

**Пояснительная информация  
к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности  
АО «Кузнецкбизнесбанк»  
за 6 месяцев 2017 года**

**Содержание**

1. Краткая характеристика деятельности кредитной организации.....	2
1.1. Общая информация о Банке.....	2
1.2. Характер операций и основных направлений деятельности Банка .....	4
1.3. Принятые решения о распределении чистой прибыли .....	5
1.4. Краткий обзор основ подготовки промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности и основных положений учетной политики Банка .....	6
2. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса .....	9
2.1. Денежные средства и их эквиваленты .....	9
2.2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток .....	10
2.3. Чистая ссудная задолженность .....	11
2.4. Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи.....	13
2.5. Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения .....	17
2.6. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы .....	17
2.7. Прочие активы.....	19
2.8. Средства клиентов .....	20
2.9. Прочие обязательства .....	21
2.10. Средства акционеров (уставный капитал).....	21
3. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах .....	24
3.1. Процентные доходы и расходы .....	24
3.2. Комиссионные доходы и расходы.....	24
3.3. Операционные расходы.....	25
3.4. Чистые доходы от операций с иностранной валютой.....	26
3.5. Изменение резерва на возможные потери .....	26
3.6. Судебные разбирательства.....	27
3.7. Информация об основных компонентах по налогу .....	27
3.8. Прочая информация.....	27
4. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам .....	28
5. Сопроводительная информация по сведениям об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности. ....	34
6. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств .....	34
7. Управление рисками и капиталом. ....	34
8. Информация о сделках по уступке прав требований .....	49
9. Информация об операциях/сделках со связанными с Банком сторонами .....	49
10. Информация о системе оплаты труда.....	50
11. Информация об операциями с контрагентами-нерезидентами.....	52

## **1. Краткая характеристика деятельности кредитной организации**

### **1.1. Общая информация о Банке**

Полное наименование	Акционерный Банк «Кузнецкбизнесбанк» (акционерное общество)
Сокращенное наименование	АО «Кузнецкбизнесбанк»
Место нахождения	Россия, Кемеровская область, г. Новокузнецк
Адрес	654080, Россия, Кемеровская область, г. Новокузнецк, ул. Кирова, 89 «А»
Дата регистрации Центральным банком Российской Федерации	12 декабря 1990 года
Регистрационный номер	1158

Настоящая пояснительная информация составлена в соответствии с требованиями Указания ЦБ РФ от 25.10.2013 № 3081-У « О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности». Использует данные публикуемых форм отчетности, составленных в соответствии с Указанием Банка России от 24.11.2016г. № 4212-У « О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации».

Настоящая пояснительная информация в составе промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности на 1 июля 2017 года раскрывается на официальном сайте Банка в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» ([www.kbb.ru](http://www.kbb.ru)) .

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность на 1 июля 2017 года составлена в валюте Российской Федерации – в тысячах рублей, если не указано иное.

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность на 1 июля 2017 года АО «Кузнецкбизнесбанк» утверждена к выпуску единоличным исполнительным органом – Председателем Правления АО «Кузнецкбизнесбанк».

Используемые в пояснительной информации показатели приведены за 6 месяцев 2017 и 2016 годов, при этом значения показателей являются сопоставимыми и сравнимыми друг с другом.

Основным видом деятельности АО «Кузнецкбизнесбанк» (далее – Банк) являются банковские операции на территории Российской Федерации.

В настоящее время Банк осуществляет свою деятельность на основании следующих лицензий:

- Генеральная лицензия на осуществление банковских операций № 1158 выдана Центральным банком Российской Федерации (далее – «ЦБ РФ») 01 октября 2015 года без ограничения срока действия;
- лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности № 042-03638-010000 выдана ФКЦБ РФ 07.12.2000 без ограничения срока действия;
- лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности № 042-03534-100000 выдана ФКЦБ РФ 07.12.2000 без ограничения срока действия;
- лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности № 042-04372-000100 выдана ФКЦБ РФ 27.12.2000 без ограничения срока действия;
- лицензия на осуществление работ, связанных с использованием шифровальных (криптографических) средств ЛСЗ № 0003533 Рег.№1792Н от 10.12.2015г. без ограничения срока действия.

Банк является участником системы страхования вкладов. Банк внесен в реестр банков-участников системы обязательного страхования вкладов 25 ноября 2004 года (номер 224).

Банк не является участником банковской группы (банковского холдинга).

АО «Кузнецкбизнесбанк» не имеет филиалов и представительств. Дополнительных офисов на 1 июля 2017 года - 15, операционных касс вне кассового узла – 4.

№	Наименование внутреннего структурного подразделения	Место нахождения
1	Дополнительный офис	г. Новокузнецк ул. Кирова, д.74
2	Дополнительный офис	г. Новокузнецк ул. Кирова, д.42
3	Дополнительный офис	г. Новокузнецк ул. Дружбы, д.48а
4	Дополнительный офис	г. Новокузнецк ул. Metallургов, д.56
5	Дополнительный офис	г. Новокузнецк ул. Куйбышева, д.3
6	Дополнительный офис	г. Новокузнецк ул. Новобайдаевская, д.2
7	Дополнительный офис	г. Новокузнецк ул. Пушкина, д.25
8	Дополнительный офис	г. Новокузнецк ул. Обнорского, д.18
9	Дополнительный офис	г. Новокузнецк ул. Тореза, д.39
10	Дополнительный офис	г. Новокузнецк ул. Тореза, д.75
11	Дополнительный офис	г. Новокузнецк ул. Шоссе Космическое, д.16 корпус 370
12	Дополнительный офис	г. Новокузнецк
		ул. Косыгина, д.53

13	Дополнительный офис	г. Новокузнецк ул. Косыгина, д.79
14	Дополнительный офис	г. Новокузнецк ул. Авиаторов, д.51
15	Дополнительный офис	г. Мыски ул. Ноградская, д.6
16	Операционная касса вне кассового узла	г. Новокузнецк ул. Metallургов, д.39
17	Операционная касса вне кассового узла	г. Новокузнецк ул. Покрышкина, д.11
18	Операционная касса вне кассового узла	г. Новокузнецк ул. Кирова, д.75
19	Операционная касса вне кассового узла	г. Новокузнецк ул. Транспортная, д.136

По состоянию на 1 июля 2017 года следующие акционеры владели долей более 5% размещенных акций Банка:

№ п/п	Наименование	Сумма акций (тыс. рублей)	Доля в УК, %
1	Сабельфельд Александр Владимирович	150 836	44,116
2	Бачурин Сергей Михайлович	50 652	14,815
3	Лурье Марина Витальевна	44 324	12,964
4	Лоскутов Дмитрий Рудольфович	38 864	11,367
5	Буланов Юрий Николаевич	37 016	10,826
6	Прочие акционеры (менее 5% акций)	20 216	5,912
	<b>ИТОГО:</b>	<b>341 908</b>	<b>100,000</b>

## 1.2. Характер операций и основных направлений деятельности Банка

АО «Кузнецкбизнесбанк» является универсальным банковским учреждением, предоставляющим своим клиентам широкий спектр услуг:

- комплексное расчетно-кассовое обслуживание по рублевым и валютным расчетным, текущим, депозитным счетам юридических и физических лиц, в том числе с использованием систем удаленного обслуживания по электронным каналам связи «СПЭД-Клиент-Банк», «Фактура.ру», а также с применением «Экспресс-карты», используемой для идентификации клиента при совершении операций по вносу и выдаче наличных на расчетный счет через банкоматы;
- привлечение денежных средств населения, предприятий и организаций;
- кредитование юридических, физических лиц и индивидуальных предпринимателей;
- эмитирование и обслуживание банковских карт системы «Золотая Корона», «MasterCard», «Visa»;
- операции по покупке-продаже иностранной валюты;
- осуществление функций агента валютного контроля;
- прочие банковские услуги.

Кроме того, Банк является профессиональным участником рынка ценных бумаг, осуществляет брокерскую, дилерскую, депозитарную деятельность. Осуществляет денежные переводы в системах «Вестерн-Юнион», «Золотая Корона - Денежные переводы».

### Основные показатели деятельности АО "Кузнецкбизнесбанк"

Показатель	За 6 месяцев 2017 года, на 01.07.2017, тыс. руб.	За 6 месяцев 2016 год, на 01.07.2016, тыс. руб.	%, 6 мес. 2017 г. к 6 мес. 2016 г.
Доходы от основной деятельности	484 757	461 816	105,0
Расходы по основной деятельности	-431 508	-410 278	105,2
Прибыль от основной деятельности	53 249	51 538	103,3
Создание/восстановление резервов	30 948	14 847	208,4
Переоценка по ценным бумагам	-2 948	432	-682,5
Балансовая прибыль	81 255	66 817	121,6
Резервы на возможные потери	316 821	341 668	92,7
Ссудная задолженность*	2 267 077	2 237 410	101,3
Процент покрытия резервом ссудной задолженности*, %	9,6%	11,1%	
Валюта баланса	9 568 929	8 902 315	107,5
Норматив достаточности капитала, % (минимально допустимое значение 10%)	24,4%	27,9%	
Капитал	1 491 165	1 370 659	108,8

\* - без учета вложений в депозит ЦБ, РЕПО и обязательного платежа в РНКО

Банк осуществляет свою деятельность на территории Кемеровской области. На 1 июля 2017 года банковский сектор Кемеровской области представлен шестью региональными кредитными организациями. Также в Кемеровской области действуют 9 филиалов кредитных организаций, головные офисы которых находятся в других регионах.

**Таблица рейтинга показателей АО «Кузнецкбизнесбанк» в Российской банковской системе и в региональном сегменте по состоянию на 01.07.2017 года(\*)**

Показатель	Место среди российских банков	Место среди банков Кемеровской области
Активы нетто	243	1
Чистая прибыль	166	1
Капитал (по форме 123)	220	1
Кредитный портфель	278	1
Просроченная задолженность в кредитном портфеле	306	1
Вклады физических лиц	178	1
Вложения в ценные бумаги	150	1
Рентабельность активов-нетто	138	3
Рентабельность капитала	134	2

(\*) Рейтинг подготовлен информационным агентством banki.ru

### 1.3. Принятые решения о распределении чистой прибыли

31 мая 2017 г. было проведено годовое общее собрание акционеров банка, на котором

акционерами было принято решение о выплате дивидендов по акциям банка за 2016 год в сумме 7 992,0 млн. руб. На общем собрании был утвержден размер дивидендов по акциям банка за 2016 год:

1. По обыкновенным акциям (государственный регистрационный номер 10501158В) дивиденды за 2016 год не выплачивать.

2. По привилегированным акциям (государственный регистрационный номер 20301158В) дивиденды за 2016 год не выплачивать.

3. По привилегированным акциям типа А (государственный регистрационный номер 20401158В) дивиденды за 2016 год выплатить денежными средствами в размере 18 000,00 (восемнадцать тысяч) руб. 00 коп. на одну акцию.

Дивиденды были выплачены в полном объеме в июне 2017 года.

#### **1.4. Краткий обзор основ подготовки промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности и основных положений учетной политики Банка**

##### **Принципы и методы оценки и учета отдельных статей баланса**

Учетная политика АО «Кузнецкбизнесбанк» определяет общие подходы к организации ведения бухгалтерского учета и внутреннего контроля в Банке и формируется с учетом требований Федеральных Законов Российской Федерации, нормативных актов о бухгалтерском учете Центрального Банка Российской Федерации, Министерства финансов Российской Федерации, а также соответствующих документов АО «Кузнецкбизнесбанк».

Учетная политика АО «Кузнецкбизнесбанк» предполагает целостность в организации бухгалтерского учета и охватывает все его составляющие части: методическую, организационную, техническую.

Методическая часть определяется методологией бухгалтерского учета в АО «Кузнецкбизнесбанк», которая применяется последовательно с учетом требований Федерального Закона Российской Федерации «О бухгалтерском учете» № 402-ФЗ от 06.12.2011 года, Федерального Закона «О банках и банковской деятельности» № 395-1 от 02.12.90 года в действующей редакции и нормативных актов Банка России.

Основными задачами, стоящими перед бухгалтерской службой Банка являются:

формирование детальной, достоверной и содержательной информации о деятельности Банка и его имущественном положении, необходимой внутренним пользователям бухгалтерской (финансовой) отчетности - руководителям, учредителям, участникам и собственникам имущества организации, а также внешним - инвесторам, кредиторам и другим пользователям бухгалтерской отчетности;

ведение подробного, полного и достоверного бухгалтерского учета всех банковских операций, наличия и движения требований и обязательств, использования кредитной организацией материальных и финансовых ресурсов;

выявление внутрихозяйственных резервов для обеспечения финансовой устойчивости банка, предотвращения отрицательных результатов деятельности. Использование бухгалтерского учета для принятия управленческих решений.

Методика бухгалтерского учета строится на соблюдении принципов:

непрерывности деятельности банка ;

постоянства правил бухгалтерского учета;

осторожности - Банк осуществляет оценку своих активов и пассивов, заранее определяя риск возможных потерь, создает необходимые резервы на возможные потери;

преимущественности входящего баланса - остатки на начало отчетного периода должны соответствовать остаткам на конец предшествующего периода;

приоритета содержания над формой – отражение операций в соответствии с их экономической сущностью, а не с их юридической формой;

открытости - отражение в учете производимых Банком операций в соответствии с

требованиями Центрального Банка Российской Федерации;

сопоставимости - построение аналитического учета, в т.ч. по отдельным видам операций доходов и расходов, позволяющего проводить анализ и определение эффективности проводимых операций;

- \*отражения доходов и расходов по методу «начисления» ;

- \* своевременности отражения операций;

- \* оценки активов и обязательств;

- \* Банк составляет сводный баланс и отчетность в целом по Банку. Используемые в работе бухгалтерские балансы составляются по счетам второго порядка.

- \* ценности и документы, отраженные в учете по балансовым счетам, по внебалансовым счетам не отражаются, за исключением случаев, предусмотренных Правилами бухгалтерского учета в кредитных организациях и нормативными актами Банка России.

Раздельное отражение активов и пассивов .

Бухгалтерский учет ведет в рублях с копейками.

Учет ведется по утвержденному рабочему Плану счетов бухгалтерского учета АО «Кузнецкбизнесбанк» по балансовым счетам второго порядка. План счетов бухгалтерского учета Банка построен на основании Правил ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации № 579-П от 27.02.2017 года с учетом последующих изменений и дополнений.

Отчетность для Центрального Банка Российской Федерации формируется в соответствии с указаниями и инструкциями Банка России.

В связи со вступлением в силу в 2015 году Положения Центрального Банка Российской Федерации от 22.12.2014 № 446-П « О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций» в Банке разработан и утвержден «Стандарт по определению доходов, расходов и прочего совокупного дохода АО «Кузнецкбизнесбанк».

Стандарт устанавливает принципы и порядок определения АО «Кузнецкбизнесбанк» доходов и расходов, отражаемых в бухгалтерском учете на счетах по учету финансового результата текущего года, и прочего совокупного дохода, отражаемого в бухгалтерском учете на счетах по учету добавочного капитала, за исключением эмиссионного дохода, безвозмездного финансирования, предоставленного Банку акционерами, в течение отчетного года.

Доходами банка признается увеличение экономических выгод, приводящее к увеличению собственных средств (капитала) и происходящее в форме:

- притока активов (например, в виде безвозмездно полученного имущества);

- повышения стоимости активов в результате переоценки (за исключением переоценки основных средств, нематериальных активов, приобретенных долевых и долговых ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи);

- уменьшения резервов на возможные потери или уменьшения резервов - оценочных обязательств некредитного характера;

- увеличения активов в результате операций по поставке (реализации) активов, выполнению работ, оказанию услуг;

- уменьшения стоимости (списания) обязательств, не связанного с уменьшением или выбытием соответствующих активов.

Расходами банка признается уменьшение экономических выгод, приводящее к уменьшению собственных средств (капитала) и происходящее в форме:

- выбытия активов (например, в связи с утратой, порчей имущества);

- снижения стоимости активов в результате переоценки (за исключением переоценки основных средств, нематериальных активов, приобретенных долевых и долговых ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи) или износа;

- создание или увеличение резервов на возможные потери, создания или увеличения резервов - оценочных обязательств некредитного характера;

- уменьшение активов в результате операций по поставке (реализации) активов,

выполнению работ, оказанию услуг;

увеличение обязательств, не связанного с получением или образованием соответствующих активов.

Прочим совокупным доходом Банка признается увеличение или уменьшение экономических выгод, относимое на увеличение или уменьшение добавочного капитала, приводящее к увеличению или уменьшению собственных средств (капитала).

Доходы и расходы в зависимости от их характера и видов операций подразделяются на: процентные доходы и процентные расходы;

операционные доходы и операционные расходы.

В зависимости от вида операции комиссионные доходы и комиссионные расходы относятся к процентным или операционным.

В связи со вступлением в силу в 2015 году Положения Центрального Банка Российской Федерации от 22.12.2014 № 448-П «О порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях» в АО «Кузнецкбизнесбанк» разработаны и утверждены следующие стандарты:

«Стандарт бухгалтерского учета недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено»;

«Стандарт бухгалтерского учета нематериальных активов»;

«Стандарт бухгалтерского учета запасов»;

«Стандарт бухгалтерского учета основных средств».

В данных Стандартах представлены определения активов, относящихся к каждому из Стандартов и способы их формирования и отображения в бухгалтерском учете.

В связи со вступлением в силу в 2015 году Положения Центрального Банка Российской Федерации от 15.04.2015 № 465-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета вознаграждений работникам в кредитных организациях» в Банке разработан и утвержден «Стандарт бухгалтерского учета вознаграждения работникам АО «Кузнецкбизнесбанк».

Данный стандарт определяет общие подходы к ведению бухгалтерского учета вознаграждений работников Банка.

К вознаграждениям работника относятся все виды возмещений работникам:

за выполнение ими своих трудовых функций;

связанные с расторжением трудового договора в соответствии с главой 27 Трудового Кодекса РФ;

выплаты работникам и в пользу работников третьим лицам (включая членов семей работников), осуществляемые в связи с выполнением работниками трудовых функций, не включенные в оплату труда;

добровольное страхование и пенсионное обеспечение, оплата обучения, питания, лечения, медицинского обслуживания, коммунальных услуг, возмещение затрат работников по уплате процентов по займам (кредитам) и другие аналогичные вознаграждения.

Вознаграждения работникам включают краткосрочные и долгосрочные вознаграждения.

К краткосрочным вознаграждениям относятся все виды вознаграждений работникам, выплата которых в полном объеме ожидается в течение годового отчетного периода и в течение 12 месяцев после окончания годового отчетного периода.

Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам подлежат отражению на счетах бухгалтерского учета по недисконтированной стоимости.

К долгосрочным вознаграждениям работникам относятся вознаграждения, выплата которых ожидается не ранее 12 месяцев после окончания годового отчетного периода, в котором работники оказали соответствующие услуги.



К долгосрочным вознаграждениям относится отсрочка нефиксированной части вознаграждения работникам, принимающим риски в соответствии с Инструкцией Центрального Банка РФ от 17 июня 2014г. № 154-И и Порядком формирования и корректировки фонда оплаты труда с учетом рисков и результатов деятельности АО «Кузнецкбизнесбанк».

Обязательства по выплате долгосрочных вознаграждений работникам учитываются на счетах бухгалтерского учета по дисконтированной стоимости.

Ставка дисконтирования определяется на основе доходности Индекса корпоративных облигаций ММВБ (MICEX CBI) со сроком до погашения/оферты от 1 до 3 лет, имеющего кодовое обозначение (идентификатор) MCXCBICP3Y, публикуемого на сайте Московской биржи [www.micex.ru](http://www.micex.ru).

Ставка дисконтирования определяется на конец каждого годового отчетного периода и устанавливается распоряжением Председателя Правления для расчета дисконтированной стоимости и процентов по обязательствам по выплате долгосрочных вознаграждений, признаваемым в течение следующего годового отчетного периода. В течение годового отчетного периода ставка дисконтирования не пересматривается.

## **Информация об изменениях в учетной политике Банка на 2017 год**

В 1 полугодии 2017 года внесены изменения в следующие стандарты:

- в Стандарт от 11.01.2016 №807/8-01 «Бухгалтерский учет основных средств» внесены изменения по стоимостному критерию существенности (40 000 рублей) отнесения объекта к инвентарному объекту бухгалтерского учета основных средств;
- в Стандарт от 11.01.2016 №807/6-01 «Бухгалтерский учет запасов» внесены изменения по учету инвентаря, принадлежностей и малоценного имущества исходя из стоимостного критерия (до 5000 руб., от 5 000 до 40 000 руб.);
- в Стандарт от 11.01.2016 №807/5-01 «Бухгалтерский учет вознаграждения работникам» внесены изменения в расчеты по краткосрочным и долгосрочным вознаграждениям работникам.

## **Информация о базовой прибыли на акцию**

<b>Наименование показателя</b>	<b>на 01.07.2017</b>	<b>на 01.07.2016</b>
Базовая прибыль, тыс. руб.	81 255	66 817
Средневзвешенное количество обыкновенных акций, находящихся в обращении, шт.	11 741	11 741
Базовая прибыль на акцию, тыс. руб.	6,92	5,69

## **2. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса**

### **2.1. Денежные средства и их эквиваленты**

#### **Структура денежных средств**

<b>Наименование показателя</b>	<b>На 01.07.2017</b>		<b>На 01.01.2017</b>	
	<b>сумма, тыс. руб.</b>	<b>уд. вес, %</b>	<b>сумма, тыс. руб.</b>	<b>уд. вес, %</b>
Наличные денежные средства	382 120	20,87	395 130	54,6
Денежные средства на счетах в Банке России (кроме обязательных резервов)	129 206	7,06	186 223	25,7

Денежные средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях:	1 318 898	72,07	142 867	19,7
- <i>Российской Федерации</i>	1 318 314	72,04	142 820	19,7
- <i>прочих стран</i>	584	0,03	47	0,0
Резервы на возможные потери	-322	-0,02	-386	0,0
<b>Итого</b>	<b>1 829 902</b>	<b>100,0</b>	<b>723 834</b>	<b>100,0</b>

Остатки денежных средств и их эквивалентов на 01 июля 2017 г. составляют 1 829,9 млн. руб. (по состоянию на 01 января 2017 г. – 723,8 млн. руб.). Сумма 43,9 млн. руб. (по состоянию на 01 января 2017 г. – 39,9 млн. руб.) (данные формы 0409806 строка 2.1) представляет собой обязательный резерв, перечисленный в ЦБ РФ. Банк обязан депонировать обязательные резервы в ЦБ РФ на постоянной основе. В связи с ограничением на использование обязательных резервов Банк не включает их в категорию денежных средств и их эквивалентов.

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

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представлены только корпоративными акциями, номинированными в валюте Российской Федерации. По состоянию на 01.07.17 их стоимость составила 11 444 тыс. руб. (на 01.01.17 – 14 394 тыс. руб.). Все ценные бумаги торгового портфеля Банка являются обращающимися на организованном рынке ценных бумаг, рыночная цена по ним подлежит точному и достоверному определению.

В состав финансовых активов, оцениваемых через прибыль или убыток, формально также включаются (в соответствии с правилами составления отчетности по форме 0409806) просроченные облигации ОАО «Амурметалл» (объем вложений составил 597,0 тыс. руб.). В апреле 2009 года ОАО «Амурметалл» не были исполнены обязательства перед Банком по выплате купона, и не была исполнена оферта по облигациям 03 выпуска. Под данные бумаги сформирован резерв в размере 100%, поэтому на общую величину финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, данные облигации не повлияли.

### Структура вложений в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток в разрезе видов экономической деятельности эмитентов

Наименование показателя	На 01.07.2017		На 01.01.2017	
	сумма, тыс. руб.	уд. вес, %	сумма, тыс. руб.	уд. вес, %
Вложения в акции предприятий нефтегазовой промышленности	9 684	84,6	12 483	86,7
Вложения в акции предприятий энергетики	594	5,2	577	4,0
Вложения в акции предприятий химической промышленности	1 166	10,2	1 334	9,3
Вложения в облигации предприятий сферы финансового посредничества	0	0,0	0	0,0
<b>Итого корпоративные акции</b>	<b>11 444</b>	<b>100,0</b>	<b>14 394</b>	<b>100,0</b>

<b>Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>11 444</b>	<b>100,0</b>	<b>14 394</b>	<b>100,0</b>
--	---------------	--------------	---------------	--------------

## 2.3. Чистая ссудная задолженность

### Структура ссудной и приравненной к ней задолженности

Наименование показателя	На 01.07.2017	На 01.01.2017	Отклонение	
	тыс. руб.	тыс. руб.	тыс. руб.	%
<b>Ссудная и приравненная к ней задолженность всего, в том числе</b>	<b>3 085 361</b>	<b>4 559 505</b>	<b>-1 474 144</b>	<b>-32,3</b>
– текущая задолженность	2 979 542	4 423 878	-1 444 336	-32,6
– просроченная задолженность	105 819	135 627	-29 808	-22,0
<b>Резервы под обесценение кредитов</b>	<b>-217 892</b>	<b>-258 208</b>	<b>40 316</b>	<b>-15,6</b>
<b>Итого ссудная и приравненная к ней задолженность за вычетом резерва под обесценение</b>	<b>2 867 469</b>	<b>4 301 297</b>	<b>-1 433 828</b>	<b>-33,3</b>

Структура ссудной и приравненной к ней задолженности в разрезе видов заемщиков и характера операций представлена в таблице.

### Структура ссудной и приравненной к ней задолженности в разрезе видов заемщиков и характера операций

Наименование показателя	На 01.07.2017		На 01.01.2017	
	сумма, тыс. руб.	уд. вес, %	сумма, тыс. руб.	уд. вес, %
Депозиты в Банке России	803 370	26,0	2 110 000	46,3
Межбанковские кредиты	10 000	0,3	10 000	0,2
РЕПО и обязательный платеж в РНКО	4 914	0,2	2 756	0,1
Кредиты юридическим лицам	617 272	20,1	779 334	17,1
Кредиты индивидуальным предпринимателям	32 081	1,0	60 397	1,3
Кредиты физических лиц	1 617 724	52,4	1 597 018	35,0
<b>Ссудная задолженность, всего</b>	<b>3 085 361</b>	<b>100,0</b>	<b>4 559 505</b>	<b>100,0</b>

Наибольший удельный вес в структуре ссудной и приравненной к ней задолженности составляют кредиты физическим лицам – 52,4% (на 01.01.2017 – 35,0%).

За 1 полугодие 2017 года произошло уменьшение ссудной и приравненной к ней задолженности на 1 474,1 млн. руб. или на 32,3%. Это связано с погашением ссудной задолженности крупного заемщика и перераспределением вложений денежных средств в пользу операций SWAP вместо вложений в депозиты в Банке России.

Ниже представлена структура ссудной задолженности в разрезе целей кредитования:

### Структура кредитного портфеля юридических лиц в разрезе целей кредитования

Цель кредита	На 01.07.2017		На 01.01.2017	
	сумма, тыс. руб.	уд. вес, %	сумма, тыс. руб.	уд. вес, %
- на финансирование текущей деятельности	548 116	88,8	521 462	66,9
- на приобретение недвижимости	53 882	8,7	247 731	31,8
- выкуп доли участников	0	0,0	0	0,0
- приобретение оборудование	12 091	2,0	4 023	0,5
- предоставление/погашение займов	3 183	0,5	6 118	0,8
<b>Кредиты юридическим лицам, всего</b>	<b>617 272</b>	<b>100,0</b>	<b>779 334</b>	<b>100,0</b>

Основная часть кредитов юридическим лицам (88,8%) связана с финансированием текущей деятельности (на 01.01.2017 – 66,9%). Кредиты на приобретение недвижимости составляют 8,7% (на 01.01.2017 - 31,8%).

### Структура кредитного портфеля физических лиц по видам (целям)

Вид кредита	На 01.07.2017		На 01.01.2017	
	сумма, тыс. руб.	уд. вес, %	сумма, тыс. руб.	уд. вес, %
Ипотечные кредиты	537 576	33,2	540 948	33,9
Автокредиты	22 598	1,4	24 189	1,5
Потребительские кредиты	1 057 550	65,4	1 031 881	64,6
<b>Кредиты физ. лицам, всего</b>	<b>1 617 724</b>	<b>100,0</b>	<b>1 597 018</b>	<b>100,0</b>

В структуре кредитного портфеля физических лиц изменений не произошло.

Ниже представлена структура кредитов юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям в разрезе отраслей (видов экономической деятельности).

### Отраслевая структура кредитного портфеля юридических лиц и индивидуальных предпринимателей

Наименование показателя	На 01.07.2017		На 01.01.2017	
	сумма, тыс. руб.	уд. вес, %	сумма, тыс. руб.	уд. вес, %
оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	216 783	33,4	347 757	41,4
добыча полезных ископаемых	1 916	0,3	879	0,1
обрабатывающие производства	234 969	36,2	122 921	14,6
строительство	15 737	2,4	6 051	0,7
транспорт и связь	10 687	1,6	12 083	1,5
операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	53 034	8,2	59 939	7,2

прочие виды деятельности	82 700	12,7	258 830	30,8
- на завершение расчетов	33 527	5,2	31 271	3,7
<b>Кредиты юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, всего</b>	<b>649 353</b>	<b>100,0</b>	<b>839 731</b>	<b>100,0</b>

**Ссудная и приравненная к ней задолженность по срокам, оставшимся до погашения**

Наименование показателя	На 01.07.2017		На 01.01.2017	
	сумма, тыс. руб.	уд. вес, %	сумма, тыс. руб.	уд. вес, %
До 30 дней	842 617	27,3	2 146 020	47,1
От 31 до 90 дней	12 937	0,4	15 633	0,3
От 91 до 180 дней	58 330	1,9	34 552	0,8
От 181 до 1 года	131 887	4,3	512 439	11,2
От 1 года до 3 лет	938 224	30,4	764 495	16,8
Свыше 3 лет	995 547	32,3	950 739	20,8
Просроченная задолженность	105 819	3,4	135 627	3,0
<b>Ссудная задолженность, всего</b>	<b>3 085 361</b>	<b>100,0</b>	<b>4 559 505</b>	<b>100,0</b>

**Структура ссудной и приравненной к ней задолженности в разрезе географических зон (без учета требований к банкам)**

Наименование показателя	На 01.07.2017		На 01.01.2017	
	сумма, тыс. руб.	уд. вес, %	сумма, тыс. руб.	уд. вес, %
Алтайский край	2 650	0,1	3 781	0,2
Краснодарский край	984	0,1	11 996	0,5
Кемеровская область	2 075 060	91,5	2 356 536	96,7
г. Москва	694	0,0	1 267	0,0
Новосибирская область	11 848	0,5	7 256	0,3
Читинская область	350	0,0	379	0,0
Республика Алтай	73 458	3,3	53 392	2,2
Республика Хакасия	0	0,0	18	0,0
Чеченская республика	1 920	0,1	2 023	0,1
Томская область	100 000	4,4	0	0,0
Амурская область	76	0,0	101	0,0
г. Санкт-Петербург	37	0,0	0	0
<b>Ссудная задолженность, всего</b>	<b>2 267 077</b>	<b>100,0</b>	<b>2 436 749</b>	<b>100,0</b>

Основную долю кредитов (91,5% - на 01.07.2017 г. и 96,7 % - на 01.01.2017 г.) Банк предоставляет заемщикам Кемеровской области.

**2.4. Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи**

## Структура вложений в финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Наименование показателя	На 01.07.2017		На 01.01.2017	
	сумма, тыс. руб.	уд. вес, %	сумма, тыс. руб.	уд. вес, %
Облигации федерального займа (ОФЗ)	782 317	39,4	462 292	43,7
Облигации субъектов РФ	271 666	13,7	252 062	23,9
Облигации российских организаций	834 454	42,0	250 293	23,7
Еврооблигации	80 025	4,0	76 567	7,2
Корпоративные акции российских организаций	18 148	0,9	15 545	1,5
<b>Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, всего</b>	<b>1 986 610</b>	<b>100</b>	<b>1 056 759</b>	<b>100,0</b>

Портфель финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, на 01 июля 2017 года по сравнению с 01 января 2017 года увеличился на 929,9 млн. руб. или на 88,0%. Увеличение портфеля для продажи произошло, в том числе в результате приобретения облигаций федерального займа, облигаций субъектов РФ, облигаций ПАО «Транснефть», ПАО «РусГидро», АО «Россельхозбанк» и еврооблигации ПАО «Газпром нефть», а также из-за положительной переоценки ценных бумаг.

Основную долю в портфеле ценных бумаг для продажи (42,0%) на 01 июля 2017 года занимают корпоративные облигации, представленные долговыми обязательствами российских организаций. Все корпоративные облигации в портфеле Банка являются обращающимися на ММВБ и имеют рыночные котировки, рассчитанные организатором торгов в соответствии с требованиями ФСФР.

Облигации федерального займа (ОФЗ), выпущенными Министерством финансов РФ с номиналом российских рублей, составляют в портфеле финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, на 01 июля 2017 года 39,4%.

Облигации Субъектов РФ (13,7%) по состоянию на 01 июля 2017 года представлены облигациями Республики Саха (Якутия), облигациями Самарской, Свердловской и Тульской областей, а также облигациями Мэрии г. Новосибирска. Все они обращаются на ММВБ и имеют рыночные котировки.

Еврооблигации представлены облигациями E.M.I.S. Finance B.V., которые не имеют рыночных котировок, и под которые Банк формирует резервы, и облигациями Gaz Capital, имеющими индикативные котировки (PTC Board).

Корпоративные акции представлены акциями российских компаний, часть из которых обращается на ММВБ и имеют рыночные котировки и не обращаются на ММВБ и имеют индикативные котировки (PTC Board). Под оставшуюся часть вложений в акции формируются резервы.

В состав финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, формально также включаются (в соответствии с правилами составления отчетности по форме 0409806) облигации ОАО «Энергоцентр» (объем вложений составил 16 137 тыс. руб.) Банк обесценивает их в связи с начавшейся процедурой банкротства в апреле 2010 г. В связи с чем, Банк создает резерв под обесценение этих облигаций в размере 16 137 тыс. руб.

## Структура вложений в долговые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, по видам экономической деятельности

Виды экономической деятельности	На 01.07.2017	На 01.01.2017
---------------------------------	---------------	---------------

	сумма, тыс. руб.	уд. вес, %	сумма, тыс. руб.	уд. вес, %
Нефтегазовая промышленность	280 504	30,7	0	0
Финансовое посредничество	279 859	30,6	175 219	53,6
Энергетическая промышленность	222 584	24,3	21 231	6,5
Предприятия связи	131 532	14,4	130 410	39,9
<b>Долговые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, всего</b>	<b>914 479</b>	<b>100,0</b>	<b>326 860</b>	<b>100,0</b>

**Структура вложений в долевые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, по видам экономической деятельности**

Виды экономической деятельности	На 01.07.2017		На 01.01.2017	
	сумма, тыс. руб.	уд. вес, %	сумма, тыс. руб.	уд. вес, %
Кредитные организации	0	0,0	0	0,0
Нефтегазовая промышленность	335	1,9	2 042	13,1
Металлургическая промышленность	652	3,6	1 020	6,6
Химическая промышленность	3 280	18,1	2 209	14,2
Финансовое посредничество	336	1,9	336	2,2
Строительство	0	0,0	0	0,0
Торговля	2 209	12,2	2 086	13,4
Топливная промышленность	8 863	48,8	5 353	34,4
Энергетическая промышленность	1 932	10,6	1 780	11,5
Машиностроение	90	0,5	83	0,5
Транспортная отрасль	130	0,7	267	1,7
Производство строительных материалов	297	1,6	335	2,2
Иное	24	0,1	34	0,2
<b>Долевые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, всего</b>	<b>18 148</b>	<b>100,0</b>	<b>15 545</b>	<b>100,0</b>

**Структура вложений в финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в разрезе географических зон**

Наименование показателя	На 01.07.2017		На 01.01.2017	
	сумма, тыс. руб.	уд. вес, %	сумма, тыс. руб.	уд. вес, %
Российская Федерация	1 906 585	96,0	980 192	92,8
Страны ОЭСР	80 025	4,0	76 567	7,2
<b>Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, всего</b>	<b>1 986 610</b>	<b>100,0</b>	<b>1 056 759</b>	<b>100,0</b>

Ниже представлена информация по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, с указанием сроков обращения и величины купонного дохода отдельно для каждого выпуска долговых ценных бумаг:

Наименование показателя	Срок погашения	Купонный доход
<b>Облигации федерального займа (ОФЗ)</b>		
ОФЗ 46014	29.08.18	7,00%
ОФЗ 48001	31.10.18	6,40%
ОФЗ 46018	24.11.21	6,50%
ОФЗ 46020	06.02.36	6,90%
ОФЗ 29011	29.01.20	11,18%
ОФЗ 26221	23.03.33	7,70%
<b>Облигации субъектов РФ</b>		
Облигации вып. 008 Министерство управления финансами Самарской области гос. номер RU35008SAM0	13.12.17	9,00%
Облигации вып. 013 Министерство управления финансами Самарской области гос. номер RU35013SAM0	31.05.24	8,19%
Облигации вып. 002 Министерство финансов Свердловской области гос. номер RU34002SVS0	04.12.17	7,95%
Облигации вып. 007 Мэрия г. Новосибирска гос. номер RU35007NSB1	10.10.22	12,06%
Облигации вып. 004 Министерствo финансов Тульской области гос. номер RU34004TUL0	15.05.19	12,20%
<b>Облигации российских организаций</b>		
Облигации вып. БО-02Р АО "РОССЕЛЬХОЗБАНК" гос. номер 4B020203349B001P	21.06.21	8,65%
Облигации вып. 002 ПАО "ТГК-2" гос. номер 4B02-02-10420-A	26.04.19	12,00%
Облигации вып. БО-П05 ПАО "РусГидро" гос. номер 4B02-05-55038-E-001P	12.06.20	8,20%
Облигации вып. БО-001P-06 ПАО "Транснефть" гос. номер 4B02-06-00206-A-001P	24.03.21	9,00%
Облигации вып. 001P-01R ПАО "Газпром нефть" гос. номер 4B02-01-00146-A-001P	06.04.22	8,70%
Облигации вып. 001 ПАО АФК "Система" гос. номер 4B02-01-01669-A-001P	30.09.25	12,50%
Облигации вып. 003 ПАО "ВымпелКом" гос. номер 4B02-03-00027-A	03.10.25	11,90%
Облигации вып.014 Внешэкономбанк гос. номер 4B02-14-00004-T	27.09.18	8,10%
Облигации вып.6 ПАО "ФСК ЕЭС" гос. номер 4-06-65018-D	15.09.20	8,25%
Облигации вып.8 ПАО "ФСК ЕЭС" гос. номер 4-08-65018-D	15.09.20	8,25%
Облигации вып.068 ПАО "Ростелеком" гос. номер 4-68-00124-A	07.06.18	10,50%
<b>Еврооблигации</b>		
Еврооблигация E.M.I.S. FINANCE B.V., XS0494085524	06.11.20	7,00%
Еврооблигация E.M.I.S. FINANCE B.V., XS0494086092	06.11.22	6,00%
Еврооблигация GAZ CAPITAL S.A. , XS0290581569	02.11.17	5,440%
Еврооблигация GPN Capital S.A. , XS0922296883	26.04.18	2,933%



## 2.5. Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения

На 01.07.17 и на 01.01.17 отсутствуют вложения в финансовые активы, удерживаемые до погашения, в связи с переносом в сентябре 2016 года в портфель для продажи (из-за продажи облигаций ВЭБа).

## 2.6. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

### Информация о составе и структуре основных средств, нематериальных активов и материальных запасов

Наименование показателя	На 01.07.2017		На 01.01.2017	
	сумма, тыс. руб.	уд. вес, %	сумма, тыс. руб.	уд. вес, %
Основные средства	625 181	-	622 724	-
Амортизация основных средств	-244 760	-	-236 646	-
Резервы на возможные потери	-347	-	-353	-
<b>Остаточная стоимость основных средств за минусом резервов</b>	<b>380 074</b>	<b>91,1</b>	<b>385 725</b>	<b>92,5</b>
Нематериальные активы	11 154		8 786	
Вложения в создание и приобретение нематериальных активов	60	-	60	-
Амортизация нематериальных активов	-3 454	-	-1 992	-
<b>Остаточная стоимость нематериальных активов</b>	<b>7 760</b>	<b>1,9</b>	<b>6 854</b>	<b>1,6</b>
<b>Капитальные вложения</b>	<b>3 475</b>	<b>0,8</b>	<b>3 587</b>	<b>0,9</b>
<b>Запасы</b>	<b>17 594</b>	<b>4,2</b>	<b>14 793</b>	<b>3,5</b>
Недвижимость (кроме земли), временно неиспользуемая в основной деятельности, учитываемая по справедливой стоимости, переданная в аренду	8 521	-	8 521	-
Резервы на возможные потери	0	-	0	-
<b>Недвижимость (кроме земли) за минусом резерва</b>	<b>8 521</b>	<b>2,0</b>	<b>8 521</b>	<b>2,0</b>
<b>Итого основных средств, нематериальных активов и материальных запасов</b>	<b>417 424</b>	<b>100,0</b>	<b>419 480</b>	<b>100,0</b>

Ограничения прав собственности на основные средства и объекты недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, а также основные средства, переданные в залог в качестве обеспечения обязательств, отсутствуют.

Учет объектов основных средств и нематериальных активов, фактически введенных в эксплуатацию, на счете № 60415 «Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств» и №60906 «Вложения в создание и приобретение нематериальных активов» Банком не допускается.

Последняя переоценка основных средств была проведена на конец 2016 года (по состоянию на 31.12.2016г.).

Оценка выполнялась Обществом с ограниченной ответственностью «Оценка+Экспертиза». Непосредственное выполнение работ по проведению оценки от

имени ООО «Оценка+Экспертиза» выполнял специалист-оценщик Андреева Римма Николаевна (Член Общероссийской общественной организации «Российское общество оценщиков» (РОО), регистрационный №008321, дата включения 18.01.2013г.)

Здания были оценены по справедливой стоимости. При этом применялись методы сравнительного и доходного подхода.

Оценка стоимости основных средств производилась исходя из следующих допущений:

- оценщик не несет ответственности за достоверность установленных юридических прав на оцениваемое имущество;
- при проведении оценки оценщик предполагал отсутствие каких-либо скрытых факторов, влияющих на стоимость оцениваемого имущества.
- мнение оценщика относительно стоимости действительно только на дату оценки;
- оценщик не производил инвентаризационные обмеры объекта и не принимал на себя ответственность за таковые, полагаясь на верность исходной информации, предоставленной заказчиком.
- оценщик не проводил специальных исследований экологической и санитарной ситуаций, т.к. такие исследования не предусмотрены заданием на оценку.

#### Информация о составе и структуре основных средств

Наименование показателя	На 01.07.2017		На 01.01.2017	
	сумма, тыс. руб.	уд. вес, %	сумма, тыс. руб.	уд. вес, %
Здания и сооружения	358 876	57,4	358 781	57,6
Транспортные средства	18 558	3,0	18 788	3,0
Компьютерное оборудование	58 323	9,3	60 208	9,7
Офисное оборудование	188 081	30,1	183 604	29,5
Земля	1 343	0,2	1 343	0,2
<b>Стоимость основных средств, тыс.руб.</b>	<b>625 181</b>	<b>100,0</b>	<b>622 724</b>	<b>100,0</b>

В отчетном периоде структура основных средств не претерпела существенных изменений. На 01 июля 2017 года наибольший удельный вес занимают здания и сооружения – 57,4% (на 01.01.2017 г. – 57,6%).

#### Информация о движении основных средств за 6 месяцев 2017 год

Наименование показателя	На 01.01.2017	Приобретение	Модернизация	Переоценка	Выбытие	На 01.07.2017
Здания и сооружения	358 781	0	95	0	0	358 876
Транспортные средства	18 788	1 556	16	0	-1 802	18 558
Компьютерное оборудование	60 208	118	0	0	-2 003	58 323
Офисное оборудование	183 604	4 098	1 338	0	-959	188 081
Земля	1 343	0	0	0	0	1 343
<b>Стоимость основных средств, тыс. руб.</b>	<b>622 724</b>	<b>5 772</b>	<b>1 449</b>	<b>0</b>	<b>-4 764</b>	<b>625 181</b>

### Информация о составе и структуре запасов

Наименование показателя	На 01.07.2017		На 01.01.2017	
	сумма, тыс. руб.	уд. вес, %	сумма, тыс. руб.	уд. вес, %
Запасные части	7 698	43,8	9 493	64,2
Материалы	4 741	26,9	4 281	28,9
Инвентарь и принадлежности	2 358	13,4	749	5,1
Издания	0,00	0,0	0	0,0
Материалы, предназначенные для сооружения, создания и восстановления основных средств и недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности	2 797	15,9	270	1,8
<b>Итого запасов</b>	<b>17 594</b>	<b>100,0</b>	<b>14 793</b>	<b>100,0</b>

### 2.7. Прочие активы

#### Информация о составе и структуре прочих активов

Наименование показателя	На 01.07.2017		На 01.01.2017	
	сумма, тыс. руб.	уд. вес, %	сумма, тыс. руб.	уд. вес, %
<b>Прочие финансовые активы:</b>				
- незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры и операторами по переводу денежных средств	12 816	29,6	13 709	25,6
- просроченные проценты по предоставленным кредитам	318	0,7	305	0,6
- требования по комиссионным доходам	4 911	11,4	5 585	10,4
- требования по получению процентов	7 110	16,4	8 273	15,4
- расходы будущих периодов	2 354	5,4	3 582	6,7
- предварительные затраты для приобретения ценных бумаг	4	0,0	4	0,0
Резервы под обесценение прочих финансовых активов	-3 282	-	-3 382	-
<b>Итого прочих финансовых активов</b>	<b>24 231</b>	<b>63,5</b>	<b>28 076</b>	<b>58,7</b>
<b>Прочие нефинансовые активы:</b>				
- расчеты с бюджетом по налогам	46	0,1	46	0,1
- расчеты работниками по оплате труда и другим выплатам	518	1,2	142	0,3
- расчеты с работниками по подотчетным суммам	92	0,2	13	0,0
- налог на добавленную стоимость	290	0,7	459	0,8
- расчеты с поставщиками и подрядчиками	5 529	12,8	11 824	22,1

- расчеты с прочими дебиторами	8 885	20,5	9 248	17,3
- расчеты по социальному страхованию	440	1,0	369	0,7
Резервы под обесценение прочих нефинансовых активов	-9 239	-	-9 445	-
<b>Итого прочих нефинансовых активов</b>	<b>6 561</b>	<b>36,5</b>	<b>12 656</b>	<b>41,3</b>
<b>Итого прочие активы за вычетом резервов</b>	<b>30 792</b>	<b>-</b>	<b>40 732</b>	<b>-</b>

Дебиторская задолженность, оплата по которой ожидается в период, превышающий 12 месяцев, на 01.07.2017 года отсутствует.

## 2.8. Средства клиентов

### Информация об остатках средств на счетах клиентов

Наименование показателя	На 01.07.2017		На 01.01.2017	
	сумма, тыс. руб.	уд. вес, %	сумма, тыс. руб.	уд. вес, %
<b>Юридические лица</b>	<b>1 003 789</b>	<b>17,9</b>	<b>961 990</b>	<b>18,9</b>
- текущие (расчетные) счета	801 089	14,3	642 983	12,6
- срочные депозиты	202 700	3,6	319 007	6,3
<b>Физические лица и индивидуальные предприниматели</b>	<b>4 582 170</b>	<b>81,8</b>	<b>4 103 256</b>	<b>80,8</b>
- текущие счета (вклады до востребования)	2 106 857	37,6	1 971 305	38,8
- срочные вклады	2 475 313	44,2	2 131 951	42,0
<b>Средства в расчетах</b>	<b>14 975</b>	<b>0,3</b>	<b>15 291</b>	<b>0,3</b>
Счета нотариусов и адвокатов, которые не включаются в расчет ф.0409345	1 060	0,0	1 022	0,0
<b>Итого</b>	<b>5 601 994</b>	<b>100,0</b>	<b>5 081 559</b>	<b>100,0</b>

Средства клиентов привлечены в одном регионе – Кемеровской области.

На 1 июля 2017 года произошло увеличение остатков средств на счетах клиентов по сравнению с началом отчетного года на 10,2% (на 520,4 млн. руб.). По счетам юридических лиц произошел приток средств на 4,3% (на 41,8 млн. руб.), по счетам физических лиц и индивидуальных предпринимателей приток средств составил 478,9 млн. руб. (11,7%), средства в расчетах сократились на 0,3 млн. руб.

## 2.9. Прочие обязательства

### Информация о составе и структуре прочих обязательств

Наименование показателя	На 01.07.2017		На 01.01.2017	
	сумма, тыс. руб.	уд. вес, %	сумма, тыс. руб.	уд. вес, %
<b>Прочие финансовые обязательства:</b>				
- расчеты с клиентами по покупке и продаже иностранной валюты	118	0,2	0	0
- начисленные проценты по банковским счетам и привлеченным средствам физических лиц	18 460	29,1	16 482	22,7
- суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения	565	0,9	0	0
- обязательства по уплате процентов	881	1,4	1 312	1,8
- процентные доходы по долговым обязательствам	0	0,0	0	0,0
<b>Итого прочих финансовых обязательств</b>	<b>20 024</b>	<b>31,6</b>	<b>17 794</b>	<b>24,5</b>
<b>Прочие нефинансовые обязательства:</b>				
- обязательства по прочим операциям	4 300	6,8	6 191	8,5
- расчеты по налогам и сборам	0	0,0	2 617	3,6
- расчеты с работниками по оплате труда и другим выплатам	13 988	22,0	17 556	24,1
- налог на добавленную стоимость, полученный	621	1,0	739	1,0
- расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	3 028	4,8	7 584	10,4
- расчеты с прочими кредиторами	29	0,0	216	0,3
- расчеты по социальному страхованию	4 163	6,6	3 511	4,8
- обязательства по выплате долгосрочных вознаграждений работникам	17 260	27,2	16 510	22,7
- доходы будущих периодов	42	0,0	62	0,0
- оценочные обязательства не кредитного характера	0	0,0	0	0,0
<b>Итого прочих нефинансовых обязательств</b>	<b>43 431</b>	<b>68,4</b>	<b>54 986</b>	<b>75,5</b>
<b>Итого прочих обязательств</b>	<b>63 455</b>	<b>100,0</b>	<b>72 780</b>	<b>100,0</b>

Кредиторская задолженность является текущей, просроченной задолженности нет.

## 2.10. Средства акционеров (уставный капитал)

### Информация о величине уставного капитала

	На 01.07.2017			На 01.01.2017		
	Количество во акций, шт.	Номинал, тыс. руб.	Сумма, тыс. руб.	Количество акций, шт.	Номинал, тыс. руб.	Сумма, тыс. руб.
Обыкновенные акции	11 741	28	328 748	11 741	28	328 748

Привилегированные акции	26	28	728	26	28	728
Привилегированные акции типа А	444	28	12 432	444	28	12 432
<b>Итого уставный капитал</b>	<b>12 211</b>		<b>341 908</b>	<b>12 211</b>		<b>341 908</b>

Количество размещенных и оплаченных акций на 1 июля 2017 года составляет 12 211 штук. Объявленные акции отсутствуют.

Количество размещенных и оплаченных акций последнего зарегистрированного дополнительного выпуска акций составляет 1 077 штук.

Ограничений по акциям нет.

Права владельцев обыкновенных акций:

Каждая обыкновенная именная акция Банка предоставляет акционеру - ее владельцу одинаковый объем прав.

Акционеры - владельцы именных обыкновенных акций Банка имеют право:

- участвовать в Общем собрании акционеров с правом голоса по всем вопросам его компетенции;
- получать дивиденды;
- получить часть имущества Банка в случае его ликвидации;
- участвовать в управлении делами Банка;
- обжаловать решения органов Банка, влекущие гражданско-правовые последствия, в случаях и в порядке, которые предусмотрены законодательством Российской Федерации;
- требовать, действуя от имени Банка, возмещения причиненные Банку убытков;
- оспаривать, действуя от имени Банка, совершенные им сделки по основаниям, предусмотренным статьей 174 Гражданского кодекса Российской Федерации или Федеральным законом «Об акционерных обществах», и требовать применения последствий их недействительности, а также применения последствий недействительности ничтожных сделок Банка;
- в случаях и в порядке, которые предусмотрены законодательством Российской Федерации и Уставом Банка, получать информацию о деятельности Банка и знакомиться с его бухгалтерской и иной документацией;
- осуществлять иные права, предусмотренные законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России и Уставом Банка.

Акционеры вправе отчуждать принадлежащие им акции без согласия других акционеров и Банка. Отчуждению подлежат только оплаченные акции Банка.

Акционеры также имеют иные права, предусмотренные законодательством.

Права владельцев привилегированных акций

Акционеры – владельцы привилегированных акций имеют право:

- голосовать на Общем собрании акционеров;
- при решении вопросов о реорганизации и ликвидации Банка;
- при решении вопросов о внесении изменений и дополнений в Устав, ограничивающих права акционеров – владельцев привилегированных акций;
- при решении вопроса, предусмотренного статьей 92.1 Федерального закона «Об акционерных обществах»;
- по всем вопросам компетенции Общего собрания акционеров, начиная с общего собрания акционеров, следующего за годовым Общим собранием акционеров, на котором независимо от причин не было принято решение о выплате дивидендов или было принято решение о неполной выплате дивидендов по привилегированным акциям с определенным размером дивиденда;
- в иных случаях, предусмотренных действующим законодательством;

- на преимущественное в сравнении с владельцами обыкновенных акций, владельцами привилегированных акций типа А получение дивидендов, а также на получение при ликвидации Банка начисленных, но не выплаченных дивидендов и ликвидационной стоимости акций, которые выплачиваются их владельцам в очередности, установленной пунктом 5.15 статьи 5 Устава Банка;
- участвовать в управлении делами Банка;
- обжаловать решения органов Банка, влекущие гражданско-правовые последствия, в случаях и в порядке, которые предусмотрены законодательством Российской Федерации;
- требовать, действуя от имени Банка, возмещения причиненные Банку убытков;
- оспаривать, действуя от имени Банка, совершенные им сделки по основаниям, предусмотренным статьей 174 Гражданского кодекса Российской Федерации или Федеральным законом «Об акционерных обществах», и требовать применения последствий их недействительности, а также применения последствий недействительности ничтожных сделок Банка;
- в случаях и в порядке, которые предусмотрены законодательством Российской Федерации и Уставом Банка, получать информацию о деятельности Банка и знакомиться с его бухгалтерской и иной документацией;
- осуществлять иные права, предусмотренные законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России и Уставом Банка.

#### Права владельцев привилегированных акций типа А

Акционеры – владельцы привилегированных акций типа А имеют право:

- голосовать на Общем собрании акционеров:
- при решении вопросов о реорганизации и ликвидации Банка;
- при решении вопросов о внесении изменений и дополнений в Устав, ограничивающих права акционеров – владельцев привилегированных акций;
- при решении вопроса, предусмотренного статьей 92.1 Федерального закона «Об акционерных обществах»;
- по всем вопросам компетенции Общего собрания акционеров, начиная с Общего собрания акционеров, следующего за годовым Общим собранием акционеров, на котором независимо от причин не было принято решение о выплате дивидендов или было принято решение о неполной выплате дивидендов по привилегированным акциям типа А;
- в иных случаях, предусмотренных действующим законодательством;
- на преимущественное в сравнении с владельцами обыкновенных акций получение дивидендов, а также на получение при ликвидации Банка начисленных, но не выплаченных дивидендов и ликвидационной стоимости акций, которые выплачиваются их владельцам в очередности, установленной пунктом 5.15 статьи 5 Устава Банка;
- участвовать в управлении делами Банка;
- обжаловать решения органов Банка, влекущие гражданско-правовые последствия, в случаях и в порядке, которые предусмотрены законодательством Российской Федерации;
- требовать, действуя от имени Банка, возмещения причиненные Банку убытков;
- оспаривать, действуя от имени Банка, совершенные им сделки по основаниям, предусмотренным статьей 174 Гражданского кодекса Российской Федерации или Федеральным законом «Об акционерных обществах», и требовать применения последствий их недействительности, а также применения последствий недействительности ничтожных сделок Банка;
- в случаях и в порядке, которые предусмотрены законодательством Российской Федерации и Уставом Банка, получать информацию о деятельности Банка и знакомиться с его бухгалтерской и иной документацией;
- осуществлять иные права, предусмотренные законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России и Уставом Банка.

Акции, которые могут быть размещены в результате конвертации размещенных ценных бумаг, конвертируемых в акции, или в результате исполнения обязательств по опционам

кредитной организации - эмитента, отсутствуют.

Акции, принадлежащие кредитной организации, отсутствуют.

### 3. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

#### 3.1. Процентные доходы и расходы

**Процентные доходы** за 1 полугодие 2017 года составили 303,0 млн. руб. по сравнению с аналогичным периодом 2016 года они увеличились на 2,0% или на 5,9 млн. руб.

Рост процентных доходов произошел по процентным доходам от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями на 11,7 млн. руб. и от вложений в ценные бумаги на 13,0 млн. руб. Однако по процентным доходам от размещенных средств в кредитных организациях произошло снижение на 18,8 млн. руб. или на 6,8%.

Структура процентных доходов в сравнение с соответствующим периодом прошлого года существенно не изменилась. Наибольший удельный вес в структуре процентных доходов за 1 полугодие 2017 года по-прежнему приходится на процентные доходы от ссуд, предоставленных клиентам 56,7% (за 1 полугодие 2016 года - 53,9%). Доля доходов от размещения средств в кредитных организациях составляет 22,5% (за 1 полугодие 2016 года - 29,3%). Удельный вес доходов от вложений в ценные бумаги также существенно не изменился в сравнении с 1 полугодием 2016 года и составляет 20,8% (за 1 полугодие 2016 года - 16,9%).

**Процентные расходы** за 1 полугодие 2017 года по сравнению с аналогичным периодом прошлого года выросли. За 1 полугодие 2017 года процентные расходы составили 151,3 млн. руб., что на 4,5 млн. руб. больше расходов за 1 полугодие 2016 года (146,8 млн. руб.). Процентные расходы по привлеченным средствам клиентов по-прежнему составляют практически 100% всех процентных расходов.

За 1 полугодие 2017 года получен **чистый процентный доход** в сумме 151,7 млн. руб., что на 1,4 млн. руб. выше чистого дохода за соответствующий период прошлого года (150,3 млн. руб.). Рост составил 0,9%. Увеличение чистого процентного дохода обусловлено превышением роста процентных доходов над ростом процентных расходов.

#### 3.2. Комиссионные доходы и расходы

##### Информация о составе и структуре комиссионных доходов

Наименование показателя	за 1 полугодие 2017 года		За 1 полугодие 2016 года	
	сумма, тыс. руб.	уд. вес, %	сумма, тыс. руб.	уд. вес, %
Доходы от открытия и ведения банковских счетов	8 916	6,6	8 583	6,1
Доходы от расчетного и кассового обслуживания клиентов	58 968	44,0	62 356	44,5
Доходы от операций с валютными ценностями	258	0,2	437	0,3
Доходы от осуществления переводов денежных средств	64 507	48,1	67 420	48,1
Доходы от выдачи банковских гарантий и поручительств	216	0,2	178	0,1
От оказания посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	52	0,0	0	0,0



Прочие комиссионные вознаграждения	1 149	0,9	1 208	0,9
<b>Итого</b>	<b>134 066</b>	<b>100,0</b>	<b>140 182</b>	<b>100,0</b>

**Комиссионные доходы** за 1 полугодие 2017 год по сравнению с аналогичным периодом прошлого года снизились на 4,4% или на 6,1 млн. руб. Основное снижение в абсолютной сумме 2,9 млн. руб. произошло за счет снижения доходов от осуществления переводов денежных средств и на 3,4 млн. руб. доходов от расчетного и кассового обслуживания клиентов. При этом структура комиссионных доходов не изменилась.

### **Информация о составе и структуре комиссионных расходов**

Наименование показателя	за 1 полугодие 2017 года		За 1 полугодие 2016 года	
	сумма, тыс. руб.	уд. вес, %	сумма, тыс. руб.	уд. вес, %
За проведение операций с валютными ценностями	655	1,6	322	0,8
За расчетно-кассовое обслуживание и ведение банковских счетов	11 629	27,7	8 222	20,9
За услуги по переводу денежных средств, включая услуги платежных и расчётных систем	15 444	36,8	19 404	49,4
Другие комиссионные расходы	14 233	33,9	11 349	28,9
<b>Итого</b>	<b>41 961</b>	<b>100,0</b>	<b>39 297</b>	<b>100,0</b>

Комиссионные расходы за 1 полугодие 2017 по сравнению с аналогичным периодом прошлого года выросли на 2,7 млн. руб. или на 6,8 %.

### **3.3. Операционные расходы**

#### **Информация о составе и структуре операционных расходов**

Наименование показателя	за 1 полугодие 2017 года		За 1 полугодие 2016 года	
	сумма, тыс. руб.	уд. вес, %	сумма, тыс. руб.	уд. вес, %
Расходы на содержание персонала	124 582	59,3	118 814	60,0
Амортизационные отчисления	14 286	6,8	13 870	7,0
Расходы, связанные с содержанием имущества и его выбытием	37 098	17,7	32 079	16,2
Расходы на подготовку и переподготовку кадров	13	0,0	21	0,0
Расходы на служебные командировки	162	0,1	129	0,1
Расходы на охрану	9 703	4,6	9 094	4,6
Расходы на рекламу	2 745	1,3	2 742	1,4
Расходы на услуги связи	3 983	1,9	4 412	2,2
Судебные и арбитражные издержки	0	0,0	2	0,0
Расходы на аудит	350	0,2	610	0,3
Расходы на страхование	9 837	4,7	7 488	3,8
Расходы от списания активов (требований) и	48	0,0	22	0,0

не взысканной дебиторской задолженности				
Расходы на благотворительность	309	0,1	246	0,1
Расходы на осуществление спортивных мероприятий, отдыха, мероприятий культурно-просветительского характера и иных аналогичных мероприятий	0	0,0	22	0,0
Другие расходы	6 940	3,3	8 515	4,3
<b>Итого</b>	<b>210 056</b>	<b>100,0</b>	<b>198 066</b>	<b>100,0</b>

Увеличение операционных расходов Банка за 1 полугодие 2017 года составило 6,1% или 12,0 млн. руб.

### 3.4. Чистые доходы от операций с иностранной валютой

Большие значения (с противоположными знаками) валютной переоценки и чистых доходов от операций с иностранной валютой (строки 10 и 11 формы 0409807) связаны исключительно с особенностями бухгалтерского учета валютных СВОП - операций.

Чистый доход от операций с иностранной валютой (включая валютную переоценку) за 1 полугодие 2017 года составил 34,9 млн. руб. и в сравнение с аналогичным периодом прошлого года увеличился на 20,4 млн. руб. (за 1 полугодие 2016 г. – 14,5 млн. руб.).

Рост вызван в основном положительной курсовой разницей по второй части сделки SWAP, осуществленной 30 июня 2017 года, а также увеличением объемов размещения денежных средств в SWAP и ростом доходов по данным операциям.

### 3.5. Изменение резерва на возможные потери

Наименование показателя	На 01.07.2017	На 01.01.2017	изменение
по средствам на корреспондентских счетах	322	386	-64
по ссудной задолженности	217 892	258 208	-40 316
по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	44 697	45 750	-1 053
по ценным бумагам до погашения	0	0	0
по основным средствам	347	353	-6
по долговым обязательствам, не погашенным в срок	16 734	16 734	0
по прочим активам	12 521	12 810	-289
по гарантиям и кредитным линиям	24 247	13 473	10 774
по долгосрочным активам, предназначенные на продажу	61	61	0
<b>Итого резервы по ф.0409808</b>	<b>316 821</b>	<b>347 775</b>	<b>- 30 954</b>
Списание ценных бумаг за счет ранее сформированного резерва	-	-	-
Списание ссудной задолженности за счет резерва	-	-	-
Перенос оценочного обязательства на реальное обязательство	-	-	6
<b>Итого изменение резервов по ф.0409807</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-30 948</b>

За 1 полугодие 2017 года произошло восстановление резервов на сумму 30,9 млн. руб. Общая сумма сформированных резервов на 01.07.2017 года составила 316,8 млн. руб., из них резерв по ссудной задолженности – 217,9 млн. руб., что составляет 9,6% от ссудной задолженности.

Расхождение между суммами резервов по ф.808 и ф.807 составляет 6 тыс. руб., которое объясняется переносом в феврале 2017 года за счет резерва оценочного обязательства (6 тыс. руб.) на реальное обязательство по Ионовой А.А. согласно определению суда № 13-153/17 от 13.01.2017 г.

### 3.6. Судебные разбирательства

В январе 2017 года физическим лицом Ионовой Анастасией Андреевной подано заявление о распределении судебных расходов при взыскании процентов за пользование чужими денежными средствами. Центральным районным судом № 13-153/17 от 13.01.2017 г. определено взыскать в пользу Ионовой А.А. 6 тыс. рублей.

Создан резерв по оценочным обязательствам некредитного характера 100% от суммы, определенной Центральным районным судом к взысканию.

06 февраля 2017 года денежные средства в сумме 6 тыс. рублей выданы через кассу Ионовой А.А., так как Определение суда №13-153/17 от 13.01.2017г. вступило в силу.

### 3.7. Информация об основных компонентах по налогу

Расходы Банка по налогам включают:

Наименование показателя	на 01.07.2017	на 01.07.2016
<b>Расходы</b>		
Налог на прибыль по ставке 20%	12 532	10 461
Налог на прибыль по ставке 15%	5 439	4 509
Налог на имущество	1 702	1 766
Транспортный налог	18	14
Земельный налог	17	17
НДС по приобретенным товарам, услугам, работам	7 388	10 435
Экологический налог	1	0
Отложенный налог на прибыль (сч. 70616)	0	0
<b>Итого расходы</b>	<b>27 097</b>	<b>27 204</b>
<b>Доходы</b>		
Отложенный налог на прибыль (сч. 70615)	3 403	4 517
<b>Итого доходы</b>	<b>3 403</b>	<b>4 517</b>
Налог на прибыль по ставке 20% - отражена переплата по счету "доходы прошлых лет"	55	0

### 3.8. Прочая информация

В связи с вступлением в силу Указания №4212-У от 24.11.2016 года «О перечне, формах и порядке составления и предоставления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» в форму 0409808 добавлен подраздел 3.2. «Сведения об активах и условных обязательствах кредитного характера, классифицированных на основании решения уполномоченного органа управления кредитной организации в более высокую категорию качества, чем это вытекает из формализованных критериев оценки кредитного риска» и подраздел 3.3. «Информация о ценных бумагах, права на которые удостоверяются депозитариями, резервы на возможные потери по которым

формируются в соответствии с Указанием Банка России № 2732-У».

За 1 полугодие 2017 года финансовый результат составил 101,6 млн. руб., что на 11,8 млн. руб. выше финансового результата за 1 полугодие 2016 года (89,8 млн. руб.).

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

В связи с вступлением в силу Указания ЦБ РФ № 3097-У от 25.10.2013 г. «О внесении изменений в Инструкцию Банка России от 03.12.2012 г. № 139-И «Об обязательных нормативах банков» с 01 января 2014 года банками рассчитываются три норматива достаточности капитала банка: норматив достаточности базового капитала банка (далее - норматив Н1.1), норматив достаточности основного капитала банка (далее - норматив Н1.2), норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (далее - норматив Н1.0). В соответствии с новыми требованиями к капиталу, установленными Банком России, банки должны поддерживать минимально допустимое числовое значение норматива Н1.1 в размере 4,5 %, норматива Н1.2 в размере 6,0 %, норматива Н1.0 в размере 8,0%.

В течение отчетного периода Банк соблюдал требования к нормативам достаточности капитала, установленные ЦБ РФ, со значительным запасом. По состоянию на 01 июля 2017 года нормативы достаточности капитала Банка, рассчитанные согласно требованиям ЦБ РФ, превышали требуемый минимум, составляя Н1.1 = 20,1%, Н1.2 = 20,1 %, норматива Н1.0 = 24,4 % (на 01.01.2017 года Н1.1 = 22,6%, Н1.2 = 22,6%, Н1.0=27,3%).

Банк определяет в качестве капитала те статьи, которые определены в соответствии с законодательством Российской Федерации в качестве составляющих капитала (собственных средств) кредитных организаций.

Наименование показателя	на 01.07.2017, тыс. руб.	на 01.01.2017, тыс. руб.	изменение, тыс. руб.
<b>Собственные средства (капитал), всего</b>	<b>1 491 165</b>	<b>1 397 075</b>	<b>94 090</b>
в т.ч.			
<b>1. основной капитал</b>	<b>1 182 979</b>	<b>1 098 619</b>	<b>84 360</b>
<b>1.1 базовый капитал</b>	<b>1 182 979</b>	<b>1 098 619</b>	<b>84 360</b>
- уставный капитал	152 026	152 026	0
- эмиссионный доход	6	6	0
- резервный фонд	22 436	22 436	0
- нераспределенная прибыль прошлых лет	1 016 271	931 005	85 266
- нематериальные активы	-7 760	-6 854	-906
- вложения в акции кредитных организаций	0	0	0
- отрицательная величина добавочного капитала	0	0	0
- убыток текущего года	0	0	0
<b>1.2 добавочный капитал</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>2. дополнительный капитал</b>	<b>308 186</b>	<b>298 456</b>	<b>9 730</b>
- прибыль/убыток текущего года	69 731	60 396	9 335
- прибыль предшествующих лет	0	0	0
- прирост стоимости имущества за счет переоценки	50 863	50 045	818
- часть уставного капитала, сформированного за счет переоценки	185 182	185 182	0

имущества			
- часть привилегированных акций	2 491	2 914	-423
- дебиторская задолженность свыше 30 дней	-81	-81	0

В течение отчетного периода Банк соблюдал все требования к уровню достаточности капитала, установленные Банком России, а также стратегией развития Банка.

Ниже в таблице раскрываются все составляющие расчета размера собственных средств (капитала) в разделе 1 «Информации об уровне достаточности капитала» формы 0409808 «Отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам» с приведением данных бухгалтерского отчета, являющихся источниками для его составления.

	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	341 914	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	152 032	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	152 032
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	187 673	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46, 47	187 673
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15, 16	5 601 994	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	32	0
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	0
2.2.1				из них: субординированные кредиты	X	
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего,	10	417 424	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	6 208	X	X	X
3.1.1.	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1. таблицы)	X	0	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1. таблицы)	8	0

3.1.2.	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств  (строка 5.2. таблицы)	X	6 208	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств"  (строка 5.2. таблицы)	9	-6 208
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	1 552	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	-1 552
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	9	0	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	0
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	0
5	"Отложенное налоговое обязательство", всего, из них:	20	17 121	X	X	X
5.1	уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)	X	0	X	X	0
5.2	уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы)	X	0	X	X	0
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25	0	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	0	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	0
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие поэтапному исключению	37, 41.1.2	0
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	0
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	6 172 655	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	0

7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	0
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	0
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	0
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	54	0
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	55	0
7.7	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России, всего,	X	0	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России, всего,	41	X
7.7.1	из них: "акции (доли) дочерних и зависимых финансовых организаций и кредитных организаций – резидентов"	X	0	из них: "акции (доли) дочерних и зависимых финансовых организаций и кредитных организаций – резидентов"	41.1.3	0
8	"Резервный фонд"	27	22 436	"Резервный фонд"	3	22 436
9	"Нераспределенная прибыль (покрытые убытки) прошлых лет	33	1 016 271	"Нераспределенная прибыль(убыток) прошлых лет"	2.1	1 016 271
10	"Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство, всего, в том числе:	29	50 863	X	X	X
10.1	отнесенная в дополнительный капитал	X	50 863	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	50 863
11	"Нераспределенная прибыль (убыток) за отчетный период, всего, в том числе:	34	81 255	X	X	X
11.1	отнесенная в дополнительный капитал	X	81 255	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	81 255



12	"Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив), всего, в том числе:	<b>28</b>	-9 208	X	X	X
12.1	отнесенная в дополнительный капитал	X	-9 208	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	<b>46</b>	-9 208
12	"Прочие активы, всего в том числе:	<b>12</b>	30 792	X	X	X
12.1	отнесенные в дополнительный капитал	X	2 439	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	<b>46</b>	-2 439
13	"Прочие обязательства, всего в том числе:	<b>21</b>	63 455	X	X	X
13.1	отнесенные в дополнительный капитал	X	42	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	<b>46</b>	42

## **5. Сопроводительная информация по сведениям об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности.**

Показатель краткосрочной ликвидности на отчетную дату Банком не рассчитывается, т.к. Банк не подходит под критерии, указанные в порядке составления и представления отчетности о расчете показателя краткосрочной ликвидности (п.7 части 1 статьи 76 « Федерального закона от 10 июня 2002 года №86-ФЗ « О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»).

Показатель финансового рычага в течение 1 полугодие 2017 года изменился незначительно.

Расхождения между размером активов, определенными в соответствии с бухгалтерским балансом (без учета справедливой стоимости производных финансовых инструментов, представляющих собой актив, и активов по операциям, связанным с отчуждением (приобретением) ценных бумаг с одновременным принятием обязательства по их обратному приобретению (отчуждению), а также операциям займа ценных бумаг) и величиной балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага, незначительны (менее 5%), и связаны в основном с переоценкой основных средств.

## **6. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств**

Информация о движении денежных средств, приведена в отчете о движении денежных средств (форма 0409814). Состав денежных средств раскрыт в п.2.1 «Денежные средства и их эквиваленты» раздела 2 «Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса» данной пояснительной записке.

Существенных остатков денежных средств, недоступных для использования, кроме средств, депонируемых в Банке России (фонд обязательных резервов), на отчетную дату не было.

Существенных инвестиционных и финансовых операций, не требующих использования денежных средств, на отчетную дату не было.

## **7. Управление рисками и капиталом.**

Под риском банковской деятельности (банковским риском) понимается возможность потери ликвидности, возникновения прямых или косвенных потерь (убытков) под воздействием внутренних или внешних факторов, влияющих на деятельность банка. При этом риск характеризуется вероятностью его наступления, величиной средств, подверженных риску и долей возможных потерь. Под управлением риском понимается принятие и использование на практике описываемой системы принципов, положений и методов.

### **Информация о значимых рисках и их источниках**

Наиболее значимыми для банка рисками являются кредитные риски и рыночный риск (в первую очередь, процентный) и риск ликвидности. Также для Банка характерны и другие риски (операционный, правовой, риск потери деловой репутации, стратегический риск).

Кредитному риску подвержены вложения в кредиты физическим и юридическим лицам и в облигации эмитентов. Источником риска является ухудшение финансового положения заемщиков и эмитентов облигаций. Рыночному риску подвержены вложения в ценные бумаги эмитентов и открытые позиции в иностранных валютах (валютный риск). Наряду с финансовым положением эмитентов источником рыночного риска является общее состояние экономики, фондовых и валютных рынков.

## **Сведения о структуре и об организации управления рисками**

Ответственность за организацию системы управления рисками несет Совет директоров Банка. Ответственность за реализацию утвержденной Советом директоров стратегии в области управления рисками несут исполнительные органы. Распределение ответственности и полномочий между коллегиальным (Правление) и единоличным (Председатель Правления) исполнительными органами осуществляется на основе Положения об исполнительных органах Банка. Исполнительные органы также могут возложить ответственность за реализацию отдельных правил и процедур управления рисками на структурные подразделения и (или) на коллегиальные органы (комитеты), сформированные из членов Правления и руководителей структурных подразделений.

Ответственность за общее методическое, аналитическое и консультационное обеспечение управления рисками возлагается на Службу управления рисками и анализа (СУРиА). Аналогичные функции по отдельным специфическим вопросам управления рисками могут быть возложены на иные структурные подразделения.

Управление регуляторным риском возложено на службу внутреннего контроля (СВК).

Проверку полноты применения и эффективности методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками (методик, программ, правил, порядков и процедур совершения банковских операций и сделок, управления банковскими рисками) осуществляет служба внутреннего аудита (СВА).

Ответственность за исполнение принятых решений (лимитов, принципов, методов снижения рисков и т.д.) по управлению рисками несут руководители структурных подразделений, осуществляющих операции, несущие риск. Структурные подразделения также несут ответственность за систематический учет фактов реализации рисков и предоставление информации в СУРиА для анализа, систематизации и обобщения, а также исполнительным органам для принятия решений в целях минимизации возможных негативных последствий рисков.

## **Основные положения стратегии управления рисками и капиталом.**

Управление рисками и капиталом осуществляется в целях выявления, оценки и контроля за объемами значимых рисков и за совокупным объемом принятого риска, обеспечения выполнения обязательных нормативов, размера открытой валютной позиции, оценки достаточности капитала на покрытие значимых рисков и в целях управления капиталом – планирования капитала исходя из стратегии развития, оценки рисков, а также установленных Банком России требований. Приоритетным является обеспечение сохранности активов на основе управления банковскими рисками.

Управление банковскими рисками регламентируется внутренними документами «Стратегия и порядок управления рисками и капиталом», «Методология оценки банковских рисков» и другими документами. Данные документы (и соответствующие бизнес-процессы) постоянно совершенствуются в целях повышения эффективности управления рисками и соответствия системы управления рисками рекомендациям ЦБ РФ и Базельского комитета. В частности, ведется работа по развитию независимой функции риск-менеджмента в системе управления Банком путем повышения роли соответствующего подразделения в процессе принятия решений.

Основные принципы управления рисками в Банке: законность операций; постоянство, системность и экономичность управления рисками; осознанности принятия риска; распределение (передачи) риска (если принятие риска неизбежно, можно частично или полностью передать его партнерам или страховщику); соответствие процедур управления рисками характеру и масштабам деятельности Банка.

Основными методами управления рисками являются:

- выявление и мониторинг рисков, оценка их значимости
- оценка и стресс-тестирование рисков

- избегание и принятие рисков
- формирование резервов на возможные потери
- выделение капитала на покрытие неожиданных потерь
- формирование запасов денежных ресурсов и другого имущества
- лимитирование рисков
- диверсификация
- страхование и хеджирование
- обеспечение имуществом и поручительством;
- ценообразование с учетом премии за риск
- система штрафов
- прочие методы

Одним из основных инструментов управления рисками является установление пороговых (предельно допустимых) значений показателей, характеризующих уровень тех или иных рисков. Банк придерживается существенно более жестких ограничений по сравнению с минимальными нормативными ограничениями. В Стратегии развития Банка на 2014-2016 г.г. установлены пороговые значения некоторых показателей для трех уровней: уровень 1 «Требующий внимания» - требующий ограничения роста рискованных вложений; уровень 2 «Серьезный» - требующий мер по восстановлению значений показателей и уровень 3 «Недопустимый» - нарушение показателей данного уровня недопустимо.

#### Пороговые значения показателей, установленные Стратегией Банка

Показатель	Знак	Пороговые значения показателей		
		Уровень 1 (требующий внимания)	Уровень 2 (серьезный)	Уровень 3 (недопустимый)
Норматив достаточности капитала (Н1)	>=	16%	13%	10%
Норматив достаточности по базовому капиталу (Н1.1)	>=	10%	8%	6%
Норматив мгновенной ликвидности (Н2)	>=	30%	20%	15%
Норматив текущей ликвидности (Н3)	>=	70%	60%	50%
Норматив долгосрочной ликвидности (Н4)	<=	100%	110%	120%
Общее покрытие денежных обязательств высоколиквидными активами	>=	30%	25%	20%
Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)	>=	300%	500%	800%
Открытые позиции в отдельных валютах, в % от капитала	<=	5%	7%	10%
Сумма открытых валютных позиций, в % от капитала	<=	10%	15%	20%

Наиболее важным из указанных показателей является норматив достаточности капитала (Н1), характеризующий совокупный уровень рисков.

Установленные пороговые значения Банком соблюдаются.

## **Состав и периодичность отчетности по рискам**

В отчетности по рискам отражается следующая информация:

- результаты выполнения ВПОДК (включая в том числе информацию о соблюдении планового (целевого) уровня, структуры и достаточности капитала, уровней и структуры рисков);
- результаты стресс-тестирования;
- о значимых рисках (в том числе об агрегированном объеме значимых рисков, а также о принятых объемах каждого значимого вида риска, об изменениях объемов значимых рисков и о влиянии указанных изменений на достаточность капитала; об объемах значимых рисков, принятых структурными подразделениями; об использовании структурными подразделениями выделенных им лимитов; о фактах нарушения подразделениями установленных лимитов, а также предпринимаемых мерах по урегулированию выявленных нарушений; об основных параметрах и о допущениях применяемых моделей оценки кредитного риска при использовании моделей, основанных на внутренних рейтингах.
- о капитале и оценке его достаточности;
- о выполнении обязательных нормативов.

Указанная информация может формироваться в виде разных отчетов или в форме единого Отчета по рискам. Отчет по рискам предоставляется Правлению ежемесячно в электронной форме. Совет директоров рассматривает отчет по рискам ежеквартально.

## **Информация об объемах требований к капиталу**

Требования к капиталу банка (в размере 8% от знаменателя при расчете H1.0) на отчетную дату составили 489,6 млн. руб.. С учетом надбавки поддержания достаточности капитала в размере 1,250% эта цифра составит 566,2 млн. руб.

Из общей суммы требований к капиталу около 103,2 млн. руб. – требования к капиталу по операционному риску, 150,5 млн. руб. – по рыночному риску. Таким образом, рыночный и операционный риск вместе с основными средствами определяют более 59.4% всех требований к капиталу. Ещё 36,9 млн. руб. требования к капиталу по основным средствам.

В целях внутренних процедур оценки достаточности капитала (ВПОДК) Банк также оценивает требования к капиталу по процентный риск банковского портфеля, риску концентрации и риску ликвидности.

## **Кредитный риск**

Кредитный риск – риск возникновения у банка убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником (заемщиком) обязательств перед банком в соответствии с условиями договора.

Кредитный риск необходимо рассматривать как самый крупный риск присущий банковской системе. На постоянной основе продолжается работа Банка по поддержанию качественного кредитного портфеля, обеспечению планового возврата ранее выданных кредитов. С целью обеспечения принятия взвешенных решений по кредитной политике Банка, вопросы, связанные с кредитованием, рассматривались на заседаниях Правления Банка и Кредитно-инвестиционного комитета Банка. Принятые решения и консервативные подходы позволили Банку сохранить требуемый уровень возврата активов, выполнять нормативы и поддерживать заданную ликвидность.

**Распределение и концентрация кредитного риска.** Классификация активов по группам риска в соответствии с п.2.3 Инструкции Банка России №139-И « Об обязательных

нормативах банков» от 03.12.2012, представлены в подразделе 2.1 формы 0409808.

Совокупный объем кредитного риска (требований к капиталу под кредитный риск), оцененного стандартизированным подходом составил на отчетную дату 199.1 млн. руб., в том числе 34.9 млн. руб. – с повышенными коэффициентами риска. Наибольшая сумма кредитных рисков – по кредитам и гарантиям физическим и юридическим лицам – 173.4 млн. руб., 18 млн. руб. – по операциям РЕПО с ЦК, 3,7 млн. руб. – по корреспондентским счетам, около 1,2 млн. руб. – по ценным бумагам и 1,7 млн. руб. – по прочим активам.

Около 71.4% кредитов – физическим лицам, остальное – юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям (из них 1.9% приходится на долю индивидуальных предпринимателей).

Распределение кредитных рисков по видам экономической деятельности заемщиков - юридических лиц представлено в п.2.3. Основную долю занимает обрабатывающее производство (в основном из-за двух крупных кредитов) – 36,2%. На втором месте «Оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования» (33,4%), на третьем месте – «прочие виды деятельности» – 12,7%, на четвертом месте «Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг» - 8,2%.

Распределение кредитных рисков по географическому принципу: более 91,5% кредитов занимает Кемеровская область, что связано с региональным характером Банка. Из других регионов значимая доля имеется только по Республике Алтай и Томской области.

Таким образом, имеет место значительная географическая и некоторая отраслевая концентрация кредитных рисков. Тем не менее, отраслевая концентрация в целом по кредитному портфелю существенно ниже, так как кредиты физическим лицам занимают основную долю в кредитном портфеле, и источники их доходов более диверсифицированы по отраслям (с учетом специфики отраслей в регионе). Кроме этого отраслевая и географическая концентрация в целом в активах Банка существенно ниже за счет портфеля ценных бумаг, диверсифицированного по отраслям и регионам, в том числе за счет субфедеральных облигаций. Поэтому в целом по Банку уровень концентрации кредитных рисков можно считать приемлемым.

Значительные средства вкладываются Банком в репо с центральным контрагентом, в депозит Банка России, и SWAP операции на короткий срок. Данные вложения обладают минимальным кредитным риском и, соответственно, требованиями к капиталу. Поэтому Банк использует указанные операции (вместе с операциями валютного свопа с центральным контрагентом) для эффективного управления свободной ликвидностью.

В Банке реализована процедура ежедневного мониторинга крупных кредитных рисков и соблюдения установленных Банком России требований по нормативам Н6 (максимальный риск на одного заемщика или группу связанных заемщиков) и Н7 (максимальный размер крупных кредитных рисков). На 01.07.2017 года Н6 составил 17,70% (на 01.01.2017 г. Н6 – 20,7%) при максимальном значении, установленном Банком России на уровне 25%, Н7 на 01.07.2017 составил 96,8% (на 01.01.2017 г. Н7 – 66,4%), что существенно ниже максимального, установленного Банком России (800%). Значения данных нормативов свидетельствуют о низкой концентрации кредитных рисков по конкретным заемщикам или группам связанных заемщиков.

Оценка риска концентрации для целей ВПОДК по различным факторам концентрации составила 57 млн. руб.

**Классификация активов по категориям качества.** Ниже в таблице приведена классификация активов (и резервов на возможные потери по ним), подверженных кредитному риску, по категориям качества, видам заемщиков и активов.

### Классификация активов по категориям качества

Состав активов	Сумма требования	Категория качества					Резерв на возможные потери						
							Расчетный	Расчетный, с учетом обеспечения	Фактически сформированный				
									Итого	По категориям качества			
		I	II	III	IV	V				II	III	IV	V
<b>1. Кредиты , всего, в том числе:</b>	2 281 991	211 282	1 490 211	420 010	21 562	138 926	229 691	217 892	217 892	31 318	43 352	9 596	133 626
кредитным организациям	14 914	4 914	0	0	0	10 000	10 000	10 000	10 000	0	0	0	10 000
юр. лицам и индивидуальным предпринимателям (кроме КО), <b>всего, в том числе:</b>	649 353	59 970	448 169	60 766	6 785	73 663	116 912	114 606	114 606	13 274	22 385	5 284	73 663
<i>портфели однородных ссуд (ПОС)</i>	57 482		57 482	0	0	0	597	597	597	597	0	0	0
физическим лицам, <b>всего, в том числе:</b>	1 617 724	146 398	1 042 042	359 244	14 777	55 263	102 779	93 286	93 286	18 044	20 967	4 312	49 963
<i>портфели однородных ссуд (ПОС)</i>	1 236 586	0	916 747	314 836	3 447	1 556	30 553	30 553	30 553	15 590	13 264	816	883
<b>2. Требования по процентным доходам , всего, в том числе:</b>	13 415	115	6 637	120	20	6 523	0	0	6 734	195	11	5	6 523
к кредитным организациям	24	0	0	0	0	24	X	X	24	0	0	0	24
к юр. лицам и индивидуальным предпринимателям (кроме КО) , <b>всего, в том числе:</b>	3 670	0	26	2	0	3 642	X	X	3 644	2	0	0	3 642
<i>к юр. лицам, сгруппированным в ПОС</i>	7	0	7				0	0	0	0			
к физическим лицам, <b>всего, в том, числе:</b>	9 721	115	6 611	118	20	2 857	X	X	3 066	193	11	5	2 857
<i>к физ. лицам, сгруппированным в ПОС</i>	6 676	0	6 561	115	0	0	x	x	202	192	10	0	0
<b>3. Вложения в ценные бумаги</b>	71 668	0	0	425	49 508	21 735	61 431	61 431	61 431	0	89	39 607	21 735
<b>4. Корреспондентские счета</b>	1 428 194	1 427 872	0	0	0	322	322	X	322	0	0	0	322
<b>5. Прочие активы , всего, в том числе:</b>	12 944	543	6 705	0	0	5 696	5 787	5 787	5 787	91	0	0	5 696

Состав активов	Сумма требования	Категория качества					Резерв на возможные потери						
							Расчетный	Расчетный, с учетом обеспечения	Фактически сформированный				
		Итого	По категориям качества										
			II	III	IV	V							
кредитным организациям	2 366	299	0	0	0	2 067	2 067	2 067	2 067	0	0	0	2 067
юр. лицам и индивидуальным предпринимателям (кроме КО)	8 448	244	6 695	0	0	1 509	1 599	1 599	1 599	90	0	0	1 509
физическим лицам	2 130	0	10	0	0	2 120	2 121	2 121	2 121	1	0	0	2 120



Оценка кредитных рисков производилась Банком по всем ссудам и всей задолженности клиентов, приравненной к ссудной. Классификация ссуд осуществлялась Банком самостоятельно в процессе анализа качества выдаваемой ссуды в зависимости от финансового состояния заемщика, оцененного с применением подходов, используемых в банковской практике, возможностей заемщика по погашению основной суммы долга и уплаты в пользу Банка обусловленных договором процентов. Оценка риска производилась одновременно с предоставлением ссуды или возникновением задолженности. Для оценки кредитного риска Банк создавал резервы на возможные потери по ссудной задолженности. При регулировании величины созданного резерва в случае, когда заемщику предоставлены кредиты по нескольким кредитным договорам, всю числящуюся за данным заемщиком задолженность Банк относил к максимальной группе риска, присвоенной по одному из предоставленных кредитов.

**Фактически сформированные резервы** на возможные потери включают резервы по ссудам, оцениваемым на индивидуальной основе, а также резервы по портфелям однородных требований.

Индивидуальный подход к оценке качества ссуды основан на комплексном анализе деятельности заемщика, включающий как количественные, так и качественные показатели деятельности заемщика. Классификация данных ссуд, т.е. отнесение ссуды к соответствующей категории качества, осуществляется на основе индивидуального профессионального суждения об уровне кредитного риска по ссуде.

При портфельном подходе, применяемом к стандартным ссудам, величина которых не превышает установленное Банком России ограничение, требования группируются в однородные по уровню кредитного риска портфели. Формирование резервов по каждому портфелю производится не реже одного раза в месяц.

Портфельный подход применяется Банком только в отношении потребительских кредитов физическим лицам, размер которых удовлетворяет установленным ограничениям. Остальные кредиты физическим лицам, а также юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям оцениваются на индивидуальной основе.

Изменение резервов на возможные потери в отчетном периоде составило -30,95 млн. руб. (восстановление), в том числе по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности - 40,32 млн. руб. (восстановление).

**Характер и стоимость обеспечения.** Все кредиты выданы в валюте Российской Федерации. В качестве обеспечения (кроме гарантий и поручительств) используется залог. Принятое обеспечение оценивается Банком на общую сумму около 3,0 млрд. руб., представленное в основном недвижимостью (более 90% обеспеченных кредитов), а также транспортными средствами, оборудованием и ТМЦ. Значительная часть обеспечения принята в уменьшение расчетного резерва, а также учтено непосредственно в ставках резервирования (ипотечные кредиты, сгруппированные в портфели однородных ссуд). Политика Банка в области обеспечения ссуд, процедур и периодичности оценки обеспечения определяется в соответствии с внутренним Порядком обеспечения ссуд. Для защиты от резкого снижения рыночных цен Банк выдавал кредиты под залог недвижимости в основном в сумме не более 70-80% от реальной рыночной стоимости предмета залога. Качество обеспечения оценивалось по справедливой (рыночной) стоимости предметов залога и степени их ликвидности.

Объемы и сроки **просроченной задолженности** по видам активов и контрагентов без депозита ЦБ РФ и РЕПО с ЦК по состоянию на 01.07.2017 года представлены в таблице.

## Просроченные требования по срокам, типам активов и контрагентов.

Вид заемщика	Всего требований	Требования без просроченных платежей	Требования с просроченными платежами				
			Всего	в том числе по срокам просрочки			
				до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней
<b>Кредиты, всего: в том числе</b>	2 281 991	2 125 390	156 601	31 360	12 701	6 093	106 447
кредитным организациям	14 914	4 914	10 000	0	0	0	10 000
юр. лицам и индивидуальным предпринимателям (кроме КО)	649 353	588 000	61 353	2 769	142	0	58 442
физическим лицам	1 617 724	1 532 476	85 248	28 591	12 559	6 093	38 005
<b>Требования по процентным доходам</b>	13 415	6 717	6 698	357	143	72	6 126
<b>Вложения в ценные бумаги*</b>	71 668	54 934	16 734	0	0	0	16 734
<b>Корреспондентские счета</b>	1 428 194	1 427 872	322				322
<b>Прочие активы</b>	12 944	6 423	6 521	1 214	439	120	4 748
<b>Всего</b>	3 808 212	3 621 336	186 876	32 931	13 283	6 285	134 377

\*не включены ценные бумаги, учитываемые по справедливой стоимости.

Задолженность признана просроченной в полном объеме, если нарушен установленный договором срок уплаты хотя бы одного платежа по основному долгу и (или) процентам. Удельный вес просроченных требований в активах, подверженных кредитному риску, составляет 4,9 %. Из общего объема просроченных требований 186,9 млн. руб. – по кредитам (по состоянию на 01.07.2017г.) – 156,6 млн. руб.

Объем **реструктуризированной задолженности** на 01.07.2017 года составляет 130,9 млн. руб. (5,8% от ссудной задолженности), из них 68,5 млн. руб. по юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям. Под реструктуризацией ссуды понимается изменение существенных условий первоначального договора по ссуде (на основании соглашений с заемщиком) при наступлении которых заемщик получает право исполнять обязательства по ссуде в более благоприятном режиме. Под изменением существенных условий договора следует понимать: увеличение срока и лимита кредитования, изменение периодичности уплаты процентов, порядка расчета процентных и иных платежей, снижение размера процентной ставки.

### Кредитный риск контрагента

В соответствии с Указанием Банка России №3624-У под кредитным риском контрагента понимается риск, связанный с возможным риском дефолта контрагента Банка при осуществлении операций с производными финансовыми инструментами (далее – ПФИ), сделок РЕПО и аналогичных видов сделок.

Риски (и соответствующие лимиты) по операциям оцениваются исходя из общих принципов оценки рисков на контрагентов в соответствии с Инструкцией 139-И (коэффициенты рисков, норматив Н6), Положением 254-П и 283-П (категории качества и резервы на возможные потери по различным видам требований, возникающих в процессе совершения операций). В частности, лимит по операциям РЕПО с ЦК под ОФЗ существенно превышает лимит по операциям валютного свопа.

Банк, в целях эффективного управления свободной ликвидностью, совершает операции РЕПО и валютного свопа с центральным контрагентом – «Банком НКЦ (АО)». Данная кредитная организация является единственной организацией, осуществляющей

функции центрального контрагента, в отношении которой Банком России принято решение о признании качества управления удовлетворительным. В связи с этим, а также в связи коротким сроком возникающих требований (обычно 1 рабочий день или 1 неделя) кредитные риски контрагента, связанные с данными операциями, Банк признает минимальными.

В качестве обеспечения по сделкам РЕПО используются надежные государственные долговые обязательства (ОФЗ). По операциям валютного свопа обеспечением выступает собственно купленная по первой части сделки валюта.

Ниже приведена информация об объемах и видах активов, к которым могут быть отнесены активы, принимаемые в качестве обеспечения Банком России.

### Сведения об обремененных и необремененных активах

тыс. рублей

Номер п/п	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:			6 883 516	2 232 080
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:			33 822	0
2.1	кредитных организаций			0	0
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями			33 822	0
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:			1 688 881	1 857 144
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:			0	0
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности			0	0
3.1.2	не имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности			0	0
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:			1 688 881	1 857 144
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности			1 623 439	1 857 144

3.2.2	не имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности			65 442	0
4	Средства на корреспонденских счетах в кредитных организациях			937 427	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)			1 374 153	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями			793 928	374 936
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам			1 581 501	0
8	Основные средства			421 220	0
9	Прочие активы			52 584	0

## Рыночный риск

Рыночный риск обусловлен возможным воздействием рыночных факторов, влияющих на стоимость активов, пассивов, забалансовых операций. К данным факторам можно отнести: колебания рыночных процентных ставок и ставки рефинансирования Банка России, финансовое благополучие отдельных компаний и прибыльность эмитированных ими ценных бумаг, инфляционные процессы в экономике, изменения курсов валют и драгоценных металлов.

Структура финансовых активов, подверженных рыночному риску представлена в разделах 2.2. и 2.4. данной пояснительной записки. Указанные активы оцениваются по справедливой стоимости, в соответствии с Учетной политикой.

Для оценки рыночного риска Банком ежедневно составляется сводный отчет о размере рыночного риска в соответствии с Положением Банка России № 511-П от 03.12.15 «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска». Совокупный рыночный риск рассчитывается, как сумма рыночного риска:

- по процентной составляющей (процентный риск торгового портфеля);
- по фондовой составляющей (фондовый риск торгового портфеля);
- по валютной составляющей (валютный риск).

Процентный риск связан с неблагоприятным изменением стоимости финансовых инструментов рыночного портфеля, чувствительных к изменению процентных ставок на финансовых рынках.

Фондовый риск связан с неблагоприятным изменением стоимости финансовых инструментов рыночного портфеля, чувствительных к возможным изменениям курсов фондовых ценностей.

В целях минимизации фондового и процентного риска при выполнении операций с ценными бумагами Банк производит:

- инвестирование в безрисковые активы и активы системообразующих эмитентов;
- инвестирование средств в финансовые инструменты на короткий срок;
- диверсификация инвестиционного портфеля ценных бумаг по срокам их погашения;
- диверсификация портфеля ценных бумаг по эмитентам.

Валютный риск связан с изменением курса иностранной валюты по отношению к национальной валюте при проведении валютных операций.

В целях минимизации валютного риска Банк применяет следующие основные приемы управления валютным риском:

- выбор в качестве валюты платежа национальной валюты;
- структурная балансировка активов и пассивов по видам иностранных валют;
- регулирование сроков платежей в иностранной валюте;
- диверсификация структуры баланса по видам иностранных валют;
- контроль за открытой валютной позицией.

Информация о величине рыночного риска по видам (процентный, фондовый и валютный) по состоянию на отчетную дату и начало отчетного года представлена в подразделе 2.3 формы 0409808. Для оценки рыночного риска Банком также используется анализ чувствительности к рыночным факторам методом стоимостной оценки риска (value-at-risk). По базовой методологии Банка России оценка рыночного риска составляет 150,5 млн. руб. (чуть больше 10% капитала).

Наиболее значительным из рыночных рисков является процентный риск. Это связано с высокой долей облигаций в портфеле ценных бумаг. Эти риски являются приемлемыми, поскольку портфель состоит в основном из облигаций, входящих в ломбардный список Банка России, в том числе существенная часть – государственные облигации (федеральные, облигации субъектов и муниципальные). Средняя дюрация портфеля облигаций, отражающая чувствительность к изменению процентных ставок, составляет 4,1 года. За отчетный период процентные риски не реализовывались, отрицательная переоценка по облигациям, сложившаяся в предшествующие периоды, продолжила сокращаться.

Структура вложений в долговые инструменты в разрезе оценочных категорий и видов ценных бумаг и валют приведена в разделах 2.2., 2.4, 2.5 настоящей пояснительной записки.

### **Процентный риск банковского портфеля**

Процентный риск банковского портфеля – риск потерь, обусловленный неблагоприятным изменением процентных ставок вследствие разрывов активов и пассивов по срокам и ставкам - оценивается ежеквартально в рамках обязательной отчетности по форме 0409127.

Общий объем чувствительных финансовых активов составляет на отчетную дату 3,1 млрд. руб. (в т.ч. до 1 года – 1,5 млрд. руб.), финансовых обязательств – 4,7 млрд. руб. (в т.ч. до года – 4,6 млрд. руб.). Суммарный разрыв финансовых активов и обязательств, чувствительных к изменению процентных ставок, составляет (-1,6 млрд. руб.), а по сроку до 1 года (-3,1 млрд. руб.). Такой разрыв связан с пессимистическими допущениями по обязательствам до востребования – предполагается, что они будут востребованы в течение одного года, а также с существенными остатками по бал. счету 30424, которые относятся согласно методике составления отчетности по форме 0409127 к нечувствительным активам. При увеличении (снижении) процентных ставок на 200 пунктов данный разрыв может привести к сокращению (увеличению) чистого процентного дохода на 37,2 млн. руб.

Обязательства в валюте, чувствительные к изменению процентных ставок составляют всего 99,6 млн. руб.

Оценка требований к капиталу по процентному риску банковского портфеля в соответствии с методологией Банка России (Указание 4336-У) по состоянию на 01.07.2017 составляет 37 млн. руб. (2,5%). Указанная оценка получена при определенных допущениях оттока ресурсов в течение 1 года. При увеличении горизонта оттока требования к капиталу существенно меньше.

## Риск ликвидности

Риск ликвидности – риск возникновения финансовых потерь в связи с ухудшением способности банка исполнять свои финансовые обязательства перед контрагентами своевременно и в полном объеме. Возникает в результате несовпадения требований и обязательств банка по срокам и суммам исполнения (в том числе, вследствие несвоевременного исполнения обязательств одним или несколькими контрагентами банка) или возникновения непредвиденной необходимости немедленного погашения банком всех (или значительной части) своих обязательств.

Управление ликвидностью и рисками ликвидности осуществляется в Банке на основе Положения об управлении банковскими рисками, Положения об управлении ликвидностью и Плана действий в случае возникновения кризиса ликвидности. В них определен, в том числе порядок взаимодействия подразделений в процессе управления ликвидностью.

В плане действий в случае возникновения кризиса ликвидности предусмотрены три уровня ситуаций, в зависимости от которых предпринимаются те или иные действия: требующий внимания, серьезный уровень и угрожающий уровень.

В целях оперативного управления ликвидностью ежедневно формируется и корректируется финансовый план. В этом процессе участвуют все бизнес-подразделения, по которым планируется приток или отток денежных средств. Координирует оперативное финансовое планирование отдел корреспондентских отношений и первый заместитель Председателя Правления. Служба управления рисками и анализа определяет лимиты операций и контролирует фактически принятые риски.

Основное внимание Банк уделяет развитию упреждающих мер управления ликвидностью и созданию условий для обеспечения бесперебойного проведения текущих платежей. Банк старается поддерживать на высоком уровне мгновенную ликвидность, имеет значительный запас высоколиквидных активов – портфель государственных ценных бумаг в части наиболее ликвидных и постоянно котируемых бумаг.

Оценка риска потери ликвидности осуществляется на постоянной основе. Для анализа риска потери ликвидности проводилась оценка соответствия фактических значений обязательных нормативов ликвидности (Н2 - мгновенная, Н3 - текущая, Н4 - долгосрочная ликвидность) не только требованиям Банка России в соответствии с Инструкцией Банка России № 139-И «Об обязательных нормативах банков» от 03.12.2012г., но и более строгих внутренних лимитов, закрепленных в Стратегии развития Банка. Ежемесячно проводится также стресс-тестирование риска ликвидности путем оценки максимальных оттоков средств, при которых могут быть нарушены внутренние лимиты или установленные Банком России минимальные значения.

В течение отчетного периода случаев нарушения Банком установленных экономических нормативов ликвидности не было.

### Выполнение нормативов ликвидности

Нормативы ликвидности	Предельное значение, установленное Банком России	Критическое значение Банка	Значение норматива на отчетную дату, %	
			на 01.07.2017	на 01.01.2017
Н2	Не менее 15%	30%	187,2	505,6
Н3	Не менее 50%	70%	747,2	1 860,6
Н4	Не более 120%	100%	28,6	26,5

В целях минимизации рисков ликвидности Банк поддерживает высокое соотношение наиболее ликвидных активов (денежные средства и высоколиквидные вложения: депозит в ЦБ, репо с ЦК и операции валютного свопа и др.) к обязательствам перед клиентами (на отчетную дату около 46% без учета ценных бумаг и 83% с учетом ценных бумаг) в качестве первой линии поддержки на случай массового оттока привлеченных ресурсов. Требования к капиталу по риску ликвидности равны нулю в силу высокого запаса ликвидности (в соответствии с внутренней методологией оценки банковских рисков).

Банк эффективно управляет свободной ликвидностью через операции с самыми надежными контрагентами – Центральным Банком и Центральным контрагентом. Вторая линия поддержки на случай большего оттока представлена большим портфелем ликвидных и надежных ценных бумаг, принимаемых в качестве обеспечения Банком России (в том числе по операциям репо). Общая стоимость таких ценных бумаг в портфеле Банка по состоянию на отчетную дату – более 2 млрд. руб., представленных в основном облигациями, входящими в ломбардный список Банка России (из них 1,05 млрд. руб – федеральные и субфедеральные облигации). Благодаря этому риски, связанные с возможным снижением рыночной ликвидности ценных бумаг нивелируются и Банк, при необходимости, восполнит ликвидность по операциям репо.

Банк, в целях контроля рисков ликвидности, установил лимиты дефицита ликвидности по срокам 5, 30 дней и до 1 года. Банк ежемесячно анализирует и контролирует кумулятивный гэп. Все установленные лимиты соблюдаются. Наиболее важный гэп – до 30 дней положителен (более 25%), гэпы на больший период до 1 года – отрицательные. Такая структура распределения гэпа по срокам связана с высоким запасом свободной ликвидности, полностью покрывающей краткосрочные обязательства, но недостаточной для покрытия обязательств, остаточные сроки которых сконцентрированы на периоды более 30 дней и до 1 года. В то же время значительный объем кредитов и ценных бумаг приходится на сроки свыше года, что и позволяет полностью покрыть обязательства на более длинных сроках.

Также анализируются разрывы по каждой из основных иностранных валют (доллары, евро, фунты). По ним гэпы положительные по всем срокам.

## **Операционный риск**

Операционный риск – риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности банка, требованиям действующего законодательства Российской Федерации внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения служащими и иными лицами (в результате 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.

Оценка операционного риска предполагает оценку вероятности наступления событий или обстоятельств, приводящих к операционным убыткам, и оценку размера потенциальных убытков. Для этих целей Банком рассчитываются требования к капиталу (по методологии Банка России) под операционный риск для внутренних целей - ежемесячно, для регулятивных – ежегодно. Размер требований к капиталу в отношении операционного риска, а также сведения о величине доходов (чистых процентных и непроцентных), используемых для расчёта требований капитала на покрытие операционного риска по состоянию на отчетную дату и начало отчетного периода представлен в подразделе 2.2 формы 0409808.

Также в целях предупреждения возможности повышения операционного риска Банком ежемесячно проводится мониторинг, путем регулярного изучения системы индикаторов операционного риска (количество жалоб, претензий и исков; количество нарушений законодательства и внутренних документов; текучесть кадров; количество исправительных ордеров; время (продолжительность) простоя информационно-технологических систем).

Для минимизации операционного риска используются следующие основные способы управления:

- регламентация (стандартизация) банковских сделок (операций);
- автоматизация контроля за проведением операций;
- внутренний контроль операций Банка;
- подбор квалифицированных специалистов;
- развитие взаимозаменяемости работников (формирование внутреннего резерва);

- своевременное информирование сотрудников об изменении стандартов деятельности;
- изучение системных ошибок для их дальнейшего предотвращения;
- резервное копирование наиболее важной информации;
- создание резервных мощностей (электропитания, электронного оборудования и т.п.) на случай непредвиденного выхода систем из строя.

Текущий уровень операционного риска в Банке оценивается как приемлемый.

В рамках управления операционным риском осуществляется и управление правовым риском. Правовой риск - это риск потери части доходов или капитала, возникающий при нарушении или несоблюдении законодательства РФ, внутренних инструкций и положений, несоответствия внутренних документов законодательству РФ, нарушения Банком условий договоров, недостаточной проработки правовых вопросов при разработке и внедрении новых технологий. Минимизация данного риска обеспечивается путем систематического повышения профессионального уровня сотрудников Банка, постоянным мониторингом действующего законодательства, созданием методологической базы проводимых сделок и операций с обязательной правовой экспертизой юридической службой Банка, а также применением наиболее стандартных и апробированных способов и методов ведения банковских операций.

### **Риск потери деловой репутации**

Под риском потери деловой репутации понимается риск сужения клиентской базы, потери ликвидности и возникновения у банка убытков вследствие негативного общественного мнения относительно банка. Для снижения этого риска Банк проводит политику информационной открытости. Рекламная политика Банка направлена на укрепление доверия клиентов к Банку. Публикации в прессе и других средствах массовой информации (включая ежеквартальную отчетность), в том числе на официальном сайте Банка, позволяют клиентам Банка и жителям города и области получать информацию о деятельности Банка оперативно и своевременно.

### **Стратегический риск**

Стратегический риск – риск убытков в результате ошибок или недостатков стратегического управления (выработки стратегии деятельности и развития банка), выражающихся в недостаточном учете (неучете) возможных угроз, неправильном или недостаточно обоснованном определении перспективных направлений деятельности, в которых банк может достичь преимуществ. Стратегические риски могут быть связаны также с невозможностью обеспечения в достаточном объеме необходимыми ресурсами (финансовыми, материально-техническими, человеческими), чрезмерными затратами на внедрение и сопровождение информационных систем.

На отчетную дату в Банке действует Стратегия развития Банка на 2017-2019 годы, при разработке которой важной задачей было достижение баланса между решениями, продиктованными краткосрочными целями, и долгосрочными задачами, которые ставит перед собой Банк.

Стратегия определяет основные механизмы реализации этой задачи, которые лежат в области совершенствования системы управления рискам, оптимизации бизнес-процессов, повышения технологического уровня, повышения профессионального уровня сотрудников и их заинтересованности в результатах своего труда.

Для минимизации основных банковских рисков в Банке организована эффективная система мониторинга и управления рисками, в которой участвуют все основные подразделения Банка. Проверка этой деятельности осуществляется службами внутреннего контроля и аудита.

### **Информация об управлении капиталом**



Банк управляет капиталом исходя из необходимости обеспечения высокого уровня его достаточности для покрытия принимаемых значимых рисков. Для этих целей устанавливаются внутренние лимиты (минимальные значения) нормативов достаточности, которые приведены в таблице «Пороговые значения показателей, установленные «Стратегией Банка» в подразделе «Основные положения стратегии в области управления рисками и капиталом» настоящего раздела.

В целях обеспечения плановости развития также стратегией развития определяется целевой уровень капитала. Стратегией на 2017-2019 год и Стратегией и порядком управления рисками и капиталом определен целевой уровень 1,5 млрд. руб. На данный момент капитал превышает 1.49 млрд. руб.

При определении размера дивидендов по итогам отчетного года учитываются целевые уровни капитала и его достаточности, экономическая ситуация в ближайшей перспективе и на период стратегического планирования и прочие факторы.

## **8. Информация о сделках по уступке прав требований**

В учетной политике Банка отражение операций по реализации прав требования по заключенным кредитным договорам отражаются на одном лицевом счете в разрезе балансового 61214 «Реализация (уступка) прав требования по заключенным кредитной организацией договорам на предоставление (размещение) денежных средств».

В отчетный период сделок по уступке прав требований не было.

## **9. Информация об операциях/сделках со связанными с Банком сторонами**

В соответствии с МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах», связанной стороной признается частное лицо или предприятие, связанное с предприятием, составляющим свою финансовую отчетность (далее "отчитывающееся предприятие").

1) Частное лицо или близкие родственники данного частного лица являются связанной стороной отчитывающегося предприятия, если данное лицо:

- а) осуществляет контроль или совместный контроль над отчитывающимся предприятием;
- б) имеет значительное влияние на отчитывающееся предприятие; или
- в) входит в состав старшего руководящего персонала отчитывающегося предприятия или его материнского предприятия.

2) Предприятие является связанной стороной отчитывающегося предприятия, если к нему применяется какое-либо из следующих условий:

а) данное предприятие и отчитывающееся предприятие являются членами одной группы (что означает, что каждое материнское, дочернее и другое дочернее предприятие является связанной стороной другим предприятиям данной группы);

б) одно предприятие является ассоциированным предприятием другого или их отношения характеризуются как совместное предпринимательство (или одно предприятие является ассоциированным предприятием члена той группы, в которую входит другое предприятие, или их отношения характеризуются как совместное предпринимательство);

в) оба предприятия осуществляют совместное предпринимательство с одной и той же третьей стороной;

г) одно предприятие осуществляет совместное предпринимательство с третьей стороной, а другое предприятие является ассоциированным предприятием данной третьей стороны;

д) сторона представляет собой план вознаграждений по окончании трудовой деятельности, созданный для работников отчитывающегося предприятия или какого-либо иного предприятия, являющегося связанной стороной отчитывающегося предприятия. Если отчитывающееся предприятие само является таким планом, работодатели, осуществляющие взносы в данный план, также являются связанными сторонами отчитывающегося предприятия;

е) предприятие находится под контролем или совместным контролем лица, указанного в пп. 1);

ж) лицо, указанное в пп. 1)(а), имеет значительное влияние на предприятие или входит в состав старшего руководящего персонала предприятия (или его материнского предприятия);

з) предприятие или любой член группы, частью которой оно является, оказывает услуги ключевого управленческого персонала отчитывающемуся предприятию или его материнскому предприятию.

Операция со связанной стороной - передача ресурсов, услуг или обязательств между отчитывающимся предприятием и связанной с ним стороной, независимо от того, взимается ли при этом плата.

Банк проводит операции со своими основными акционерами и членами органов управления Банка. Эти операции включают осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение вкладов, операции с ценными бумагами. Операции осуществлялись преимущественно по рыночным ценам и на условиях, аналогичных условиям проведения операций с третьими сторонами.

Операции со связанными с Банком сторонами составляют обычно незначительную долю в общем объеме операций. В частности, доля кредитных требований – порядка 5%, доля привлеченных средств – порядка 10%.

## **10. Информация о системе оплаты труда**

Система оплаты труда регламентируется Положением об оплате труда, а также Порядком формирования и корректировки фонда оплаты труда с учётом рисков и результатов деятельности. Правила и процедуры, предусмотренные указанными внутренними документами, соблюдаются. Проверка соблюдения внутренних документов, устанавливающих систему оплаты труда в Банке, осуществляется согласно плану проверок СВА.

Органом, к компетенции которого относится рассмотрение вопросов организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда является Совет директоров банка. За организацию рассмотрения указанных вопросов отвечает непосредственно Председатель Совета директоров. Совет директоров утверждает и при необходимости пересматривает Положение об оплате труда, в котором регламентированы все используемые в Банке формы оплаты труда и виды выплат. Плановый фонд оплаты труда (ФОТ) и его структура утверждается Советом директоров при формировании Бизнес-плана на предстоящий год.

Совет директоров пересмотрел в 2015 году основные документы по системе оплаты труда. По итогам 2015 года были рассмотрены вопросы эффективности системы оплаты труда и соответствия характеру и масштабам совершаемых операций, стратегии и требованиям 154-И. Также Совет директоров утвердил плановый объем и структуру фонда оплаты труда, в том числе по категориям работников (принимających риски, осуществляющих контроль и управление рисками и прочих работников).

Решения о выплате вознаграждения членам Совета директоров Банка принимаются на годовом общем собрании акционеров Банка. Вознаграждение Совету директоров (в том числе заработная плата, премии, комиссионные) не выплачивалось. Выплата вознаграждений единоличному исполнительному органу (Председателю Правления) и коллегиальному исполнительному органу (членам Правления) осуществляется в соответствии с «Положением об оплате труда» и «Порядком формирования и корректировки фонда оплаты труда с учетом рисков и результатов деятельности» АО «Кузнецкбизнесбанк».

Независимую оценку системы оплаты труда проводили аудиторы Финэкс за 2015 год. По итогам такой оценки система оплаты труда признана в целом соответствующей требованиям 154-И.

Оплата труда в Банке формируется из фиксированной и нефиксированной (переменной) части. Фиксированная часть состоит из окладов (должностных окладов) и иных компенсационных, стимулирующих и социальных выплат, не связанных с результатами деятельности Банка, предусмотренных Положением об оплате труда. К иным фиксированным

выплатам, относятся, в частности, доплаты (надбавки) и компенсационные выплаты, единовременное вознаграждение к отпуску и другие выплаты. Нефиксированная часть оплаты труда состоит из премиальных выплат, величина которых зависит от финансовых результатов: ежемесячные премии, премии по результатам за отчетный период, единовременные премии (кроме единовременного вознаграждения к отпуску) и иных выплат, предусмотренных Положением об оплате труда.

В зависимости от сложившихся и ожидаемых финансовых результатов, фактических потерь и принимаемых рисков, исполнения бизнес-плана, плана по прибыли, капиталу и др. показателям, уровня инфляции, а также в целях соблюдения требований по структуре, Совет Директоров может пересмотреть ФОТ, в том числе может производиться индексация окладов.

Оплата труда членов исполнительных органов и иных работников, принимающих риски (категория I), определяется в зависимости от занимаемой должности и уровня ответственности с учетом рисков, принимаемых Банком в связи с их решениями, а также качественной оценки исполнения должностных обязанностей. К этой категории лиц относятся члены исполнительных органов и кредитно-инвестиционного комитета, а также иные лица, не входящие в указанные органы: заместитель начальника управления кредитных ресурсов, начальник отдела потребительского кредитования, руководитель сектора торговых операций и начальник управления ценных бумаг и инвестиций. Общая численность работников, принимающих риски – 14 человек. Доля нефиксированной части в общем объеме вознаграждений (до корректировок) данной категории работников составляет не менее 40%.

К работникам категории I применяется отсрочка и последующая корректировка не менее 40% нефиксированной части выплат исходя сроков получения финансовых результатов (не менее 3-х лет, за исключением операций, окончательные финансовые результаты которых определяются ранее 3-х лет), включая возможность сокращения или отмены (по решению Совета директоров) нефиксированной части оплаты труда при получении негативного финансового результата в целом по Банку или по соответствующему направлению деятельности, а также при наличии иных негативных ситуаций и тенденций, угрожающих интересам кредиторов (вкладчиков) и оснований для применения к Банку мер по предупреждению несостоятельности (банкротства).

Целью системы оплаты труда является формирование стимулов повышения долгосрочной эффективности деятельности банка. Базовые показатели эффективности системы оплаты труда – прибыльность банка, исполнение бизнес-планов, уровень достаточности капитала банка, показатели ликвидности, объемы списаний безнадежной задолженности и др.

#### **Структура вознаграждений и выплат работникам, принимающим риски и работникам внутреннего контроля и управления рисками**

Виды вознаграждений	Работники		
	принимающие риски		внутреннего контроля и управления рисками
	Всего	в т.ч. члены исполнительных органов	
1 Начисленные вознаграждения за услуги отчетного периода, всего, в том числе	12 772	10 100	5 068
1.1 Фиксированные вознаграждения, в том числе	7 183	5 209	3 224
<i>отпускные начисленные</i>	1 406	1 056	483
<i>доходы, не относящиеся к ФОТ</i>	19	9	29
1.2 Нефиксированные вознаграждения, в т. ч.	5 589	4 891	1 844
<i>отсроченные вознаграждения</i>	2 490	1 945	0
<i>доходы, не относящиеся к ФОТ</i>	13	13	2
Доля нефиксированных вознаграждений	43,8%	48,4%	36,4%
Доля отсроченных вознаграждений	44,5%		

2 Выплаты из ранее начисленных фондов	2 752	2 149	364
<i>из фондов долгосрочных вознаграждений</i>	<i>2 125</i>	<i>1 645</i>	<i>0</i>
<i>из фондов краткосрочных вознаграждений</i>	<i>627</i>	<i>504</i>	<i>364</i>
3. Всего выплат	11 628	9 248	4 949
Всего ФОТ по недисконтированным обязательствам	12 739	10 078	5 037

К доходам, не относящимся к ФОТ в данной таблице относятся материальная помощь и доходы в натуральной форме.

По работникам, принимающим риски, за отчетный период начислены взносы на социальное обеспечение в сумме 3 331 тыс. руб.

## 11. Информация об операциями с контрагентами-нерезидентами

Банк осуществляет операции с контрагентами-нерезидентами. Ниже приведена информация об объемах и видах операций с контрагентами-нерезидентами.

тыс.рублей			
Номер п/п	Наименование	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	778	47
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	0	0
2,1	банкам-нерезидентам	0	0
2,2	юридическим лицам-нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	0	0
2,3	физическим лицам-нерезидентам	0	0
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе	110 916	117 227
3,1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	63 677	66 402
3,2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	47 239	50 825
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе	3 404	8 018
4,1	банков-нерезидентов	0	0
4,2	юридических лиц-нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	86	4 951
4,3	физических лиц-нерезидентов	3 318	3 067

Председатель Правления  
АО «Кузнецкбизнесбанк»

Ю.Н. Буланов

Главный бухгалтер

С.А. Шигаутдинова

09 августа 2017 года