

**Пояснительная информация
к финансовой (бухгалтерской) отчётности
Коммерческого Банка «Кремлевский» (Общество с ограниченной ответственностью)
за 2015 год**

1. Общая информация

Полное фирменное наименование кредитной организации

Коммерческий Банк «Кремлевский» (Общество с ограниченной ответственностью)

Сокращенное наименование

«Банк Кремлевский» ООО

Место нахождения (почтовый адрес) Банка

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

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

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

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

Идентификационный номер налогоплательщика 7706006720

Банковский идентификационный код (БИК) 044525196

Номер контактного телефона (499) 241-88-14

Адрес электронной почты info@kremlinbank.ru

Лицензия Банка России от 02.03.2000 № 2905.

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

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

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

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

Банк имеет лицензии на осуществление профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг, выданные Федеральной службой по финансовым рынкам:

-на осуществление брокерской деятельности № 077-07864-100000 от 13.07.2004 без ограничения срока действия;

-на осуществление дилерской деятельности № 077-07870-010000 от 13.07.2004 без ограничения срока действия;

-на осуществление депозитарной деятельности № 077-07902-000100 от 20.07.2004 без ограничения срока действия.

Банк имеет лицензию на осуществление разработки, производства, распространения шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств (за исключением случая, если техническое обслуживание шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем осуществляется для обеспечения собственных нужд юридического лица или индивидуального предпринимателя) под N6446 от 11.10.2012 без ограничения срока действия.

Банк включен в реестр банков и иных кредитных организаций, которые могут выступать в качестве гаранта перед таможенными органами, под номером 202 по 01.05.2016.

Годовая отчётность (далее – отчетность) составлена за 2015 год в валюте РФ.

Настоящая бухгалтерская (финансовая) отчётность будет представлена к утверждению на Годовом Общем собрании участников Банка, запланированном на 29 апреля 2016 года.

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

Настоящая отчётность представлена в тысячах российских рублей (далее – тыс. руб.), если не указано иное.

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

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

В отчётном периоде Органами управления Банка являлись:

Высший орган управления - Общее собрание участников;

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

Коллегиальный исполнительный орган - Правление

Единоличный исполнительный орган - Председатель Правления.

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

Председатель Совета – Саакова Лилия Валериановна

Члены совета – Каплина Ирина Елеодоровна

- Чилингарова Ксения Артуровна

В течение 2015 года в составе Совета Банка изменений не было.

В 2015 году «Банк Кремлевский» ООО возглавлял в качестве единоличного исполнительного органа Председатель Правления - Спирин Илья Васильевич, который действовал на основании Устава, Положения об исполнительных органах и без доверенности представлял интересы Банка.

Состав Правления Банка на 1 января 2016 г.:

- Председатель Правления - Спирин Илья Васильевич

- Заместитель Председателя Правления - Марьин Николай Николаевич;

- Заместитель Председателя Правления - Васильева Алла Владимировна;

- Заместитель Председателя Правления - Саакова Юлия Валерьевна;

- Главный бухгалтер - Каспарова Анна Федоровна;

- Заместитель Главного бухгалтера - Голева Наталия Алексеевна;

- Заместитель Главного бухгалтера - Никифорова Елена Вячеславовна.

2. Краткая характеристика деятельности банка.

2.1. Характер операций и основных направлений деятельности кредитной организации.

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

Банк предлагает следующие виды услуг физическим лицам:

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

Банк предлагает следующие виды услуг юридическим лицам:

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

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

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

В отчётном году Банком продолжалась политика по расширению стабильной клиентской базы и предлагаемых финансовых услуг. За отчетный период валюта баланса Банка увеличилась и составила на 01.01.2016 года 6 313 802 тыс. рублей, что на 7,75 % больше показателя прошлого года (на 01.01.2015г. валюта баланса составляла 5 859 881 тыс. рублей). Положительная динамика роста пассивов характеризуется увеличением остатков по расчетным, текущим и депозитным счетам юридических и физических лиц в рублях и иностранной валюте. Остатки на счетах клиентов на 01.01.2016 г. увеличились на 6,75% по сравнению с 01.01.2015 г. (с 4 926 532 тыс. рублей до 5 259 076 тыс. рублей). На фоне роста пассивов увеличились активы банка. Объем ссудной задолженности немного уменьшился, зато высоколиквидные активы Банка выросли на 21,16 % (с 3 322 272 тыс. руб. до 4 025 119 тыс. руб.):

- средства, хранящиеся на счетах в банках-корреспондентах увеличились на 18,70% (с 2 477 414 тыс. руб. до 2 940 640 тыс. руб.),

- средства на корреспондентском счете в Банке России – на 27,74% (с 526 282 тыс. руб. до 672 273 тыс. руб.),

- денежные средства в кассе Банка – на 31,69% (с 290 087 тыс. руб. до 382 026 тыс. руб.).

Подобный рост денежных средств в кассе Банка был обусловлен повышенным спросом на наличную иностранную валюту у клиентов Банка в течение 2015 года.

Соответственно существенно увеличился денежный оборот по счетам доходов и расходов Банка. Так общая сумма доходов банка за 2015 год составила 14 272 946 тыс. руб., что в 2,2 раза больше доходов за 2014 год (6 626 138 тыс. руб.). Аналогично увеличились и расходы Банка – 14 198 664 тыс. рублей в 2015 году против 6 568 846 тыс. рублей в 2014 году.

В структуре доходов Банка за 2014 год основную долю составляют доходы от операций с иностранной валютой – 85,69%. В прошлом году эти доходы составляли 81,20 % от общей суммы доходов Банка. В абсолютных величинах это составило 12 230 737 тыс. руб. за отчетный год, против 5 380 680 тыс. руб. в предыдущем году.

Комиссионные доходы выросли с 201 725 тыс.руб. в 2014 году до 263 661 тыс. руб. в 2015 году. Комиссионные расходы по сравнению с 2014 годом практически не изменились и составили 8 198 тыс.рублей.

Структура доходов и расходов Банка за 2015 и 2014 годы представлена в следующей таблице:

Наименование статей	2015		2014	
	Сумма	%%	Сумма	%%
Доходы				
Процентные доходы	430 208	3.01	349 495	5.28
Операции с ценными бумагами	0	0.00	387	0.01
Операции с иностранной валютой	12 230 737	85.69	5 380 680	81.20
Комиссии	263 661	1.85	201 725	3.04
Восстановление резервов	1 345 540	9.43	677 340	10.22
Прочие	2 800	0.02	16 511	0.25
Итого	14 272 946	100.00	6 626 138	100.00
Расходы				
Процентные расходы	272 819	1.92	164 811	2.51
Операции с ценными бумагами	858	0.01	798	0.01
Операции с иностранной валютой	12 003 892	84.54	5 296 784	80.63
Содержание Банка	394 479	2.78	316 977	4.83
Отчисления в резервы	1 471 648	10.36	738 203	11.24
Комиссии	8 198	0.06	8 219	0.13
Прочие	19 829	0.14	12 694	0.19
Налог на прибыль	26 941	0.19	30 360	0.46
Итого	14 198 664	100.00	6 568 846	100.00

Финансовый результат отчетного года - прибыль в размере 74 282 тыс. руб., что на 29,7% больше прибыли за 2014 год (57 292 тыс. руб.).

2.3. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность.

Банк осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации. 2015 год был не самым благоприятным для российской экономики. Он характеризовался продолжающимся падением мировых цен на нефть, сохраняющимся геополитическим напряжением, продолжением действия экономических санкций в отношении России. Продолжалось сокращение потребительского и инвестиционного спроса. К основным факторам торможения инвестиционных процессов можно отнести снижение потребительского спроса, вызванное падением реальных доходов населения и ограничения источников финансирования (ограничения возможности заимствования российскими компаниями кредитных ресурсов за рубежом и высокие процентные ставки по кредитам отечественных банков).

В 2015 г. произошло резкое сокращение потребительского спроса. При этом большая часть населения в 2015 году придерживалось сберегательной модели поведения. Особенно данная тактика сегодня присуща низкодоходным и частично средне доходным слоям населения. Как результат, с начала 2015 года наблюдается снижение динамики оборота в сфере розничной торговли и услуг. Ухудшение делового климата в сфере услуг в 2015 году связано, в первую очередь, с сокращением платежеспособного спроса со стороны населения. Торможение роста доходов, обесценивание рубля на фоне сохраняющейся неопределенности в оценке экономической ситуации вынуждают потенциальных потребителей услуг экономить и тратить деньги лишь на самое необходимое. В результате сокращается объем бизнеса компаний и их прибыль.

Все вышеуказанное явилось причиной уменьшения кредитного портфеля Банка в 2015 году.

В 2015 году потребительская инфляция по итогам года составила 12,9 процента. Основной вклад в ускорение инфляции внесла девальвация рубля, начавшаяся в конце 2014 года. В 2015 г. Банк России продолжил осуществлять денежно-кредитную политику в условиях режима плавающего валютного курса. Основное влияние на курсовую динамику российской национальной валюты оказывали неустойчивая конъюнктура мирового рынка нефти, отток капитала из России и сохраняющаяся геополитическая напряженность. На конъюнктуру валютных рынков большинства стран, в том числе России, также воздействовало ожидавшееся повышение ключевой ставки ФРС США. В связи с обесцениванием рубля в 2015 году основным сберегательным инструментом населения по-прежнему выступала валюта.

Для удовлетворения спроса клиентов на иностранную валюту были увеличены остатки наличных денежных средств в кассе Банка.

Перспективы экономического развития Российской Федерации в основном зависят от реализации комплекса мероприятий, способствующих росту и эффективности финансовых и валютных направлений деятельности Правительства, а также от развития налоговой, правовой, нормативной и политической систем, роста внутреннего спроса на сырьевые товары, от состояния платежного баланса и доходов бюджетной системы.

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

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

В 2015 году отражение банковских и хозяйственных операций в бухгалтерском учете Банка производилось в соответствии с федеральными законами и нормативными документами Банка России, случаи неприменения правил бухгалтерского учета отсутствовали.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Бухгалтерский учет хозяйственных операций Банка, проводимых для целей обеспечения деятельности Банка, осуществляется с учетом следующих особенностей:

- расходы, произведенные в данном отчетном периоде, но относящиеся к будущим отчетным периодам, относятся на счета расходов в соответствующих суммах при наступлении того отчетного периода, к которому они относятся;
- налог на добавленную стоимость, уплаченный по приобретенным объектам основных средств и другим материальным ценностям, выполненным работам и оказанным услугам, отражается на балансовом счете 60310 и относится на расходы на основании подтверждающих документов.

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

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

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

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

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

3.2. Сведения о корректирующих / некорректирующих событиях после отчетной даты

В годовом отчете за 2015 год в качестве основных корректирующих событий после отчетной даты отражены:

- перенос финансового результата текущего года на счета по учету финансового результата прошлого года.
- перенос остатков счета 707 «Финансовый результат прошлого года» на счет 70802 «Убыток прошлого года» в дату завершения периода отражения в бухгалтерском учете корректирующих СПОД.
- доначисление по налогу на прибыль за 2014 год на сумму 6 680 тыс. рублей;

Некорректирующих событий после отчетной даты, существенно влияющих на финансовое состояние, состояние активов и обязательств Банка, не было.

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

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

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

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

3.4. Информация об изменениях в учетной политике кредитной организации на следующий отчетный год.

Банк, в соответствии с Положением Банка России № 448-П от 22.12.2014г. "О порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях", установил в Учетной политике на 2016 год следующие изменения в учете имущества:

- Новые условия классификации объектов имущества для отнесения в состав основных средств, определив стоимостной критерий, как критерий существенности. Объект учета в качестве основного средства должен иметь общую (совокупную) стоимость (без учета НДС уплаченного) выше лимита 100 000 руб.;
- Условием для признания в составе основных средств затрат на капитальный ремонт и технические осмотры является существенность затрат. Банк установил, что будет считать существенными затраты, составляющие не менее 50% от первоначальной стоимости объекта основных средств и периодичность возникновения на протяжении срока полезного использования – не реже 1 (одного) раза в 12 календарных месяцев;
- Для всех однородных групп основных средств Банк выбрал модель учета по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. При наступлении событий, существенно влияющих на оценку стоимости объектов основных средств, а также на конец каждого отчетного года, основные средства подлежат проверке на обесценение. Существенным событием, влияющим на оценку стоимости объектов основных средств, считается влияние в размере не менее 20% от первоначальной стоимости объекта основных средств;
- При расчете амортизируемой величины объекта основных средств учитывается ликвидационная стоимость объекта, составляющая исходя из критериев существенности величину не менее 20% от первоначальной стоимости объекта основных средств;
- Для всех однородных групп объектов приобретенных (созданных) нематериальных активов Банк выбрал модель учета по первоначальной стоимости за вычетом начисленной амортизации и накопленных убытков. На конец каждого отчетного года нематериальные активы подлежат проверке на обесценение;
- После первоначального признания недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, Банк выбрал модель учета по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Выбранная модель учета недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, применяется последовательно ко всей недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности;
- При расчете амортизируемой величины объекта недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности учитывается ликвидационная стоимость объекта, составляющая исходя из критериев существенности величину не менее 20% от первоначальной стоимости объекта;
- Оценка запасов в Банке производится по стоимости каждой единицы.

Банк в соответствии с Положением Банка России № 465-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета вознаграждений работникам в кредитных организациях» внес в Учетную политику следующие положения

- Обязательства по оплате ежегодного оплачиваемого отпуска признаются Банком ежемесячно в последний рабочий день (за 2016 год первый раз обязательства отражаются на 31 марта).
- Корректировка обязательств по оплате ежегодного оплачиваемого отпуска производится ежемесячно с учетом предоставленных работникам отпусков и учетом вновь возникших обязательств за текущий месяц.

- Оценка обязательств по оплате ежегодного оплачиваемого отпуска производится, исходя из существующих на момент расчета должностных окладов сотрудников, установленного законодательством РФ расчета среднего дневного заработка за предыдущие 12 месяцев и фактического количества дней отпуска, накопленного на конец расчетного месяца.

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

4. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса.

4.1. Денежные средства и их эквиваленты

	2015	2014
Наличные средства	382 026	290 087
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации, в т.ч.:	702 453	554 771
-Обязательные резервы	30 180	28 489
Корреспондентские счета в банках:		
- Российской Федерации	44 479	34 139
- группы развитых стран	2 887 971	2 430 004
Средства в клиринговых организациях	23 066	20 657
Резерв под обесценение	(14 876)	(7 386)
Итого денежных средств и их эквивалентов	4 025 119	3 322 272

Резервы созданы под обесценение средств на корреспондентских счетах в ОАО «МАСТЕР-БАНК», у которого в ноябре 2013г. была отозвана лицензия, а также под обесценение средств на корреспондентских счетах в ПАО «БАНК УРАЛСИБ». требования к которому классифицированы Банком в 3-ю категорию качества, в связи с тем, что ПАО «БАНК УРАЛСИБ» потерял финансовую устойчивость и за 9 месяцев 2015 года понёс убыток в размере 5,2 млрд. рублей.

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

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

По состоянию на 01.01.2016г., а также по состоянию на 01.01.2015г. данные инструменты в активах банка отсутствовали.

4.3. Ссудная задолженность.

	2015	2014
Кредиты негосударственным финансовым организациям	327 618	398 887
Кредиты негосударственным коммерческим организациям	1 598 643	1 570 315
Кредиты физическим лицам	554 885	666 279
Резерв под обесценение кредитов	(235 556)	(129 803)
Итого чистая ссудная задолженность	2 245 590	2 505 678

Далее представлена структура ссудной задолженности Банка по отраслям экономики:

	2015		2014	
	Сумма	Сумма	Сумма	%
Негосударственным нефинансовым организациям	327 618	13,20	398 887	2,5
Торговля	836 569	33,72	534 063	16,5
Строительство	178 997	7,21	86 053	7,4

Промышленность	94 789	3,82	226 450	16,6
Транспорт	64 800	2,61	273 761	14,4
Недвижимость	116 293	4,69	99 997	7,0
Прочие	307 195	12,38	349 991	9,9
Физические лица	554 885	22,37	666 279	25,7
в т.ч.				
- автокредиты	10 092		7 782	
- жилищные ссуды (в т.ч. ипотечные)	198 975		171 219	
- на потребительские цели	345 818		487 278	
Итого ссудная задолженность	2 481 146	100	2 635 481	100

Структура ссудной задолженности Банка в разрезе географических зон.

В основном клиентами Банка являются предприятия и организации Москвы (85,4% в 2015г., 70,6% в 2014г.) и Московской области (12,9% в 2015г., 17,2% в 2014г.). Оставшиеся 1,72% (в 2014г. – 12,2%) ссуд предоставлены клиентам, зарегистрированным в других регионах России: Владимирской, Тульской, Нижегородской областей и других.

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

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

Ниже представлена структура ссудной задолженности Банка по срокам, оставшимся до полного погашения, по состоянию на 1 января 2015 года:

	До востребова ния и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Итого
Кредиты негосударственным финансовым организациям	398 887	0	0	0	398 887
Кредиты негосударственным коммерческим организациям	189 642	816 384	433 566	130 723	1 570 315
Кредиты физическим лицам	48 353	133 042	186 213	298 671	666 279
Итого ссудная зadolженность	636 882	949 426	619 779	429 394	2 635 481

4.4. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

Ниже представлены изменения по основным средствам, нематериальным активам и материальным запасам за 2014 и 2015 год:

	2015	2014
Основные средства	26 392	21 753
Материальные запасы	69	48
Нематериальные активы	264	332
Итого	26 725	22 133

Изменения, которые произошли в 2015 и 2014 годах, по основным средствам отражены в таблице ниже:

	Транспорт	Компьютеры и оргтехника	Мебель	Прочее оборудование	Итого
Остаточная стоимость на 1 января 2014 года	6 972	1 519	63	5 166	13 720
Остаток на 1 января 2014 года	19 373	7 571	3 541	12 961	43 446
Поступления	14 097	680	0	589	15 366
Выбытие	8 522	4	27	13	8 566
Остаток на 1 января 2015года	24 948	8 247	3 514	13 537	50 246
Накопленная амортизация					
Остаток на 1 января 2014 года	12 401	6 052	3 478	7 795	29 726
Амортизационные отчисления	3 844	1 101	25	1 346	6 316
Выбытие	7 506	4	27	12	7 549
Остаток на 1 января 2015 года	8 739	7 149	3 476	9 129	28 493
Остаточная стоимость на 1 января 2015 года	16 209	1 098	38	4 408	21 753
Остаток на 1 января 2015года	24 948	8 247	3 514	13 537	50 246
Поступления	6 152	212	1 980	3 598	11 942
Выбытие	1 295	73	0	229	1 597
Остаток на 1 января 2016года	29 805	8 386	5 494	16 906	60 591
Накопленная амортизация					
Остаток на 1 января 2015 года	8 739	7 149	3 476	9 129	28 493
Амортизационные отчисления	4 697	631	82	1 321	6 731
Выбытие	882	34	0	109	1 025
Остаток на 1 января 2016 года	12 554	7 746	3 558	10 341	34 199
Остаточная стоимость на 1 января 2016 года	17 251	640	1 936	6 565	26 392

Переоценка основных средств не проводилась.

4.5. Прочие активы

	2015	2014
Расчеты по налогам и сборам	1 311	49
- в т.ч. налог на прибыль	1 217	0
Расчеты с работниками по подотчетным суммам	38	32
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	8 474	2 667
Начисленные проценты	4 990	2 862
Требования по получению комиссий	2 965	4 198
Расчеты по брокерским операциям	2 092	2 951
Дисконт по выпущенным ценным бумагам	1 503	350
Расходы будущих периодов	3 276	3 658
Штрафы и недостачи	510	0
Резерв под обесценение прочих активов	(8 791)	(6 969)
Итого чистые прочие активы	16 368	9 798

Наибольшую часть прочих активов по состоянию на 01.01.2016г составляют расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями (33,7%). На 01.01.2015г. самой большой статьей в составе прочих активов были требования по получению комиссий (25,0%).

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

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

Долгосрочную дебиторскую задолженность, погашение или оплата которой ожидается в период, превышающий 12 месяцев от отчетной даты, составляет дисконт по выпущенным долгосрочным векселям.

Ниже представлена структура чистых прочих активов Банка по срокам, оставшимся до полного погашения, по состоянию на 1 января 2015 года:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	Более 1 года	Итого
Расчеты по налогам и сборам	49	0	0	0	0	49
Расчеты с работниками по подотчетным суммам	32	0	0	0	0	32
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	523	975	893	273	3	2 667
Начисленные проценты	1	0	0	90	0	91
Расчеты по брокерским операциям	2 951	0	0	0	0	2 951
Дисконт по выпущенным ценным бумагам	0	0	0	0	350	350
Расходы будущих периодов	266	461	668	489	1 774	3 658
Итого чистые прочие активы	3 822	1 436	1 561	852	2 127	9 798

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

	Доллары	Евро	Рубли	Итого
Расчеты по налогам и сборам	0	0	1 311	1 311
Расчеты с работниками по подотчетным суммам	0	0	38	38

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

Прочие активы по состоянию на 01 января 2015 года представлены в разрезе валют следующим образом:

	Доллары	Евро	Рубли	Итого
Расчеты по налогам и сборам	0	0	49	49
Расчеты с работниками по подотчетным суммам	0	0	32	32
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	0	0	2 667	2 667
Начисленные проценты	59	5	27	91
Расчеты по брокерским операциям	0	0	2 951	2 951
Дисконт по выпущенным ценным бумагам	0	0	350	350
Расходы будущих периодов	0	0	3 658	3 658
Итого	59	5	9 734	9 798

4.6. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

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

	2015	2014
Юридические лица и ИП, в т.ч.	3 546 806	3 880 958
текущие (расчетные) счета	2 334 528	2 919 129
срочные депозиты	1 212 278	961 829
Физические лица, в т.ч.	1 712 270	1 045 574
текущие (расчетные) счета	222 512	174 680
вклады до востребования	641	534
срочные вклады	1 489 117	870 360
Итого средств клиентов	5 259 076	4 926 532

Далее приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

	2015		2014	
	Сумма (в тыс. руб.)	Сумма (в тыс. руб.)	Сумма (в тыс. руб.)	%
Торговля	683 647	13,0	1 519 491	35,3
Строительство	389 170	7,4	468 459	9,8
Финансы и страхование	1 221 100	23,2	855 944	18,0
Производство	182 054	3,5	161 087	5,8
Сфера услуг	937 038	17,8	500 557	9,6
Прочее	133 797	2,5	375 420	4,3
Физические лица	1 712 270	32,6	1 045 574	17,2
Итого средств клиентов	5 259 076	100%	4 926 532	100%

4.7. Выпущенные долговые обязательства

	2015	2014
Векселя, в т.ч.	41 833	12 501
процентные	-	1 595
дисконтные	41 833	10 906
Итого выпущенных долговых обязательств	41 833	12 501

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

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

Ниже представлена информация по выпускам выпущенных векселей по состоянию на 1 января 2015 года:

Вид векселя	Дата размещения	Дата погашения	Валюта	Сумма выпуска, тыс.руб.	Процентная ставка
Дисконтный	04.07.2014	30.01.2017	RUR	10 906	1,5
Процентный	11.08.2014	20.02.2015	RUR	1 595	0,5
ИТОГО				12 501	

На 1 января 2016 года начисленные, но не выплаченные процентные расходы по векселям отсутствуют, на 1 января 2015 года составляют 3 тыс. руб. Начисленный дисконт по выпущенным векселям по состоянию на 1 января 2016 года составил 1 503 тыс. руб., на 1 января 2015 года – 3 тыс. руб. Все долговые обязательства погашаются Банком в срок.

4.8. Прочие обязательства

	2015	2014
Незавершенные расчеты с операторами услуг	2 588	1 705
Обязательства по прочим операциям	28	65
Обязательства по уплате налогов	1 531	4 916
Суммы, поступившие на корр.счет, до выяснения	8 516	0
Начисленные проценты	1 092	356
Прочее	14	1
Итого прочих обязательств	13 769	7 043

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

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	Более 1 года	Итого
Незавершенные расчеты с операторами услуг	2 588	0	0	0	0	2 588
Обязательства по прочим операциям	28	0	0	0	0	28
Обязательства по уплате налогов	1 531	0	0	0	0	1 531
Начисленные проценты	1 092	0	0	0	0	1 092
Суммы, поступившие на корр.счет, до выяснения	8 516	0	0	0	0	8 516
Прочее	8	0	6	0	0	14

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	Более 1 года	Итого
Итого прочие обязательства	13 763	0	6	0	0	13 769

Ниже представлена структура прочих обязательств Банка по срокам, оставшимся до полного погашения, по состоянию на 1 января 2015 года:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	Более 1 года	Итого
Незавершенные расчеты с операторами услуг	1 705	0	0	0	0	1 705
Обязательства по прочим операциям	65	0	0	0	0	65
Обязательства по уплате налогов	873	4 043	0	0	0	4 916
Начисленные проценты	151	205	0	0	0	356
Прочее	1	0	0	0	0	1
Итого прочие обязательства	2 795	4 248	0	0	0	7 043

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

	Доллары	Евро	Рубли	Итого
Незавершенные расчеты с операторами услуг	194	1 267	1 127	2 588
Обязательства по прочим операциям	0	0	28	28
Обязательства по уплате налогов	0	0	1 531	1 531
Начисленные проценты	0	0	1 092	1 092
Суммы, поступившие на корп.счет, до выяснения	23	0	8 493	8 516
Прочее	0	0	14	14
Итого	217	1 267	12 285	13 769

Прочие обязательства по состоянию на 01 января 2015 года представлены в разрезе валют следующим образом:

	Доллары	Евро	Рубли	Итого
Незавершенные расчеты с операторами услуг	283	816	606	1 705
Обязательства по прочим операциям	0	0	65	65
Обязательства по уплате налогов	0	0	4 916	4 916
Начисленные проценты	0	0	356	356
Прочее	0	0	1	1
Итого	283	816	5 944	7 043

4.9. Уставный капитал

По состоянию на 01 января 2016 года оплаченный уставный капитал Банка, состоящий из долей пропорционально вносу участников, составил 424 350 тыс. руб. Его размер в 2015 году не изменился.

Участниками Банка являются граждане РФ и юридические лица - резиденты.

Ниже представлен список участников Банка на 01 января 2016 года:

Участники банка				Лица, под контролем либо значительным влиянием которых	Взаимосвязи между акционерами (участниками) банка и лицами, под контролем либо значительным влиянием
№ п/п	Полное и сокращенное фирменное наименование юридического лица ФИО физического лица Иные данные	Принадлежащие акционеру (участнику)	Номинальная стоимость принадлежащей ей		

		акции (доли) банка (% голосов к общему количеству голосующих акций (долей) банка)	акционеру(уч астнику) акции (доли) банка (тыс.руб.)	находится банк через акционеров (участников) банка	которых находится Банк
1	2	3		4	5
1	Общество с ограниченной ответственностью «ТяжПромФинанс» (ООО «ТяжПромФинанс»), 127273, г. Москва, Березовая аллея, д.12; дата гос. регистрации – 04.02.2003 г.; ОГРН – 1037602201020; Генеральный директор – Пухальская Олеся Константиновна	27,27	115 700	Пухальская Олеся Константиновна гражданин России г. Москва	Пухальская О.К. является единственным участником ООО «ТяжПромФинанс»
2	Общество с ограниченной ответственностью «Боровицкое» (ООО «Боровицкое»), 121099, г. Москва, пер. Николощеповский 1-й, д. 6, стр. 2; дата гос. регистрации – 05.09.2007 г.; ОГРН – 1077759790030; Генеральный директор – Манцев Димитрий Викторович	19,9	84 450	Манцев Димитрий Викторович гражданин России г. Жуковский	Манцеву Д.В. принадлежит 95% акций частной компании с ограниченной ответственностью ДУГЛЕР ФАЙНЕНС ЛИМИТЕД, которая является обладателем 100% долей в уставном капитале ООО «Боровицкое».
3	Общество с ограниченной ответственностью «Спасское» (ООО «Спасское»), 121099, г. Москва, пер. Николощеповский 1-й, д. 6, стр. 1; дата гос. регистрации – 26.09.2007 г.; ОГРН – 1077760620926; Генеральный директор – Семенюк Леонид Сергеевич	19,9	84 450	Сейнянц Ирина Алексеевна гражданин России г. Москва	Сейнянц И.А. принадлежит 100% акций компании «Норвиль Холдинг Корп.», которая является единственным участником ООО «Спасское».
4	Саакова Лилия Валериановна (гражданин России) г. Москва	11,41	48 430	-	-
5	Чилингарова Ксения Артуровна (гражданин России) г. Москва	1,62	6 870	-	-
6	Фурман Александр Борисович (гражданин России) г. Москва	9,95	42 225	-	-
7	Васильева Алла Владимировна (гражданин России) Московская обл.	9,95	42 225	-	-

Список участников Банка на 01 января 2015 года:

Участники банка				Лица, под контролем либо значительным влиянием которых находится банк через акционеров (участников) банка	Взаимосвязи между акционерами (участниками) банка и лицами, под контролем либо значительным влиянием которых находится Банк
№ п/п	Полное и сокращенное фирменное наименование юридического лица ФИО физического лица Иные данные	Принадлежащие акционеру (участнику) акции (доли) банка (% голосов к общему	Номинальная стоимость принадлежащей ей акционеру(участнику) акции (доли) банка		

		количеству голосующих акций (долей банка)	(тыс.руб.)		
1	2	3		4	5
1	Общество с ограниченной ответственностью «ТяжПромФинанс» (ООО «ТяжПромФинанс»), 127273, г. Москва, Березовая аллея, д. 12; дата гос. регистрации – 04.02.2003 г.; ОГРН – 1037602201020; Генеральный директор – Пухальская Олеся Константиновна	27,27	115 700	Пухальская Олеся Константиновна гражданин России г. Москва	Пухальская О.К. является единственным участником ООО «ТяжПромФинанс»
2	Общество с ограниченной ответственностью «Боровицкое» (ООО «Боровицкое»), 121099, г. Москва, пер. Николощеповский 1-й, д. 6, стр. 2; дата гос. регистрации – 05.09.2007 г.; ОГРН – 1077759790030; Генеральный директор – Манцев Дмитрий Викторович	19,9	84 450	Манцев Дмитрий Викторович гражданин России г. Жуковский	Манцеву Д.В. принадлежит 95% акций частной компании с ограниченной ответственностью ДУГЛЕР ФАЙНЕНС ЛИМИТЕД, которая является обладателем 100% долей в уставном капитале ООО «Боровицкое».
3	Общество с ограниченной ответственностью «Спасское» (ООО «Спасское»), 121099, г. Москва, пер. Николощеповский 1-й, д. 6, стр. 1; дата гос. регистрации – 26.09.2007 г.; ОГРН – 1077760620926; Генеральный директор – Семенюк Леонид Сергеевич	19,9	84 450	Сейнянц Ирина Алексеевна гражданин России г. Москва	Сейнянц И.А. принадлежит 100% акций компании «Норвиль Холдинг Корп.», которая является единственным участником ООО «Спасское».
4	Саакова Лилия Валериановна (гражданин России) г. Москва	11,41	48 430	-	-
5	Чилингарова Ксения Артуровна (гражданин России) г. Москва	1,62	6 870	-	-
6	Фурман Александр Борисович (гражданин России) г. Москва	9,95	42 225	-	-
7	Васильева Алла Владимировна (гражданин России) Московская обл.	9,95	42 225	-	-

4.10. Резервный фонд

Резервный фонд по состоянию на 1 января 2016 года равен 45 361 тыс. руб., на 1 января 2015 года – 42 361 тыс. руб. Резервный фонд в течение 2015 года пополнялся за счет прибыли 2014 года по решению Годового общего собрания участников (Протокол №61 от 28.04.2015г.).

5. Сопроводительная информация к отчету о прибылях и убытках

5.1. Процентные доходы и процентные расходы

	2015	2014
Процентные доходы		
От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	467 561	378 122
От размещения средств в кредитных организациях	3 793	1 874
От вложения в ценные бумаги	0	0
Итого процентных доходов	471 354	379 996
Процентные расходы		
По выпущенным долговым обязательствам	(4 562)	(13 495)
По привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	(268 257)	(151 316)
Итого процентных расходов	(272 819)	(164 811)
Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы)	198 535	215 185

5.2. Чистые доходы от операций с иностранной валютой

	2014	2014
Доходы от купли-продажи иностранной валюты	2 239 008	827 595
Расходы от купли-продажи иностранной валюты	(2 220 365)	(981 488)
Положительная переоценка средств в иностранной валюте	9 991 729	4 553 085
Отрицательная переоценка средств в иностранной валюте	(9 783 527)	(4 315 296)
Итого чистые доходы от операций с иностранной валютой	226 845	83 896

5.3. Комиссионные доходы и расходы

	2015	2014
Комиссионные доходы		
Доходы от выдачи банковских гарантий и поручительств	99 623	78 642
Доходы от открытия и ведения банковских счетов, расчетного и кассового обслуживания клиентов	110 176	86 611
Прочие комиссионные вознаграждения	13 644	9 107
Итого комиссионных доходов	223 443	174 360
Комиссионные расходы		
Комиссия за расчетно-кассовое обслуживание и ведение банковских счетов	(6 574)	(6 899)
Комиссия за проведение операций с валютными ценностями	(661)	(458)
Комиссии по другим операциям	(963)	(862)
Итого комиссионных расходов	(8 198)	(8 219)
Чистый комиссионный доход (расход)	215 245	166 141

5.4. Прочие операционные доходы

	2015	2014
От сдачи имущества в аренду	385	384
От предоставления в аренду специальных помещений и сейфов для хранения документов и ценностей	466	436
За услуги инкассации	0	10 783
От выбытия (реализации) имущества	209	1 154
Другие доходы	812	618
Итого прочих операционных доходов	1 872	13 375

В течение 2015 года было произведено списание основных средств. Были проданы автомобиль Мицубиси Лансер и автомобиль ГАЗ и получен доход от продажи в общей сумме 208 947,35 руб.

5.5. Прочие операционные расходы

	2015	2014
Расходы на содержание персонала, включая налоги и сборы	269 171	218 907
Амортизация	6 716	6 383
Расходы, связанные с содержанием (эксплуатацией) имущества	54 682	36 537
Расходы, связанные с выбытием имущества	0	1 018
Организационные и управленческие расходы	55 054	46 879
Прочие операционные и другие расходы	19 829	12 694

	2015	2014
Итого операционных расходов	405 452	322 418

В 2015 году из состава основных средств был списан неисправный счетчик банкнот. Убыток от списания составил 20 974,56 руб.

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

	2015	2014
Чистые доходы от операция с производными финансовыми инструментами	(858)	(411)
Итого операционных расходов	(858)	(411)

5.7. Начисленные (уплаченные) налоги

	2015	2014
Налог на прибыль	26 941	30 360
Налог на имущество	71	127
Транспортный налог	323	285
НДС уплаченный	8 411	6 841
Госпошлина	51	0
Итого начисленные (уплаченные) налоги	35 797	37 613

5.8. Изменения резервов на возможные потери

	2015	2014
Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корр.счетах, а также начисленным процентным доходам, в т.ч.	(107 158)	(57 339)
- изменение резерва по ссудам	(104 576)	(56 389)
- изменение резерва по начисленным процентам	(1 405)	(958)
- изменение резерва по средствам, размещенным на корр.счетах	(1 177)	8
Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	0	0
Изменение резерва по прочим потерям, в т.ч.	(18 950)	(3 524)
- изменение резерва по условным обязательствам кредитного характера	(11 037)	(2 384)
- изменение резерва по прочим требованиям	(7 913)	(1 140)
Итого изменение резерва	(126 108)	(60 863)

В 2015 году были списаны с баланса за счет созданного резерва требования к контрагенту по оплате услуг инкассации в сумме 6 000,00 руб., ввиду неисполнения требований должником в течение года. Данные требования не превышают 0,5% собственных средств (капитала) Банка.

6. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала.

6.1. Расчет собственных средств Банка.

Банк поддерживает необходимую капитальную базу для покрытия рисков, присущих его деятельности, и для развития бизнеса. Основными целями Банка в отношении управления капиталом являются соблюдение внешних требований по капиталу и обеспечение деятельности Банка как непрерывно действующего предприятия, чтобы он продолжал приносить доход своим участникам. Расчет показателей величины и оценки достаточности капитала осуществляется в соответствии с требованиями Положения Банка России от 28 декабря 2012 года № 395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель 3») и Инструкции Банка России от 03.12.2012г. № 139-И «Об обязательных нормативах банков»..

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

Требованиями Банка России, установлен норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка, который должен составлять не менее 10% от суммы активов, взвешенных с учетом риска. По состоянию на 01 января 2016 года этот коэффициент составил 27,8% (на 01.01.2015: 27,6%). Нормативы достаточности базового и основного капитала также поддерживаются на высоком уровне.

Банк отслеживает выполнение данных нормативных требований на ежедневной основе и ежедневно направляет в Банк России соответствующую отчетность. В течение 2015 и 2014 годов Банк выполнял установленные Банком России нормативы достаточности капитала.

Ниже представлен расчет собственных средств капитала по состоянию на 1 января 2015 года и на 1 января 2016 года:

	2015	2014
Собственные средства (капитал), итого, в том числе:	1 864 393	1 737 080
Уставный капитал кредитной организации	424 350	424 350
Эмиссионный доход	121 650	121 650
Часть резервного фонда кредитной организации, сформированного за счет прибыли предшествующих лет	45 361	42 361
Нераспределенная прибыль прошлых лет	305 833	251 541
Источники основного капитала, итого	897 194	839 902
Показатели, уменьшающие источники основного капитала		
Нематериальные активы	(264)	(332)
Основной капитал, итог	896 930	839 570
Нераспределенная прибыль текущего года	71 006	53 634
Субординированный кредит по остаточной стоимости	896 457	843 876
Прирост стоимости имущества	0	0
Источники дополнительного капитала, итог	974 143	897 510
Достаточность капитала (процент)		
Достаточность базового капитала	13,4	13,4
Достаточность основного капитала	13,4	13,4
Достаточность собственных средств (капитала)	27,8	27,6

В течение 2015 года капитал Банка увеличился на 127 313 тыс. руб. или на 7,3%, за счет получения прибыли по итогам 2014 года, а также за счет увеличения стоимости привлеченных субординированных депозитов.

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

6.2. Основные характеристики инструментов капитала на 01.01.2016 г.

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

Уровень капитала, в который инструмент включается в течение переходного периода Базеля III	базовый капитал	дополнительный капитал	дополнительный капитал
Уровень капитала, в который инструмент включается после окончания переходного периода Базеля III	базовый капитал	дополнительный капитал	дополнительный капитал
Уровень консолидации, на котором инструмент включается в капитал	не применимо	не применимо	не применимо
Тип инструмента	доли в уставном капитале	субординированный кредит (депозит, заем)	субординированный кредит (депозит, заем)
Стоимость инструмента, включенная в расчет капитала	546 000 тыс. руб.	699 674 тыс. руб.	196 783 тыс. руб.
Номинальная стоимость инструмента	424 350 тыс. руб.	12 000 тыс. долларов США USD	3 000 тыс. долларов США USD
Классификация инструмента для целей бухгалтерского учета	акционерный капитал	обязательство, учитываемое по амортизированной стоимости	обязательство, учитываемое по амортизированной стоимости
Дата выпуска (привлечения, размещения) инструмента	не применимо	21.05.2009	19.11.2009
Наличие срока по инструменту	бессрочный	срочный	срочный
Дата погашения инструмента	без ограничения срока	21.11.2019	19.05.2020
Наличие права досрочного выкупа (погашения) инструмента, согласованного с Банком России	не применимо	нет	нет

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

Условия, при наступлении которых осуществляется конвертация инструмента	не применимо	не применимо	не применимо
Полная либо частичная конвертация	не применимо	не применимо	не применимо
Ставка конвертации	не применимо	не применимо	не применимо
Обязательность конвертации	не применимо	не применимо	не применимо
Уровень капитала, в инструмент которого конвертируется инструмент	не применимо	не применимо	не применимо
Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента, в который конвертируется инструмент	не применимо	не применимо	не применимо
Возможность списания инструмента на покрытие убытков	нет	нет	нет
Условия, при наступлении которых осуществляется списание инструмента	не применимо	В случае наступления одного из двух следующих событий: - значение норматива достаточности базового капитала (Н1.1), рассчитанное заемщиком в соответствии с Инструкцией Банка России от 03.12.2012 № 139-И "Об обязательных нормативах банков", достигло уровня ниже 2 процентов, или - Заемщиком от Агентства по страхованию вкладов получено уведомление о принятии в отношении нее решения о реализации согласованного Банком России плана мер по предупреждению банкротства банков, являющихся участниками системы обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации.	В случае наступления одного из двух следующих событий: - значение норматива достаточности базового капитала (Н1.1), рассчитанное заемщиком в соответствии с Инструкцией Банка России от 03.12.2012 № 139-И "Об обязательных нормативах банков", достигло уровня ниже 2 процентов, или - Заемщиком от Агентства по страхованию вкладов получено уведомление о принятии в отношении нее решения о реализации согласованного Банком России плана мер по предупреждению банкротства банков, являющихся участниками системы обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации.
Полное или частичное списание	не применимо	не применимо	не применимо

Постоянное или временное списание	не применимо	не применимо	не применимо
Механизм восстановления	не применимо	не применимо	не применимо
Субординированность инструмента	не применимо	не применимо	не применимо
Соответствие требованиям Положения Банка России № 395-П и Указания Банка России № 3090-У	да	да	да
Описание несоответствий	не применимо	не применимо	не применимо

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

	Данные на 01.01.2016 г			Данные на 01.01.2015 г		
Наименование статьи	Стоимость активов (инструментов)	Активы (инст.) за выч. сформ. резервов на возм. потери	Стоимость активов (инст.), взвешенных по уровню риска	Стоимость активов (инструментов)	Активы (инст.) за выч. сформ. резервов на возм. потери	Стоимость активов (инст.), взвешенных по уровню риска
Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах	5 313 404	5 180 327	1 777 368	3 384 621	3 334 139	537 009
Активы с коэффициентом риска 0%, всего, из них:	1 084 479	1 084 479	0	844 858	844 858	0
денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России	1 084 479	1 084 479	0	844 858	844 858	0
Активы с коэффициентом риска 20%, всего, из них:	2 904 159	2 898 100	579 620	2 444 589	2 440 340	488 068
кредитные требования и др. требования к кредитным организациям-резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", имеющим рейтинг долгосрочной кредитоспособности, в том числе обеспеченные их гарантиями	2 887 971	2 887 971	577 594	2 430 004	2 430 004	486 001
Активы с коэффициентом риска 50%, всего, из них:	0	0	0	0	0	0
Активы с коэффициентом риска 100%, всего, из них:	1 324 766	1 197 748	1 197 748	95 174	48 941	48 941
Ссудная задолженность	1 212 300	1 134 090	1 134 090	10 405	0	0
Основные средства и запасы	60 660	26 461	26 461	50 294	21 801	21 801
Активы с иными коэффициентами риска:						
с пониженным коэффициентом риска,	342 079	342 079	17 104	415 218	415 218	83 044

всего, в том числе:						
требования участников клиринга	342 079	342 079	17 104	415 218	415 218	83 044
с повышенным коэффициентом риска, всего, в том числе:	856 509	697 162	967 685	2 229 051	2 106 881	2 619 826
с коэффициентом риска 110 процентов	304 663	257 656	283 422	1 385 210	1 350 695	1 485 765
с коэффициентом риска 130 процентов	2 764	2 488	3 234	1 189	1 093	1 421
с коэффициентом риска 150 процентов	546 082	434 018	651 029	842 652	755 093	1 132 640
с коэффициентом риска 250 процентов	0	0	0	0	0	0
с коэффициентом риска 1000 процентов	3 000	3 000	30 000	0	0	0
Кредиты на потребительские цели, всего, в том числе:	92 111	91 113	273 340	0	0	0
с коэффициентом риска 300 процентов	92 111	91 113	273 340			
Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:	3 260 216	3 232 568	2 676 323	2 678 818	2 662 207	2 225 168
по финансовым инструментам с высоким риском	2 692 242	2 687 098	2 676 323	2 241 100	2 229 243	2 225 168
по финансовым инструментам со средним риском	0	0	0	0	0	0
по финансовым инструментам с низким риском	0	0	0	0	0	0
по финансовым инструментам без риска	567 974	545 470	0	437 718	432 964	0
Кредитный риск по производным финансовым инструментам	0		0	0		0
Операционный риск, всего, в том числе:			73 882			61 782
Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:			492 547			411 878
чистые процентные доходы			219 954			218 024
чистые непроцентные доходы			272 593			193 854
Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:			76 058			48 305
процентный риск, всего, в том числе:			0			0
фондовый риск, всего, в том числе:			0			0
валютный риск			76 058.0			48 305.4

6.4. Данные о финансовом рычаге

Наименование статьи	На 01.01.2016г.	На 01.10.2015г.	На 01.07.2015г.	На 01.04.2015г.
---------------------	-----------------	-----------------	-----------------	-----------------

Основной капитал, тыс.руб.	1 864 393	1 828 907	1 723 798	1 767 636
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс.руб.	9 011 371	10 143 217	9 584 678	8 423 039
Показатель финансового рычага по Базелю III, процент	18.7	18.0	18.0	21.0

Изменение значения показателя финансового рычага на 01.07.2015г. по сравнению со значением на 01.04.2015г. вызвано ростом «Величины балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага», что, в свою очередь, обусловлено увеличением общей суммы выданных Банком в 1-м полугодии 2015 года банковских гарантий.

В последующие периоды существенных изменений значений показателя финансового рычага не было.

7. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств.

В отчетном периоде в Банке отсутствуют:

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

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

Отчет о движении денежных средств за 2015г. и 2014г. представлен ниже:

	2015	2014
Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе	(5 088)	(124 354)
Чистый процентный доход	199 057	204 393
Чистый доход по комиссиям	215 880	164 996
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	18 643	-153 893
Операционные доходы	-398 715	-315 017
Расходы по налогам	-40 758	-36 643
Прочие денежные средства, полученные от операционной деятельности	805	11 810
Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	-85 428	117 422
Чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности	316 484	64 063
Чистый прирост (снижение) по прочим активам	-62 551	-43 643
Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов	-370 051	791 434
Чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам	28 671	-696 430
Чистый прирост (снижение) от прочих операционных активов и обязательств	2 019	1 998
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности	(11 120)	(14 242)

Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	774 616	968 345
Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	627 980	947 171

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

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

В 2015 году Банк продолжал совершенствовать комплексную систему мониторинга, управления и контроля рисков банковской деятельности. Управление банковскими рисками Банком осуществляется на основе общепринятых принципов и единства подходов к организации внутреннего контроля.

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

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

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

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

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

Операционный риск - риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности Банка и/или требованиям законодательства Российской Федерации, внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения служащими Банка и/или иными лицами (вследствие некомпетентности, непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик) применяемых Банком информационных, технологических и других систем и/или их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий.

Правовой риск - риск возникновения у Банка убытков вследствие:

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

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

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

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

Риск материальной мотивации – риск установления, функционирования и мониторинга системы оплаты труда сотрудников, отвечающая характеру и масштабу проводимых банком операций и обеспечивающая наибольший финансовый результат деятельности банка.

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

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

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

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

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

Политика управления рисками Банка предполагает:

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

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

В Банке используются следующие методы снижения уровня рисков:

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

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

Главными целями управления банковскими рисками являются:

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

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

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

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

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

Управление анализа рисков формирует отчетные формы

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

- Управление анализа рисков;
- Кредитный комитет.

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

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

Важной составляющей процесса управления рисками является контроль.

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

Совет Банка осуществляет:

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

Правление Банка осуществляет:

- контроль состояния и размера рисков на основании представленных Управлением анализа рисков отчетов.
- недопущение длительного ухудшения одного и/или нескольких параметров управления одновременно по нескольким рискам;
- осуществление контроля соответствия состояния и размера определенных рисков доходности бизнеса Банка;
- предотвращение длительного нахождения определенного направления деятельности Банка под воздействием соответствующего чрезмерного риска;

- недопущение длительной несбалансированности пассивов и активов Банка;
- осуществление контроля адекватности параметров управления банковскими рисками (финансовыми рисками) текущему состоянию и стратегии развития Банка;
- контроль соответствия доходности определенного направления деятельности Банка уровню соответствующих рисков;
- прекращение деятельности подразделений Банка (либо ограничение их задач и функций), несущих чрезмерные банковские риски.

Управление отчетности и прогнозов:

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

Управление кредитования осуществляет:

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

Управления финансовых операций осуществляет:

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

Кредитный Комитет осуществляет:

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

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

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

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

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

Управления анализа рисков осуществляет:

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

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

- оценку уровня рисков;

- доведение информации о выявленных рисках до органов управления Банка;

- участие в разработке мер по минимизации рисков;

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

Служба внутреннего аудита осуществляет:

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

- проверку эффективности методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками, установленных внутренними документами Банка (методиками, программами,

правилами, порядками и процедурами совершения банковских операций и сделок, управления банковскими рисками), и полноты применения указанных документов.

Службы внутреннего контроля осуществляет:

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

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

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

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

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

- мониторинг эффективности управления регуляторным риском;

- участие в разработке внутренних документов по управлению регуляторным риском;

Основой системы управления рисками Банка служат требования Банка России, а также внутренние подходы (модели) к управлению рисками банковской деятельности, позволяющие оценивать способность Банка компенсировать потери, возможные в результате реализации рисков, и определять комплекс действий, который должен быть предпринят для снижения уровня рисков, достижения финансовой устойчивости, сохранения и увеличения капитала Банка. Основным документом, регламентирующим риск-менеджмент Банка, является «Политика о системе управления банковскими рисками» (протокол № 13-2014 от 30.09.2014г.), в котором определены функции и ответственность органов управления, подразделений и сотрудников Банка в контексте управления рисками.

Политика и процедуры Банка включают в себя специальные принципы, направленные на поддержание диверсифицированного портфеля и управление установленными концентрациями риска. Основой управления риском чрезмерной концентрации служат требования Банка России (в том числе ежедневный мониторинг обязательных нормативов, касающихся ограничений концентрации) и Политика Банка (Кредитная, Депозитная и прочие).

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

В 2015 году банком использовались следующие методы управления риском чрезмерной концентрации бизнеса:

- ежедневный мониторинг и контроль совершения операций с условием соблюдения установленных Банком России обязательных нормативов, направленных на ограничение риска чрезмерной концентрации (Н6, Н7 и другие);

- мониторинг макроэкономических показателей экономического развития страны (включая отраслевые и региональные показатели);

- классификация позиций, подвергающихся риску чрезмерной концентрации, в целях создания резервов на возможные потери в соответствии с требованиями Банка России.

Концентрация рисков в разрезе географических зон

Под риском концентрации в разрезе регионов присутствия Банка понимается возможность (вероятность) потерь, возникающих в результате неблагоприятных экономических изменений в регионе, на территории которого Банк и/или контрагент Банка ведет свою деятельность. В 2015 году Банк осуществлял свою деятельность в регионах Российской Федерации с устойчивой социально-экономической обстановкой: Центральном и Центрально-чернозёмном регионах. Активы Банка (средства на корреспондентских счетах) размещены в Центральном регионе России, а также в развитых странах: Австрия, Швейцария.

Концентрация рисков в разрезе видов валют

В 2015 году управление риском концентрации в разрезе видов валют осуществлялось на основе диверсификации портфелей Банка путем распределения позиций по различным валютам и снижения

риска за счет поддержания минимальных значений открытых валютных позиций.

Концентрация рисков в разрезе заемщиков и видов их деятельности

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

8.3. Кредитный риск

Банк контролирует кредитный риск как на уровне отдельных заемщиков/групп связанных заемщиков, так и на уровне кредитного портфеля Банка в целом.

Контроль кредитного риска на уровне отдельного заемщика осуществляется путем установления лимита риска на заемщика/группу связанных заемщиков, мониторинга ликвидности залога, платежеспособности третьих лиц – поручителей по кредитам. Фактическое соблюдение лимитов в отношении уровня принимаемого риска контролируется на постоянной основе.

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

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

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

Для контроля за кредитным риском в Банке действует Кредитный комитет. Основными критериями при принятии решений о выдаче кредитов являются платежеспособность заемщика, качество и ликвидность предлагаемого обеспечения, оценка качества и опыт управления компанией заемщика. В соответствии с принятой Кредитной политикой Банком на постоянной основе проводится оценка достоверности и полноты документов, представляемых при выдаче кредита, мониторинг и анализ финансового состояния заемщика и качества обслуживания долга на протяжении всего срока действия кредитного договора.

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

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

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

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

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

Вид финансового актива	Общая сумма требований	Категория качества	Размер	Резерв на возможные потери
------------------------	------------------------	--------------------	--------	----------------------------

								просрочной задолженности								
			I	II	III	IV	V			Расчетный	Расчетный с учетом обеспечения	Фактически сформированный				
												Итого	По категориям качества			
													II	III	IV	V
1	Ссудная и приравненная к ней задолженность:	2 481 146	870 777	1 218 957	251 802	0	139 610	139 609	252 806	235 556	235 556	33 269	62 677	0	139 610	
1.1	кредитных организаций	327 618	322 013	0	5 605	0	0	0	1 177	1 177	1 177	0	1 177	0	0	
1.2	юридических лиц	1 598 643	548 764	760 762	194 810	0	94 307	94 306	176 297	160 097	160 097	19 602	46 188	0	94 307	
1.3	физических лиц	554 885	0	458 195	51 387	0	45 303	45 303	75 332	74 282	74 282	13 667	15 312	0	45 303	
1.3.1	-жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд);	70 929	0	50 729	20 200	0	0	0	10 607	10 607	10 607	507	10 100	0	0	
1.3.2	Ипотечные ссуды, в т.ч. сгруппированные в портфели однородных ссуд	128 046	0	123 046	5 000	0	0	0	2 264	1 214	1 214	1 214	0	0	0	
1.3.3	Автокредиты, в т.ч. сгруппированные в портфели однородных ссуд	10 092	0	3 300	6 792	0	0	0	1 506	1 506	1 506	99	1 407	0	0	
1.3.4	-иные потребительские ссуды; в т.ч. сгруппированные в портфели однородных ссуд	345 818	0	281 120	19 395	0	45 303	45 303	60 955	60 955	60 955	11 847	3 805	0	45 303	
2	Требования по получению % доходов	4 990	0	206	18	0	4 766	4 766	X	X	4 774	6	2	0	4 766	
2.1	кредитных организаций	0	0	0	0	0	0	0	X	X	0	0	0	0	0	
2.2	юридических лиц	4 431	0	0	0	0	4 431	4 431	X	X	4 431	0	0	0	4 431	
2.3	физических лиц	559	0	206	18	0	335	335	X	X	343	6	2	0	335	
3	Кор. счета в других банках	2 955 516	2 912 464	0	35 666	0	7 386	0	14 876	X	14 876	0	7 490	0	7 386	
4	Прочие активы	6 803	2 152	639	2	0	4 010	0	4 017	4 017	4 017	7	0	0	4 010	
5	Реструктурированные ссуды	310 895	0	305 895	5 000	0	0	0	7 225	6 175	6 175	6 175	0	0	0	

В таблице ниже представлена информация о результатах классификации по категориям качества в соответствии с Положением Банка России № 254-П и Положением Банка России № 283-П активов по состоянию на 01.01.2015 г., в тыс. руб.

	Вид финансового актива	Общая сумма требований	Категория качества					Размер просрочной задолженности	Резерв на возможные потери						
			I	II	III	IV	V		Расчетный	Расчетный с учетом обеспечения	Фактически сформированный				
											Итого	По категориям качества			
												II	III	IV	V
1	Ссудная и приравненная к ней задолженность:	2 635 481	598 963	1 489 882	510 542	9 225	26 869	34 595	181 134	129 803	129 803	20 536	77 693	4 705	26 869
1.1	кредитных организаций	398 887	398 887	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.2	юридических лиц	1 570 315	200 076	1 077 755	278 043	9 225	5 216	14 442	106 507	75 757	75 757	16 278	49 558	4 705	5 216

1.3	физических лиц в т.ч.	666 279	0	412 127	232 499	0	21 653	20 153	74 627	54 046	54 046	4 258	28 135	0	21 653
1.3.1	-жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд);	83 910	0	83 910	0	0	0	0	839	839	839	839	0	0	0
1.3.2	Ипотечные ссуды, в т.ч. сгруппированные в портфели однородных ссуд	87 309	0	72 309	15 000	0	0	0	3 891	3 891	3 891	741	3 150	0	0
1.3.3	Автокредиты, в т.ч. сгруппированные в портфели однородных ссуд	7 782	0	2 110	5 672	0	0	0	1 222	1 222	1 222	31	1 191	0	0
1.3.4	-иные потребительские ссуды; в т.ч. сгруппированные в портфели однородных ссуд	487 278	0	253 798	211 827	0	21 653	20 153	68 675	48 094	48 094	2 647	23 794	0	21 653
2	Требования по получению % доходов	3 460	0	93	0	0	3 367	3 367	X	X	3 369	2	0	0	3 367
2.1	кредитных организаций	0	0	0	0	0	0	0	X	X	0	0	0	0	0
2.2	юридических лиц	3 032	0	0	0	0	3 032	3 032	X	X	3 032	0	0	0	3 032
2.3	физических лиц	428	0	93	0	0	335	335	X	X	337	2	0	0	335
3	Кор. счета в других банках	2 484 800	2 477 414	0	0	0	7 386	0	7 386	X	7 386	0	0	0	7 386
4	Прочие активы	6 555	2 955	0	0	0	3 600	0	3 600	3 600	3 600	0	0	0	3 600
5	Реструктурированные ссуды	262 731	0	70 053	190 010	0	2 668	0	60 670	60 670	60 670	1 100	56 902	0	2 668

Для покрытия кредитных рисков Банком формируются необходимые резервы на возможные потери. Резервы сформированы в полном объеме. Более 80% ссудной и приравненной к ней задолженности классифицировано Банком в первую и вторую категории качества, что свидетельствует о высоком качестве кредитного портфеля.

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

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

Ниже перечислены основные виды полученного обеспечения:

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

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

Полученное Банком обеспечение представляет собой:

-поручительства на сумму 3 279 722 тыс. руб.

-залог недвижимого имущества, оборудования, транспортных средств на сумму 1 846 516 тыс. руб.;

-залог прав требования на сумму 61 296 тыс. руб.;

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

Одним из показателей подверженности активов риску служит величина просроченной задолженности.

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

№ п/п	Вид просроченного актива	Общая сумма просроченной задолженности	Просроченная задолженность по срокам				Величина резервов на возможные потери
			до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дня	
1	Кредиты предоставленные, всего	139 609	-	-	76 233	63 376	139 609
1.1	Кредиты (займы) предоставленные	94 306	-	-	51 083	43 223	94 306

	юридическим лицам						
1.2	Кредиты (займы) предоставленные физическим лицам	45 303	-	-	25 150	20 153	45 303
2	Требования по получению % доходов, всего	4 766	-	-	150	4 616	4 766
2.1	Требования по получению % доходов к юридическим лицам	4 431	-	-	150	4 281	4 431
2.2	Требования по получению % доходов к физическим лицам	335	-	-	-	335	335
	Итого просроченных активов	144 375	-	-	76 383	67 992	144 375

В таблице ниже представлена информация об активах с просроченными сроками погашения по состоянию на 01.01.2015 в тыс. руб.

№ п/п	Вид просроченного актива	Общая сумма просроченной задолженности	Просроченная задолженность по срокам				Величина резервов на возможные потери
			до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дня	
1	Кредиты предоставленные, всего	34 595	18 576		2 667	13 352	30 074
1.1	Кредиты (займы) предоставленные юридическим лицам	14 442	9 226	-	-	5 216	9 921
1.2	Кредиты (займы) предоставленные физическим лицам	20 153	9 350	-	2 667	8 136	20 153
2	Требования по получению % доходов, всего	3 367	-	-	-	3 367	3 367
2.1	Требования по получению % доходов к юридическим лицам	3 032	-	-	-	3 032	3 032
2.2	Требования по получению % доходов к физическим лицам	335	-	-	-	335	335
	Итого просроченных активов	37 962	18 576	-	2 667	16 719	33 441

За 2015 год просроченная задолженность по кредитному портфелю (по основному долгу) выросла с 34 595 тыс. руб. на 01.01.2015г. до 139 609 тыс. руб. на 01.01.2016г/ и удельный вес просроченной задолженности в общем объеме ссудной и приравненной к ней задолженности составил 5,6%.

Сведения о реструктурированных активах и ссудах:

	2015	2014
реструктурированные ссуды, сумма:	455 964	446 643
доля в общей сумме ссуд, %	18,38	19,93
В том числе по видам реструктуризации:		
при увеличении срока возврата основного долга	450 964	446 643
при снижении процентной ставки	-	-
при увеличении суммы основного долга	-	-
при изменении графика уплаты %	5	-
при изменении порядка расчета процентной ставки	-	-

Банк постоянно стремится к усовершенствованию методов контроля над ликвидностью и платежеспособностью заемщиков, внося необходимые дополнения и изменения во внутренние нормативные документы по анализу финансового состояния клиентов, работы с залогами. Проводится

постоянный контроль над состоянием предоставленных кредитов, который состоит из следующих этапов: сопровождение кредитных дел заемщиков, мониторинг обслуживания кредитов, ежемесячный мониторинг финансового состояния заемщиков, идентификация проблемных кредитов и их сопровождение до момента возврата, своевременное и полное формирование резервов на возможные потери по ссудам.

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

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

Норматив	Предельное значение (%)	На 01.01. 2016	На 01.01. 2015
H6	Max 25	19,6	19,3
H7	Max 800	185,8	181,6
H9.1	Max 50	0,0	0,0
H10.1	Max 3	0,2	0,1
H12	Max 25	0,0	0,0

В течение 2015 года значения показателей обязательных нормативов, ограничивающих кредитный риск, находились в пределах значений, установленных Банком России.

8.4. Риск ликвидности

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

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

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

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

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

Контроль за риском ликвидности включает:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Норматив	Предельное значение (%)	На 01.01. 2016	На 01.01. 2015
Н2	Min 15	127,7	94.5
Н3	Min 50	137,6	103.9
Н4	Max 120	13,3	30,8

В течение 2015 года значения показателей обязательных нормативов ликвидности находились в пределах установленных значений.

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

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

	до востре- бования и менее 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года	более 1 года	Итого
Активы						
Денежные средства	382 026	-	-	-	-	382 026
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	672 273	-	-	-	-	672 273
Обязательные резервы		-	-	-	30 180	30 180
Средства в кредитных организациях	2 940 640	-	-	-	-	2 940 640

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	-
Чистая ссудная задолженность	646 775	184 758	263 930	878 471	271 656	2 245 590
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	-	-	26 725	26 725
Прочие активы	2 804	5 422	3 978	3 926	238	16 368
Всего активов	4 644 518	190 180	267 908	882 397	328 799	6 313 802
Обязательства						
Средства кредитных организаций	-	-	-	-	-	-
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	2 869 945	206 308	650 745	396 837	1 135 241	5 259 076
Выпущенные долговые обязательства			30 927		10 906	41 833
Прочие обязательства	13 763	0	6	0	0	13 769
Всего обязательств	2 883 708	206 308	681 678	396 837	1 146 147	5 314 678
Чистый разрыв ликвидности	1 760 810	-16 128	-413 770	485 560	-817 348	999 124
Совокупный разрыв ликвидности	1 760 810	1 744 682	1 330 912	1 816 472	999 124	

Разрыв ликвидности по срокам востребования активов и погашения обязательств Банка по состоянию на 01 января 2015 года представлен в нижеследующей таблице.

	до востребования и менее 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года	более 1 года	Итого
Активы						
Денежные средства	290 087	-	-	-	-	290 087
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	526 282	-	-	-	-	526 282
Обязательные резервы		-	-	-	28 489	28 489
Средства в кредитных организациях	2 477 414	-	-	-	-	2 477 414
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	-
Чистая ссудная задолженность	606 004	231 406	661 104	591 159	416 005	2 505 678
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	-	-	22 133	22 133
Прочие активы	3 822	1 436	1 561	852	2 127	9 798
Всего активов	3 903 609	232 842	662 665	592 011	468 754	5 859 881
Обязательства						
Средства кредитных организаций	-	-	-	-	-	-
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	3 287 979	159 794	285 309	349 574	843 876	4 926 532
Выпущенные долговые обязательства		1 595			10 906	12 501
Прочие обязательства	2 795	4 248	0	0	0	7 043
Всего обязательств	3 290 774	165 637	285 309	349 574	854 782	4 946 076
Чистый разрыв ликвидности	612 835	67 205	377 356	242 437	(386 028)	913 805
Совокупный разрыв ликвидности	612 835	680 040	1 057 396	1 299 833	913 805	

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

8.5. Рыночный риск

Банк принимает на себя рыночный риск, представляющий собой риск того, что будущие потоки денежных средств по финансовому инструменту будут меняться в результате изменений рыночных цен. Рыночный риск возникает в связи с открытыми позициями по процентным и валютным инструментам, которые подвержены общим и специфическим колебаниям рынка и изменениям степени волатильности рыночных ставок и курсов. Банк управляет рыночным риском путем периодической оценки уровня валютного риска и контроля за соблюдением установленных лимитов риска. Расчёт рыночного риска осуществляется на основании Положения Банка России от 28.09.2012г. № 387-П «Положение о порядке расчёта кредитными организациями величины рыночного риска». Для оценки рыночного риска у Банка разработано Положение об управлении рыночным риском (утверждено Протоколом Совета Банка № 13-2014 от 30.09.2014 г.) Отличительным признаком рыночного риска от иных банковских рисков является его зависимость от конъюнктуры рынков. Рыночный риск включает в себя фондовый риск, валютный и процентный риски.

Уровень рыночного риска по состоянию на 01 января 2016 года составил 76 058 тыс. рублей. (на 01 января 2015 - 48 305 тыс. руб.).

8.6. Процентный риск

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

Управление процентным риском Банк осуществляет посредством:

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

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

На протяжении 2015 года Центральный банк Российской Федерации неоднократно снижал ключевую ставку, на 01.01.2015 г. ключевая ставка составляла 17 %, а на 01.01.2016г. уже 11%. Ставка рефинансирования составляла 8,25%. Однако ставка рефинансирования в 2015 году не имела значения как индикатор денежно-кредитной политики, а с 01.01.2016 г. ее значение приравнивается к значению ключевой ставки Банка России.

8.7. Валютный риск

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний обменных курсов иностранных валют на его финансовое положение и потоки денежных средств. Банк осуществляет ежедневный мониторинг своей открытой валютной позиции. В качестве инструмента управления валютным риском Банк использует систему обязательных ограничений, установленных Банком России, включающую лимиты открытой валютной позиции на каждую отдельную валюту (до 10% от величины собственного капитала, рассчитанного в соответствии с требованиями Банка России) и лимит суммарной открытой валютной позиции на все иностранные валюты (до 20% от величины собственного капитала, рассчитанного в соответствии с требованиями Банка России).

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

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

8.8. Фондовый риск

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

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

Управление фондовым риском осуществляет Управление финансовых операций Банка.

8.9. Правовой риск

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

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

К внутренним факторам относятся:

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

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

-нарушение Банком условий договоров;

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

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

К внешним факторам возникновения правового риска относятся:

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

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

В целях минимизации правового риска Банком произведены следующие мероприятия:

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

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

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

-проводится правовой внутренний и документарный контроль;

-проводится разграничение полномочий сотрудников;

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

- установлен порядок рассмотрения договоров, не относящихся к стандартным;

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

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

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

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

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

В течение 2015 года правовой риск в Банке оценивался как низкий.

8.10. Операционный риск

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

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

В целях управления операционным риском Банк реализует следующие задачи управления:

- выявление факторов, влияющих на величину операционного риска;

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

- мониторинг на постоянной основе операционного риска;

- контроль и/или минимизация операционного риска.

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

- система пограничных значений (лимитов);

- система полномочий и принятия решений;

- информационная система;

- система мониторинга риска потери деловой репутации;

- система минимизации и контроля.

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

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

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

При мониторинге операционного риска учитываются следующие показатели:

- сведения о количестве несостоявшихся или незавершенных банковских операций и других сделок, увеличении их частоты и (или) объемов;

- текучести кадров;

- частоте допускаемых ошибок и нарушений;

- времени (продолжительности) простоя информационно-технологических систем;

- иные показатели.

Ещё одним инструментом, позволяющим выявить операционные риски в Банке, является анализ расходов – операционных убытков Банка на основе данных бухгалтерского и/или аналитического учета. Предметом данного анализа являются расходы, непосредственно связанные с операционными рисками (штрафы, пени, другие убытки), а также операционные расходы (прямые или косвенные), возникновение

которых не может быть объяснено движениями рынков или кредитными событиями. Анализ расходов позволяет выявить источники операционных рисков, их концентрацию, динамику, а также дать количественную или статистическую оценку.

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

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

Оценка уровня операционного риска проводится двумя методами:

- балльным и весовым;
- базовых показателей.

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

Оценка параметров и методика расчета уровня операционного риска производится на основе базового метода показателей для включения в расчет норматива достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1) при расчете экономических нормативов.

Уровень операционного риска принимаемого в расчет на 01.01.2016 г. составляет 73 882 тыс. рублей (на 01.01.2015 г. – 61 782 тыс. руб.)

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

8.11. Риск потери деловой репутации

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

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

-контроль за соблюдением сотрудниками, аффилированными лицами, дочерними и зависимыми организациями и конечными владельцами законодательства Российской Федерации, в том числе законодательства о банковской тайне и организации внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов полученных преступным путем и финансированию терроризма;

-мониторинг деловой репутации клиентов и контрагентов, соблюдая принцип «знай своего клиента»;

-опросы клиентов с целью анализа клиентских предпочтений и выявления недостатков в работе Банка и внесения новых предложений со стороны клиентов;

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

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

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

-Принцип социальной ответственности и развитие партнерских отношений с заинтересованными лицами.

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

Применяемые меры свидетельствуют о низком уровне репутационных рисков Банка.

8.12. Стратегический риск

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

Стратегический план содержит:

Стратегическое видение будущего бизнеса Банка;

Анализ рынка и конкурентной среды;

Анализ существующих и потенциальных контрагентов / клиентов Банка;

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

Риски и возможности для развития;

План реализации инвестиционных проектов и стратегических инициатив;

Операционный и финансовый план, включая количественные ключевые показатели деятельности.

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

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

8.13. Риск материальной мотивации персонала

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

9. Операции со связанными сторонами

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

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

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

	Участники Банка	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Предоставленные ссуды	-	3 454	-
Резерв по ссудной задолженности	-	(345)	-
Средства на счетах клиентов:			
- Текущие счета	12 703	162	35 652
- Депозиты	226 381	5 946	203 011
Доходы и расходы от операций со связанными сторонами:			
- Процентные доходы	107	218	-
- Процентные расходы	(12 751)	(3810)	(10 688)
- Операционные доходы	72	7	124

В таблице ниже представлена информация об операциях со связанными сторонами, в тыс. руб. за 2014 год

	Участники Банка	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Предоставленные ссуды	296	988	-
Резерв по ссудной задолженности	(30)	(99)	-
Средства на счетах клиентов:			
- Текущие счета	7 935	213	6 729
- Депозиты	182 774	4 792	146 377
Доходы и расходы от операций со связанными сторонами:			
- Процентные доходы	38	200	-
- Процентные расходы	(10 266)	(483)	(6 315)
- Операционные доходы	96	4	124

10. Информация о системе оплаты труда работников Банка.

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

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

В рамках реализации мероприятий по развитию системы оплаты труда и используемых показателей, в Банке разработаны и утверждены Советом Банка следующие внутренние нормативные документы, затрагивающие полномочия и вопросы в области вознаграждения работников, в т.ч. принимающих риски, и работников контролирурующих подразделений:

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

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

В 2015 году оплата труда штатному персоналу Банка производилась в соответствии с данными внутренними нормативными документами, а также утверждённым штатном расписанием, условиями трудовых договоров и дополнительных соглашений к ним, табелем учёта рабочего времени, приказами по основной деятельности и личному составу Банка.

Штатная численность работников Банка на конец 2015 года составила 210 человек, фактическая – 116. На конец 2014 года соответственно 199 и 104 человек. Списочная численность основного управленческого персонала 8 человек (7 человек в 2014 году).

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

Информация об общем размере и структуре выплат:

Показатель	за 2015 год		за 2014 год	
	млн.руб.	% от ФОТ	млн.руб.	% от ФОТ
Общий размер (величина) выплат (ФОТ)	224,2	100	186,8	100
Постоянно-повременная часть				
Должностные оклады	177,9	79,4	153,6	82,2
Повременно-переменная часть				
Доплаты	1,1	0,5	0,4	0,2
Надбавки	отсутствуют		отсутствуют	
Фиксированные премии к должностному окладу	45,2	20,1	32,8	17,6
Нефиксированные премии	отсутствуют		отсутствуют	
Прочие выплаты	не выплачивались		не выплачивались	

Размер ФОТ определяется и утверждается ежегодно на заседании Совета Банка.

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

Отсроченная нефиксированная часть оплаты труда для иных работников, принимающих риски, не относящихся к числу лиц, указанных в Указании Банка России от 25 октября 2013 года № 3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности» в 2015 году не начислялась.

В 2015 году общий объём фиксированной части оплаты в отношении Председателя Правления, членов Правления и иных работников, принимающих риски, составляет: 61,9 млн. руб.

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

Общий объём выплат, произведённых в отчётном году при увольнении:

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

Общий объём корректировок вознаграждений:

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

По итогам 2014 года вознаграждения членам Совета Банка не выплачивались, часть прибыли направлена в резервный фонд, оставшаяся часть оставлена в распоряжении Банка.

По итогам 2015 года выплаты вознаграждений членам Совета Банка, а также нефиксированная часть оплаты труда по результатам деятельности Банка управленческому составу и работникам, принимающим риски, не планировались и не выплачивались.

11. Информация о сделках по уступке прав требования.

Во II квартале 2015 года Банком были совершены следующие сделки по уступке прав требования, влекущие перемену на стороне должника.

- 28.04.2015 осуществлялась уступка (продажа) прав (требований) Банком по кредитному договору от 11.03.2014 № 732-2014/кз заемщика ООО «РИКС-СТРОЙ» клиенту ООО «АРГАМАК» согласно договора цессии от 28.04.2015 по уступке права требования на сумму 10 788 936-18;

- 08.05.2015 осуществлялась уступка (продажа) прав (требований) Банком по кредитному договору от 06.08.2014 № 848-2014/к заемщика ООО «РИКС-СТРОЙ» клиенту ООО «АРГАМАК» согласно договора цессии от 08.05.2015 по уступке права требования на сумму 36 009 263-29;

На отчетную дату все расчеты по данным сделкам произведены и на 01.10.2015г. у Банка нет сумм, учтенных на балансовых и внебалансовых счетах в связи со сделками по уступке прав требований.

Основные задачи, решаемые Банком при совершении сделок по уступке прав требований – проведение мероприятий по санации задолженности при ранней диагностике проблемной и просроченной задолженности клиентов Банка.

При осуществлении вышеуказанных сделок по уступке прав требований Банк выполнял функции Цедента – кредитора, уступившего право требования к Должнику (уступка права требования третьему лицу).

В течение 2015 года Банк не осуществлял сделки по уступке прав требований с участием ипотечных агентов и специализированных обществ и не планирует осуществлять подобные сделки в следующем отчетном периоде.

В соответствии с Учетной политикой Банка на 2015 год операции, связанные с осуществлением сделок по приобретению права требования, отражаются в балансе Банка на дату приобретения, определенную условиями сделки в сумме фактических затрат на его приобретение. Финансовый результат от выбытия права требования определяется как разница между ценой приобретения права требования и ценой его реализации либо суммой, погашенной должником (заемщиком) в соответствии с условиями договора, право требования по которому приобретено (далее - первичный договор), за вычетом в установленных законодательством Российской Федерации о налогах и сборах случаях сумм налога на добавленную стоимость.

Осуществление операций по уступке прав требований в Банке носит не регулярный характер и суммы таких сделок невелики по отношению к величине собственных средств (капитала) Банка. Поэтому Банк оценивает риски, возникающие в связи с осуществлением сделок по уступке прав требований, как незначительные.

ВРИО Председателя Правления

Главный бухгалтер

« 11 » марта 2016 г.



Handwritten signatures in blue ink.

А.В. Васильева

А.Ф. Каспарова