

**Пояснительная информация
к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности
за 1 квартал 2016 года АО АКИБ «Почтобанк»**

1. Полное фирменное наименование Банка

Акционерный коммерческий инновационный банк развития средств связи и информатики
«Почтобанк» акционерное общество

2. Юридический адрес

614096, г. Пермь, ул. Ленина, 68

3. Отчетный период

1 квартал 2016 года

4. Единицы измерения годовой отчетности

Тысячи рублей

5. Краткая характеристика деятельности Банка

АО АКИБ «Почтобанк» (далее – Банк) – универсальная кредитная организация, оказывающая широкий спектр банковских услуг высокого качества и надежности на территории Перми и Пермского края.

Банк осуществляет деятельность на основании лицензии Банка России на осуществление банковских операций с денежными средствами юридических и физических лиц в рублях и иностранной валюте № 1788 от 05.12.2014.

Банк включен в реестр банков-участников обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации.

Банк является членом Ассоциации российских банков.

Дочерних и зависимых организаций у Банка нет.

Банк осуществляет эмиссию банковских карт международной платежной системы «MasterCard».

По состоянию на 01.04.2016 сеть подразделений Банка, осуществлявших обслуживание клиентов, состояла из головного офиса, 7 дополнительных офисов и 15 операционных касс.

Банк оказывает услуги по переводу денежных средств физических лиц без открытия банковского счета. С помощью универсальных кассовых терминалов по приему переводов в «одном окне» можно совершить любые переводы: за коммунальные услуги, за сотовую и городскую телефонную связь, за кабельное телевидение и интернет, за услуги образовательных и детских дошкольных учреждений и прочие.

Банк является участником международных платежных систем денежных переводов «BLIZKO», «Золотая корона» и «Юнистрим».

В течение 1 квартала 2016 года количество работающих счетов в Банке составило 2 193, в том числе: 1 195 счетов юридических лиц и 998 счетов индивидуальных предпринимателей.

В отчетном периоде открыто 90 расчетных счетов, в том числе 41 счет юридических лиц и 49 счетов индивидуальных предпринимателей.

Инкассаторские работники Службы безопасности Банка обеспечивают сбор денежной наличности из более чем 136 пунктов, в том числе осуществляют инкассацию наличных денежных средств из головного офиса, дополнительных офисов и операционных касс Банка в Перми.

Прекращенной деятельности в течение 1 квартала 2016 года у Банка не было.

6. Единоличный исполнительный орган

Белослудцева Татьяна Николаевна — Председатель Правления.

7. Правление Банка

Белослудцева Татьяна Николаевна — Председатель Правления.

Губин Виктор Анатольевич – начальник Управления информационных технологий и технического обеспечения.

Махлай Алена Витальевна – начальник Отдела кассовых операций.

8. Наблюдательный совет Банка

Большаков Иван Николаевич – Председатель Наблюдательного Совета АО АКИБ «Почтобанк», дата избрания – 14.07.2015; Первый заместитель Председателя Правления ПАО АКБ «Связь-Банк».

Олейник Ольга Владимировна – Член Наблюдательного Совета АО АКИБ «Почтобанк», дата избрания – 29.06.2012; Заместитель Председателя Правления ПАО АКБ «Связь-Банк».

Лисов Алексей Евгеньевич – Член Наблюдательного Совета АО АКИБ «Почтобанк»; дата избрания – 25.06.2009; Директор Департамента правового обеспечения ПАО АКБ «Связь-Банк».

Михневич Ольга Александровна – Член Наблюдательного Совета АО АКИБ «Почтобанк», дата избрания – 29.06.2015; Директор Планово-экономического Департамента ПАО АКБ «Связь-Банк».

Карпов Константин Викторович – Член Наблюдательного Совета АО АКИБ «Почтобанк», дата избрания – 29.06.2015; Директор Департамента сети ПАО АКБ «Связь-Банк».

9. Изменения внешней среды, в которой функционирует Банк

По состоянию на 01.04.2016 в Пермском крае осуществляли свою деятельность 4 кредитные организации Перми, а также филиалы, операционные офисы и прочие структурные подразделения иногородних кредитных организаций.

Тенденция развития регионального банковского сектора в Пермском крае в течение последнего времени во многом обусловлена преобладанием в общем количестве кредитных организаций филиалов банков, расположенных на территории других регионов.

Действующие на территории региона банки предоставляют базовый комплекс услуг хозяйствующим субъектам и населению: расчетно–кассовое обслуживание, кредитование корпоративных клиентов, индивидуальных предпринимателей и физических лиц, привлечение денежных средств юридических и физических лиц во вклады, операции по купле-продаже иностранной валюты за рубли, денежные переводы без открытия счета.

Положение Банка среди региональных банков Перми по состоянию на 01.04.2016 (источник: <http://www.banki.ru/banks/ratings/>) представлено в таблице 1.

Таблица 1 (млн. руб.)

Наименование	Активы- нетто	Капитал (по форме 123)	Кредитный портфель	Вклады физических лиц	Чистая прибыль
ПАО АКБ «Урал ФД»	23 947	3 066	15 681	14 760	52
ПАО АКБ «Проинвестбанк»	2 224	316	1 472	797	1
ОАО АКБ «Пермь»	2 099	515	1 205	699	5
АО АКИБ «Почтобанк»	1 298	344	827	774	7

Положение Банка среди коммерческих банков, осуществляющих свою деятельность на территории Российской Федерации, представлено в таблице 2.

Таблица 2

Наименование	Место на 01.04.2016
Активы-нетто	550
Капитал (по форме 123)	556
Кредитный портфель	473
Вклады физических лиц	401
Чистая прибыль	308

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

Учетная политика Банка на 2016 год разработана в соответствии с Положением Банка России от 16.07.2012 г. № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации».

Доходы и расходы Банка признаются по методу «начисления». Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся.

Расчет процентов по размещенным денежным средствам производится по формуле простых процентов на ежедневные остатки задолженности по основному долгу на начало операционного дня из расчета фактического числа календарных дней в году.

Начисление процентов за предоставленные Банком денежные средства по кредитным договорам производится в соответствии с условиями кредитного договора и за оставшиеся дни истекшего месяца (в том числе и за оставшиеся нерабочие дни, если последний рабочий день месяца не совпадает с его окончанием) в последний рабочий день месяца.

Активы принимаются Банком к учету по их первоначальной стоимости.

Обязательства отражаются в учете в соответствии с условиями договора в целях обеспечения контроля за полнотой и своевременностью их исполнения.

Основные средства принимаются к учету по первоначальной стоимости, которая формируется в зависимости от способа получения основных средств. Изменение первоначальной стоимости основных средств допускается в случаях достройки, дооборудования, модернизации, реконструкции, технического перевооружения и частичной ликвидации или переоценки объектов основных средств. Лимит стоимости предметов для принятия к бухгалтерскому учету в составе основных средств Банка установлен в размере 40 тысяч рублей.

Нематериальные активы отражаются на счетах по их учету по первоначальной оценке, которая формируется в зависимости от способа получения нематериальных активов.

Для последующей оценки основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, кредитная организация применительно к группе однородных основных средств выбирает одну из двух моделей учета: по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Учет доходов и расходов ведется нарастающим итогом с начала года.

Отчетным периодом в целях определения финансового результата Банка составляет один календарный год.

При отнесении сумм на счета по учету доходов (расходов) будущих периодов отчетным периодом является календарный год. Для целей списания доходов и расходов будущих периодов на доходы и расходы отчетного периода банком установлен временной интервал – один месяц.

Резервы на возможные потери созданы в соответствии с Положениями Банка России № 254-П от 26.03.2004 г. «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» и № 283-П от 20.03.2006 г. «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери».

В отчетном периоде корректировок, связанных с изменением учетной политики и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка, не было.

Отчетность Банка подготовлена на основе принципа непрерывно действующей организации.

Неопределенность в оценках деятельности Банка на конец отчетного периода отсутствует.

Прекращение применения Банком основополагающего принципа «непрерывность деятельности» в 2016 году не предполагается.

Существенных ошибок при составлении отчетности за предшествующие периоды допущено не было.

Факты неприменения правил бухгалтерского учета при отражении имущественного состояния и финансового результата деятельности Банка в отчетном периоде отсутствовали.

11. Информация о базовой и разводненной прибыли на акцию

Акции АО АКИБ «Почтобанк» не обращаются на организованном рынке ценных бумаг, значения базовой и разводненной прибыли на акцию не рассчитываются.

**12. Информация об объеме и структуре денежных средств и их эквивалентов
представлена в таблице 3**

Таблица 3 (тыс. руб.)

Наименование	на 01.04.2016
Денежные средства	70 772
Средства на корреспондентском счете в Банке России	20 669
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	46 398
Итого:	137 839

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

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в течение отчетного периода отсутствовали.

**14. Сведения о качестве ссудной и приравненной к ней задолженности представлены
в таблице 4**

Таблица 4 (тыс. руб.)

Наименование	на 01.04.2016	
	Сумма	Уд. вес (%)
Ссуды 1-й категории	694 783	62,5
Ссуды 2-й категории	260 466	23,4
Ссуды 3-й категории	130 239	11,7
Ссуды 4-й категории	20 395	1,8
Ссуды 5-й категории	5 601	0,5
Итого:	1 111 484	100,0

Вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в отчетном периоде отсутствовали.

15. Сведения о чистой ссудной задолженности представлены в таблице 5

Таблица 5 (тыс. руб.)

Наименование	на 01.04.2016	
	Сумма	Уд. вес (%)
Ссуды 1-й категории	694 783	63,1
Ссуды 2-й категории	255 869	23,2
Ссуды 3-й категории	127 968	11,6
Ссуды 4-й категории	19 311	1,8
Ссуды 5-й категории	3 395	0,3
Итого:	1 101 326	100,0

16. Сведения о распределении кредитного портфеля по типам контрагентов представлены на таблице 6

Таблица 6

№	Наименование	Уд. вес на 01.04.2016 (%)
1	Кредитные организации	24,3
2	Юридические лица	36,2
3	Индивидуальные предприниматели	1,0
4	Физические лица	38,5
	Итого:	100,0

17. Сведения о распределении кредитного портфеля юридических лиц и индивидуальных предпринимателей по отраслям экономики представлены в таблице 7

Таблица 7

№	Наименование	Уд. вес на 01.04.2016 (%)
1	Сельское хозяйство	16,4
2	Строительство зданий и сооружений	9,0
3	Транспорт и связь	23,3
4	Оптовая и розничная торговля	16,2
5	Операции с недвижимым имуществом	14,6
6	Прочие виды деятельности	15,0
7	На завершение расчетов	5,5
	Итого:	100,0

18. Сведения о распределении кредитного портфеля физических лиц по видам ссуд представлены в таблице 8

Таблица 8

№	Наименование	Уд. вес на 01.04.2016 (%)
1	Жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)	13,1
2	Ипотечные ссуды	6,9
3	Автокредиты	14,0
4	Иные потребительские ссуды	65,9
	Итого:	100,0

19. Ссудная и приравненная к ней задолженность в разрезе сроков, оставшихся до полного погашения, представлена в таблице 9

Таблица 9 (тыс. руб.)

Сроки	на 01.04.2016
овердрафт	22 802
до 30 дней	270 000
от 31 до 90 дней	0
от 91 до 180 дней	4 266
от 181 до 1 года	77 639
от 1 года до 3 лет	522 493
свыше 3 лет	205 772
просроченные	8 512
Итого:	1 111 484

20. Вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы

Вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, в том числе в дочерние, зависимые организации, в течение отчетного периода отсутствовали.

21. Сведения об основных средствах Банка представлены в таблице 10

Таблица 10 (тыс. руб.)

Наименование	на 01.04.2016
Основные средства, в т.ч.	97 399
<i>Основные средства (кроме земли)</i>	96 033
<i>Земля</i>	40
<i>Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств</i>	1 326
Нематериальные активы	7 357
Недвижимость (кроме земли) временно неиспользуемая в основной деятельности	3 323
Амортизация	-54 497
Остаточная стоимость основных средств	53 582
Материальные запасы	388
Резервы по недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности	-542
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	53 428

По состоянию на 01.04.2016 Банк не имеет ограничений прав собственности на основные средства и объекты недвижимости, временно неиспользуемые в основной деятельности; договорные обязательства по приобретению основных средств у Банка отсутствуют.

22. Информация о последней оценке основных средств

В период с 25 декабря 2014 года по 12 января 2015 года проведена проверка обесценения объектов недвижимости, временно неиспользуемых в основной деятельности.

Объекты оценки: встроенные помещения, расположенные по адресу: г. Пермь, ул. Комбайнеров, 39; здание нежилое 1-этажное (57,6 кв.м.), сооружение нежилое 1-этажное (358,6 кв.м.), сооружение нежилое 1-этажное (339,6 кв.м.), расположенные по адресу: Пермский край, г. Добрянка, ул. Пригородная, 1.

Оценка рыночной стоимости указанных объектов рассчитана с использованием доходного, затратного и сравнительного подходов и по состоянию на 31 декабря 2014 года составила 5 708 тыс. руб. (балансовая стоимость объектов составляет 5 674 тыс. руб.).

Оценка зданий и сооружений выполнена независимой фирмой профессиональных оценщиков, обладающих признанной квалификацией и имеющих профессиональный опыт оценки имущества, аналогичного оцениваемой недвижимости по своему местонахождению и категории – Обществом с ограниченной ответственностью «Независимая консалтинговая компания» (ИНН 5904092195).

Сведения об оценщиках

Митюшкина Елена Николаевна – является членом саморегулируемой организации оценщиков – Некоммерческого партнерства «Свободный Оценочный Департамент» (НП СРО «СВОД»), включена в реестр оценщиков 14 ноября 2012 года за регистрационным № 082;
Купаева Галина Александровна – является членом саморегулируемой организации оценщиков – Некоммерческого партнерства «Свободный Оценочный Департамент» (НП СРО «СВОД»), включена в реестр оценщиков 09 октября 2012 года за регистрационным № 059.

23. Сведения о долгосрочных активах, предназначенных для продажи, представлены в таблице 11

Таблица 11 (тыс. руб.)

Наименование	на 01.04.2016
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	23 696
Резервы по долгосрочным активам, предназначенным для продажи	-8 214
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	15 482

24. Информация об объеме и структуре стоимости прочих активов в разрезе видов активов представлена в таблице 12

Таблица 12 (тыс. руб.)

Наименование	на 01.04.2016
Незавершенные расчеты	847
Требования по прочим операциям	2 052
Требования по получению процентов	4 210
Расчеты по налогам	56
Расчеты с работниками по оплате труда и другим выплатам	50
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	242
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	465
Расчеты с прочими дебиторами	28
Расходы будущих периодов	1 069
Резервы на возможные потери	-1 469
Итого:	7 550

Помимо прочих активов на 01.04.2016 на балансе Банка отражено требование по текущему налогу на прибыль в сумме 532 тыс. руб., а также признан отложенный налоговый актив в сумме 527 тыс. руб.

25. Информация об остатках средств на счетах клиентов, не являющихся кредитными организациями, в разрезе видов привлечения представлена в таблице 13

Таблица 13 (тыс. руб.)

Наименование	на 01.04.2016
Средства на счетах государственных организаций	689
Средства на счетах негосударственных организаций	118 118
Средства на счетах платежных агентов	1 135
Средства в расчетах на транзитных счетах	7 443
Средства на счетах индивидуальных предпринимателей	42 926
Депозиты негосударственных коммерческих организаций	6 870
Средства физических лиц	774 480
Итого:	951 661

26. Информация об объеме и структуре прочих обязательств в разрезе видов обязательств представлена в таблице 14

Таблица 14 (тыс. руб.)

Наименование	на 01.04.2016
Обязательства по уплате процентов	5 366
Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения	44

Обязательства по прочим операциям	646
Расчеты с бюджетом по налогам	463
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	1 554
Расчеты с прочими кредиторами	4 731
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	1 422
Обязательства по выплате долгосрочных вознаграждений работникам	389
Итого:	14 615

Помимо прочих обязательств на 01.04.2016 на балансе Банка отражено отложенное налоговое обязательство по переоценке основных средств в сумме 1 123 тыс. руб.

Задолженность Банка перед кредитными организациями на 01.04.2016 отсутствовала.

Просроченная задолженность, реструктуризации долга в отношении неисполненных Банком обязательств в течение 1 квартала 2016 года отсутствовали.

Выпущенные долговые обязательства (векселя Банка) на 01.04.2016 отсутствовали.

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

Уставный капитал Банка на 01.04.2016 составил 231 911 тыс. руб.

В отчетном периоде изменений величины уставного капитала Банка не происходило.

Сведения об участниках (акционерах) Банка, владеющих не менее чем 1% его уставного капитала или не менее чем 1% его обыкновенных акций представлены в таблице 15.

Таблица 15

№	Полное фирменное и сокращенное наименование акционера (участника) банка — юридического лица / Ф.И.О. физического лица	Принадлежащие акционеру (участнику) акции (доли) банка (процент голосов к общему количеству голосующих акций (долей) банка) на 01.04.2016
1	Анисимов Александр Александрович	7,75%
2	Жаров Алексей Анатольевич	7,75%
3	Крупнов Анатолий Юрьевич	9,67%
4	Леонов Сергей Михайлович	9,67%
5	Пятышева Мария Александровна	9,67%
6	Рейдик Алексей Владимирович	9,67%
7	Саначев Виктор Петрович	1,26%
8	Смирнов Денис Владимирович	7,75%
9	Теплинская Елена Владимировна	9,67%
10	Фомин Алексей Николаевич	7,75%
11	Хорошилов Сергей Сергеевич	9,67%
12	Ясаков Алексей Юрьевич	7,75%

28. Внебалансовые обязательства

Внебалансовые обязательства Банка на 01.04.2016 составили 75 022 тыс. руб., в том числе неиспользованные кредитные линии в сумме 73 108 тыс. руб. и выданные гарантии и поручительства в сумме 1 914 тыс. руб. Резерв на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера составил 1 027 тыс. руб.

Сопроводительная информация к статьям отчета о финансовых результатах отчетности по форме отчетности № 0409807

29. Информация о размере курсовых разниц, признанных в составе финансовых результатов представлена в таблице 16

Таблица 16 (тыс. руб.)

Наименование	за 1 кв. 2016 г.
Доходы от переоценки средств в иностранной валюте	39 730
Расходы по переоценке средств в иностранной валюте	40 917
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-1 187

Доходы от операций купли-продажи иностранной валюты	285
Расходы по операциям купли-продажи иностранной валюты	0
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	285

30. Информация о начисленных (уплаченных) налогах представлена в таблице 17

Таблица 17 (тыс. руб.)

Наименование	за 1 кв. 2016 г.
Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством Российской Федерации	1 177
Налог на прибыль	662
Итого:	1 839

В течение отчетного периода ставки налогов не изменялись, новые налоги не вводились.

31. Информация о системе оплаты труда

Положение о системе оплаты труда АО АКИБ «Почтобанк» (далее – Положение) разработано в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и определяет порядок и условия оплаты труда, порядок расходования средств на оплату труда, систему материального стимулирования и поощрения работников Банка.

Положение разработано с целью:

- повышения мотивации к труду персонала Банка;
- обеспечения материальной заинтересованности работников в улучшении качественных и количественных результатов труда: выполнении плановых заданий, снижения уровня риска и затрат, совершенствовании технологических процессов, ответственном отношении к выполнению должностных обязанностей.

Положение устанавливает порядок определения размеров должностных окладов, компенсационных и стимулирующих выплат работникам Банка, в том числе Председателю Правления и членам Правления Банка, работникам, принимающим риски, работникам служб внутреннего аудита и внутреннего контроля, а также подразделениям, осуществляющим управление рисками.

В Положении под оплатой труда понимается вознаграждение, выплачиваемое работникам за выполнение ими трудовой функции, в том числе компенсационные, стимулирующие и поощрительные выплаты, производимые работникам в соответствии с трудовым законодательством РФ, трудовыми договорами, иными внутренними нормативными и распорядительными документами Банка.

Оплата труда работников производится только в денежной форме.

Положение распространяется в равной степени как на работников, для которых Банк является основным местом работы, а так и на работников, работающих на условиях внутреннего совместительства.

Система оплаты труда направлена на обеспечение финансовой устойчивости Банка и должна соответствовать характеру и масштабу совершаемых Банком операций, результатам деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков.

Уполномоченный сотрудник Банка ежегодно формирует отчет по результатам мониторинга системы оплаты труда, в который включается оценка эффективности организации системы оплаты труда и ее функционирования.

Отчет предоставляет члену Наблюдательного Совета Банка, на которого возложена подготовка решений по вопросам организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда Банка.

Размер годового фонда оплаты труда утверждается Наблюдательным Советом Банка в составе Финансового плана Банка на очередной финансовый год.

Фонд оплаты труда состоит из фиксированной и нефиксированной частей.

Фиксированная часть оплаты труда

Фиксированная часть оплаты труда является гарантированным денежным вознаграждением за выполнение работником возложенных на него трудовых обязанностей и не связана с результатами деятельности.

Размер фиксированной части оплаты труда работника Банка (должностного оклада, компенсационных выплат) устанавливается в штатном расписании Банка и трудовых договорах с работниками, Председателем Правления Банка и членами Правления Банка.

Должностные оклады работникам Банка устанавливаются Председателем Правления Банка в соответствии с порядком определения должностных окладов, который установлен в Положении.

Нефиксированная часть оплаты труда

Нефиксированная часть оплаты труда (премии) – состоит из ежемесячных премий, годовой премии, отложенной премии и единовременных премий.

Премирование работников является стимулированием работников и не носит обязательного характера. Премированию подлежат работники, для которых Банк является основным местом работы, а также работники, работающие на условиях внутреннего совместительства.

Банк премирует работников на основании установленных оценочных показателей. Оценочные показатели – разработанные Банком количественные и качественные показатели

деятельности структурных подразделений/работников и Банка в целом, характеризующие доходность деятельности Банка и принимаемые им риски.

Условия и порядок премирования устанавливаются Положением, а также соответствующими решениями уполномоченных органов Банка.

Перераспределение нефиксированной части оплаты труда между структурными подразделениями/работниками Банка не производится. Работникам, в отношении которых применено дисциплинарное взыскание ежемесячная премия, за месяц в котором это взыскание наложено, может не выплачиваться.

Премии выплачиваются работнику Банка только в случае выполнения установленных Положением оценочных показателей премирования, характеризующих эффективность его работы и уровень рисков, которые принимает Банк в результате его деятельности.

К количественным оценочным показателям относятся:

- чистая прибыль;
- капитал Банка (по форме 0409123);
- норматив достаточности капитала (Н1);
- норматив текущей ликвидности (Н3);
- процентные доходы по кредитному портфелю;
- доходы от валютных операций;
- комиссионный доход за кассовые операции;
- комиссионный доход по инкассации;
- и другие.

К качественным оценочным показателям относятся:

- нарушение законодательства и требований нормативных актов Банка России в расчетном периоде, которые привели к уплате Банком штрафа в размере свыше 1 процента минимального размера уставного капитала;
- наличие предписаний со стороны надзорных органов, существенно влияющих на финансовую устойчивость и деловую репутацию Банка;
- наличие в отчетном периоде выявленных существенных ошибок в обязательной отчетности Банка, подготовленной сотрудниками подразделений;
- наличие в отчетном периоде выявленных фактов несвоевременной сдачи отчетности Банка, подготовленной сотрудниками подразделений, которые оказали существенное влияние на финансовую устойчивость и деловую репутацию Банка;
- наличие дисциплинарных взысканий;
- и другие.

В Банке обеспечена независимость размера фонда оплаты труда подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, от финансового результата подразделений, принимающих решения о совершении банковских операций и иных сделок.

Ежемесячная премия

Ежемесячная премия начисляется и выплачивается работникам Банка за выполнение ими количественных и качественных оценочных показателей за предыдущий месяц.

В целях поддержания заинтересованности работников в выполнении оценочных показателей применяется следующий подход при принятии решения о выплате данной премии:

- ежемесячная премия выплачивается при выполнении оценочных показателей отчетного месяца;
- ежемесячная премия выплачивается при плановых убытках, установленных Финансовым планом на отчетный месяц;
- ежемесячная премия выплачивается при невыполнении оценочных показателей отчетного месяца, но в случае выполнения оценочных показателей с начала года.

При рассмотрении качественных оценочных показателей учитывается уровень существенности события. Существенным, в целях Положения, считается событие, повлекшее за собой предписание и/или штраф со стороны надзорных органов, рост правового риска и/или риска потери деловой репутации, которые могут привести к финансовым потерям Банка в сумме превышающей 10 тыс. руб.

Годовая премия

Годовая премия начисляется и выплачивается работникам при условии выполнения Банком планового показателя чистой прибыли, установленного Финансовым планом на отчетный год. Размер годовой премии утверждает Наблюдательным Советом в составе Финансового плана на год. Решение о выплате премии по итогам года принимает Председатель Правления Банка.

Отложенная премия

Отложенная премия – стимулирующие выплаты работникам Банка, отложенные к выплате на 3 года и подлежащие корректировке, исходя из полученных Банком финансовых показателей деятельности в течение 3-х лет (рентабельность капитала (ROE), рентабельность активов (ROA), процентная маржа, cost/income ratio (CIR), кредитный риск), включая возможность сокращения или отмены отложенной премии при не достижении показателей, указанных в Положении.

Сумма отложенной премии устанавливается в размере 33% от суммы окладов работника за год, но не менее 40% от нефиксированной части его годового фонда оплаты труда.

Отложенная премия отражается в порядке, установленном Учетной политикой Банка.

Единовременная премия

Единовременная премия выплачивается работникам Банка за:

- выполнение особо важных заданий и инициативных работ, направленных на получение существенного для Банка финансового или имиджевого результата, равно как и минимизации выявленного риска;
- достижение высоких результатов при реализации поставленных руководством Банка задач;
- большой личный вклад в развитие Банка;
- организацию и проведение особо значимых для Банка мероприятий.

Выплата единовременной премии инициируется Председателем Правления Банка.

Премии, выплачиваемые в соответствии с Положением, включаются в средний заработок работника, исчисляемый в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации.

В отчетном периоде все работники Банка получали выплаты нефиксированной части оплаты труда.

В отчетном периоде независимые оценки системы оплаты труда Банка не проводились.

32. Информация о расходах на содержание персонала представлена в таблице 18

Таблица 18 (тыс. руб.)

Наименование	за 1 кв. 2016 г.
Расходы на оплату труда, включая компенсационные и стимулирующие выплаты, со сроком исполнения в течение годового отчетного периода и в течение 12 месяцев после окончания годового отчетного периода	16 743
Расходы по выплате других вознаграждений работникам со сроком исполнения в течение годового отчетного периода и в течение 12 месяцев после окончания годового отчетного периода	3
Страховые взносы с выплат вознаграждений работникам со сроком исполнения в течение годового отчетного периода и в течение 12 месяцев после окончания годового отчетного периода, уплачиваемые работодателем в соответствии с законодательством Российской Федерации	4 860
Расходы на оплату труда, включая компенсационные и стимулирующие выплаты, со сроком исполнения свыше 12 месяцев после окончания годового отчетного периода	362
Страховые взносы с выплат вознаграждений работникам со сроком исполнения свыше 12 месяцев после окончания годового отчетного периода, уплачиваемые работодателем в соответствии с законодательством Российской Федерации	109
Подготовка и переподготовка кадров	7
Другие расходы на содержание персонала, включая расходы на перемещение персонала	34
Итого:	22 118

Списочная численность персонала Банка на 01.04.2016 составила 180 чел., в том числе численность работников исполнительных органов и иных работников, осуществляющих функции принятия рисков – 10 чел.

33. Информация об общей величине выплат (вознаграждений) членам исполнительных органов и иным работникам, осуществляющим функции принятия рисков представлена в таблице 19

Таблица 19 (тыс. руб.)

Наименование	за 1 кв. 2016 г.
Расходы на оплату труда, включая компенсационные и стимулирующие выплаты, со сроком исполнения в течение годового отчетного периода и в течение 12 месяцев после окончания годового отчетного периода	4 481
Страховые взносы с выплат вознаграждений работникам со сроком исполнения в течение годового отчетного периода и в течение 12 месяцев после окончания годового отчетного периода, уплачиваемые работодателем в соответствии с законодательством Российской Федерации	1 174

Расходы на оплату труда, включая компенсационные и стимулирующие выплаты, со сроком исполнения свыше 12 месяцев после окончания годового отчетного периода	303
Страховые взносы с выплат вознаграждений работникам со сроком исполнения свыше 12 месяцев после окончания годового отчетного периода, уплачиваемые работодателем в соответствии с законодательством Российской Федерации	92
Итого:	6 050

Сопроводительная информация к статьям отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам по форме отчетности № 0409808.

34. Информация об уровне достаточности капитала

В Банке на ежедневной основе осуществляется расчет собственных средств (капитала) Банка в соответствии с требованиями Положения Банка России № 395-П от 28.12.2012 г. «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций» («Базель III»).

Банк на постоянной основе осуществляет оценку достаточности имеющегося собственного капитала для покрытия принятых и потенциальных рисков.

Управление капиталом имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России, требований системы страхования вкладов, обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующей организации.

В таблице 20 представлен расчет собственных средств (капитала) Банка.

Таблица 20 (тыс. руб.)

Наименование	на 01.04.2016		Минимально допустимое значение норматива достаточности капитала (%)
	Значение	Норматив достаточности капитала (%)	
Собственные средства (капитал), в том числе	343 836	24,9	8,0
Базовый капитал	333 266	24,3	4,5
Основной капитал	333 266	24,3	6,0
Дополнительный капитал	10 570	-	-

Нормативы достаточности капитала, установленные Банком России, выполнялись Банком на все даты отчетного периода.

Руководство Банка намерено обеспечить продолжение деятельности в течение неограниченного периода после отчетной даты и реагировать на риски, присущие банковским операциям. Изменения в области применяемой Банком политики управления капиталом в отчетном периоде отсутствовали.

Пояснения к Разделу 1 «Информация об уровне достаточности капитала» отчета об уровне достаточности капитала с приведением данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для его составления, представлены в таблице 21.

Таблица 21 (тыс. руб.)

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего,	24, 26	231 911	X	X	X
	в том числе:					
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	231 911	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего,	1	231 911
				в том числе сформированный:"		
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	0	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	10 570
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего,	15, 16	951 661	X	X	X
	в том числе:					
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	10 570
2.2.1				из них:	X	0
				субординированные кредиты		
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего,	10	53 428	X	X	X
	в том числе:					

3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего,	X	4 332	X	X	X
	из них:					
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств	X	0	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств"	8	0
	(строка 5.1 таблицы)			(строка 5.1 таблицы)		
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств	X	4 332	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств"	9	4 332
	(строка 5.2 таблицы)			(строка 5.2 таблицы)		
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	2 888	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	2 888
4	"Отложенный налоговый актив", всего,	9	527	X	X	X
	в том числе:					
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	1 123	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,	3, 5, 6, 7	1 147 724	X	X	X
	в том числе:					
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

Сопроводительная информация к сведениям об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага по форме отчетности № 0409813.

Банк, начиная с отчетности на 01.04.2015, раскрывает информацию о значении показателя финансового рычага.

Показатель финансового рычага призван дополнять регулятивные требования к достаточности собственных средств (капитала) наряду с показателями достаточности собственных средств (капитала), рассчитываемыми по отношению к активам, взвешенным на коэффициенты риска.

35. Информация о расчете показателя финансового рычага в соответствии с формой отчетности № 0409808 представлена в таблице 22

Таблица 22

Наименование	на 01.04.2016	на 01.01.2016	на 01.10.2015	на 01.07.2015
Основной капитал	333 266	326 601	328 346	328 346
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага	1 317 646	1 468 341	1 352 558	1 360 897
Показатель финансового рычага по Базелю III, %	25,3	22,2	24,3	24,1

Увеличение показателя финансового рычага в 1 квартале 2016 года обусловлено подтверждением аудиторской организацией и включением в состав основного капитала Банка прибыли предшествующего года.

Сопроводительная информация к статьям отчета о движении денежных средств по форме отчетности № 0409814.

В состав денежных средств и их эквивалентов включены остатки денег в кассе и остатки на текущих корреспондентских счетах Банка в Банке России и банках-корреспондентах.

Все денежные потоки, отраженные в отчете о движении денежных средств, представляют потоки, необходимые для поддержания операционных возможностей Банка.

Информация о движении денежных средств в разрезе хозяйственных сегментов и географических зон не приводится, поскольку Банк не является участником профессионального рынка ценных бумаг.

36. Информация о принимаемых Банком рисках, способах их выявления, измерения, мониторинга и контроля

В целях оценки и управления банковскими рисками Банк проводит мониторинги кредитного, процентного, операционного, рыночного, правового, репутационного рисков и риска потери ликвидности (далее – банковские риски).

Главной задачей управления рисками является определение лимитов риска с дальнейшим обеспечением соблюдения установленных лимитов и других мер внутреннего контроля.

Под управлением банковскими рисками понимается выявление, измерение и определение приемлемого уровня банковских рисков, присущих банковской деятельности типичных возможностей понесения Банком потерь и (или) ухудшения ликвидности вследствие наступления связанных с внутренними и (или) внешними факторами деятельности Банка неблагоприятных событий; постоянное наблюдение за банковскими рисками; принятие мер по поддержанию на не угрожающем финансовой устойчивости Банка и интересам его кредиторов и вкладчиков уровне банковских рисков.

Финансово-экономическое управление – внутреннее структурное подразделение Банка, отвечающее за управление банковскими рисками (мониторинг и оценку уровня банковских рисков).

Контроль управления банковскими рисками осуществляют Служба внутреннего аудита, Служба внутреннего контроля, Правление Банка и Наблюдательный совет Банка.

Риск ликвидности

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

Управление ликвидностью обеспечивается организационной структурой Банка и системой локальных нормативных актов, устанавливающих процедуры принятия решений по размещению денежных средств, документооборота, полномочия должностных лиц Банка и руководителей структурных подразделений.

Финансово-экономическое управление ежемесячно проводит оценку и анализирует: сбалансированность активов и пассивов кредитной организации по срокам востребования и погашения; выполнение обязательных нормативов ликвидности; зависимость ресурсной базы Банка от крупных кредиторов и вкладчиков; зависимость ресурсной базы Банка от межбанковских кредитов и депозитов.

Работу служб и подразделений Банка по вопросам контроля и управления ликвидностью координирует Комитет по управлению ликвидностью, который в процессе своей деятельности рассматривает вопросы банковской и финансово-хозяйственной деятельности, контролирует заключение банком сделок свыше 1 млн. руб., а также решает иные вопросы, связанные с состоянием уровня ликвидности.

На основании данных, представленных подразделениями Банка, Комитет по управлению ликвидностью делает анализ состояния ликвидности на текущий момент – проводит оценку соответствия фактических значений нормативов ликвидности требованиям Инструкции Банка России № 139-И «Об обязательных нормативах банков» от 03.12.2012 и оформляет протокол. Протоколы Комитета по управлению ликвидностью предоставляются при необходимости членам Правления Банка.

Комитет по управлению ликвидностью также делает прогноз необходимого уровня денежных средств для выполнения своих обязательств. В случае угрозы потери ликвидности Комитетом по управлению ликвидностью разрабатываются рекомендации в виде плана мероприятий с указанием объемов привлекаемых и размещаемых средств с указанием сроков их исполнения. Данные рекомендации предоставляются на рассмотрение Председателю Правления Банка.

Стресс-тестирование риска ликвидности

Процедура стресс-тестирования направлена на определение возможных потерь Банка, связанных с неблагоприятным для Банка изменением ликвидной позиции.

Банк ориентируется на следующие принципы в области управления и контроля за состоянием ликвидности:

- ежедневный контроль состояния текущей ликвидности;
- поддержание мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидности на уровне нормативных значений;
- формирование оптимальной структуры активов, сформированной в соответствии с ресурсной базой;
- наращивания доли срочных обязательств в ресурсной базе;
- строгий учет Банком срочности источников ресурсов и их объемов при размещении активов в финансовые инструменты;
- осуществление крупных капитальных вложений только при наличии собственных источников средств, иммобилизация средств только при проведении соответствующих экономических расчетов;
- анализ негативных вариантов наступления дефицита ликвидности, оценка системы реагирования на данный риск, совершенствования механизмов и методов управления ликвидностью.

Основными факторами риска для Банка являются:

- отсрочка погашения кредитов со стороны заемщиков;
- требование досрочного возврата средств со стороны вкладчиков – физических и юридических лиц;
- отток средств с расчетных счетов крупных клиентов.

Стресс-тестирование проводится по методике сценарного анализа (не менее чем по двум сценариям):

- 1 СЦЕНАРИЙ – досрочный возврат средств со стороны вкладчиков – физических и юридических лиц в пределах 30% при одновременном уменьшении суммы кредитов сроком погашения в ближайшие 30 дней в пределах 30%;
- 2 СЦЕНАРИЙ – отток средств с расчетных счетов крупных клиентов в пределах 30% от общей суммы денежных средств при одновременном уменьшении суммы кредитов сроком погашения в ближайшие 30 дней в пределах 30%.

Выбор осуществляется по наихудшему варианту (сценарию).

На случай возникновения непредвиденных обстоятельств, способных спровоцировать потерю платежеспособности, оказать существенное негативное влияние на капитал и финансовые результаты Банка, разработан внутренний документ «План мероприятий АО АКИБ «Почтобанк» в условиях кризиса ликвидности, потери платежеспособности, ухудшения финансового состояния».

Правовой риск

Правовой риск – риск возникновения у Банка убытков вследствие: несоблюдения Банком требований нормативных правовых актов и заключенных договоров; допускаемых правовых ошибок при осуществлении деятельности (неправильные юридические консультации или неверное составление документов, в том числе при рассмотрении спорных вопросов в судебных органах); несовершенства правовой системы (противоречивость законодательства, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в процессе деятельности Банка); нарушения контрагентами Банка нормативных правовых актов, а также условий заключенных договоров.

Основными задачами системы мониторинга законодательства являются: обеспечение соответствия документации, которой оформляются банковские операции и иные сделки, законодательству Российской Федерации и нормативным актам Банка России; своевременность учета изменений и отражения этих изменений во внутренних документах Банка и обязательность их соблюдения всеми сотрудниками Банка.

Мониторинг законодательства осуществляется начальниками структурных подразделений Банка под контролем Юридического отдела Банка на постоянной основе.

В случае наличия (принятия новых, изменения действующих) нормативных актов, требующих внесения изменений в утвержденные и действующие внутренние документы Банка (разработки новых нормативных документов), и (или) изменяющих порядок проведения банковских операций и иных сделок, начальник структурного подразделения Банка вносит предложения в Юридический отдел о необходимости изменений во внутренние документы Банка.

При разработке внутренних документов Банка в обязательном порядке участвуют:

- начальник структурного подразделения Банка, деятельность которого затрагивает нормативный акт;
- Юридический отдел;
- Служба внутреннего контроля.

Кредитный риск

Кредитный риск – риск возникновения у Банка убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств перед Банком в соответствии с условиями договора. Мерой противодействия кредитным рискам является четко сформулированная политика Банка в отношении кредитных рисков и установление параметров, по которым кредитные риски будут контролироваться.

Меры по управлению кредитными рисками включают: диверсификация кредитного портфеля, определение концентрации и размера кредитов, анализ вероятности погашения портфеля кредитов и прочих кредитных инструментов, включая начисленные и невыплаченные проценты, которые подвергают Банк кредитному риску, директивы по кредитному резервированию.

Банк контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на одного заемщика или группы связанных заемщиков, прочие лимиты и ограничения. Лимиты кредитного риска по заемщикам утверждаются Правлением Банка.

В Банке создан Кредитный комитет, к компетенции которого относится утверждение кредитных лимитов на заемщиков. Заседания Кредитного комитета проходят по мере

необходимости, созываются Председателем Правления Банка по его собственной инициативе, либо по инициативе Начальника Управления кредитов, инвестиций и депозитных операций.

На основании проведенного анализа платежеспособности клиента сотрудники Управления кредитов, инвестиций и депозитных операций формируют профессиональное суждение, которое предоставляется на рассмотрение Кредитному комитету Банка для утверждения. Решения Кредитного комитета оформляются в виде протоколов.

Мониторинг кредитного риска осуществляется как в разрезе отдельного заемщика, так и в целом по кредитному портфелю Банка. Мониторинг кредитного риска в разрезе отдельного заемщика на постоянной основе осуществляют сотрудники Управления кредитов, инвестиций и депозитных операций Банка в соответствии с «Внутренней методикой определения категории качества ссуды, формирования резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности».

В целях мониторинга кредитного риска в целом по кредитному портфелю Банк использует систему индикаторов уровня кредитного риска – показателей, которые теоретически или эмпирически связаны с уровнем кредитного риска, принимаемого Банком.

В целях снижения рисков Банком устанавливаются стандартные унифицированные требования к заемщикам.

Информация об объемах просроченной и реструктурированной задолженности

По состоянию на 01.04.2016 просроченная задолженность составила 8 512 тыс. руб., в том числе 6 430 тыс. руб. по ссудам, выданным юридическим лицам, и 2 082 тыс. руб. по ссудам, выданным физическим лицам. По ссудам, выданным индивидуальным предпринимателям, просроченная задолженность отсутствовала.

Удельный вес просроченных ссуд в общем объеме активов Банка (по форме 0409101) составил 0,6%.

По состоянию на 01.04.2016 реструктурированная задолженность составила 347 703 тыс. руб., в том числе 188 302 тыс. руб. по ссудам, выданным юридическим лицам, 2 202 тыс. руб. по ссудам, выданным индивидуальным предпринимателям и 157 199 тыс. руб. по ссудам, выданным физическим лицам.

Удельный вес реструктурированных ссуд в общем объеме активов Банка (по форме 0409101) составил 23,1%.

В таблице 23 представлена информация о размерах расчетного и фактически сформированного резервов на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности.

Таблица 23 (тыс. руб.)

Наименование	на 01.04.2016
Расчетный резерв на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности	57 199
Фактический резерв на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности, с учетом принятого Банком обеспечения 2 категории качества, в т.ч.	10 158
<i>по ссудам, предоставленным юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям</i>	5 949
<i>по ссудам, предоставленным физическим лицам</i>	4 209

В таблице 24 представлена структура обеспечения обязательств клиентов Банка.

Таблица 24 (тыс. руб.)

№	Вид обеспечения	на 01.04.2016		
		Сумма обеспечения	Отношение к объему ссудной задолженности (%)	Уд. вес (%)
1	Поручительство	2 461 139	297,6	59,0
2	Ипотека	927 690	112,2	22,2
3	Залог имущества	485 487	58,7	11,6
4	Ипотека в силу закона	300 604	36,4	7,2
	Итого:	4 174 921	504,9	100,0

Политика в области обеспечения и процедур оценки обеспечения, принятая в Банке

Обеспечение, принятое Банком в уменьшение расчетного резерва на возможные потери по ссудам, включает недвижимое имущество, спецтехнику, автотранспорт, товар в обороте и оборудование.

Банк определяет, что расходы по реализации обеспечения могут составить в среднем 2% от справедливой стоимости залога. Расходы по реализации не взимаются в случае, если в обеспечение кредита приняты следующие виды обеспечения: поручительство, гарантия, залог прав требования из договора срочного вклада, открытого в Банке, залог ценных бумаг Банка.

Порядок определения справедливой стоимости залога включает:

- осмотр предмета залога и места его расположения (нахождения);
- изучение состояния предмета залога исходя из его идентифицирующих признаков;
- изучение правовой, технической, статистической, методической и другой документации, необходимой для определения справедливой стоимости залога;
- проведение консультаций со специалистами и представителями эксплуатационных служб залогодателя;
- сбор и обобщение исходных данных о продажах аналогичного вида залогового обеспечения;
- подготовку заключения по определению справедливой стоимости залога.

Под справедливой стоимостью залога Банк понимает рыночную стоимость имущества, которая определяется на основе рыночных характеристик предмета залога, с поправочным коэффициентом (0,9), исходя из его ликвидности и вероятности продажи в случае дефолта заемщика с учетом времени, необходимого для реализации залога, судебных и иных издержек.

Рыночная стоимость предметов залога определяется на основании фактической и перспективной конъюнктуры рынка по видам имущества, предоставленного в залог, в том числе:

- получением независимых экспертных заключений о рыночной стоимости предметов залога;
- с помощью оценки, проводимой сотрудниками Службы безопасности, а так же иными сотрудниками Банка, уполномоченными Распоряжением Председателя Правления на проведение оценки, произведенной с помощью справочных сведений из доступных источников, публикуемых аналитических обзоров Росстроя и Росимущества, либо в отсутствии рыночных характеристик предмета залога – балансовой (остаточной) стоимостью.

При корректировке РВПС справедливая стоимость залога, относящегося к 1 и 2 категориям качества обеспечения, принимаемая Банком при расчете минимального резерва по ссудной задолженности, определяется Банком на постоянной основе, но не реже одного раза в квартал.

Рыночная стоимость залога, в том числе относящегося ко 2 категории качества, не принимаемого Банком для корректировки РВПС, определяется Банком на постоянной основе, но не реже:

- для товара, находящегося в залоге, – не реже 1 раза в квартал;
- для залога по ссудной задолженности, классифицированной в 3,4,5 категорию качества – не реже 1 раза в квартал;
- для остальных видов залога, включая недвижимость, земельные участки, автотранспорт, оборудование – не реже 1 раза в год.

По ссудам 1 и 2 категорий качества с остатком ссудной задолженности более 1 млн. рублей осмотр (подтверждение факта наличия и технической исправности) предмета залога, в качестве которого выступает автотранспорт, производится ежеквартально.

Рыночный риск

Рыночный риск – это возможность возникновения у Банка финансовых потерь вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют, котировок ценных бумаг, процентных ставок, цен на драгоценные металлы.

Банк подвержен следующим типам рыночного риска: валютному риску и процентному риску. Контроль уровня рыночного риска предполагает: оценку влияния изменения курсов иностранных валют по отношению к российскому рублю на финансовые результаты Банка, соблюдение предельных значений (лимиты) открытой валютной позиции, управление процентной политикой Банка.

Валютным риском Банк управляет посредством обеспечения соответствия между валютой его активов и валютой его обязательств по видам валют в установленных пределах. Основным ограничением по валютному риску является размер открытой валютной позиции. При этом соблюдение лимитов открытой валютной позиции отслеживается на ежедневной основе. Управление процентным риском осуществляется путем оптимизации структуры активов и пассивов по срокам и ставкам и на основе анализа разрывов активов и пассивов, анализе чувствительности инструментов к изменению процентных ставок.

Мониторинг процентного риска осуществляется на регулярной основе путем ежедневного контроля соблюдения установленных лимитов в отношении операций с финансовыми инструментами, чувствительными к изменению процентных ставок. Руководители структурных подразделений Банка в случае выявления превышения установленных лимитов незамедлительно информируют об этом Правление Банка и Финансово-экономическое управление.

В целях мониторинга процентного риска Банк использует систему индикаторов уровня процентного риска – показателей, которые теоретически или эмпирически связаны с уровнем процентного риска, принимаемого Банком. Лимиты для каждого индикатора устанавливаются и пересматриваются Правлением Банка.

Операционный риск

Операционный риск – это риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности Банка и (или) требованиям действующего законодательства внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения служащими Банка и (или) иными лицами (вследствие 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. Когда перестает функционировать система контроля, операционные риски могут нанести вред репутации, иметь правовые последствия или привести к финансовым убыткам.

Выявление операционного риска осуществляется на постоянной основе. В целях обеспечения условий для эффективного выявления операционного риска, а также его оценки, в Банке ведется аналитическая база данных о понесенных операционных убытках.

Для мониторинга операционного риска Банк использует систему индикаторов уровня операционного риска – показатели, которые теоретически или эмпирически связаны с уровнем операционного риска, принимаемого Банком. Для каждого индикатора установлены лимиты (пороговые) значения, что позволяет обеспечить выявление значимых для Банка операционных рисков и своевременное адекватное воздействие на них. Система пограничных значений (лимитов), используемых для оценки операционного риска, устанавливается Правлением Банка.

Способами минимизации операционного риска являются:

- предварительный, текущий и последующий контроль;
- лимиты совершаемых операций;
- обучение, семинары и другие формы повышения квалификации работников.

Основным методом минимизации операционного риска, контролируемого на уровне Банка, является разработка организационной структуры, внутренних правил и процедур совершения банковских операций и других сделок таким образом, чтобы исключить (минимизировать) возможность возникновения факторов операционного риска. При этом особое внимание обращается на соблюдение принципов разделения полномочий, порядка утверждения (согласования) и подотчетности по проводимым банковским операциям и другим сделкам.

37. Информация об операциях со связанными с Банком сторонами

В течение 1 квартала 2016 года связанными с Банком сторонами являлись: ключевой управленческий персонал, который включает членов Правления Банка и Кредитного комитета Банка, а также их близких родственников (супругов и детей).

Операции с физическими лицами, являющимися связанными сторонами, включали осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение денежных средств во вклады, предоставление гарантий, относящихся к обеспечению по ссудам, и операции с иностранной валютой.

В таблице 25 представлены сведения об операциях с физическими лицами, являющимися связанными сторонами.

Таблица 25 (тыс. руб.)

Наименование	на 01.04.2016
Вклады и средства на текущих счетах физических лиц	7 628
Сумма кредитов, предоставленных в течение периода	29

Сумма кредитов, погашенных в течение периода	332
Ссудная задолженность	4 017
Гарантии, полученные Банком, относящиеся к обеспечению по ссудам	8 486

Резервы и просроченная задолженность по операциям с физическими лицами, являющимися связанными сторонами, по состоянию 01.04.2016 отсутствовали.

Кредитование физических лиц, являющихся связанными сторонами, осуществлялось в соответствии с общими условиями кредитования заемщиков Банка.

Привлечение средств физических лиц, являющихся связанными сторонами, во вклады осуществлялось в соответствии с общими условиями привлечения денежных средств Банка.

Процентные доходы и расходы по операциям с физическими лицами, являющимися связанными сторонами, представлены в таблице 26.

Таблица 26 (тыс. руб.)	
Наименование	за 1 кв. 2016 г.
Процентные доходы	289
Процентные расходы	146

16 мая 2016 г.

Председатель Правления

Т.Н. Белослудцева

Главный бухгалтер

М.Л. Мартюшева