банка	182 436	2.59	394 479	2.78
Отчисления в резервы	628 286	8.93	1 471 648	10.36
Комиссии	4 510	0.06	8 198	0.06
Прочие	2 976	0.05	19 829	0.14
Налог на прибыль	2 247	0.03	26 941	0.19
Итого	7 033 752	100.00	14 198 664	100.00

Финансовый результат отчетного полугодия - прибыль в размере 39 509 тыс. руб.

Распределение удельных весов статей доходов и расходов в общей структуре за 1 полугодие 2016 года по сравнению с 2015 годом практически не изменилось. В структуре доходов Банка за 1 полугодие 2016 года основную долю составляют доходы от операций с иностранной валютой – 86,79%.

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

3.1. Принципы и методы оценки и учета существенных операций и событий

В 1 полугодии 2016 года отражение банковских и хозяйственных операций в бухгалтерском учете Банка производилось в соответствии с федеральными законами и нормативными документами Банка России, случаи неприменения правил бухгалтерского учета отсутствовали.

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

Согласно требованиям Банка России и Учетной политики Банка отдельные операции Банка отражаются в балансе в следующем порядке.

- Активы и пассивы, в т.ч. отраженные во внебалансовом учете, выраженные в иностранной валюте и драгоценных металлах, отражаются в балансе Банка в рублях по действующему курсу иностранной валюты, действующей учетной цене драгоценного металла, установленных Банком России. Переоценка таких активов и пассивов осуществляется по мере изменения Банком России курса иностранной валюты, учетной цены металла.

- Операции, связанные с начислением и уплатой (получением) процентов по привлеченным (размещенным) денежным средствам в форме кредитов, депозитов, займов, займам в ценных бумагах отражаются по методу «начисления» в соответствии с Положением Банка России № 385-П.

- По размещенным средствам (ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности), отнесенным к I - III категориям качества, получение доходов признается определенным.

- По размещенным средствам (ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности), отнесенным к IV - V категориям качества, получение доходов признается неопределенным, и начисление процентов осуществляется на внебалансовых счетах.

- Балансовый учет требований по процентам, начисленным с момента отнесения размещенных средств к IV-V категориям качества, не осуществляется.

- По привлеченным денежным средствам выплата расходов в виде процентов признается определенной.

- Объекты залога, принятого в обеспечение обязательств по операциям размещения денежных средств, отражаются на внебалансовых счетах в сумме оценки, определенной договором залога. Объекты залога, предоставленного в обеспечение обязательств по операциям привлечения денежных средств, отражаются на внебалансовых счетах по залоговой стоимости.

- Сделки купли-продажи иностранной валюты, ценных бумаг, заключенные на биржевом и внебиржевом рынках (в том числе сделки, не предусматривающие поставку базового актива), по которым дата заключения не совпадает с датой расчетов, отражаются на счетах Главы Г «Счета по учету требований и обязательств по производным финансовым инструментам и прочим договорам (сделкам), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки)» плана счетов бухгалтерского учета в порядке, установленном Банком России. Отражение таких сделок в балансовом учете, а также формирование финансовых результатов осуществляется в соответствии с требованиями Банка России.

Бухгалтерский учет операций с ценными бумагами (кроме векселей) осуществляется с учетом следующих особенностей:

- Ценные бумаги классифицируются и отражаются на балансовых счетах первого порядка по следующим категориям:

- оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- имеющиеся в наличии для продажи;
- удерживаемые до погашения.

- С момента первоначального признания и до прекращения признания вложения в ценные бумаги оцениваются (переоцениваются) по текущей (справедливой) стоимости либо по ним создаются резервы на возможные потери.

- Под текущей (справедливой) стоимостью ценной бумаги (далее – ТСС) понимается сумма, за которую ее можно реализовать при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку и независимыми друг от друга сторонами.

- В случае невозможности надежного определения ТСС ценных бумаг, бумаги учитываются по цене приобретения, в дальнейшем не переоцениваются, и при наличии признаков их обесценения по ним формируются резервы на возможные потери.

- Финансовый результат от выбытия ценных бумаг определяется в дату перехода права собственности на ценные бумаги одного выпуска или ценные бумаги, имеющие один международный идентификационный код ценной бумаги (ISIN), по методу ФИФО.

- Банк имеет право переклассифицировать долговые обязательства "удерживаемые до погашения" в категорию "имеющиеся для продажи" в случае реализации долговых обязательств в объеме, не превышающем десяти процентов всей балансовой стоимости долговых обязательств "удерживаемых до погашения", включая переклассифицированные, с учетом следующих оснований:

- а) в результате события, которое произошло по не зависящим от Банка причинам (носило чрезвычайный характер и не могло быть обоснованно предвосхищено Банком);

- б) в целях реализации менее чем за 3 месяца до срока погашения;

в) в целях реализации в объеме, незначительном (меньше 10%) по отношению к общей стоимости долговых обязательств «удерживаемых до погашения».

- Ценные бумаги с номиналом в иностранной валюте учитываются на счетах по учету ценных бумаг в валюте номинала и отражаются в балансе Банка по действующему курсу Банка России.

- В отношении процентного купонного дохода и дисконта по долговым обязательствам (включая векселя 3-их лиц) вероятность получения дохода признается определенной по долговым обязательствам, отнесенным кредитной организацией к I - III категориям качества. По долговым обязательствам, отнесенным кредитной организацией к IV - V категориям качества, вероятность получения дохода признается неопределенной.

Обязательства Банка, вытекающие из акцепта Банком переводных векселей (тратт), отражаются в бухгалтерском учете так же, как и операции с выпущенными Банком простыми векселями.

В соответствии с Положением Банка России № 448-П от 22.12.2014г. "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", бухгалтерский учет хозяйственных операций Банка, проводимых для целей обеспечения деятельности Банка, осуществляется с учетом следующих особенностей:

- в состав основных средств зачисляются объекты первоначальной стоимостью не ниже 100 000;
- условием для признания в составе основных средств затрат на капитальный ремонт и технические осмотры является существенность затрат. Банк установил, что будет считать существенными затраты, составляющие не менее 50% от первоначальной стоимости объекта основных средств и периодичность возникновения на протяжении срока полезного использования – не реже 1 (одного) раза в 12 календарных месяцев;

- основных средств учитываются по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. При наступлении событий, существенно влияющих на оценку стоимости объектов основных средств, а также на конец каждого отчетного года, основные средства подлежат проверке на обесценение. Существенным событием, влияющим на оценку стоимости объектов основных средств, считается влияние в размере не менее 20% от первоначальной стоимости объекта основных средств;

- при расчете амортизируемой величины объекта основных средств учитывается ликвидационная стоимость объекта, составляющая исходя из критериев существенности величину не менее 20% от первоначальной стоимости объекта основных средств;

- для всех однородных групп объектов приобретенных (созданных) нематериальных активов Банк выбрал модель учета по первоначальной стоимости за вычетом начисленной амортизации и накопленных убытков. На конец каждого отчетного года нематериальные активы подлежат проверке на обесценение;

- после первоначального признания недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, Банк выбрал модель учета по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения;

- при расчете амортизируемой величины объекта недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности учитывается ликвидационная стоимость объекта, составляющая, исходя из критериев существенности, величину не менее 20% от первоначальной стоимости объекта;

- оценка запасов в Банке производится по стоимости каждой единицы.

- расходы, произведенные в данном отчетном периоде, но относящиеся к будущим отчетным периодам, относятся на счета расходов в соответствующих суммах при наступлении того отчетного периода, к которому они относятся;

- налог на добавленную стоимость, уплаченный по приобретенным объектам основных средств и другим материальным ценностям, выполненным работам и оказанным услугам, отражается на балансовом счете 60310 и относится на расходы на основании подтверждающих документов.

Резервы под активы и операции Банка (резерв на возможные потери по ссудам, резерв на возможные потери, резерв под операции с резидентами оффшорных зон) формируются в соответствии с требованиями нормативных документов Банка России, а также внутрибанковских документов.

Определение финансового результата (прибыли или убытка) осуществляется Банком ежегодно в автоматическом режиме с использованием программных средств.

Учет требований и обязательств, конкретная величина которых в соответствии с условиями договора определяется не в абсолютной сумме, а расчетным путем на основании курса валют (в том числе путем применения валютной оговорки), рыночной (биржевой) цены на ценные бумаги или иные активы, ставки (за исключением ставки процента), индекса или другой переменной осуществляется в той валюте, в которой они должны быть исполнены (погашены) – в валюте обязательства. Переоценка требований и обязательств, конкретная величина (стоимость) которых определяется с применением встроенных производных инструментов, неотделяемых от основного договора (НВПИ), подлежат обязательной переоценке (перерасчету) в последний рабочий день месяца.

В соответствии с Положением Банка России № 465-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета вознаграждений работникам в кредитных организациях» бухгалтерский учет вознаграждений работникам ведется с учетом следующих особенностей:

- обязательства по оплате ежегодного оплачиваемого отпуска признаются Банком ежемесячно в последний рабочий день (за 2016 год первый раз обязательства отражаются на 31 марта);
- корректировка обязательств по оплате ежегодного оплачиваемого отпуска производится ежемесячно с учетом предоставленных работникам отпусков и учетом вновь возникших обязательств за текущий месяц;
- оценка обязательств по оплате ежегодного оплачиваемого отпуска производится исходя из существующих на момент расчета должностных окладов сотрудников, установленного законодательством РФ расчета среднего дневного заработка за предыдущие 12 месяцев и фактического количества дней отпуска, накопленного на конец расчетного месяца.

Признание обязательств по оплате страховых взносов в Пенсионный фонд Российской Федерации, Фонд социального страхования Российской Федерации, Фонд обязательного медицинского страхования Российской Федерации, их корректировка и оценка производится в том же порядке, что и обязательств по оплате ежегодного оплачиваемого отпуска.

Факты неприменения правил бухгалтерского учета, предусмотренных законодательством Российской Федерации о бухгалтерском учете, за отчетный период отсутствуют.

Банк по-прежнему применяет принцип «непрерывности деятельности», который предполагает, что Банк будет непрерывно осуществлять свою деятельность в будущем.

3.2. Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках на конец отчетного периода.

Основными существенными источниками неопределенности в оценках и критических мотивированных суждениях при применении принципов учётной политики на конец отчетного периода являются резервы на возможные потери.

Банк регулярно проводит анализ активов (инструментов) на предмет выявления риска возможных потерь.

Создание резервов на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности производится на основании профессиональных суждений Банка в соответствии с Положением Банка России от 26.03.04 г. № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности». Создание резервов по иным активам (инструментам) производится на основании профессиональных суждений Банка в соответствии с Положением Банка России от 20.03.06 г. № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери».

4. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса.**4.1. Денежные средства и их эквиваленты**

	1 полугодие 2016	2015
Наличные средства	397 352	382 026
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации, в т.ч.:	473 950	702 453
-Обязательные резервы	23 628	30 180
Корреспондентские счета в банках:		
- Российской Федерации	16 647	44 479
- группы развитых стран	2 038 459	2 887 971
Средства в клиринговых организациях	27 628	23 066
Резерв под обесценение	(7 474)	(14 876)
Итого денежных средств и их эквивалентов	2 946 562	4 025 119

Резервы созданы под обесценение средств на корреспондентских счетах в ОАО «МАСТЕР-БАНК», у которого в ноябре 2013г. была отозвана лицензия, а также под обесценение средств на корреспондентских счетах в ПАО «БАНК УРАЛСИБ», требования к которому классифицированы Банком во 2-ю категорию качества. По итогам проведения мероприятий по государственной поддержке ПАО «БАНК УРАЛСИБ» на 01.02.2016 года в отчётности банка значительно уменьшились проблемные активы и достигнута безубыточная деятельность. В связи с этим было принято решение отнести требования к ПАО «БАНК УРАЛСИБ» во II категорию качества с формированием резерва 1%.

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

Банк относит к данной категории финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли, и прочие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

По состоянию на 01.07.2016г., а также по состоянию на 01.01.2016г. данные инструменты в активах банка отсутствовали.

4.3. Ссудная задолженность.

	1 полугодие 2016	2015
Кредиты негосударственным финансовым организациям	329 392	327 618
Кредиты негосударственным коммерческим организациям	1 641 461	1 598 643
Кредиты физическим лицам	518 926	554 885
Резерв под обесценение кредитов	(219 163)	(235 556)
Итого чистая ссудная задолженность	2 270 616	2 245 590

Далее представлена структура ссудной задолженности Банка по отраслям экономики:

	1 полугодие 2016		2015	
	Сумма	Сумма	Сумма	%
Негосударственным финансовым организациям	329 392	13,23	327 618	13,20
Торговля	706 404	28,37	836 569	33,72
Строительство	144 295	5,80	178 997	7,21
Промышленность	176 709	7,10	94 789	3,82
Транспорт и связь	241 312	9,69	64 800	2,61
Недвижимость	166 241	6,68	116 293	4,69
Прочие	206 500	8,29	307 195	12,38
Физические лица	518 926	20,84	554 885	22,37
в т.ч.				
- автокредиты	8 202		10 092	
- жилищные ссуды (в т.ч. ипотечные)	200 741		198 975	
- на потребительские цели	309 983		345 818	
Итого ссудная задолженность	2 489 779	100	2 481 146	100

Структура ссудной задолженности Банка в разрезе географических зон.

В основном клиентами Банка являются предприятия и организации Москвы (72,76% в 1-м полугодии 2016г., 85,4% в 2015г.) и Московской области (24,1% в 1-м полугодии 2016г., 12,9% в 2015г.). Оставшиеся 3,14% (в 2015г. – 1,72%) ссуд предоставлены клиентам, зарегистрированным в других регионах России: Воронежской, Владимирской, Тверской, Липецкой областях и других.

Ниже представлена структура ссудной задолженности Банка по срокам, оставшимся до полного погашения, по состоянию на 1 июля 2016 года:

	До востребова ния и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Итого
Кредиты негосударственным финансовым организациям	329 392	0	0	0	329 392
Кредиты негосударственным коммерческим организациям	159 317	1 000 177	440 967	41 000	1 641 461
Кредиты физическим лицам	45 295	196 880	77 114	199 637	518 926
Итого ссудная зadolженность	534 004	1 197 057	518 081	240 637	2 489 779

Ниже представлена структура ссудной задолженности Банка по срокам, оставшимся до полного погашения, по состоянию на 1 января 2016 года:

	До востребова ния и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Итого
Кредиты негосударственным финансовым организациям	327 618	0	0	0	327 618
Кредиты негосударственным коммерческим организациям	419 681	315 670	789 898	73 394	1 598 643
Кредиты физическим лицам	50 311	140 458	145 354	218 762	554 885
Итого ссудная зadolженность	797 610	456 128	935 252	292 156	2 481 146

4.4. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

Ниже представлены остатки по основным средствам, нематериальным активам и материальным запасам, за вычетом амортизации, на конец 1 полугодия 2016 года и 2015 год:

	1 полугодие 2016	2015
Основные средства	22 659	26 392
Материальные запасы	74	69
Нематериальные активы	3 731	264
Итого	26 464	26 725

Изменения, которые произошли в 1-м полугодии 2016г. и 2015 году, по основным средствам отражены в таблице ниже:

	Транспорт	Компьютеры и оргтехника	Мебель	Прочее оборудование	Итого
Остаточная стоимость на 1 января 2015 года	16 209	1 098	38	4 408	21 753
Остаток на 1 января 2015года	24 948	8 247	3 514	13 537	50 246
Поступления	6 152	212	1 980	3 598	11 942
Выбытие	1 295	73	0	229	1 597
Остаток на 1 января 2016года	29 805	8 386	5 494	16 906	60 591
Накопленная амортизация					
Остаток на 1 января 2015 года	8 739	7 149	3 476	9 129	28 493
Амортизационные отчисления	4 697	631	82	1 321	6 731
Выбытие	882	34	0	109	1 025
Остаток на 1 января 2016 года	12 554	7 746	3 558	10 341	34 199
Остаточная стоимость на 1 января 2016 года	17 251	640	1 936	6 565	26 392
Остаток на 1 января 2016 года	29 805	8 386	5 494	16 906	60 591
Поступления	0	331	0	133	464
Выбытие	0	0	139	474	613
Остаток на 1 июля 2016года	29 805	8 717	5 355	16 565	60 442
Накопленная амортизация					
Остаток на 1 января 2016 года	12 554	7 746	3 558	10 341	34 199
Амортизационные отчисления	2 546	230	139	742	3 657
Выбытие	0	0	0	73	73
Остаток на 1 июля 2016 года	15 100	7 976	3 697	11 010	37 783
Остаточная стоимость на 1 апреля 2016 года	14 705	741	1 658	5 555	22 659

Переоценка основных средств не проводилась.

4.5. Прочие активы

	1 полугодие 2016	2015
Расчеты по налогам и сборам	2 511	1 311
- в т.ч. налог на прибыль	2 272	1 217
Расчеты с работниками по подотчетным суммам	48	38
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	6 471	8 474
Начисленные проценты	4 482	4 990
Требования по получению комиссий	2 907	2 965
Расчеты по брокерским операциям	2 092	2 092
Дисконт по выпущенным ценным бумагам	292	1 503
Расходы будущих периодов	1 311	3 276
Штрафы и недостачи	468	510
Резерв под обесценение прочих активов	(7 329)	(8 791)
Итого чистые прочие активы	13 253	16 368

Наибольшую часть прочих активов по состоянию на 01.07.2016г составляют расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями (31,4%). На 01.01.2016г. данная статья составляла 33,7%.

Ниже представлена структура чистых прочих активов Банка по срокам, оставшимся до полного погашения, по состоянию на 1 июля 2016 года:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	Более 1 года	Итого
Расчеты по налогам и сборам	2 511	0	0	0	0	2 511
Расчеты с работниками по подотчетным суммам	48	0	0	0	0	48

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	Более 1 года	Итого
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	0	633	5 155	677	0	6 465
Начисленные проценты	0	7	0	504	0	511
Расчеты по брокерским операциям	2 092	0	0	0	0	2 092
Дисконт по выпущенным ценным бумагам	182	0	0	110	0	292
Требования по получению комиссий	0	0	0	0	5	5
Расходы будущих периодов	0	5	842	464	0	1 311
Штрафы и недостачи	18	0	0	0	0	18
Итого чистые прочие активы	4 851	645	5 997	1 755	5	13 253

Долгосрочную дебиторскую задолженность, погашение или оплата которой ожидается в период, превышающий 12 месяцев от отчетной даты, составляют требования по получению комиссий.

Ниже представлена структура чистых прочих активов Банка по срокам, оставшимся до полного погашения, по состоянию на 1 января 2016 года:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	Более 1 года	Итого
Расчеты по налогам и сборам	94	1 217	0	0	0	1 311
Расчеты с работниками по подотчетным суммам	38	0	0	0	0	38
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	520	4 200	1 750	1 402	0	7 872
Начисленные проценты	0	0	15	200	1	216
Расчеты по брокерским операциям	2 092	0	0	0	0	2 092
Дисконт по выпущенным ценным бумагам	0	0	1 266	0	237	1 503
Расходы будущих периодов	0	5	947	2 324	0	3 276
Штрафы и недостачи	60	0	0	0	0	60
Итого чистые прочие активы	2 804	5 422	3 978	3 926	238	16 368

Прочие активы по состоянию на 01 июля 2016 года представлены в разрезе валют следующим образом:

	Доллары	Евро	Рубли	Итого
Расчеты по налогам и сборам	0	0	2 511	2 511
Расчеты с работниками по подотчетным суммам	0	0	48	48
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	0	0	6 465	6 465
Начисленные проценты	114	386	11	511
Расчеты по брокерским операциям	0	0	2 092	2 092
Дисконт по выпущенным ценным бумагам	182	0	110	292

	Доллары	Евро	Рубли	Итого
Требования по получению комиссий	5	0	0	5
Расходы будущих периодов	0	0	1 311	1 311
Штрафы и недостачи	0	0	18	18
Итого	301	386	12 566	13 253

Прочие активы по состоянию на 01 января 2016 года представлены в разрезе валют следующим образом:

	Доллары	Евро	Рубли	Итого
Расчеты по налогам и сборам	0	0	1 311	1 311
Расчеты с работниками по подотчетным суммам	0	0	38	38
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	0	0	7 872	7 872
Начисленные проценты	181	17	18	216
Расчеты по брокерским операциям	0	0	2 092	2 092
Дисконт по выпущенным ценным бумагам	1 266	0	237	1 503
Расходы будущих периодов	0	0	3 276	3 276
Штрафы и недостачи	0	0	60	60
Итого	1 447	17	14 904	16 368

4.6. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

Средства клиентов представлены текущими (расчетными) счетами и срочными депозитами.

	1 полугодие 2016	2015
Юридические лица, в т.ч.	3 173 187	3 515 323
текущие (расчетные) счета	1 594 551	2 303 045
срочные депозиты	1 578 636	1 212 278
Физические лица и ИП, в т.ч.	1 001 256	1 743 753
текущие (расчетные) счета	226 537	253 995
вклады до востребования	589	641
срочные вклады	774 130	1 489 117
Итого средств клиентов	4 174 443	5 259 076

Далее приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

	1 полугодие 2016		2015	
	Сумма (в тыс. руб.)	Сумма (в тыс. руб.)	Сумма (в тыс. руб.)	%
Торговля	817 777	19,59	682 752	12,98
Строительство	106 083	2,54	389 169	7,4
Финансы и страхование	1 001 392	23,99	1 221 098	23,22
Производство	222 893	5,34	182 009	3,46
Сфера услуг	949 018	22,73	934 350	17,77
Прочее	76 024	1,82	105 945	2,01
Физические лица	1 001 256	23,99	1 743 753	33,16
Итого средств клиентов	4 174 443	100%	5 259 076	100%

4.7. Выпущенные долговые обязательства

	1 полугодие 2016	2015
Векселя, в т.ч.	17 273	41 833
процентные	-	-
дисконтные	17 273	41 833
Итого выпущенных долговых обязательств	17 273	41 833

Ниже представлена информация по выпускам выпущенных векселей по состоянию на 1 июля 2016 года:

Вид векселя	Дата размещения	Дата погашения	Валюта	Сумма выпуска, тыс.руб.	Процентная ставка
Дисконтный	04.07.2014	30.01.2017	RUR	10 457	1,5
Дисконтный	04.06.2015	08.06.2016	USD	6 816	6,0
ИТОГО				17 273	

Ниже представлена информация по выпускам выпущенных векселей по состоянию на 1 января 2016 года:

Вид векселя	Дата размещения	Дата погашения	Валюта	Сумма выпуска, тыс.руб.	Процентная ставка
Дисконтный	04.07.2014	30.01.2017	RUR	10 906	1,5
Дисконтный	04.06.2015	08.06.2016	USD	7 731.6	6,0
Дисконтный	04.06.2015	08.06.2016	USD	7 731.6	6,0
Дисконтный	04.06.2015	08.06.2016	USD	7 731.6	6,0
Дисконтный	04.06.2015	08.06.2016	USD	3 865.8	6,0
Дисконтный	04.06.2015	08.06.2016	USD	3 865.8	6,0
ИТОГО				41 833	

На 1 июля 2016 года и на 1 января 2016 года начисленные, но не выплаченные процентные расходы по векселям отсутствуют. Начисленный дисконт по выпущенным векселям по состоянию на 1 июля 2016 года составил 292 тыс. руб., на 1 января 2016 года – 1 503 тыс. руб. Все долговые обязательства погашаются Банком в срок.

4.8. Прочие обязательства

	1 полугодие 2016	2015
Незавершенные расчеты с операторами услуг	2 296	2 588
Обязательства по прочим операциям	189	42
Обязательства по уплате налогов	865	1 531
Суммы, поступившие на корр.счет, до выяснения	404	8 516
Оценочные обязательства по отпускам сотрудникам	7 775	0
Начисленные проценты	4 293	1 092
Итого прочих обязательств	15 822	13 769

Ниже представлена структура прочих обязательств Банка по срокам, оставшимся до полного погашения, по состоянию на 1 июля 2016 года:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	Более 1 года	Итого
Незавершенные расчеты с операторами услуг	2 296	0	0	0	0	2 296
Обязательства по прочим операциям	6	0	0	0	183	189
Обязательства по уплате налогов	865	0	0	0	0	865
Оценочные обязательства по отпускам сотрудникам	0	0	0	7 775	0	7 775
Начисленные проценты	0	4 112	0	181	0	4 293

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	Более 1 года	Итого
Суммы, поступившие на корр.счет, до выяснения	404	0	0	0	0	404
Итого прочие обязательства	3 571	4 112	0	7 956	183	15 822

Ниже представлена структура прочих обязательств Банка по срокам, оставшимся до полного погашения, по состоянию на 1 января 2016 года:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	Более 1 года	Итого
Незавершенные расчеты с операторами услуг	2 588	0	0	0	0	2 588
Обязательства по прочим операциям	36	0	6	0	0	42
Обязательства по уплате налогов	1 531	0	0	0	0	1 531
Начисленные проценты	1 092	0	0	0	0	1 092
Суммы, поступившие на корр.счет, до выяснения	8 516	0	0	0	0	8 516
Итого прочие обязательства	13 763	0	6	0	0	13 769

Прочие обязательства по состоянию на 01 июля 2016 года представлены в разрезе валют следующим образом:

	Доллары	Евро	Рубли	Итого
Незавершенные расчеты с операторами услуг	291	398	1 607	2 296
Обязательства по прочим операциям	20	0	169	189
Обязательства по уплате налогов	0	0	865	865
Оценочные обязательства по отпускам сотрудникам	0	0	7 775	7 775
Начисленные проценты	0	0	4 293	4 293
Суммы, поступившие на корр.счет, до выяснения	0	0	404	404
Итого	311	398	15 113	15 822

Прочие обязательства по состоянию на 01 января 2016 года представлены в разрезе валют следующим образом:

	Доллары	Евро	Рубли	Итого
Незавершенные расчеты с операторами услуг	194	1 267	1 127	2 588
Обязательства по прочим операциям	0	0	42	42
Обязательства по уплате налогов	0	0	1 531	1 531
Начисленные проценты	0	0	1 092	1 092
Суммы, поступившие на корр.счет, до выяснения	23	0	8 493	8 516
Итого	217	1 267	12 285	13 769

4.9. Уставный капитал

По состоянию на 01 июля 2016 года оплаченный уставный капитал Банка, состоящий из долей пропорционально взносу участников, составил 424 350 тыс. руб. Его размер в 1 полугодии 2016 года не изменился.

Участниками Банка являются граждане РФ и юридические лица - резиденты.

Ниже представлен список участников Банка на 01 июля 2016 года:

Участники банка				Лица, под контролем либо значительным влиянием которых находится банк через акционеров (участников) банка	Взаимосвязи между акционерами (участниками) банка и лицами, под контролем либо значительным влиянием которых находится Банк
№ п/п	Полное и сокращенное фирменное наименование юридического лица ФИО физического лица Иные данные	Принадлежащие акционеру (участнику) акции (доли) банка (% голосов к общему количеству голосующих акций (долей) банка)	Номинальная стоимость принадлежащей акционеру (участнику) акции (доли) банка (тыс.руб.)		
1	2	3		4	5
1	Общество с ограниченной ответственностью «ТяжПромФинанс» (ООО «ТяжПромФинанс»), 127273, г. Москва, Березовая аллея, д.12; дата гос. регистрации – 04.02.2003 г.; ОГРН – 1037602201020; Генеральный директор – Пухальская Олеся Константиновна	27,27	115 700	Пухальская Олеся Константиновна гражданин России г. Москва	Пухальская О.К. является единственным участником ООО «ТяжПромФинанс»
2	Общество с ограниченной ответственностью «Боровицкое» (ООО «Боровицкое»), 121099, г. Москва, пер. Николощеповский 1-й, д. 6, стр. 2; дата гос. регистрации – 05.09.2007 г.; ОГРН – 1077759790030; Генеральный директор – Манцев Дмитрий Викторович	19,9	84 450	Манцев Дмитрий Викторович гражданин России г. Жуковский	Манцеву Д.В. принадлежит 95% акций частной компании с ограниченной ответственностью ДУГЛЕР ФАЙНЕНС ЛИМИТЕД, которая является обладателем 100% долей в уставном капитале ООО «Боровицкое».
3	Общество с ограниченной ответственностью «Спасское» (ООО «Спасское»), 121099, г. Москва, пер. Николощеповский 1-й, д. 6, стр. 1; дата гос. регистрации – 26.09.2007 г.; ОГРН – 1077760620926; Генеральный директор – Семенюк Леонид Сергеевич	19,9	84 450	Сейнянц Ирина Алексеевна гражданин России г. Москва	Сейнянц И.А. принадлежит 100% акций компании «Норвиль Холдинг Корп.», которая является единственным участником ООО «Спасское».
4	Саакова Лилия Валериановна (гражданин России) г. Москва	11,41	48 430	-	-
5	Чилингарова Ксения Артуровна (гражданин России) г. Москва	1,62	6 870	-	-
6	Фурман Александр Борисович (гражданин России) г. Москва	9,95	42 225	-	-
7	Васильева Алла Владимировна (гражданин России) Московская обл.	9,95	42 225	-	-

4.10. Резервный фонд.

В 1-м полугодии 2016 года было проведено Годовое общее собрание участников «Банк Кремлевский» ООО (Протокол №62 от 29.04.2016г.), на котором было принято решение часть прибыли по итогам 2015 года в сумме 3 500 000 рублей направить в резервный фонд Банка, оставшуюся часть в сумме 70 781 564 рублей 12 копеек не распределять, а оставить в распоряжении Банка. По состоянию на 1 июля 2016 года резервный фонд составил 48 861 тыс. руб.

5. Сопроводительная информация к отчету о прибылях и убытках**5.1. Процентные доходы и процентные расходы**

	1 полугодие 2016	1 полугодие 2015
Процентные доходы		
От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	192 209	218 563
От размещения средств в кредитных организациях	4 434	1 570
От вложения в ценные бумаги	0	0
Итого процентных доходов	196 643	220 133
Процентные расходы		
По выпущенным долговым обязательствам	(938)	(3 499)
По привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	(142 892)	(117 999)
По привлеченным средствам кредитных организаций	(792)	0
Итого процентных расходов	(144 622)	(121 498)
Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы)	52 021	98 635

5.2. Чистые доходы от операций с иностранной валютой

	1 полугодие 2016	1 полугодие 2015
Доходы от купли-продажи иностранной валюты	1 473 493	1 488 849
Расходы от купли-продажи иностранной валюты	(1 210 306)	(1 261 633)
Положительная переоценка средств в иностранной валюте	4 665 417	5 756 146
Отрицательная переоценка средств в иностранной валюте	(4 858 369)	(5 851 854)
Итого чистые доходы от операций с иностранной валютой	70 235	131 508

5.3. Комиссионные доходы и расходы

	1 полугодие 2016	1 полугодие 2015
Комиссионные доходы		
Доходы от выдачи банковских гарантий и поручительств	26 853	69 631
Доходы от открытия и ведения банковских счетов, расчетного и кассового обслуживания клиентов	65 722	51 531
Прочие комиссионные вознаграждения	276	7 051
Итого комиссионных доходов	92 851	128 213
Комиссионные расходы		
Комиссия за расчетно-кассовое обслуживание и ведение банковских счетов	(2 750)	(3 293)
Комиссия за проведение операций с валютными ценностями	(896)	(348)
Комиссии по другим операциям	(864)	(503)
Итого комиссионных расходов	(4 510)	(4 144)
Чистый комиссионный доход (расход)	88 341	124 069

5.4. Прочие операционные доходы

	1 полугодие 2016	1 полугодие 2015
От сдачи имущества в аренду	192	192
От предоставления в аренду специальных помещений и сейфов для хранения документов и ценностей	226	156
От выбытия (реализации) имущества	5	209
Другие доходы	575	510
Итого прочих операционных доходов	998	1 067

5.5. Прочие операционные расходы

	1 полугодие 2016	1 полугодие 2015
Расходы на содержание персонала, включая налоги и сборы	(112 307)	(143 038)
Амортизация	(3 946)	(3 185)
Расходы, связанные с содержанием (эксплуатацией) имущества	(11 695)	(9 358)
Организационные и управленческие расходы	(51 799)	(42 516)
Прочие операционные и другие расходы	(2 976)	(3 563)
Итого операционных расходов	(182 723)	(201 660)

В 1-м полугодии 2016 года из состава основных средств были списаны ОС непроизводственного назначения. Убыток от списания составил 540 005,67 руб.

5.6. Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток

	1 полугодие 2016	1 полугодие 2015
Чистые доходы от операция с производными финансовыми инструментами	1 106	(858)
Итого операционных расходов	1 106	(858)

5.7. Начисленные (уплаченные) налоги

	1 полугодие 2016	1 полугодие 2015
Налог на прибыль	(2 247)	(5 656)
Налог на имущество	(22)	(42)
Транспортный налог	(37)	-
НДС уплаченный	(2 630)	(3 186)
Госпошлина	-	-
Итого начисленные (уплаченные) налоги	(4 936)	(8 884)

5.8. Изменения резервов на возможные потери

	1 полугодие 2016	1 полугодие 2015
Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корр.счетах, а также начисленным процентным доходам, в т.ч.	24 003	(69 298)
- изменение резерва по ссудам	16 395	(69 032)
- изменение резерва по начисленным процентам	205	(266)
- изменение резерва по средствам, размещенным на корр.счетах	7 403	-
Изменение резерва по прочим потерям, в т.ч.	(9 536)	(10 433)
- изменение резерва по условным обязательствам кредитного характера	(10 724)	(11 230)
- изменение резерва по прочим требованиям	1 188	797
Итого изменение резерва	14 467	(79 731)

В 1 полугодии 2016 года были списаны с баланса за счет созданного резерва требования к клиентам по уплате комиссий в сумме 67 850,16 руб. ввиду неисполнения требований должниками в течение года. Данные требования не превышают 0,5% собственных средств (капитала) Банка.

6. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала.**6.1. Расчет собственных средств Банка.**

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 деятельности Банка как непрерывно действующего предприятия, приносящего доход своим участникам. Расчет показателей величины и оценки достаточности капитала осуществляется в соответствии с требованиями Положения Банка России от 28 декабря 2012 года № 395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель 3») и Инструкции Банка России от 03.12.2012г. № 139-И «Об обязательных нормативах банков».

Собственные средства (капитал) Банка, состоят из основного капитала, который, в свою очередь, определяется как сумма базового и добавочного капиталов, и дополнительного капитала.

Требованиями Банка России, установлены нормативы достаточности капитала Банка, которые рассчитываются как отношения величины базового капитала банка, величины основного капитала банка и величины собственных средств (капитала) банка к сумме активов, взвешенных по уровню риска. Минимально допустимое числовое значение норматива достаточности базового капитала Н1.1 устанавливается в размере 4,5 процента. Минимально допустимое числовое значение норматива достаточности основного капитала Н1.2 устанавливается в 6,0 процентов. Минимально допустимое числовое значение норматива достаточности собственных средств (капитала) Н1.0 устанавливается в размере 8,0 процентов. Начиная с 2016 года Банком России введены надбавки к нормативам достаточности капитала банка. Минимально допустимое числовое значение надбавок определяется как сумма минимально допустимых числовых значений надбавки поддержания достаточности капитала, антициклической надбавки, а в случае если банк является системно значимым, надбавки за системную значимость. Соблюдение минимально допустимого числового значения надбавок обеспечивается за счет источников базового капитала в размере, превышающем величину, требуемую для соблюдения нормативов достаточности капитала банка. В 2016 году минимально допустимое числовое значение надбавки поддержания достаточности капитала устанавливается в размере 0,625 процентов от взвешенных по риску активов. Банк России принял решение установить с 1 января 2016 года числовое значение антициклической надбавки к нормативам достаточности капитала банков в Российской Федерации на уровне ноль процентов от взвешенных по риску активов.

Банк отслеживает выполнение данных нормативных требований на ежедневной основе и ежедневно направляет в Банк России соответствующую отчетность.

Ниже представлен расчет собственных средств Банка по состоянию на 1 июля 2016 года и на 1 января 2016 года:

	1 полугодие 2016	2015
Собственные средства (капитал), итого, в том числе:	1 699 924	1 864 393
Уставный капитал кредитной организации	424 350	424 350
Эмиссионный доход	121 650	121 650
Часть резервного фонда кредитной организации, сформированного за счет прибыли предшествующих лет	48 861	45 361
Нераспределенная прибыль прошлых лет	376 615	305 833
Источники основного капитала, итого	971 476	897 194
Показатели, уменьшающие источники основного капитала		
Нематериальные активы	(3 731)	(264)
Основной капитал, итого	967 745	896 930
Нераспределенная прибыль текущего года	38 198	71 006
Субординированный кредит по остаточной стоимости	693 981	896 457
Прирост стоимости имущества	0	0
Источники дополнительного капитала, итого	732 179	974 143
Достаточность капитала (процент)		
Достаточность базового капитала	17,2	13,4
Достаточность основного капитала	17,2	13,4
Достаточность собственных средств (капитала)	30,2	27,8

В течение 1 полугодия 2016 года увеличился основной капитал Банка на 70 815 тыс. руб., за счет прибыли по итогам 2015 года. Однако, за счет уменьшения амортизируемой стоимости привлеченных

субординированных депозитов, уменьшился дополнительный капитал, и величина собственных средств Банка снизилась на 8,8 % по сравнению с данными на начало года. Нормативы достаточности капитала соблюдаются.

В отчетном периоде у Банка отсутствовали активы, убытки и восстановление убытков от обесценения которых признаются в составе капитала Банка.

Данные бухгалтерского баланса, являющиеся источниками для составления отчета об уровне достаточности капитала.

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24, 26	546 000	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	546 000	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный."	1	546 000
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	-	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	-
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	-	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	-
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15, 16	4 174 443	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	-	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	32	-
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	693 981	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	732 179
2.2.1				из них: субординированные кредиты	X	693 981
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	26 464	X	X	X

3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	2 239	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы)	X	-	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 таблицы)	8	-
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)	X	2 239	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 таблицы)	9	2 239
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	1 492	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	9	-	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X		"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X		"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	
5	"Отложенное налоговое обязательство", всего, из них:	20	-	X	X	X
5.1	уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)	X		X	X	
5.2	уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы)	X		X	X	
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25	-	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X		"Вложения в собственные акции (доли)"	16	
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X		"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие поэтапному исключению	37, 41.1.2	

6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X		"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность", "Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи", "Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения", всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	4 345 876	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X		"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X		"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X		"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X		"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X		"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	54	
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X		"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	55	

6.2. Основные характеристики инструментов капитала на 01.07.2016 г.

Наименование характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента
Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента капитала	"БАНК КРЕМЛЕВСКИЙ" ООО	ДУГЛЕР ФАЙНЕНС ЛИМИТЕД (DOUGLERE FINANCE LIMITED)	ДУГЛЕР ФАЙНЕНС ЛИМИТЕД (DOUGLERE FINANCE LIMITED)
Идентификационный номер инструмента	не применимо	не применимо	не применимо
Применимое право	РОССИЯ	РОССИЯ	РОССИЯ

Уровень капитала, в который инструмент включается в течение переходного периода Базеля III	базовый капитал	дополнительный капитал	дополнительный капитал
Уровень капитала, в который инструмент включается после окончания переходного периода Базеля III	базовый капитал	дополнительный капитал	дополнительный капитал
Уровень консолидации, на котором инструмент включается в капитал	не применимо	не применимо	не применимо
Тип инструмента	доли в уставном капитале	субординированный кредит (депозит, заем)	субординированный кредит (депозит, заем)
Стоимость инструмента, включенная в расчет капитала	546 000 тыс. руб.	539 763 тыс. руб.	154 218 тыс. руб.
Номинальная стоимость инструмента	424 350 тыс. руб.	12 000 тыс. долларов США USD	3 000 тыс. долларов США USD
Классификация инструмента для целей бухгалтерского учета	акционерный капитал	обязательство, учитываемое по балансовой стоимости	обязательство, учитываемое по балансовой стоимости
Дата выпуска (привлечения, размещения) инструмента	22.06.1994	25.05.2009	26.11.2009
Наличие срока по инструменту	бессрочный	срочный	срочный
Дата погашения инструмента	без ограничения срока	21.11.2019	19.05.2020
Наличие права досрочного выкупа (погашения) инструмента, согласованного с Банком России	не применимо	нет	нет

Первоначальная дата (даты) возможной реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента, условия реализации такого права и сумма выкупа (погашения)	не применимо	Досрочное погашение долга возможно только в случае, если после заключения Договора в нормативные правовые акты Российской Федерации внесены изменения, существенно ухудшающие условия Договора для Сторон Договора. Досрочное погашение долга осуществляется только после получения согласия Банка России. Досрочный возврат займа (его части) по инициативе Заемщика не может осуществляться ранее, чем через 5 (пять) лет с даты включения субординированного займа в состав источников дополнительного капитала заемщика.	Досрочное погашение долга возможно только в случае, если после заключения Договора в нормативные правовые акты Российской Федерации внесены изменения, существенно ухудшающие условия Договора для Сторон Договора. Досрочное погашение долга осуществляется только после получения согласия Банка России. Досрочный возврат займа (его части) по инициативе Заемщика не может осуществляться ранее, чем через 5 (пять) лет с даты включения субординированного займа в состав источников дополнительного капитала заемщика.
Последующая дата (даты) реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента	не применимо	не применимо	не применимо
Тип ставки по инструменту	не применимо	фиксированная ставка	фиксированная ставка
Ставка	не применимо	15.00%	15.00%
Наличие условий прекращения выплат дивидендов по обыкновенным акциям	нет	не применимо	не применимо
Обязательность выплат дивидендов	не применимо	частично по усмотрению кредитной организации (головной кредитной организации и (или) участника банковской группы)	частично по усмотрению кредитной организации (головной кредитной организации и (или) участника банковской группы)
Наличие условий, предусматривающих увеличение платежей по инструменту или иных стимулов к досрочному выкупу (погашению) инструмента	нет	нет	нет
Характер выплат	не применимо	не применимо	не применимо
Конвертируемость инструмента	неконвертируемый	конвертируемый	конвертируемый
Условия, при наступлении которых	не применимо	наступление одного из двух следующих событий:	наступление одного из двух следующих событий:

осуществляется конвертация инструмента		- значение норматива достаточности базового капитала, рассчитанное в соответствии с Инструкцией Банка России N 139-И, достигло уровня ниже 2 процентов в совокупности за 6 и более операционных дней в течение любых 30 последовательных операционных дней или - Комитетом банковского надзора Банка России утвержден план участия Агентства по страхованию вкладов в осуществлении мер по предупреждению банкротства банка, предусматривающий оказание Агентством по страхованию вкладов финансовой помощи в соответствии с Федеральным законом "О несостоятельности (банкротстве)	- значение норматива достаточности базового капитала, рассчитанное в соответствии с Инструкцией Банка России N 139-И, достигло уровня ниже 2 процентов в совокупности за 6 и более операционных дней в течение любых 30 последовательных операционных дней или - Комитетом банковского надзора Банка России утвержден план участия Агентства по страхованию вкладов в осуществлении мер по предупреждению банкротства банка, предусматривающий оказание Агентством по страхованию вкладов финансовой помощи в соответствии с Федеральным законом "О несостоятельности (банкротстве)
Полная либо частичная конвертация	не применимо	полностью или частично	полностью или частично
Ставка конвертации	не применимо	не применимо	не применимо
Обязательность конвертации	не применимо	по усмотрению	по усмотрению
Уровень капитала, в инструмент которого конвертируется инструмент	не применимо	базовый капитал	базовый капитал
Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента, в который конвертируется инструмент	не применимо	"БАНК КРЕМЛЕВСКИЙ" ООО	"БАНК КРЕМЛЕВСКИЙ" ООО
Возможность списания инструмента на покрытие убытков	нет	нет	нет

Условия, при наступлении которых осуществляется списание инструмента	не применимо	не применимо	не применимо
Полное или частичное списание	не применимо	не применимо	не применимо
Постоянное или временное списание	не применимо	не применимо	не применимо
Механизм восстановления	не применимо	не применимо	не применимо
Субординированность инструмента	не применимо	не применимо	не применимо
Соответствие требованиям Положения Банка России № 395-П и Указания Банка России № 3090-У	да	да	да
Описание несоответствий	не применимо	не применимо	не применимо

На 01 июля 2016 года по сравнению с 01 января 2016 года на 1 500 000-00 долларов США уменьшилась остаточная стоимость привлеченных субординированных депозитов, подлежащая включению в состав источников дополнительного капитала.

6.3. Данные об Активах, взвешенных по уровню риска, необходимых для определения достаточности капитала:

	Данные на 01.07.2016 г			Данные на 01.01.2016 г		
Наименование статьи	Стоимость активов (инструментов)	Активы (инст.) за выч. сформ. резервов на возм. потери	Стоимость активов (инст.), взвешенных по уровню риска	Стоимость активов (инструментов)	Активы (инст.) за выч. сформ. резервов на возм. потери	Стоимость активов (инст.), взвешенных по уровню риска
Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах	4 253 389	4 137 848	1 633 325	5 313 404	5 180 327	1 777 368
Активы с коэффициентом риска 0%, всего, из них:	871 302	871 302	0	1 084 479	1 084 479	0

денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России	871 302	871 302	0	1 084 479	1 084 479	0
Активы с коэффициентом риска 20%, всего, из них:	2 044 924	2 041 526	408 305	2 904 159	2 898 100	579 620
кредитные требования и др. требования к кредитным организациям-резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", имеющим рейтинг долгосрочной кредитоспособности, в том числе обеспеченные их гарантиями	2 038 459	2 038 459	407 692	2 887 971	2 887 971	577 594
Активы с коэффициентом риска 50%, всего, из них:	0	0	0	0	0	0
Активы с коэффициентом риска 100%, всего, из них:	1 337 163	1 225 020	1 225 020	1 324 766	1 197 748	1 197 748
Ссудная задолженность	1 246 007	1 179 131	1 179 131	1 212 300	1 134 090	1 134 090
Основные средства и запасы	60 516	22 733	22 733	60 660	26 461	26 461
Активы с иными коэффициентами риска:						
с пониженным коэффициентом риска, всего, в том числе:	349 079	349 079	17 454	342 079	342 079	17 104
требования участников клиринга	349 079	349 079	17 454	342 079	342 079	17 104
с повышенным коэффициентом риска, всего, в том числе:	855 516	700 499	970 339	856 509	697 162	975 185
с коэффициентом риска 110 процентов	329 762	282 434	310 677	304 663	257 656	283 422
с коэффициентом риска 130 процентов	2 431	2 188	2 844	2 764	2 488	3 234
с коэффициентом риска 150 процентов	520 323	412 877	619 318	546 082	434 018	651 029
с коэффициентом риска 250 процентов	0	0	0	0	0	0
с коэффициентом риска 1250 процентов	3 000	3 000	37 500	3 000	3 000	37 500
Кредиты на потребительские цели, всего, в том числе:	66 346	65 155	195 465	92 111	91 113	273 340
с коэффициентом риска 300 процентов	66 346	65 155	195 465	92 111	91 113	273 340
Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:	2 378 369	2 339 997	1 646 385	3 260 216	3 232 568	2 676 323
по финансовым инструментам с высоким риском	1 684 020	1 668 507	1 646 385	2 692 242	2 687 098	2 676 323
по финансовым инструментам со средним риском	0	0	0	0	0	0
по финансовым инструментам с низким риском	0	0	0	0	0	0
по финансовым инструментам без риска	694 349	671 489	0	567 974	545 470	0

Кредитный риск по производным финансовым инструментам	0	0	0	0
Операционный риск, всего, в том числе:		86 650		73 882
Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:		577 666		492 547
чистые процентные доходы		222 627		219 954
чистые непроцентные доходы		355 039		272 593
Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:		81 446		76 058
процентный риск, всего, в том числе:		0		0
фондовый риск, всего, в том числе:		0		0
валютный риск		6 515,7		6 244,6

6.4. Данные о финансовом рычаге

Наименование статьи	На 01.07.2016г.	На 01.04.2016г.	На 01.01.2016г.	На 01.10.2015г.	На 01.07.2015г.
Основной капитал, тыс.руб.	967 745	968 396	896 930	896 913	896 896
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс.руб.	6 964 610	7 198 580	9 011 371	10 143 217	9 584 678
Показатель финансового рычага по Базелю III, процент	13,9	13,5	10,0	8,8	9,4

Уменьшение величины активов Банка, а также списание с учета гарантий, выданных в 2015 году, срок окончания которых пришелся на начало 2016 года, повлияло на уменьшение общего размера активов и внебалансовых требований под риском для расчета финансового рычага и увеличение показателя финансового рычага.

7. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств.

В отчетном периоде в Банке отсутствуют:

- остатки денежных средств и их эквивалентов, имеющих у кредитной организации, но недоступных для использования;
- существенные инвестиционные и финансовые операции, не требующие использования денежных средств;
- неиспользованные кредитные средства с указанием имеющих ограничения по их использованию;
- денежные потоки, представляющие увеличение операционных возможностей.

Все потоки денежных средств являются потоками, необходимыми для поддержания операционных возможностей.

Отчет о движении денежных средств за 1 полугодие 2016г. и 2015г. представлен ниже:

Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе	225 524	(5 088)
Чистый процентный доход	55 463	199 057
Чистый доход по комиссиям	88 997	215 880
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	263 187	18 643
Операционные расходы	(178 237)	(398 715)
Расходы по налогам	(5 990)	(40 758)
Прочие денежные средства, полученные от операционной деятельности	2 104	805
Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	(932 509)	(85 428)
Чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности	(145 776)	316 484
Чистый прирост (снижение) по прочим активам	23 248	(62 551)
Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов	(796 598)	(370 051)
Чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам	(20 460)	28 671
Чистый прирост (снижение) от прочих операционных активов и обязательств	7 077	2 019
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности	(4 225)	(11 120)
Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	(341 317)	774 616
Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	(1 052 525)	627 980

На общий отток денежных средств Банка, в первую очередь, повлиял отток привлеченных средств клиентов, вызванный общей экономической нестабильностью в стране, а также высокая волатильность курсов иностранной валюты. Частично данный отток компенсируется притоком денежных средств, полученных от операционной деятельности.

8. Информация о принимаемых кредитной организацией рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом

8.1. Информация о принимаемых кредитной организацией рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом

В 1-м полугодии 2016 года Банк продолжал совершенствовать комплексную систему мониторинга, управления и контроля рисков банковской деятельности. Управление банковскими рисками Банком осуществляется на основе общепринятых принципов и единства подходов к организации внутреннего контроля.

Для оценки и управления банковскими рисками в процессе своей деятельности Банк руководствуется действующими нормативными указаниями Центрального Банка РФ, а также разработанными и утвержденными в соответствии с ними внутренними документами.

К значимым видам рисков Банк, в соответствии с Письмом Банка России от 23.06.2004 г. №70-Т «О типичных банковских рисках», относит следующие виды банковских рисков.

Кредитный риск - риск возникновения у Банка убытков вследствие неисполнения, несвоевременного, либо неполного исполнения должником финансовых обязательств перед кредитной организацией в соответствии с условиями договора.

Валютный риск - риск убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют и/или драгоценных металлов по открытым Банком позициям в иностранных валютах и/или драгоценных металлах.

Риск ликвидности - риск убытков вследствие неспособности Банка обеспечить исполнение своих обязательств в полном объеме. Риск ликвидности возникает в результате несбалансированности

финансовых активов и финансовых обязательств кредитной организации (в том числе вследствие несвоевременного исполнения финансовых обязательств одним или несколькими контрагентами кредитной организации) и/или возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения Банком своих финансовых обязательств.

Операционный риск - риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности Банка и/или требованиям законодательства Российской Федерации, 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.

Правовой риск - риск возникновения у Банка убытков вследствие:

- несоблюдения Банком требований нормативных правовых актов и заключенных договоров;
- допускаемых правовых ошибок при осуществлении деятельности (неправильные юридические консультации или неверное составление документов, в том числе при рассмотрении спорных вопросов в судебных органах);

- несовершенства правовой системы (противоречивость законодательства, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в процессе деятельности Банка);

- нарушения контрагентами нормативных правовых актов, а также условий заключенных договоров.

Риск потери репутации – связан с операционными сбоями, неспособностью действовать в соответствии с действующим законодательством, нормативными актами, инструкциями или другими источниками права, а также при подозрениях в связях с криминальными структурами или легализации доходов, полученных преступным путем.

Страновой риск (включая риск неперевода средств) - риск возникновения у кредитной организации убытков в результате неисполнения иностранными контрагентами (юридическими, физическими лицами) обязательств из-за экономических, политических, социальных изменений, а также вследствие того, что валюта денежного обязательства может быть недоступна контрагенту из-за особенностей национального законодательства (независимо от финансового положения самого контрагента).

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

Риск материальной мотивации – соответствие системы материальной мотивации персонала уровню принимаемых Банком рисков.

Банк определяет систему управления рисками как совокупность взаимосвязанных и взаимозависимых элементов, конечной целью которых является снижение уровня негативного влияния внутренних и внешних рисков Банка.

Целью системы управления риском (риск-менеджмента) является поддержание принимаемого на себя Банком совокупного риска на уровне, определенном Банком в соответствии с собственными стратегическими задачами. Приоритетным является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе минимизации подверженности рискам, которые могут привести к неожиданным потерям.

Цель системы управления рисками деятельности Банка достигается на основе системного, комплексного подхода, который подразумевает решение следующих задач:

- выявление и анализ всех рисков, которые возникают у Банка в процессе деятельности;
- определение отношения к различным видам рисков;
- качественная и количественная оценка (измерение) отдельных видов рисков;
- установление взаимосвязей между отдельными видами рисков с целью оценки воздействия мероприятий, планируемых для ограничения одного вида риска, на рост или уменьшение уровня других рисков;
- проведение полного анализа уровня рисков по совершенным и планируемым Банком операциям с целью определения суммарного размера банковских рисков;

- оценка допустимости и обоснованности суммарного размера рисков.

Политика управления рисками Банка базируется на соблюдении принципа безубыточности и направлена на обеспечение оптимального соотношения между прибыльностью бизнес-направлений деятельности Банка и уровнем принимаемых на себя рисков.

Политика управления рисками Банка предполагает:

- соответствие стратегическим целям Банка, определяемым Советом Банка;
- учет уровня риска при оценке эффективности бизнес-направлений и их деятельности и перераспределение частных лимитов риска в соответствии с финансовыми результатами;
- эффективное управление собственным капиталом с целью поддержания его на достаточном уровне.

Политика управления рисками подразумевает использование всего спектра инструментов снижения риска и применение каждого конкретного инструмента в зависимости от вида риска.

В Банке используются следующие методы снижения уровня рисков:

- регламентирование операций – разработка процедур их проведения. Разрабатываются процедуры и руководства для использования при проведении операций, которые включают систему распределения полномочий в риск-менеджменте и процессе контроля, ответственность за соблюдение установленных лимитов риска, эффективный внутренний контроль. Особое внимание уделяется созданию системы распределения обязанностей, при которых функция внутреннего контроля отделена от ведения операций;
- система лимитов, устанавливающая определенные ограничения на принятие Банком чрезмерных рисков. В целях регулирования рисков в Банке устанавливаются внутренние лимиты для регулирования размера риска на одного эмитента, векселедателя; на одного контрагента при заключении сделок купли – продажи финансовых активов;
- формирование достаточного уровня резервов на покрытие потерь, позволяющего покрыть риск за счет собственных средств Банка;
- поддержание достаточности капитала для покрытия принимаемых рисков и удовлетворения нормативных требований, установленных Банком России.

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.

Главными целями управления банковскими рисками являются:

- обеспечение максимальной сохранности активов и капитала Банка на основе своевременного выявления рисков и минимизации подверженности рискам, которые могут привести к потерям;
- сокращение финансовых потерь Банка и, соответственно, повышение рентабельности;
- обеспечение надлежащего уровня надежности, принятия и поддержания Банком приемлемого уровня рисков, адекватного масштабам его деятельности и соответствующего стратегическим задачам Банка;
- создание образа надежного Банка, избегающего принятия на себя чрезмерных рисков.

Банк оценивает риски как в соответствии с требованиями Банка России, так и при помощи внутренних методик. При развитии внутренних методик оценки рисков Банк учитывает рекомендации Базельского комитета по банковскому надзору. Мониторинг и контроль рисков, главным образом, основывается на установленных Банком лимитах. Такие лимиты отражают стратегию ведения деятельности и рыночные условия, в которых функционирует Банк, а также уровень риска, который Банк готов принять.

Основными структурными подразделениями, на которые возлагаются обязанности по оценке и анализу рисков, являются Кредитный комитет, Управление кредитования, Управление финансовых операций, Управление отчетности и прогнозов, Управление анализа рисков и Служба внутреннего контроля Банка.

Руководители функциональных подразделений Банка на постоянной основе осуществляют оценку текущей ситуации и анализ уровня рисков, принятых на себя Банком.

Результаты, обобщенные функциональными подразделениями, оформляются в виде служебных записок и передаются в Управление анализа рисков для оценки уровня риска, принятого на себя Банком.

Управление анализа рисков формирует отчетные формы

Основными структурными подразделениями, на которые возложены функции регулирования рисков и формирования политики в области управления рисками, являются:

- Управление анализа рисков;
- Кредитный комитет.

Оценка банковских рисков включает выявление и анализ внутренних и внешних причин возникновения рисков.

Для оценки риска Банк использует различные методы, определенные во внутренних документах для каждого конкретного риска.

Важной составляющей процесса управления рисками является контроль.

Контроль в системе управления рисками призван обеспечить проверку соответствия проводимых операций принятым процедурам. Субъектами, осуществляющими контроль, являются Совет Банка, Правление Банка, Управление отчетности и прогнозов, Управление кредитования, Кредитный комитет, Управление финансовых операций, Управление анализа рисков, Служба внутреннего аудита, Служба внутреннего контроля Банка.

Совет Банка осуществляет:

- создание и контроль за функционированием системы управления рисками;
- определение политики управления рисками;
- рассмотрение документов по управлению рисками;
- разработку ограничений и стандартов на объемы, зоны, виды рисков, методов их оценки и регулирования.

Правление Банка осуществляет:

- контроль состояния и размера рисков на основании представленных Управлением анализа рисков отчетов.
- недопущение длительного ухудшения одного и/или нескольких параметров управления одновременно по нескольким рискам;
- осуществление контроля соответствия состояния и размера определенных рисков доходности бизнеса Банка;
- предотвращение длительного нахождения определенного направления деятельности Банка под воздействием соответствующего чрезмерного риска;
- недопущение длительной несбалансированности пассивов и активов Банка;
- осуществление контроля адекватности параметров управления банковскими рисками (финансовыми рисками) текущему состоянию и стратегии развития Банка;
- контроль соответствия доходности определенного направления деятельности Банка уровню соответствующих рисков;
- прекращение деятельности подразделений Банка (либо ограничение их задач и функций), несущих чрезмерные банковские риски.

Управление отчетности и прогнозов:

- мониторинг состояния и размера рисков;
- контроль выполнения комплекса мероприятий для кризисных ситуаций в случае кратковременного нахождения Банка под воздействием чрезмерных рисков;
- контроль адекватности границ принятия решений для штатной ситуации и в случае кризисного состояния.

Управление кредитования осуществляет:

- оценку риска по каждой выдаваемой ссуде;
- оценку рисков по всему ссудному портфелю, в том числе риска убытков по ссудам, перегруженности одного сектора, ликвидности портфеля;

Управления финансовых операций осуществляет:

- контроль и регулирование текущей позиции путем операций на открытом рынке: формирование банковского портфеля и соответствующее случаю привлечение средств;
- организацию проведения регулирования валютной структуры баланса Банка;
- обеспечивает соблюдения лимита открытой валютной позиции;
- контроль внесения соответствующих изменений во внутренние документы и процедуры Банка в случаях изменений условий в сделках по финансовым инструментам.

Кредитный Комитет осуществляет:

- координацию аналитической деятельности структурных подразделений Банка по вопросам управления активами и пассивами; организация экспертиз проектов и программ по управлению балансом, выносимых на Комитет различными подразделениями Банка;
- рекомендации Правлению по установлению процентных ставок по банковским операциям (базовые процентные ставки), на основании оценки состояния активов и пассивов Банка и ситуации на финансовых рынках;

- рекомендации Правлению по утверждению базовых процентных ставок по кредитным продуктам, предоставляемым юридическим и физическим лицам;

- рекомендации Правлению по установлению лимитов по привлечению и размещению ресурсов подразделениями Банка, в том числе лимитов на объем кредитных операций в рублях и в иностранной валюте;

- распределение утвержденных (утверждаемых) Советом Банка лимитов по сделкам, совершаемым на финансовых рынках, в рамках полномочий Кредитного комитета, закрепленных в соответствующих решениях Совета Банка;

- рекомендации Правлению и Совету Банка по установлению и корректировке всех видов лимитов по сделкам, совершаемым на финансовых рынках.

Управления анализа рисков осуществляет:

- планирование, анализ и оценку рыночных рисков;

- мониторинг признаков возникновения рисков, их влияния на уровень соответствующего риска и финансовое состояние Банка, проведение анализа соответствия содержания внутренних документов и процедур изменениям внутренних и внешних условий деятельности Банка;

- инициацию внесения изменений в показатели, используемые для оценки уровня рисков, и установление их пограничного значения (лимитов);

- оценку уровня рисков;

- доведение информации о выявленных рисках до органов управления Банка;

- участие в разработке мер по минимизации рисков;

- регулярное составление и представление отчетов органам управления Банка об уровнях рисков.

Служба внутреннего аудита осуществляет:

- проверку и оценку эффективности системы внутреннего контроля в целом, выполнения решений органов управления Банка;

- проверку эффективности методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками, установленных внутренними документами Банка (методиками, программами, правилами, порядками и процедурами совершения банковских операций и сделок, управления банковскими рисками), и полноты применения указанных документов.

Службы внутреннего контроля осуществляет:

- выявление комплаенс-риска (регуляторного риска), то есть риска возникновения у Банка убытков из-за несоблюдения законодательства Российской Федерации, внутренних документов Банка, стандартов саморегулируемых организаций (если такие стандарты или правила являются обязательными для Банка), а также в результате применения санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов;

- учет событий, связанных с регуляторным риском, определение вероятности их возникновения и количественная оценка возможных последствий;

- мониторинг регуляторного риска, в том числе анализ внедряемых Банком новых банковских продуктов, услуг и планируемых методов их реализации на предмет наличия регуляторного риска;

- направление в случае необходимости рекомендаций по управлению регуляторным риском руководителям структурных подразделений Банка и исполнительному органу, определенному внутренними документами Банка;

- координацию и участие в разработке комплекса мер, направленных на снижение уровня регуляторного риска в Банке;

- мониторинг эффективности управления регуляторным риском;

- участие в разработке внутренних документов по управлению регуляторным риском;

Основой системы управления рисками Банка служат 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 «Политика о системе управления банковскими рисками» (протокол № 13-2014 от 30.09.2014г.), в котором определены функции и ответственность органов управления, подразделений и сотрудников Банка в контексте управления рисками.

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) и Политика Банка (Кредитная, Депозитная и прочие).

8.2. 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

В 1-м полугодии 2016 года Банком использовались следующие методы управления риском чрезмерной концентрации бизнеса:

- ежедневный мониторинг и контроль совершения операций с условием соблюдения установленных Банком России обязательных нормативов, направленных на ограничение риска чрезмерной концентрации (Н6, Н7 и другие);
- мониторинг макроэкономических показателей экономического развития страны (включая отраслевые и региональные показатели);
- классификация позиций, подвергающихся риску чрезмерной концентрации, в целях создания резервов на возможные потери в соответствии с требованиями Банка России.

Концентрация рисков в разрезе географических зон

Под риском концентрации в разрезе регионов присутствия Банка понимается возможность (вероятность) потерь, возникающих в результате неблагоприятных экономических изменений в регионе, на территории которого Банк и/или контрагент Банка ведет свою деятельность. В 1-м полугодии 2016 года Банк осуществлял свою деятельность в регионах Российской Федерации с устойчивой социально-экономической обстановкой: Центральном и Центрально-чернозёмном регионах. Активы Банка (средства на корреспондентских счетах) размещены в Центральном регионе России, а также в развитых странах: Австрия, Швейцария.

Концентрация рисков в разрезе видов валют

В 1-м полугодии 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.

Концентрация рисков в разрезе заемщиков и видов их деятельности

В целях минимизации рисков отраслевой концентрации по портфелям кредитов, Банк проводил политику диверсификации активов путем пересмотра продуктовых лимитов предприятиям, относящимся к отраслям экономики с невысокой долей концентрации в текущем портфеле

8.3. Кредитный риск

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/группу связанных заемщиков, мониторинга ликвидности залога, платежеспособности третьих лиц – поручителей по кредитам. Фактическое соблюдение лимитов в отношении уровня принимаемого риска контролируется на постоянной основе.

Управление рисками на уровне кредитного портфеля Банка осуществляется путем установления системы лимитов кредитного портфеля, задающих приемлемый уровень концентрации риска по отраслям, типу обеспечения, внутреннему кредитному рейтингу, для кредитов, выданных в валюте – по изменению курсов валют.

Управление кредитным риском осуществляется посредством регулярного анализа способности существующих и потенциальных заемщиков погасить процентные платежи и основную сумму задолженности, а также через изменение кредитных лимитов, в случае необходимости. Управление кредитным риском также осуществляется путем получения залога и поручительств компаний и физических лиц.

Банк определяет свою готовность к принятию кредитного риска путем утверждения кредитной политики. Кредитная политика устанавливает основные этапы кредитного процесса, разграничивает полномочия принятия кредитных решений, определяет диверсификацию кредитного портфеля и систему соблюдения лимитов.

Для контроля за кредитным риском в Банке действует Кредитный комитет. Основными критериями при принятии решений о выдаче кредитов являются платежеспособность заемщика, качество и ликвидность предлагаемого обеспечения, оценка качества и опыт управления компанией заемщика. В

соответствии с принятой Кредитной политикой Банком на постоянной основе проводится оценка достоверности и полноты документов, представляемых при выдаче кредита, мониторинг и анализ финансового состояния заемщика и качества обслуживания долга на протяжении всего срока действия кредитного договора.

С целью управления кредитным риском при оценке ссудной задолженности Банк руководствуется Положением ЦБ РФ от 26.03.2004 г. № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» и внутренними документами Банка.

Банком осуществляется постоянный мониторинг кредитного риска (в том числе по отраслевой принадлежности заемщиков), который заключается в регулярной оценке финансово-экономического состояния заемщика, его платежной дисциплины, стоимости заложенного имущества, в течение срока действия кредита. По результатам мониторинга проводится оценка наличия признаков обесценения предоставленных кредитов, и в необходимых случаях принимаются меры по пересмотру условий кредитования, включая требования о предоставлении дополнительного обеспечения заемщиком, требования досрочного возврата кредита.

Выдача кредитов в Банке производится при обязательном соблюдении принципов возвратности, срочности, платности и целевого характера, а также наличия реального и ликвидного обеспечения, гарантирующего возврат заемщиком кредитов и уплату процентов.

Исходя из распределения ссудной задолженности в кредитном портфеле по категориям качества ссуд, можно оценить степень концентрации кредитных рисков.

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

	Вид финансового актива	Общая сумма требований	Категория качества					Размер просроченной задолженности	Резерв на возможные потери							
			I	II	III	IV	V			Расчетный	Расчетный с учетом обеспечения	Фактически сформированный				
												Итого	По категориям качества			
													II	III	IV	V
1	Ссудная и приравненная к ней задолженность:	2 489 779	769 251	1 361 042	197 244	23 315	138 927	138 870	234 863	219 163	219 163	26 624	41 721	11 891	138 927	
1.1	кредитных организаций	329 392	324 451	4 941	0	0	0	0	50	50	50	50	0	0	0	
1.2	юридических лиц	1 641 461	444 800	926 884	153 527	22 674	93 576	93 576	166 112	150 412	150 412	12 464	32 808	11 564	93 576	
1.3	физических лиц	518 926	0	429 217	43 717	641	45 351	45 294	68 701	68 701	68 701	14 110	8 913	327	45 351	
1.3.1	-жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд);	88 794	0	75 294	13 500	0	0	0	3 588	3 588	3 588	753	2 835	0	0	
1.3.2	Ипотечные ссуды, в т.ч. сгруппированные в портфели однородных ссуд	111 947	0	98 447	13 500	0	0	0	4 502	4 502	4 502	1 667	2 835	0	0	
1.3.3	Автокредиты, в т.ч. сгруппированные в портфели однородных ссуд	8 202	0	2 292	5 910	0	0	0	1 310	1 310	1 310	69	1 241	0	0	
1.3.4	-иные потребительские ссуды; в т.ч. сгруппированные в портфели однородных ссуд	309 983	0	253 184	10 807	641	45 351	45 294	59 301	59 301	59 301	11 621	2 002	327	45 351	
2	Требования по получению % доходов	5 080	0	297	158	189	4 436	4 415	4 569		4 569	4	33	96	4 436	
2.1	кредитных организаций	0	0	0	0	0	0	0	0		0	0	0	0	0	
2.2	юридических лиц	4 080	0	0	0	0	4 080	4 080	4 080		4 080	0	0	0	4 080	
2.3	физических лиц	1 000	0	297	158	189	356	335	489		489	4	33	96	356	

3	Кор. счета в других банках	2 082 734	2 066 564	8 784	0	0	7 386	0	7 474	7 474	7 474	88	0	0	7 386
4	Прочие активы	5 528	2 110	664	0	0	2 754	0	2 760	2 760	2 760	6	0	0	2 754

В таблице ниже представлена информация о результатах классификации по категориям качества в соответствии с Положением Банка России № 254-П и Положением Банка России № 283-П активов по состоянию на 01.01.2016 г., в тыс. руб.

	Вид финансового актива	Общая сумма требований	Категория качества					Размер просроченной задолженности	Резерв на возможные потери						
			I	II	III	IV	V		Расчетный	Расчетный с учетом обеспечения	Фактически сформированный				
											Итого	По категориям качества			
												II	III	IV	V
1	Ссудная и приравненная к ней задолженность:	2 481 146	870 777	1 218 957	251 802	0	139 610	139 609	252 806	235 556	235 556	33 269	62 677	0	139 610
1.1	кредитных организаций	327 618	322 013	0	5 605	0	0	0	1 177	1 177	1 177	0	1 177	0	0
1.2	юридических лиц	1 598 643	548 764	760 762	194 810	0	94 307	94 306	176 297	160 097	160 097	19 602	46 188	0	94 307
1.3	физических лиц в т.ч.	554 885	0	458 195	51 387	0	45 303	45 303	75 332	74 282	74 282	13 667	15 312	0	45 303
1,3,1	-жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд);	70 929	0	50 729	20 200	0	0	0	10 607	10 607	10 607	507	10 100	0	0
1,3,2	Ипотечные ссуды, в т.ч. сгруппированные в портфели однородных ссуд	128 046	0	123 046	5 000	0	0	0	2 264	1 214	1 214	1 214	0	0	0
1.3.3	Автокредиты, в т.ч. сгруппированные в портфели однородных ссуд	10 092	0	3 300	6 792	0	0	0	1 506	1 506	1 506	99	1 407	0	0
1.3.4	-иные потребительские ссуды; в т.ч. сгруппированные в портфели однородных ссуд	345 818	0	281 120	19 395	0	45 303	45 303	60 955	60 955	60 955	11 847	3 805	0	45 303
2	Требования по получению % доходов	4 990	0	206	18	0	4 766	4 766	X	X	4 774	6	2	0	4 766
2.1	кредитных организаций	0	0	0	0	0	0	0	X	X	0	0	0	0	0
2.2	юридических лиц	4 431	0	0	0	0	4 431	4 431	X	X	4 431	0	0	0	4 431
2.3	физических лиц	559	0	206	18	0	335	335	X	X	343	6	2	0	335
3	Кор. счета в других банках	2 955 516	2 912 464	0	35 666	0	7 386	0	14 876	X	14 876	0	7 490	0	7 386
4	Прочие активы	6 803	2 152	639	2	0	4 010	0	4 017	4 017	4 017	7	0	0	4 010

Для покрытия кредитных рисков Банком формируются необходимые резервы на возможные потери. Резервы сформированы в полном объеме. 85,6% ссудной и приравненной к ней задолженности классифицировано Банком в первую и вторую категории качества, что свидетельствует о высоком качестве кредитного портфеля.

В отчетном периоде Банком не предоставлялись участникам кредиты на льготных условиях.

Размер и вид обеспечения, предоставления которого требует Банк, зависит от оценки кредитного риска контрагента. Установлены принципы в отношении допустимости видов обеспечения и параметров оценки.

Ниже перечислены основные виды полученного обеспечения:

- при коммерческом кредитовании – залог недвижимости, запасов и дебиторской задолженности, поручительства бенефициаров;

-при кредитовании физических лиц – залог недвижимого имущества, движимого имущества, поручительства физических лиц.

Полученное Банком обеспечение представляет собой, по состоянию на 01 июля 2016г.:

-поручительства на сумму 4 135 510 тыс. руб.

- залог недвижимого имущества, оборудования, транспортных средств на сумму 2 103 775тыс. руб.;

-залог прав требования на сумму 5 000 тыс. руб.;

Банк осуществляет мониторинг рыночной стоимости обеспечения, запрашивает в необходимых случаях дополнительное обеспечение в соответствии с основным соглашением.

Одним из показателей подверженности активов риску служит величина просроченной задолженности.

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

№ п/п	Вид просроченного актива	Общая сумма просроченной задолженности	Просроченная задолженность по срокам				Величина резервов на возможные потери
			до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дня	
1	Кредиты предоставленные, всего	138 870	-	-	-	138 870	138 870
1.1	Кредиты (займы) предоставленные юридическим лицам	93 576	-	-	-	93 576	93 576
1.2	Кредиты (займы) предоставленные физическим лицам	45 294	-	-	-	45 294	45 294
2	Требования по получению % доходов, всего	4 415	-	-	-	4 415	4 415
2.1	Требования по получению % доходов к юридическим лицам	4 080	-	-	-	4 080	4 080
2.2	Требования по получению % доходов к физическим лицам	335	-	-	-	335	335
	Итого просроченных активов	143 285	-	-	-	143 285	143 285

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

№ п/п	Вид просроченного актива	Общая сумма просроченной задолженности	Просроченная задолженность по срокам				Величина резервов на возможные потери
			до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дня	
1	Кредиты предоставленные, всего	139 609	-	-	76 233	63 376	139 609
1.1	Кредиты (займы) предоставленные юридическим лицам	94 306	-	-	51 083	43 223	94 306
1.2	Кредиты (займы) предоставленные физическим лицам	45 303	-	-	25 150	20 153	45 303
2	Требования по получению % доходов, всего	4 766	-	-	150	4 616	4 766
2.1	Требования по получению % доходов к юридическим лицам	4 431	-	-	150	4 281	4 431
2.2	Требования по получению % доходов к физическим лицам	335	-	-	-	335	335
	Итого просроченных активов	144 375	-	-	76 383	67 992	144 375

За 1 полугодие 2016 год просроченная задолженность по кредитному портфелю (по основному долгу) практически не изменилась.

Сведения о реструктурированных активах и ссудах:

	1 полугодие 2016	2015
реструктурированные ссуды, сумма:	518 006	455 964
доля в общей сумме ссуд, %	20,81	18,38
В том числе по видам реструктуризации:		
при увеличении срока возврата основного долга	518 006	450 964
при снижении процентной ставки	-	-
при увеличении суммы основного долга	-	-
при изменении графика уплаты %	-	5 000
при изменении порядка расчета процентной ставки	-	-

Банк постоянно стремится к усовершенствованию методов контроля над ликвидностью и платежеспособностью заемщиков, внося необходимые дополнения и изменения во внутренние нормативные документы по анализу финансового состояния клиентов, работы с залогами. Проводится постоянный контроль над состоянием предоставленных кредитов, который состоит из следующих этапов: сопровождение кредитных дел заемщиков, мониторинг обслуживания кредитов, ежемесячный мониторинг финансового состояния заемщиков, идентификация проблемных кредитов и их сопровождение до момента возврата, своевременное и полное формирование резервов на возможные потери по ссудам.

В целях снижения рисков по крупным кредитам Банк осуществляет контроль за ежедневным выполнением обязательных нормативов деятельности Банка.

Значения показателей обязательных нормативов, ограничивающих кредитный риск, представлены в таблице:

Норматив	Предельное значение (%)	На 01.07. 2016	На 01.01. 2016
Н6	Max 25	23,5	19,6
Н7	Max 800	149,3	185,8
Н9.1	Max 50	0,0	0,0
Н10.1	Max 3	0,1	0,2
Н12	Max 25	0,0	0,0

В течение 1 полугодия 2016 года значения показателей обязательных нормативов, ограничивающих кредитный риск, находились в пределах значений, установленных Банком России.

8.4. Риск ликвидности

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

Для проведения и контроля на постоянной основе уровня риска ликвидности в Банке используется Положение об управлении риском ликвидности (утверждено Протоколом Совета Банка от 30.09.2014).

Основной задачей Банка является поддержание ликвидности на должном уровне, а именно:

- мониторинг состояния финансового рынка;
- определение возможностей Банка по проведению операций на финансовом рынке и предоставлению финансовых услуг клиентам;
- ограничение предельно допустимого разрыва (дефицита или избытка) ликвидности путем установления соответствующих возможностям Банка внутрибанковских лимитов на проведение финансовых операций и на значение ликвидности;
- определение оптимального соотношения соответствующих установленным лимитам объемов привлечения и размещения средств по срокам, планирование операций с целью достижения оптимального соотношения объемов привлечения/размещения.

Подход к управлению риском ликвидности Банка ориентирован, с одной стороны, на минимизацию риска недостаточной ликвидности, когда Банк не может своевременно выполнить свои обязательства или для этого требуется продажа отдельных активов на невыгодных условиях, а с другой - на снижение риска избыточной ликвидности, потери доходов Банка из-за избыточной величины высоколиквидных а, следовательно, низкодходных активов.

Контроль за риском ликвидности включает:

- ежедневный контроль за соблюдением коэффициентов: коэффициента мгновенной ликвидности, коэффициента текущей ликвидности и коэффициента долгосрочной ликвидности;
- ежедневный контроль за состоянием мгновенной ликвидности и позиции-НОСТРО;
- ежемесячный контроль за коэффициентами избытка (дефицита) ликвидности и их динамикой;
- ежеквартальный контроль за финансовой устойчивостью Банка по группе показателей оценки ликвидности (по итогам расчета обобщающего коэффициента РГЛ);
- контроль за установлением, в случае необходимости, лимитов коэффициентов избытка (дефицита) ликвидности;

Ежедневный контроль за соблюдением коэффициентов (коэффициента мгновенной ликвидности, коэффициента текущей ликвидности и коэффициента долгосрочной ликвидности) возлагается на Управление отчетности и прогнозов.

Ежедневный контроль за состоянием мгновенной ликвидности и позиции-НОСТРО возлагается на Управление финансовых операций.

Ежемесячный контроль за коэффициентами избытка (дефицита) ликвидности и их динамикой возлагается на Управление отчетности и прогнозов, Управление анализа рисков, Управление финансовых операций и Кредитный комитет.

Ежеквартальный контроль за финансовой устойчивостью Банка по группе показателей оценки ликвидности (по итогам расчета обобщающего коэффициента РГЛ) возлагается на Управление анализа рисков и предполагает представление письменного отчета Правления Банка. Два раза в год отчет представляется Совету Банка.

Контроль за установлением, в случае необходимости, лимитов коэффициентов избытка (дефицита) ликвидности возлагается на Кредитный комитет и Управление отчетности и прогнозов. В случае необходимости установления лимитов Управление анализа рисков и Служба внутреннего аудита немедленно информирует Председателя Совета Банка и Председателя Правления Банка.

Руководящие органы Банка, прежде всего Председатель Правления и Совет Банка, получают информацию о состоянии ликвидности Банка регулярно, а в случае существенных ухудшений текущего или прогнозируемого состояния ликвидности Банка - незамедлительно. Оценка и управление риском ликвидности производится на постоянной основе на основании следующих методов:

- анализа ежедневного баланса Банка на начало операционного дня;
- прогноза текущей платежной позиции по всем валютам Банка;
- еженедельного анализа динамики нетто-ликвидной позиции;
- ежемесячного анализа временных разрывов активов и пассивов;
- других отдельных исследований (стресс-тестирование текущего портфеля на предмет устойчивости показателей ликвидности).

Управление ликвидностью Банка требует проведения анализа уровня ликвидных активов, необходимого для урегулирования обязательств при наступлении срока их погашения, обеспечения доступа к различным источникам финансирования, наличия планов на случай возникновения проблем с финансированием и осуществления контроля за соответствием балансовых коэффициентов ликвидности законодательным требованиям.

Для минимизации риска ликвидности Управление отчетности ежедневно осуществляет контроль над соблюдением установленных Банком России нормативов ликвидности кредитных организаций. В случае критических размеров нормативов на Кредитном Комитете принимаются решения способствующие стабилизации и улучшению параметров нормативов.

Норматив	Предельное значение (%)	На 01.04. 2016	На 01.01. 2016
Н2	Min 15	126,2	127,7
Н3	Min 50	139,9	137,6
Н4	Max 120	12,0	13,3

В течение 1 полугодия 2016 года значения показателей обязательных нормативов ликвидности находились в пределах установленных значений.

В части управления ликвидностью Банк контролирует ожидаемые сроки погашения с учетом дисконтирования денежных потоков.

Разрыв ликвидности по срокам востребования активов и погашения обязательств Банка по состоянию на 01 июля 2016 года представлен в нижеследующей таблице.

	до востре- бования и менее 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года	более 1 года	Итого
Активы						
Денежные средства	397 352	-	-	-	-	397 352
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	450 322	-	-	-	-	450 322
Обязательные резервы		-	-	-	23 628	23 628
Средства в кредитных организациях	2 075 260	-	-	-	-	2 075 260
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	-
Чистая ссудная задолженность	391 797	404 504	763 436	480 382	230 497	2 270 616
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	-	-	26 464	26 464
Прочие активы	4 851	645	5 997	1 755	5	13 253
Всего активов	3 319 582	405 149	769 433	482 137	280 594	5 256 895
Обязательства						
Средства кредитных организаций	-	-	-	-	-	-
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1 917 779	621 126	160 057	477 392	998 089	4 174 443
Выпущенные долговые обязательства	6 816	-	-	10 457	-	17 273
Прочие обязательства	3 571	4 112	-	7 956	183	15 822
Всего обязательств	1 928 166	625 238	160 057	495 805	998 272	4 207 538
Чистый разрыв ликвидности	1 391 416	- 220 089	609 376	-13 668	-717 678	1 049 357
Совокупный разрыв ликвидности	1 391 416	1 171 327	1 780 703	1 767 034	1 049 357	

Разрыв ликвидности по срокам востребования активов и погашения обязательств Банка по состоянию на 01 января 2016 года представлен в нижеследующей таблице.

	до востре- бования и менее 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года	более 1 года	Итого
Активы						
Денежные средства	382 026	-	-	-	-	382 026
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	672 273	-	-	-	-	672 273
Обязательные резервы		-	-	-	30 180	30 180
Средства в кредитных организациях	2 940 640	-	-	-	-	2 940 640
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	-
Чистая ссудная задолженность	646 775	184 758	263 930	878 471	271 656	2 245 590
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	-	-	26 725	26 725
Прочие активы	2 804	5 422	3 978	3 926	238	16 368
Всего активов	4 644 518	190 180	267 908	882 397	328 799	6 313 802

Обязательства						
Средства кредитных организаций	-	-	-	-	-	-
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	2 869 945	206 308	650 745	396 837	1 135 241	5 259 076
Выпущенные долговые обязательства			30 927		10 906	41 833
Прочие обязательства	13 763	0	6	0	0	13 769
Всего обязательств	2 883 708	206 308	681 678	396 837	1 146 147	5 314 678
Чистый разрыв ликвидности	1 760 810	-16 128	-413 770	485 560	-817 348	999 124
Совокупный разрыв ликвидности	1 760 810	1 744 682	1 330 912	1 816 472	999 124	

Совпадение или контролируемое несовпадение сроков погашения по активам и обязательствам является основополагающим вопросом управления Банком. Как правило, не происходит полного совпадения по указанным позициям, так как операции часто имеют неопределенные сроки погашения и различный характер. В части управления ликвидностью Банк контролирует ожидаемые сроки погашения с учетом дисконтирования денежных потоков.

8.5. 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 периодической оценки уровня валютного риска и контроля за соблюдением установленных лимитов риска. Расчёт рыночного риска осуществляется на основании Положения Банка России от 03.12.2015г. № 511-П «Положение о порядке расчёта кредитными организациями величины рыночного риска». Для оценки рыночного риска у Банка разработано Положение об управлении рыночным риском (утверждено Протоколом Совета Банка № 13-2014 от 30.09.2014 г.) Отличительным признаком рыночного риска от иных банковских рисков является его зависимость от конъюнктуры рынков. Рыночный риск включает в себя фондовый риск, валютный и процентный риски.

Уровень рыночного риска по состоянию на 01 июля 2016 года составил 81 446 тыс. рублей. (на 01 января 2016 - 76 058 тыс. руб.).

8.6. Процентный риск

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на его финансовое положение и потоки денежных средств. Такие изменения могут повышать уровень процентной маржи, однако в случае неожиданного движения процентных ставок процентная маржа может также снижаться.

Управление процентным риском Банк осуществляет посредством:

- позиционирования банковских продуктов и услуг на рынке с учетом конкурентных преимуществ и недостатков за счет изучения и оценки потребностей рынка на основе всей доступной информации;
- планирования и оценки выполнения на постоянной основе стоимости привлекаемых и размещаемых ресурсов посредством анализа процентной маржи с базовыми величинами, что позволяет выявить тенденцию снижения или увеличения дохода;
- своевременного реагирования органов управления Банка на изменение рыночной, макроэкономической, политической ситуаций с целью внесения изменений в процентную и тарифную политику Банка;
- посредством мониторинга сбалансированности активов и пассивов по срокам платежа и процентным ставкам.

Банк управляет процентным риском, предусматривая в кредитных договорах с клиентами возможность периодического пересмотра ставок, а также путем согласования активов и пассивов по срокам их возврата. Мониторинг согласования сроков возврата активов и пассивов осуществляет Управление банковских рисков, Управление казначейства.

В течение 1 полугодия 2016 года Центральный банк Российской Федерации не менял ключевую ставку. На 01.07.2016 г. ключевая ставка составляет 10,5 %.

8.7. 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 качестве инструмента управления валютным риском Банк использует систему обязательных ограничений, установленных Банком России, включающую лимиты открытой валютной позиции на каждую отдельную валюту (до 10% от величины собственного капитала, рассчитанного в соответствии с требованиями Банка России) и лимит суммарной открытой валютной позиции на все иностранные валюты (до 20% от величины собственного капитала, рассчитанного в соответствии с требованиями Банка России).

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

Управление финансовых операций Банка осуществляет централизованное управление валютным риском Банка. По предложению Заместителя Председателя Правления, курирующего данное направление, заключаются хеджирующие сделки, нивелирующие риск потерь от неблагоприятного изменения валютных курсов.

8.8. Фондовый риск

Фондовый риск - риск потерь из-за негативных последствий изменений на рынке акций, включая:

- изменения цен на акции;
- изменения волатильности цен на акции;
- изменения во взаимоотношении цены на различные акции или индексы акций;
- изменения в размере выплат дивидендов.

Управление фондовым риском осуществляет Управление финансовых операций Банка.

8.9. 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.

Правовые риски – риски прямых или косвенных финансовых потерь вследствие влияния внутренних и внешних правовых факторов рисков.

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;

- 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:

- разработаны внутренние правила согласования и визирования юридически значимой для Банка документации;

- проводятся внутренние проверки соблюдения действующего законодательства и требований Устава и внутренних документов Банка (соответствие контрактных и внутренних документов Банка действующему законодательству, нормативным документам регулирующих органов);

- своевременно принимаются меры по недопущению нарушения Банком действующего законодательства, в том числе путем внесения соответствующих изменений и дополнений в устав Банка и его внутренние документы;

- проводится правовой внутренний и документарный контроль;

- проводится разграничение полномочий сотрудников;

- разработаны локальные нормативные акты и типовые формы договоров по наиболее распространенным видам сделок, осуществляется их оперативное приведение в соответствие с требованиями изменившегося законодательства;

- установлен порядок рассмотрения договоров, не относящихся к стандартным;

- обязательное участие сотрудников Юридического управления в процессе вывода на рынок новых банковских продуктов;

- подразделения Банка в соответствии с их компетенцией осуществляют контроль за соблюдением договорной дисциплины, ведется претензионная работа.

- осуществляется на постоянной основе мониторинг изменений законодательства Российской Федерации с доведением основных и значимых изменений в оперативном порядке до сотрудников структурных подразделений Банка через внутреннюю корпоративную сеть;

- обеспечивается доступ максимального количества сотрудников Банка к актуальной информации по законодательству;

- обеспечивается постоянное повышение квалификации сотрудников Банка, для чего выделяются необходимые ресурсы.

В течение 1 полугодия 2016 года правовой риск в Банке оценивался как низкий.

8.10. Операционный риск

Операционный риск - это риск прямых и косвенных потерь вследствие ошибок или неправильной работы внутренних бизнес процессов, персонала, информационных систем и внешних событий.

Целью управления операционным риском является недопущение возникновения у Банка убытков в результате несоответствия установленных Банком порядков и процедур совершения банковских операций и сделок законодательству Российской Федерации или их нарушения, некомпетентности или ошибок работников Банка, несоответствия или отказов используемых Банком систем, в том числе информационных, а также в результате действия внешних неблагоприятных факторов неэкономического характера.

В целях управления операционным риском Банк реализует следующие задачи управления:

- выявление факторов, влияющих на величину операционного риска;

- оценка на периодической основе уровня операционного риска, факторов, влияющих на его величину;

- мониторинг на постоянной основе операционного риска;

- контроль и/или минимизация операционного риска.

Цели и задачи управления операционным риском достигаются при соблюдении определенных принципов следующими методами:

- система пограничных значений (лимитов);

- система полномочий и принятия решений;

- информационная система;

- система мониторинга риска потери деловой репутации;

- система минимизации и контроля.

Для выявления факторов операционного риска проводится анализ существенных условий функционирования Банка на предмет наличия или возможности возникновения факторов операционного риска.

В целях предупреждения возможности повышения уровня операционного риска, все внутренние подразделения Банка проводят на постоянной основе мониторинг операционного риска.

Мониторинг операционного риска осуществляется путем регулярного изучения системы показателей (в том числе статистических, финансовых) деятельности Банка

При мониторинге операционного риска учитываются следующие показатели:

- сведения о количестве несостоявшихся или незавершенных банковских операций и других сделок, увеличении их частоты и (или) объемов;
- текучести кадров;
- частоте допускаемых ошибок и нарушений;
- времени (продолжительности) простоя информационно-технологических систем;
- иные показатели.

Ещё одним инструментом, позволяющим выявить операционные риски в Банке, является анализ расходов – операционных убытков Банка на основе данных бухгалтерского и/или аналитического учета. Предметом данного анализа являются расходы, непосредственно связанные с операционными рисками (штрафы, пени, другие убытки), а также операционные расходы (прямые или косвенные), возникновение которых не может быть объяснено движениями рынков или кредитными событиями. Анализ расходов позволяет выявить источники операционных рисков, их концентрацию, динамику, а также дать количественную или статистическую оценку.

Ответственность за сбор и обработку данных для расчета операционного риска несут руководители структурных подразделений Банка.

Полученная в процессе мониторинга операционного риска информация передается в Управление анализа рисков. Управление анализа рисков проводит оценку операционного риска не реже одного раза в полугодие или при возникновении факторов, влияющих на оценку рисков или изменении существенных условий.

Оценка уровня операционного риска проводится двумя методами:

- балльным и весовым;
- базовых показателей.

Оценка параметров и методика расчета уровня операционного риска производится на основе балльного и весового метода в соответствии с методикой операционного риска, разработанной Банком на основании Теста.

Оценка параметров и методика расчета уровня операционного риска производится на основе базового метода показателей для включения в расчет нормативов достаточности собственных средств (капитала) Банка при расчете экономических нормативов.

Уровень операционного риска принимаемого в расчет на 01.07.2016 г. составляет 86 550 тыс. рублей, на 01.01.2016 г – 73 882 тыс.руб.

Банк обеспечивает поддержание достаточности своего капитала не ниже уровня, соответствующего требованиям регулирующего органа, с учетом величины операционного риска, рассчитанного в соответствии с инструкцией Банка России.

8.11. Риск потери деловой репутации

Риск потери деловой репутации – риск возникновения у Банка убытков в результате уменьшения числа клиентов (контрагентов) вследствие формирования в обществе негативного представления о финансовой устойчивости Банка, качестве оказываемых им услуг или характере деятельности в целом. За время своего существования Банк подтвердил репутацию устойчивого и надежного банка благодаря своевременному и качественному исполнению своих обязательств перед клиентами и партнерами, строгому соблюдению законодательства и норм деловой этики. С целью исключения формирования негативного представления о финансовой устойчивости Банк уделяет особое внимание организации полноценной и достоверной системы публичного раскрытия информации в средствах массовой информации и на сайте Банка в Интернете.

В соответствии с рекомендациями, приведенными в Письме Банка России от 30 июня 2005 года №92-Т, Банк на постоянной основе осуществляет:

- контроль за соблюдением сотрудниками, аффилированными лицами, дочерними и зависимыми организациями и конечными владельцами законодательства Российской Федерации, в том числе законодательства о банковской тайне и организации внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов полученных преступным путем и финансированию терроризма;
- мониторинг деловой репутации клиентов и контрагентов, соблюдая принцип «знай своего клиента»;
- опросы клиентов с целью анализа клиентских предпочтений и выявления недостатков в работе Банка и внесения новых предложений со стороны клиентов;

-контроль достоверности бухгалтерской отчетности и иной публикуемой информации, представляемой акционерам, клиентам и контрагентам, органам регулирования и надзора и другим заинтересованным лицам.

В Банке организована развитая система корпоративного управления, основные принципы которой закреплены в Кодексе корпоративного управления, а именно:

- Принцип гарантии прав и интересов акционеров;
- Принцип эффективного управления;
- Принцип распределения полномочий между органами управления и эффективного контроля;
- Принцип эффективного контроля за финансово-хозяйственной деятельностью;
- Принцип прозрачности структуры собственности и информационной открытости;
- Принцип соблюдения законности и этических норм;
- Принцип эффективного взаимодействия с работниками и справедливого вознаграждения;
- Принцип социальной ответственности и развитие партнерских отношений с заинтересованными лицами.

С целью минимизации риска потери деловой репутации Банком проводятся административный контроль, т.е. обеспечение проведения операций только уполномоченными лицами и в строгом соответствии с определенными полномочиями и процедурами принятия решений по проведению операций, а также финансовый контроль, т.е. обеспечение проведения операций в строгом соответствии с принятой и закреплённой документами политикой Банка.

Применяемые меры свидетельствуют о низком уровне репутационных рисков Банка.

8.12. Стратегический риск

Стратегический риск Банка значительно снижается путем проработки управленческих решений на основе анализа текущей ситуации в банковском секторе и перспектив его развития, уровней рисков, действий конкурентов Банка, потребностей клиентов, возможностей кадрового, финансового и технического обеспечения запланированных изменений. Исходя из оценки указанных параметров, Банк планирует продуктовый ряд, тарифную политику, развитие филиальной сети, управление активами и пассивами, в том числе управление процентными ставками, бюджет, количественные и качественные показатели развития. Процесс стратегического планирования включает в себя разработку ежегодного среднесрочного стратегического плана, одобряемого Советом Директоров Банка.

Стратегический план содержит:

Стратегическое видение будущего бизнеса Банка;

Анализ рынка и конкурентной среды;

Анализ существующих и потенциальных контрагентов / клиентов Банка;

Ресурсы и способности Банка для развития: описание конкурентных преимуществ, слабых сторон, резервов для улучшения (SWOT-анализ);

Риски и возможности для развития;

План реализации инвестиционных проектов и стратегических инициатив;

Операционный и финансовый план, включая количественные ключевые показатели деятельности.

Финансовый план составляется на основании прогнозов бизнес-подразделений в отношении ключевых показателей в разрезе действующих и планируемых банковских продуктов, сегментов рынка и инвестиционных проектов, а также с учетом внешних и внутренних факторов развития и целевых показателей, утвержденных Советом Банка.

Анализируя положение Банка в банковском секторе можно утверждать, что позиции Банка устойчивы, что выражается в стабильном объеме бизнеса. Все это указывает на правильность выбранной стратегии и действий, предпринимаемых для ее реализации. Риск возникновения у Банка убытков в результате ошибок (недостатков), допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития Банка, оценивается как незначительный.

8.13. Риск материальной мотивации персонала

Риск материальной мотивации снижается путем установления, функционирования и мониторинга системы оплаты труда сотрудников, отвечающей характеру и масштабу проводимых банком операций и обеспечивающей наибольший финансовый результат деятельности банка. Для оценки риска материальной мотивации персонала Банком были учтены изменения в Указание Банка России от 30 апреля 2008 года № 2005-У «Об оценке экономического положения банков». В соответствии с данным Указанием показатель управления риском материальной мотивации персонала (ПУ7) определяется на основании бально-весовой оценки ответов на вопросы.

9. Операции со связанными сторонами

В ходе обычной деятельности Банк проводит операции со своими связанными сторонами. Стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую, вместе с другой стороной находится под общим контролем, находится под совместным контролем другой стороны и третьего лица или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений.

Связанными с Банком сторонами являются участники Банка, члены Правления Банка, руководители ключевых направлений деятельности банка, их ближайшие родственники, а также лица, связанные с ними экономически, компании, которые контролируются, совместно контролируются или находятся под значительным влиянием Банка и/или указанных выше лиц.

В таблице ниже представлена информация об операциях со связанными сторонами, в тыс. руб. за 1 полугодие 2016 года.

	Участники Банка	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Предоставленные ссуды	54	2 303	-
Резерв по ссудной задолженности	(5)	(230)	-
Средства на счетах клиентов:			
- Текущие счета	4 632	276	7 141
- Депозиты	21 212	1 660	56 457
Доходы и расходы от операций со связанными сторонами:			
- Процентные доходы	44	225	-
- Процентные расходы	(610)	(155)	(4 048)
- Операционные доходы	282	15	242

В таблице ниже представлена информация об операциях со связанными сторонами, в тыс. руб. за 2015 год

	Участники Банка	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Предоставленные ссуды	-	3 454	-
Резерв по ссудной задолженности	-	(345)	-
Средства на счетах клиентов:			
- Текущие счета	12 703	162	35 652
- Депозиты	226 381	5 946	203 011
Доходы и расходы от операций со связанными сторонами:			
- Процентные доходы	107	218	-
- Процентные расходы	(12 751)	(381)	(10 688)
- Операционные доходы	72	7	124

10. Информация о системе оплаты труда работников Банка.

Информация о системе оплаты труда Банка подготовлена в полном объёме и достоверно раскрывается в соответствии с Указанием Банка России от 25 октября 2013 года № 3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности», Инструкцией Банка России от 17 июня 2014 г. № 154-И «О порядке оценки системы оплаты труда в кредитной организации и порядке направления в кредитную организацию предписания об устранении нарушения в ее системе оплаты труда» и раскрывается для общества на web-сайте Банка.

Порядок и условия оплаты труда работников Банка регулируются действующим законодательством РФ, Трудовым Кодексом РФ, Уставом Банка, а также регламентированы внутренними нормативными документами Банка.

В рамках реализации мероприятий по развитию системы оплаты труда и используемых показателей, в Банке разработаны и утверждены Советом Банка следующие внутренние нормативные документы,

затрагивающие полномочия и вопросы в области вознаграждения работников, в т.ч. принимающих риски, и работников контролирующих подразделений:

- Кадровая политика, определяющая приоритетные стратегические направления в области управления персоналом,

- Положение об оплате труда и мотивации персонала Банка, определяющее политику в области оплаты труда, систему и формы оплаты труда, а также виды выплат работникам Банка для создания условий их профессиональной мотивации и повышения квалификации, а также для достижения конечного финансового результата деятельности Банка.

В 1 полугодии 2016 года оплата труда штатному персоналу Банка производилась в соответствии с данными внутренними нормативными документами, а также утверждённым штатным расписанием, условиями трудовых договоров и дополнительных соглашений к ним, табелем учёта рабочего времени, приказами по основной деятельности и личному составу Банка.

Штатная численность работников Банка на конец 1 полугодия 2016 года составила 215 человек, фактическая – 117. На конец 2015 года соответственно 210 и 116 человек. Списочная численность основного управленческого персонала на 1 июля 2016 года 7 человек (7 человек в 2015 году).

В отчётном полугодии выплаты основному управленческому персоналу представляли собой вознаграждения в виде заработной платы.

Информация об общем размере и структуре выплат:

Показатель	за 1 полугодие 2016 года		за 2015 год	
	млн.руб.	% от ФОТ	млн.руб.	% от ФОТ
Общий размер (величина) выплат (ФОТ)	79,1	100	224,2	100
Постоянно-повременная часть				
Должностные оклады	72,6	91,8	177,9	79,4
Повременно-переменная часть				
Доплаты	0	0	1,1	0,5
Надбавки	отсутствуют		отсутствуют	
Фиксированные премии к должностному окладу	6,5	8,2	45,2	20,1
Нефиксированные премии	отсутствуют		отсутствуют	
Прочие выплаты	не выплачивались		не выплачивались	

Размер ФОТ определяется и утверждается ежегодно на заседании Совета Банка.

В Банке помимо социальных льгот и гарантий, компенсаций, доплат и надбавок, предусмотрена неденежная форма оплаты труда в виде мотивации, обусловленной различными социальными и психологическими факторами (неконфликтный коллектив; территориальное расположение Банка значительно усиливает лояльность персонала к Банку; регулярное обучение новым тенденциям в работе; возможности карьерного роста и др.)

Отсроченная нефиксированная часть оплаты труда для иных работников, принимающих риски, не относящихся к числу лиц, указанных в Указании Банка России от 25 октября 2013 года № 3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности» в 1 полугодии 2016 года не начислялась.

В 1 полугодии 2016 года общий объём фиксированной части оплаты в отношении Председателя Правления, членов Правления и иных работников, принимающих риски, составляет: 16,2 млн. руб.

Нефиксированная часть оплаты труда членам исполнительных органов и иным работникам, принимающим риски, не начислялась и не выплачивалась.

Общий объём выплат вознаграждений, произведённых в отчётном году при увольнении:

- членам исполнительных органов не производились;
- иным работникам, принимающим риски, не производились;
- наиболее крупные выплаты не производились.

Общий объём корректировок вознаграждений:


- членам исполнительных органов не производились;
- иным работникам, принимающим риски, не производились.

В 1 полугодии 2016 года выплаты вознаграждений членам Совета Банка, а также нефиксированная часть оплаты труда по результатам деятельности Банка управленческому составу и работникам, принимающим риски, не планировались и не выплачивались.

II. Информация о сделках по уступке прав требования.

В I полугодии 2016 года в Банке не совершались сделки по уступке прав требования.

ВРИО Председателя Правления



А.В. Васильева

Главный бухгалтер



А.Ф.Каспарова

« 10 » августа 2016г.

