

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ
к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности
АКБ «СЛАВИЯ» (АО)
на 1 апреля 2016 года

1. СУЩЕСТВЕННАЯ ИНФОРМАЦИЯ О КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

Акционерный коммерческий банк «СЛАВИЯ» (акционерное общество) (далее – Банк) зарегистрирован в Российской Федерации в 1994 году.

Юридический адрес (адрес государственной регистрации Банка): 117292, г. Москва, ул. Кедрова, дом 5А.

Деятельность Банка регулируется Центральным банком Российской Федерации и осуществляется на основании генеральной лицензии номер 2664. Основная деятельность Банка включает в себя коммерческую банковскую деятельность, операции с ценными бумагами, иностранной валютой, производными финансовыми инструментами.

Банк осуществляет свою деятельность на основании следующих лицензий и разрешений:

1. Вид лицензии (деятельности, работ)	Лицензия на осуществление банковских операций
Номер лицензии (разрешения) или документа, подтверждающего получение допуска к отдельным видам работ	2664
Дата выдачи лицензии (разрешения, допуска)	26 мая 2015 года
Орган, выдавший лицензию (разрешение, допуск)	Центральный Банк Российской Федерации
Срок действия лицензии (разрешения, допуска)	Бессрочно
2. Вид лицензии (деятельности, работ)	Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг (дилерская деятельность)
Номер лицензии (разрешения) или документа, подтверждающего получение допуска к отдельным видам работ	045-13494-010000
Дата выдачи лицензии (разрешения, допуска)	22 февраля 2011 года
Орган, выдавший лицензию (разрешение, допуск)	Центральный Банк Российской Федерации
Срок действия лицензии (разрешения, допуска)	Без ограничения срока действия
3. Вид лицензии (деятельности, работ)	Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг (брокерская деятельность)
Номер лицензии (разрешения) или документа, подтверждающего получение допуска к отдельным видам работ	045-13493-100000
Дата выдачи лицензии (разрешения, допуска)	22 февраля 2011 года
Орган, выдавший лицензию (разрешение, допуск)	Центральный Банк Российской Федерации
Срок действия лицензии (разрешения, допуска)	Без ограничения срока действия
4. Вид лицензии (деятельности, работ)	Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности
Номер лицензии (разрешения) или документа, подтверждающего получение допуска к отдельным видам работ	НЕТ
5. Вид лицензии (деятельности, работ)	Лицензия на осуществление банковских операций – привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов
Номер лицензии (разрешения) или документа, подтверждающего получение допуска к отдельным видам работ	НЕТ
6. Вид лицензии (деятельности, работ)	Лицензия на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами
Номер лицензии (разрешения) или документа, подтверждающего получение допуска к отдельным видам работ	045-13496-001000
Дата выдачи лицензии (разрешения, допуска)	22 февраля 2011 года
Орган, выдавший лицензию (разрешение, допуск)	Центральный Банк Российской Федерации
Срок действия лицензии (разрешения, допуска)	Без ограничения срока действия
7. Вид лицензии (деятельности, работ)	Лицензия на проведение работ, связанных с использованием сведений, составляющих государственную тайну
Номер лицензии (разрешения) или документа, подтверждающего получение допуска к отдельным видам работ	ГТ № 0080606
Дата выдачи лицензии (разрешения, допуска)	16 июля 2015 года

Орган, выдавший лицензию (разрешение, допуск)	Управление ФСБ России по г. Москве и Московской области
Срок действия лицензии (разрешения, допуска)	20 февраля 2018 года
8. Вид лицензии (деятельности, работ)	Лицензия на осуществление мероприятий и(или) оказание услуг в области защиты государственной тайны
Номер лицензии (разрешения) или документа, подтверждающего получение допуска к отдельным видам работ	НЕТ
9. Вид лицензии (деятельности, работ)	Лицензия на осуществление разработки, производства, распространения шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств, выполнения работ, оказания услуг в области шифрования информации, технического обслуживания 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, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств, осуществляется для обеспечения собственных нужд юридического лица или индивидуального предпринимателя)
Номер лицензии (разрешения) или документа, подтверждающего получение допуска к отдельным видам работ	ЛСЗ № 0009695 Пер. № 13383 Н
Дата выдачи лицензии (разрешения, допуска)	21 января 2014 года
Орган, выдавший лицензию (разрешение, допуск)	Центр по лицензированию, сертификации и защите государственной тайны ФСБ России
Срок действия лицензии (разрешения, допуска)	Бессрочно

Банк участвует в государственной программе страхования вкладов, утвержденной Федеральным законом № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» от 23.12.2003. Банк с 08.09.2005 включен в реестр банков – участников системы обязательного страхования вкладов под номером 892.

Банк является действующим членом Ассоциации Российских Банков и Московского Банковского Союза.

Банк состоит членом Всемирного сообщества банковских телекоммуникаций SWIFT.

Банк имеет статус ассоциированного члена МПС VISA и МПС Master Card.

Банк имеет статус «Кредитная организация – косвенный участник» в АО «Национальная система платёжных карт» (НСПК).

На отчетную дату Банк имеет региональную сеть. В книгу государственной регистрации кредитных организаций внесены по состоянию на 01.04.2016 следующие филиалы Банка:

№ п/п	Регистрационный номер, присвоенный Банком России	Наименование филиал	Дата регистрации филиала	Место нахождения (фактический адрес) филиала
1.	2664/2	Филиал АКБ «СЛАВИЯ» (АО) в г.Люберцы	01.06.2006	140002, Московская обл., г.Люберцы, Октябрьский просп., д.112
2.	2664/3	Филиал АКБ «СЛАВИЯ» (АО) в г.Псков	29.08.2007	180000, Псковская обл., г. Псков, ул. Советская, д.31.
3.	2664/4	Филиал АКБ «СЛАВИЯ» (АО) в г.Нижний Новгород	27.06.2011	603005, г. Нижний Новгород, ул. Ульянова, дом 7
4.	2664/5	Филиал АКБ «СЛАВИЯ» (АО) в г.Санкт-Петербург	08.11.2013	197046, г. Санкт-Петербург, ул. Куйбышева, д. 26, литера А

За первый квартал 2016 года Банком был закрыт дополнительный офис «Невский» в г. Санкт-Петербург.

2. ОТЧЕТНЫЙ ПЕРИОД И ЕДИНИЦЫ ИЗМЕРЕНИЯ

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена за период, начинающийся с 1 января 2016 года и заканчивающийся 31 марта 2016 года (включительно), по состоянию на 1 апреля 2016 года.

Бухгалтерский баланс и отчет об уровне достаточности капитала на 1 апреля 2016 года составлены в валюте Российской Федерации и представлены в тысячах рублей. Отчет о финансовых результатах и отчет о движении денежных средств составлены за первый квартал 2016 года в валюте Российской Федерации и представлены в тысячах рублей. Сведения об обязательных нормативах на 1 апреля 2016 года представлены в процентах. В пояснительной записке информация представлена в тысячах рублей, если не указано иное.

3. ИНФОРМАЦИЯ О НАЛИЧИИ БАНКОВСКОЙ ГРУППЫ

АКБ «СЛАВИЯ» (АО) является полностью самостоятельной кредитной организацией и по состоянию на 1 апреля 2016 не входит в состав ни одной холдинговой компании, а также не является материнской структурой иных объединений, либо холдингов.

4. КРАТКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

4.1. Характер операций и основных направлений деятельности

Стратегия развития Банка предусматривает построение универсального банка, концентрирующегося на обслуживании юридических лиц, в том числе в сегменте малого и среднего бизнеса, а также предлагающего физическим лицам наиболее востребованные продукты. Для создания запаса высоколиквидных активов Банк производит вложения в долговые ценные бумаги, входящие в ломбардный список Банка России.

В течение отчетного периода Банк сохранил характер операций и основных направлений деятельности и вел свою деятельность в следующих направлениях:

- обслуживание корпоративных клиентов – открытие и ведение текущих и расчетных счетов, прием депозитов, предоставление овердрафтов, ссуд и других услуг по кредитованию, выдача гарантий, проведение операций с иностранной валютой и производными финансовыми инструментами, обслуживание внешнеэкономической деятельности и международные расчеты, выпуск и обслуживание таможенных карт для юридических лиц и индивидуальных предпринимателей.
- обслуживание физических лиц – открытие и ведение текущих счетов физических лиц, прием вкладов, предоставление инвестиционных сберегательных продуктов, услуги по сдаче в аренду специальных помещений, эмиссия банковских карт, кредитование, продажа монет из драгоценных металлов.
- инвестиционная деятельность – торговля финансовыми инструментами, структурированное финансирование.

Характер операций и основных направлений деятельности банка не изменился за отчетный период и, соответственно, не влиял на финансовое положение и результаты деятельности Банка. В ближайшей перспективе также не планируются изменения в основных направлениях деятельности Банка.

4.2. Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном периоде на финансовые результаты деятельности.

Одним из основных факторов, способных оказать негативное влияние на финансовую устойчивость Банка, является замедление экономического роста в России, ухудшение отношений с развитыми странами и, как следствие, снижение товарооборота и инвестиций, стагнация в развитии банковской системы. Также среди негативных для Банка внешних факторов следует отметить:

- высокие темпы инфляции и ослабление национальной валюты;
- сокращение рынка банковских услуг;
- снижение потребительского спроса населения по причине падения реальных доходов;
- повышение стоимости фондирования по причине ухудшения условий внешних заимствований;
- высокие административные барьеры и уровень бюрократизации;
- высокая концентрация активов банковской системы в банках с преобладающей долей государственного участия.

Начавшийся в 2014 году спад экономики продолжился в 2015 году: ВВП сократился на 3,8%, инфляция составила 13% на фоне сохранения снижения спроса и ослабления рубля. Оборот розничной торговли упал за год на 9,8%, реальные доходы населения – на 3,8%, промышленное производство сократилось на 3,3%.

Рост кредитного портфеля банков в 2015 году обусловлен прежде всего девальвацией рубля и обеспечен кредитованием корпоративных клиентов, тогда как объем розничного кредитования сократился. Ухудшение макроэкономических условий, замедление роста активов банковской системы и ухудшение их качества, а также заметное снижение доходности (прибыль банковского сектора сократилась за 2015 год в три раза) привели в результате к существенному ухудшению финансового положения многих кредитных организаций. В 2015 году Банк России отозвал лицензии у 93 банков, 15 были переведены на процедуру санации.

В то же время в начале 2016 года произошло некоторое замедление вливания негативных тенденций, вызванный ростом цены на нефть (нефть марки Brent выросла за первый квартал 2016 года с 37,60 до 40,15 долларов США за баррель).

В сложившихся условиях руководство Банка считает, что оно принимает все необходимые меры по поддержанию экономической устойчивости Банка. Однако дальнейшее ухудшение ситуации может негативно повлиять на результаты и финансовое положение Банка в будущем. В настоящее время невозможно определить, каким именно может быть это влияние.

4.3. Наибольшее влияние на формирование финансового результата за первый квартал 2016 года оказали такие банковские операции, как кредитование юридических и физических лиц, операции с ценными бумагами, операции на межбанковском рынке, оказание услуг клиентам.

За отчетный период активы Банка сократились на 2 438 506 тыс. руб., в основном за счет:

- чистой ссудной задолженности – сокращение на 1 671 275 тыс. руб.;
- вложений в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи – на 1 451 343 тыс. руб.;
- средств, размещенных в Банке России – на 291 182 тыс. руб. (при том, что обязательные резервы возросли на 6 104 тыс. руб.).

При этом следующие статьи актива баланса показали рост:

- средства в кредитных организациях – на 790 480 тыс. руб.;
- денежные средства – на 160 568 тыс. руб.;
- основные средства и материальные запасы – на 11 292 тыс. руб..

Обязательства Банка за отчетный период также сократились на 2 508 122 тыс. руб., в основном за счет:

- кредитов, депозитов и прочих средств Банка России – на 1 577 386 тыс. руб.;
- средств клиентов, не являющихся кредитными организациями – на 812 753 тыс. руб.;
- средств кредитных организация – на 148 435 тыс. руб.

При этом следующие статьи обязательств баланса выросли:

- выпущенные долговые обязательства – на 1 442 тыс. руб.

Убыток за первый квартал 2016 год составил 74 431 тыс. руб. (против прибыли 8 312 тыс. руб. за первый квартал 2015 года).

Финансовые результаты по основным видам совершаемых операций отражены в Отчете о финансовых результатах и в разделе 7 данной Пояснительной записки.

5. КРАТКИЙ ОБЗОР ОСНОВ ПОДГОТОВКИ ОТЧЕТНОСТИ И ОСНОВНЫХ ПОЛОЖЕНИЙ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена в соответствии с Указаниями Банка России № 2332-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» и № 3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности».

Бухгалтерский учет в Банке организуется на следующих принципах:

Непрерывность деятельности. Бухгалтерский учет ведется Банком непрерывно с момента его государственной регистрации в качестве юридического лица. При этом действует допущение, что Банк продолжает осуществлять в обозримом будущем уставную деятельность, направленную на расширение масштабов бизнеса и получение оптимального финансового результата.

Постоянство и сопоставимость бухгалтерского учета. Банк действует исходя из необходимости стандартизации, унификации и долгосрочного применения учетных процедур. Однако принцип постоянства не может служить препятствием для альтернативных, либо усовершенствованных методов ведения бухгалтерского учета, внедрение которых объективно будет иметь для Банка положительный результат. В этом случае обеспечивается возможность сопоставления данных бухгалтерского учета по идентичным операциям, проведенным Банком в различных отчетных периодах.

Осторожность и нейтральность. Банк применяет разумную степень осторожности при формировании оценок, используемых для отражения в бухгалтерском учете операций или событий, имеющих неопределенный (недостаточно определенный) характер. Соблюдение принципа осторожности следует рассматривать как основное препятствие для искусственного завышения размера активов (доходов) Банка или занижения размера его обязательств (расходов) и, как следствие, создания дополнительных (скрытия существующих) рисков Банка. В то же время, приоритет выбора в пользу отрицательного варианта дальнейшего развития событий не служит основанием для создания на балансе Банка скрытых резервов (чрезмерных запасов), что может повлечь за собой нарушение нейтрального характера бухгалтерской отчетности Банка и формирование предвзятого отношения у ее пользователей.

Метод начислений. Отражение в бухгалтерском учете проводимых Банком операций, признание полученных Банком доходов и понесенных им расходов осуществляется по методу начислений. При реализации метода начислений финансовые результаты от проведенных операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения и уплаты денежных средств (их эквивалентов). Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся.

Своевременность отражения операций. Операции отражаются в бухгалтерском учете Банка в день их совершения (поступления документов), если иное не предусмотрено нормативными актами Банка России.

Раздельное отражение активов и пассивов. В бухгалтерском учете Банка активные и пассивные счета оцениваются отдельно и отражаются в развернутом виде. Для парных счетов в конце операционного дня при необходимости производится отнесение итогового сальдо, противоположного признаку счета, на соответствующий парный лицевой счет. Кредитовое сальдо по корреспондентскому счету НОСТРО Банка или дебетовое сальдо по расчетному, текущему, корреспондентскому счету ЛОРО, депозитному счету клиента Банка, образовавшееся в порядке кредитования соответствующего счета, в конце операционного дня подлежит отнесению на балансовые счета по учету полученных (предоставленных) кредитов.

Преимственность баланса. Входящие остатки по открытым Банком лицевым счетам на начало операционного дня (текущего отчетного периода) всегда равны исходящим остаткам по соответствующим лицевым счетам на конец предыдущего операционного дня (предшествующего отчетного периода).

Приоритет содержания над формой. Проводимые Банком операции отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с их сущностью и экономической реальностью, даже если они не совпадают с юридической формой соответствующих правоотношений, определенной в наименовании, содержании и терминологии договоров,

соглашений и иных правовых документов. Реализация данного принципа позволяет сделать бухгалтерскую отчетность Банка более полной, надежной и понятной для пользователей.

Оценка активов и пассивов. Активы Банка отражаются в бухгалтерском учете Банка по их первоначальной стоимости на момент приобретения или возникновения. В дальнейшем, активы Банка оцениваются (переоцениваются) по текущей (справедливой) стоимости либо путем создания резервов на возможные потери в порядке, установленном Учетной политикой и внутренними нормативными документами Банка. Результаты оценки (переоценки) активов отражаются с применением дополнительных счетов, корректирующих первоначальную стоимость актива, учитываемую на основном счете, либо содержащих информацию об оценке (переоценке) активов, учитываемых на основном счете по текущей (справедливой) стоимости (далее – контрсчет).

Контрсчета предназначены для отражения в бухгалтерском учете изменений первоначальной стоимости активов в результате переоценки по текущей (справедливой) стоимости, создания резервов при наличии рисков возможных потерь, а также начисления амортизации в процессе эксплуатации.

Обязательства отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с условиями договора в целях обеспечения контроля за полнотой и своевременностью их исполнения. В случаях, установленных действующими нормативными документами и Учетной политикой обязательства также переоцениваются по текущей (справедливой) стоимости.

Положения настоящего пункта не распространяются на переоценку средств в иностранной валюте и драгоценных металлов.

Открытость и понятность. Процесс ведения Банком бухгалтерского учета и формирования бухгалтерской отчетности должен быть доступен для восприятия и понятен всем заинтересованным пользователям с учетом допущения, что последние обладают достаточными навыками, чтобы понять, оценить и использовать полученную информацию.

Рациональность. Ценности и документы, отраженные в учете по балансовым счетам, по внебалансовым счетам не отражаются, кроме случаев, предусмотренных нормативными актами Банка России.

Непротиворечивость. Данные аналитического учета соответствуют оборотам и остаткам по счетам синтетического учета.

Полнота и надежность. Все проводимые Банком операции, а также значимые для деятельности Банка события, влияющие на величину активов, обязательств, капитала и финансовых результатов Банка, раскрываются в бухгалтерском учете без каких-либо пропусков и изъятий, которые могут сделать учетную информацию ложной или дезориентирующей ее пользователей. При этом, процесс ведения Банком бухгалтерского учета осуществляется с учетом поддержания разумного баланса между пользой, получаемой от раскрытия информации в бухгалтерской отчетности, и затратами, которые несет Банк на сбор и обработку такой информации. В случае если такого рода информация не имеет существенного влияния на формируемую Банком бухгалтерскую отчетность или ее раскрытие не представляет сколько-нибудь значимого интереса для пользователей отчетности, эта информация может не отражаться в бухгалтерском учете, либо отражаться в агрегированном виде (упрощенной форме).

Бухгалтерский учет Банка также должен быть надежен, т.е. не нести в себе ошибок, искажений либо субъективных немотивированных оценок, способных ввести в заблуждение пользователей бухгалтерской отчетности.

Саморегулирование. Если в отношении отдельных проводимых Банком операций правила бухгалтерского учета и нормативные акты Банка России прямо не устанавливают порядок отражения в бухгалтерском учете, Банк самостоятельно разрабатывает такой порядок, соответствующий общим требованиям правил бухгалтерского учета, и фиксирует его в Учетной политике или своих внутренних нормативных документах по вопросам ведения бухгалтерского учета. При этом в отношении совершаемых Банком операций и сделок, условия которых регулируются международным правом, применяется порядок отражения в бухгалтерском учете, соответствующий требованиям Международных стандартов финансовой отчетности, под которыми понимаются общепринятые стандарты финансовой отчетности, направленные на достижение прозрачности и сравнимости информации, содержащейся в финансовой отчетности организации (компании), разрабатываемые Комитетом по международным стандартам финансовой отчетности (IASB).

Автономность. Основной целью ведения Банком бухгалтерского учета является формирование полной, детальной, достоверной и содержательной информации о деятельности Банка и достигнутых им финансовых результатах, необходимой внутренним и внешним пользователям бухгалтерской отчетности Банка. В этой связи система ведения в Банке бухгалтерского учета функционирует параллельно с другими системами учета осуществляемых Банком операций (налогового, внутреннего, управленческого и пр.) и независимо от них. Однако если в отдельных случаях правилами бухгалтерского учета и иными нормативными актами Банка России допускается ведение бухгалтерского учета по различным вариантам, один из которых наиболее оптимально соответствует требованиям иных видов учета, то именно такой вариант является приоритетным.

Бухгалтерский учет осуществляется в Банке в соответствии с положениями Учетной политики Банка на 2016 год, которая отвечает требованиям действующего законодательства Российской Федерации по бухгалтерскому учету. В Учетную политику Банка на 2016 год были внесены изменения в соответствии с изменениями законодательства Российской Федерации и изменившимися в связи с этим требованиями нормативно-правовых актов. Установленные способы ведения бухгалтерского учета применяются всеми структурными подразделениями Банка, независимо от их места расположения.

Банк определяет в своей Учетной политике следующие методы оценки стоимости активов и обязательств.

Активы Банка отражаются в бухгалтерском учете по их первоначальной стоимости на момент приобретения или возникновения. В дальнейшем активы оцениваются (переоцениваются) по текущей (справедливой) стоимости либо путем создания резервов на возможные потери в порядке, установленном Учетной политикой и внутренними нормативными документами Банка.

Справедливая стоимость по финансовым инструментам, котируемым на активном рынке, определяется на основе биржевых рыночных котировок (рыночных цен), как правило, для финансовых инструментов, обращающихся через организаторов торговли.

Также для определения справедливой стоимости Банк использует следующие методы определения справедливой стоимости, изложенные в порядке приоритетности их применения:

- ссылка на текущую справедливую стоимость другого, в значительной степени тождественного инструмента. Параметрами тождественности являются вид, отрасль, период обращения, количество купонов в год, дата погашения или ближайшей оферты;
- цена, рассчитанная методом дисконтирования денежных потоков с учетом номинала бумаги, срока до погашения (оферты) бумаги, доходности на рынке.

Начисление амортизационных отчислений по основным средствам производится ежемесячно линейным методом, исходя из первоначальной стоимости объекта основных средств и нормы амортизации, исчисленной исходя из срока полезного использования этого объекта.

Обязательства отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с условиями договора в целях обеспечения контроля за полнотой и своевременностью их исполнения. В случаях, установленных действующими нормативными документами и Учетной политикой обязательства также переоцениваются по текущей (справедливой) стоимости.

Ниже приведены официальные курсы иностранной валюты по отношению к рублю на конец отчетного периода, использованные Банком при составлении отчетности:

	за 31 марта 2016 года	за 31 декабря 2015 года
Рублей за 1 доллар США	67,6076	72,8827
Рублей за 1 Евро	76,5386	79,6972

6. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К БУХГАЛТЕРСКОМУ БАЛАНСУ

6.1. Денежные средства и средства в Банке России

	01.04.2016	01.01.2016
Наличные денежные средства	482 764	322 196
Остатки на счетах в Банке России (кроме обязательных резервов)	161 870	459 156
Итого денежные средства и средства в Банке России	664 634	781 352

На 01.04.2016 обязательные резервы в Банке России с учетом усреднения составили 53 086 тыс. руб. против 46 982 тыс. руб. на 01.01.2016.

6.2. Средства в кредитных организациях

	01.04.2016	01.01.2016
Средства на корреспондентских счетах в банках РФ	830 239	60 530
Средства на корреспондентских счетах в иностранных банках	17 822	174
Взносы в гарантийный фонд платёжной системы	5 521	5 916
Средства на счетах для осуществления клиринга	15 510	11 852
Резерв под обесценение средств в других банках	- 894	- 754
Итого денежные средства и их эквиваленты	868 198	77 718

В состав средств в кредитных организациях включен остаток в сумме 716 тыс. руб., представляющий собой средства на корреспондентских счетах банков с отзыванной лицензией.

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

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по состоянию на 01.04.2016 на балансе Банка отсутствовали.

6.4. Чистая ссудная задолженность

	01.04.2016	01.01.2016
Кредиты и депозиты, размещенные в банках	0	0
Ссуды, предоставленные юридическим лицам	3 941 983	4 160 453
Ссуды, предоставленные индивидуальным предпринимателям	507 868	252 042
Ссуды, предоставленные физическим лицам	510 513	930 466
- ипотечные	59 145	298 673
- жилищные (кроме ипотечных)	9 122	12 250
- автокредиты	836	1 596
- овердрафты	4 472	4 485
- прочие	436 938	613 462
Учтенные векселя	0	0
Требования к клиринговым кредитным организациям, признаваемые ссудами	682 546	1 996 779
Прочие предоставленные средства	3 133	3 133
Итого ссудной задолженности до создания резерва под обесценение	5 646 043	7 342 873
Резерв под обесценение кредитного портфеля	- 223 565	- 249 120
Итого ссудной задолженности	5 422 478	7 093 753

Ссуды, предоставленные юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, по отраслям экономики распределились следующим образом:

	01.04.2016		01.01.2016	
	сумма	доля	сумма	доля
оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	2 094 918	48%	1 970 710	46%
строительство	1 559 968	35%	1 556 477	35%
обрабатывающие производства	404 968	9%	583 764	13%
операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	169 261	4%	146 862	3%
транспорт и связь	20 100	0%	2 000	0%
прочие виды деятельности	147 939	3%	109 939	2%
на завершение расчетов	52 697	1%	42 743	1%
Итого ссуды, предоставленные юридическим лицам	4 449 851	100%	4 412 495	100%

Ниже представлен анализ ссудной задолженности по географическим зонам:

Ссуды юридическим лицам и ИП	01.04.2016	01.01.2016
г. Москва	3 123 263	2 997 510
Московская область	354 078	552 918
г. Санкт-Петербург	193 200	209 261
Нижегородская область	238 171	326 896
Псковская область	289 880	299 860
Воронежская область	225 789	0
Ленинградская область	5 470	6 050
Тверская область	20 000	20 000
Итого ссуды, предоставленные юридическим лицам и ИП	4 449 851	4 412 495

Ссуды физическим лицам	01.04.2016	01.01.2016
г. Москва	307 765	721 913
Московская область	114 641	116 947
Нижегородская область	293	354
Псковская область	460	484
Калужская область	128	144
Ленинградская область	1 500	2 560
Рязанская область	0	2 250
Саратовская область	50	83
Смоленская область	85 622	85 664
Иностранные государства	54	67
Итого ссуды, предоставленные физическим лицам	510 513	930 466

Ниже представлен анализ кредитов и дебиторской задолженности по кредитному качеству по состоянию на 01.04.2016:

	ВСЕГО	Межбанковские кредиты	Юридическим лицам	Кредиты ИП	Физическим лицам
Текущие и индивидуально не обесцененные:					
- текущие	3 225 534	0	2 701 533	206 380	317 621
- пролонгированные в отчетном году	1 398 539	0	964 798	260 587	173 154
Итого текущих и не обесцененных	4 624 073	0	3 666 331	466 967	490 775
Индивидуально обесцененные	336 291	0	275 652	40 901	19 738
Общая сумма ссудной задолженности до вычета резерва	4 960 364	0	3 941 983	507 868	510 513
Резерв под обесценение кредитного портфеля	- 223 321	0	- 170 867	- 1 338	- 51 116
Итого ссудной задолженности	4 737 043	0	3 771 116	506 530	459 397

Ниже приведен анализ кредитов и дебиторской задолженности по кредитному качеству по состоянию на 01.01.2016:

	ВСЕГО	Межбанковские кредиты	Юридическим лицам	Кредиты ИП	Физическим лицам
Текущие и индивидуально не обесцененные:					
- текущие	3 773 199	0	2 823 758	252 042	697 399
- пролонгированные в отчетном году	1 102 744	0	885 158	0	217 586
Итого текущих и не обесцененных	4 875 943	0	3 708 916	252 042	914 985
Индивидуально обесцененные	467 018	0	451 537	0	15 481
Общая сумма ссудной задолженности до вычета резерва	5 342 961	0	4 160 453	252 042	930 466
Резерв под обесценение кредитного портфеля	- 248 876	0	- 177 860	- 8 175	- 62 841
Итого ссудной задолженности	5 094 085	0	3 982 593	243 867	867 625

Под пролонгированными межбанковскими кредитами понимаются такие МБК, которые были размещены на новый срок по окончании предыдущего без возврата средств кредитору. Основными факторами, которые Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении кредита, являются наличие или отсутствие просроченной задолженности и возможность реализации залогового обеспечения (при наличии такового).

Ниже представлена информация о кредитах, обеспеченных залогом по состоянию на 01.04.2016:

	ВСЕГО	Межбанковские кредиты	Юридическим лицам	Кредиты ИП	Физическим лицам
Кредиты, не обеспеченные активами	1 524 766	0	1 285 396	0	239 370
Обеспеченные кредиты	3 435 598	0	2 656 587	507 868	271 143
- недвижимым имуществом	2 500 357	0	1 737 302	495 363	267 692
- ценными бумагами	8 500	0	7 000	0	1 500
- прочими активами	926 741	0	912 285	12 505	1 951
Итого ссудной задолженности	4 960 364	0	3 941 983	507 868	510 513

Ниже представлена информация о кредитах, обеспеченных залогом по состоянию на 01.01.2016:

	ВСЕГО	Межбанковские кредиты	Юридическим лицам	Кредиты ИП	Физическим лицам
Кредиты, не обеспеченные активами	1 493 572	0	1 229 487	0	264 085
Обеспеченные кредиты	3 849 389	0	2 930 966	252 042	666 381
- недвижимым имуществом	3 195 075	0	2 282 052	252 042	660 981
- ценными бумагами	9 560	0	7 000	0	2 560
- прочими активами	644 754	0	641 914	0	2 840
Итого ссудной задолженности	5 342 961	0	4 160 453	252 042	930 466

Ниже приведена справедливая стоимость обеспечения по ссудам по состоянию на 01.04.2016:

	ВСЕГО	Межбанковские кредиты	Юридическим лицам	Кредиты ИП	Физическим лицам
Недвижимое имущество	7 214 479	0	5 678 780	860 664	675 035
Ценные бумаги	14 823	0	10 682	0	4 141
Прочие активы	2 618 615	0	2 593 538	21 015	4 062
Итого справедливая стоимость обеспечения	9 847 917	0	8 283 000	881 679	683 238

Ниже приведена справедливая стоимость обеспечения по ссудам по состоянию на 01.01.2016:

	ВСЕГО	Межбанковские кредиты	Юридическим лицам	Кредиты ИП	Физическим лицам
Недвижимое имущество	7 650 015	0	6 116 600	228 968	1 304 447
Ценные бумаги	14 715	0	11 515	0	3 200
Прочие активы	1 274 834	0	1 270 772	0	4 062
Итого справедливая стоимость обеспечения	8 939 564	0	7 398 887	228 968	1 311 709

Анализ ссудной задолженности по срокам погашения представлен в Примечаниях 10.2 и 10.3.

6.5. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

	01.04.2016	01.01.2016
Российские государственные облигации	80 818	358 832
Муниципальные облигации	0	81 359
Облигации, выпущенные российскими кредитными организациями	307 537	453 615
Облигации, выпущенные российскими организациями, кроме кредитных	0	134 826
Облигации, выпущенные иностранными организациями	600 759	1 423 387
Итого долговых ценных бумаг	989 114	2 452 019
Акции российских организаций	0	0
Акции иностранных организаций	0	0
Вложения в ЗПИФ	0	0
Итого долевых ценных бумаг	0	0
Переоценка финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	- 41 763	- 56 398
Резерв по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи	- 3 073	0
Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	944 278	2 395 621

Часть финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, передается Банком без прекращения признания под привлекаемые от Банка России средства по операциям РЕПО (см. Примечание 6.9):

	01.04.2016	01.01.2016
Долговые ценные бумаги, переданные без прекращения признания	644 273	2 375 660
Долевые ценные бумаги, переданные без прекращения признания	0	0
Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, переданных без прекращения признания	644 273	2 375 660

На 01.04.2016 финансовые активы банка, имеющиеся в наличии для продажи, были представлены облигациями российских и иностранных эмитентов:

Эмитент	страна эмитента	номер (серия) ценной бумаги (ISIN)	Дата погашения	Размер купона, % год.	валюта номинала	Справедливая стоимость	Передано в РЕПО
ОФЗ	РФ	RU000A0DY8K8	03.08.2016	6.000%	RUB	79 862	79 862
ОАО "Банк ВТБ"	РФ	RU000A0JNGU3	06.07.2016	11,250%	RUB	84 468	0
ОАО "Банк ВТБ"	РФ	RU000A0JV3Q3	13.12.2024	11.250%	RUB	20 035	20 035
ООО "Внешпромбанк"	РФ	RU000A0JTZR6	22.06.2018	14.000%	RUB	0	0
АКБ "Новикомбанк"	РФ	RU000A0JVJ45	12.06.2020	14.250%	RUB	69 870	69 870
ОАО "Россельхозбанк"	РФ	RU000A0JUAD7	10.11.2023	8,100%	RUB	98 430	98 430
Steel Funding Ltd	Ирландия	XS0783934325	26.09.2019	4.950%	USD	68 931	68 931
Steel Funding Ltd	Ирландия	XS0808632847	19.02.2018	4,450%	USD	69 100	0
Rosneft Int Finance Ltd	Ирландия	XS0861980372	06.03.2017	3.149%	USD	136 784	0
VEB Finance plc	Ирландия	XS0893205186	21.02.2018	3.035%	EUR	307 145	307 145
Russian Standard Ltd	Бермудские о-ва	XS1117280625	27.10.2022	13.000%	USD	9 653	0
Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи						944 278	644 273

Сумма бумаг указана в рублевом эквиваленте в тыс. руб. по справедливой стоимости с учетом накопленных процентных доходов и переоценки в соответствии с их рыночными котировками на 01.04.2016.

По облигациям ООО «Внешпромбанк» сформирован резерв, компенсирующий стоимость ценных бумаг номиналом 30 000 тыс. руб. до нулевого значения, поскольку у банка-эмитента отозвана лицензия.

Производные финансовые инструменты по состоянию на 01.01.2016 на балансе Банка отсутствуют.

В отчетном периоде Банк не реклассифицировал ценные бумаги из одного портфеля в другой.

6.6. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

	Основные средства	Нематериальные активы	Материальные запасы	ВСЕГО
Стоимость на 01.01.2015	210 774	58	115 861	326 693
Накопленная амортизация	- 46 489	- 26	0	- 46 515
Балансовая стоимость на 01.01.2015	164 285	32	115 861	280 178
- поступления	92 771	37	95 552	188 360
- выбытия	- 47 407	0	- 63 218	- 110 625
- реклассификация	212 730	0	- 212 730	0
- амортизация	- 4 437	- 19	0	- 4 456
- изменение стоимости	84 644	0	65 749	150 393
Стоимость на 01.01.2016	553 512	95	1 214	554 821
Накопленная амортизация	- 50 926	- 45	0	- 50 971
Балансовая стоимость на 01.01.2016	502 586	50	1 214	503 850
- поступления	31 539	2 949	1 931	36 419
- выбытия	- 39 068	0	- 1 924	- 40 992
- реклассификация	0	0	0	0
- амортизация	- 2 075	- 301	0	- 2 376
- изменение стоимости	0	0	0	0
- списание амортизации по выбывшим	18 241	0	0	18 241
Стоимость на 01.04.2016	545 983	3 044	1 221	550 248
Накопленная амортизация	- 34 760	- 346	0	- 35 106
Балансовая стоимость на 01.04.2016	511 223	2 698	1 221	515 142

Доходы и расходы от выбытия основных средств представлены в Примечаниях 7.8 и 7.9.
Нематериальные активы представлены следующими вложениями:

	01.04.2016	01.01.2016
Товарный знак	95	95
Программное обеспечение	2 949	-
Амортизация	- 346	- 45
Итого нематериальных активов	2 698	50

В составе основных средств Банка на 01.04.2016 учтено имущество, временно неиспользуемое в основной деятельности, учитываемое по текущей (справедливой) стоимости в сумме 368 866 тыс. руб. (на 01.01.2016 соответственно 490 589 тыс. руб.), которое получено по договорам об отступном и на которое у Банка имеются свидетельства о собственности. Независимая оценка указанного имущества производится методом сравнительной оценки, базирующемся на рыночных ценах на недвижимость и отражающем сложившуюся текущую практику сделок на рынке недвижимости. Оценка проводят:

- ООО «Апхилл», являющееся членом Некоммерческого партнерства «Саморегулируемая организация оценщиков «Экспертный совет», включено в реестр оценщиков 06.03.2013 за регистрационным № 958;
- ООО «Бюро оценки», являющееся членом Некоммерческого партнерства «Саморегулируемая организация «Национальная коллегия специалистов-оценщиков», включено в реестр оценщиков 27.02.2008 за регистрационным № 01305.

По состоянию на 01.04.2016 ограничений прав собственности Банка на основные средства не было.

Переоценка основных средств в отчетном периоде не производилась.

По состоянию на 01.04.2016 основные средства в залог в качестве обеспечения по ссудам или другим обязательствам не передавались.

6.7. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

	01.04.2016	01.01.2016
Стоимость на начало отчетного периода	0	0
Приобретение	5 100	0
Выбытие	0	0
Увеличение стоимости в течение года	0	0
Переклассификация объектов инвестиционной недвижимости в категорию запасов, основных средств, и обратно	17 518	0
Стоимость на конец отчетного периода	22 618	0

С 01.04.2016 часть основных средств выделена в категорию «Долгосрочные активы, предназначенные для продажи» по признаку их дальнейшего использования. В данную статью отнесены объекты недвижимости, полученные Банком по договорам отступного, не предназначенные для использования в основной деятельности Банка, по которым Банком ведется поиск покупателей и имеется цель их скорейшей продажи.

По состоянию на 01.04.2016 ограничений прав собственности Банка на долгосрочные активы, предназначенные для продажи, не было.

По состоянию на 01.04.2016 долгосрочные активы, предназначенные для продажи, в залог в качестве обеспечения по ссудам или другим обязательствам не передавались.

6.8. Прочие активы

	01.04.2016	01.01.2016
Требования по прочим клиентским операциям	37 410	64 579
Расчеты с поставщиками и подрядчиками	31 411	9 420
Расчеты с прочими дебиторами	7 179	8 034
Требования по процентам и дисконтам	27 878	22 615
Налоги и сборы к возмещению, кроме налога на прибыль	0	1 504
Расходы будущих периодов	1 635	9 719
Расчеты с работниками по оплате труда и подотчетным суммам	2 195	0
Прочее	400	419
Резервы под обесценение прочих активов	- 23 348	- 21 866
Итого прочие активы	84 760	94 424

Анализ прочих активов по срокам погашения представлен в Примечании 10.3.

Прочие активы сроком свыше года в сумме 1 551 тыс. руб. представлены расчетами с платежной системой «Western Union» по несанкционированным платежам (под указанные активы создан резерв в размере 100%).

6.9. Кредиты, депозиты и прочие средства Банка России

На 01.01.2016 в статье отражены средства, привлеченные от Банка России по операциям РЕПО, сроком до 30 дней, на сумму 582 639 тыс. руб. (на 01.01.2016 соответственно 2 160 025 тыс. руб.). Ценные бумаги, переданные Банком в качестве обеспечения, имеют справедливую стоимость 644 273 тыс. руб. (см. Примечание 6.5).

6.10. Средства кредитных организаций

	01.04.2016	01.01.2016
Корреспондентские счета и депозиты "овернайт" других банков	6	94
Краткосрочные (до года) депозиты других банков	1 709 568	1 808 635
Долгосрочные (свыше года) депозиты других банков	48 360	97 640
Итого средства кредитных организаций	1 757 934	1 906 369

6.11. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

	01.04.2016	01.01.2016
Средства на текущих и расчетных счетах клиентов, депозиты до востребования	854 491	1 257 886
Срочные депозиты	4 474 273	4 884 400
- из них субординированные депозиты	1 022 487	1 083 151
Прочее	769	0
Итого средства клиентов	5 329 533	6 142 286

Средства клиентов по видам собственности по состоянию на 01.04.2016:

	ВСЕГО	Текущие, расчетные счета и депозиты до востребования	Срочные депозиты
Средства на счетах государственных организаций	417	417	0
Средства на счетах негосударственных организаций	1 679 763	548 976	1 130 787
Средства индивидуальных предпринимателей	6 319	6 319	0
Средства физических лиц	3 643 034	299 548	3 343 486
Итого	5 329 533	855 260	4 474 273

Средства клиентов по видам собственности по состоянию на 01.01.2016:

	ВСЕГО	Текущие, расчетные счета и депозиты до востребования	Срочные депозиты
Средства на счетах государственных организаций	29 793	29 793	0
Средства на счетах негосударственных организаций	2 278 080	991 467	1 286 613
Средства индивидуальных предпринимателей	10 890	10 890	0
Средства физических лиц	3 823 523	225 736	3 597 787
Итого	6 142 286	1 257 886	4 884 400

В число государственных и муниципальных организаций не входят принадлежащие государству и муниципальным образованиям коммерческие предприятия.

Средства клиентов – юридических лиц и ИП по регионам привлечения:

	01.04.2016	01.01.2016
г. Москва	1 320 985	1 858 120
Московская область	169 200	230 275
г. Санкт-Петербург	60 527	57 004
Нижегородская область	23 429	42 208
Псковская область	113 935	120 266
Итого средства клиентов - юридических лиц и ИП	1 688 076	2 307 873

Средства клиентов – физических лиц по регионам привлечения:

	01.04.2016	01.01.2016
г. Москва	2 082 275	2 400 325
Московская область	526 219	481 612
г. Санкт-Петербург	544 975	466 408
Нижегородская область	135 457	145 255
Псковская область	352 531	340 813
Итого средства клиентов - физических лиц	3 641 457	3 834 413

В составе средств клиентов учтены субординированные депозиты (в рублевом эквиваленте в тыс. руб.):

Эмитент	Дата внесения	Дата возврата	Ставка на 01.01.2016	валюта номинала	01.04.2016	01.01.2016
ООО "ОЛЭКСИС"	21.05.2009	31.05.2024	8.25%	RUB	5 000	5 000
ООО "ОЛЭКСИС"	21.05.2009	31.05.2024	8.25%	RUB	55 000	55 000
ООО "ОЛЭКСИС"	21.05.2009	31.05.2024	8.25%	RUB	50 000	50 000
ООО "ВИНКА ТРЭЙДИНГ"	21.05.2009	31.05.2024	8.25%	RUB	55 000	55 000
ООО "ОЛЭКСИС"	29.04.2009	31.05.2024	8.25%	RUB	10 000	10 000
ООО "ОЛЭКСИС"	29.04.2009	31.05.2024	8.25%	RUB	10 000	10 000
ООО "ОЛЭКСИС"	29.04.2009	31.05.2024	8.25%	RUB	15 000	15 000
ООО "ОЛЭКСИС"	29.04.2009	31.05.2024	8.25%	RUB	13 000	13 000
ООО "ВИНКА ТРЭЙДИНГ"	29.04.2009	31.05.2024	8.25%	RUB	15 000	15 000
ООО "ВИНКА ТРЭЙДИНГ"	29.04.2009	31.05.2024	8.25%	RUB	17 000	17 000
ООО "ОЛЭКСИС"	24.08.2011	31.08.2026	7.75%	USD	338 038	364 413
ООО "ОЛЭКСИС"	24.08.2011	31.08.2026	6.60%	USD	439 449	473 738
Итого субординированных депозитов					1 022 487	1 083 151

Анализ средств клиентов по срокам погашения представлен в Примечании 10.3.

6.12. Выпущенные долговые обязательства

Выпущенные долговые обязательства представлены собственными векселями Банка:

	01.04.2016	01.01.2016
Дисконтные векселя	12 350	9 510
Процентные векселя	15 840	17 238
Итого выпущенные долговые обязательства	28 190	26 748

По состоянию на 01.04.2016 собственные векселя Банка представлены дисконтными и процентными векселями, номинированными в рублях и иностранной валюте, сроками погашения в 2016 и в 2017 гг.

По состоянию на 01.04.2016 собственные векселя, выпущенные Банком, в сумме 27 596 тыс. руб. (на 01.01.2016 в сумме 26 748 тыс. руб.) учтены в качестве обеспечения по предоставленным кредитам и банковским гарантиям. Анализ выпущенных векселей по срокам погашения представлен в Примечании 10.3.

6.13. Прочие обязательства

	01.04.2016	01.01.2016
Обязательства по начисленным процентам клиентам	58 086	43 644
Обязательства по прочим клиентским операциям	836	273
Налоги и сборы к оплате, кроме налога на прибыль	10 613	5 130
Расчеты по оплате труда	17 253	0
Расчеты с поставщиками и подрядчиками	1 557	2 180
Доходы будущих периодов	0	928
Расчеты с прочими кредиторами	16	3 194
Прочее	1 939	2 630
Итого прочие обязательства	90 300	57 979

Анализ прочих обязательств по срокам погашения представлен в Примечании 10.3.

Прочие обязательства сроком свыше года в сумме 136 тыс. руб. представлены начисленными процентами по финансовым инструментам, подлежащими выплате по окончании срока, который истекает более чем через год после отчетной даты.

6.14. Уставный капитал и собственные средства

По состоянию на 01.04.2016 зарегистрированный уставный капитал Банка составлял 651 000 тыс. руб. В первом квартале 2016 года Банк осуществил эмиссию обыкновенных акций на 100 000 тыс. руб., увеличив на эту сумму уставный капитал по сравнению с 01.01.2016. Привилегированных акций нет. В отчетном периоде дивиденды не объявлялись.

За отчетный период источники собственных средств Банка увеличились на 69 616 тыс. руб. и по состоянию на 01.04.2016 составили 797 841 тыс. руб. Рост вызван, в первую очередь, увеличением уставного капитала на 100 000 тыс. руб., а также сокращением отрицательной переоценки по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи, на 44 047 тыс. руб. При этом убыток текущего года в сумме 74 431 тыс. руб. уменьшил источники собственных средств на соответствующую сумму.

6.15. Внебалансовые обязательства

	01.04.2016	01.01.2016
Гарантии выданные	956 012	1 416 796
Неиспользованные кредитные линии	3 548 425	3 932 016
Обязательства по поставке иностранной валюты	2 248	779 462
Условные обязательства некредитного характера	0	0
Итого внебалансовые обязательства	4 506 685	6 128 274

За отчетный период безотзывные обязательства Банка сократились на 1 160 805 тыс. руб. и на 01.04.2016 составили 3 550 673 тыс. руб. Объем выданных Банком гарантий и поручительств также сократился по сравнению с 01.01.2016 на 460 784 тыс. руб. и составил 956 012 тыс. руб.

7. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ

Финансовые результаты за первый квартал 2016 года по основным видам совершаемых операций отражены в отчете о финансовых результатах. Ниже приведены расшифровки к статьям отчета.

7.1. Информация о процентных доходах и расходах

	01.04.2016	01.04.2015
Процентные доходы		
От размещения средств в МБК	0	2 825
По средствам на счетах в других кредитных организациях	215	674
От ссуд, предоставленных корпоративным клиентам и ИП	168 904	184 321
От ссуд, предоставленных физическим лицам	18 562	28 169
Штрафы, пени по операциям размещения денежных средств	1 171	527
Доходы от открытия и ведения ссудных счетов клиентов	8 658	4 445
От вложений в ценные бумаги	28 393	42 487
Прочие процентные доходы	0	45
Итого процентных доходов	225 903	263 493
Процентные расходы		
По средствам, привлеченным от Банка России	- 19 489	- 56 879
По привлеченным средствам кредитных организаций	- 28 637	- 33 792
По средствам на счетах корпоративных клиентов и ИП	- 600	- 9 768
По депозитам корпоративных клиентов и ИП	- 25 594	- 36 730
По депозитам клиентов-физических лиц	- 86 730	- 41 591
По выпущенным долговым обязательствам	- 368	- 9 999
Итого процентных расходов	- 161 418	- 188 759
Чистый процентный доход / (расход)	64 485	74 734

7.2. Информация о доходах/расходах от формирования / восстановления резервов на возможные потери

За 2015 год и первый квартал 2016 года резервы изменились следующим образом:

	По ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	По иным балансовым активам	По условным обязательствам кредитного характера	По операциям с резидентами офшорных зон	ВСЕГО
На 01 января 2015 г.	240 633	1 905	20 717	0	263 255
Сформировано/восстановлено резервов в течение года	25 665	3 782	- 6 996	0	22 451
Списано активов из-за невозможности взыскания	- 187	- 58	0	0	- 245
Восстановление ранее списанных активов	0	0	0	0	0
На 01 января 2016 г.	266 111	5 629	13 721	0	285 461
Сформировано/восстановлено резервов в течение года	- 24 196	4 182	- 3 310	0	- 23 324
Списано активов из-за невозможности взыскания	0	- 846	0	0	- 846
Восстановление ранее списанных активов	0	0	0	0	0
На 01 апреля 2016 г.	241 915	8 965	10 411	0	261 291

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

	01.04.2016	01.04.2015
Операции с ПФИ по сделкам покупки/продажи иностранной валюты	- 7	0
Операции с ПФИ по сделкам покупки/продажи ценных бумаг	0	0
Итого доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыли и убытки	- 7	0

7.4. Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи

	01.04.2016	01.04.2015
Государственные облигации	- 1 160	- 144
Облигации субъектов РФ	- 338	0
Облигации кредитных организаций	- 32 218	- 721
Облигации нерезидентов	686	- 118
Прочие инструменты	4 678	- 35
Итого доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимся в наличии для продажи	- 28 352	- 1 018

7.5. Чистые доходы от операций с иностранной валютой

	01.04.2016	01.04.2015
Доходы от операций с иностранной валютой		
Доходы от купли-продажи иностранной валюты в безналичной форме	165 520	133 320
Доходы от купли-продажи иностранной валюты в наличной форме	21 059	8 965
Доходы от изменения НВПИ - валютного курса	251	3
Итого доходов от операций с иностранной валютой	186 830	142 288
Расходы от операций с иностранной валютой		
Расходы от купли-продажи иностранной валюты в безналичной форме	- 241 734	- 134 303
Расходы от купли-продажи иностранной валюты в наличной форме	- 19 413	- 5 442
Расходы от изменения НВПИ - валютного курса	- 692	- 16
Итого расходов от операций с иностранной валютой	- 261 839	- 139 761
Чистый доход (расход) от операций с иностранной валютой	- 75 009	2 527

7.6. Чистые доходы от переоценки иностранной валюты

	01.04.2016	01.04.2015
Положительная переоценка		
- Долларов США	3 222 608	3 192 657
- Евро	1 459 145	1 004 203
- прочих валют	3 725	2 923
Итого положительная переоценка	4 685 478	4 199 783
Отрицательная переоценка		
- Долларов США	- 3 175 971	- 3 221 716
- Евро	- 1 449 665	- 1 002 637
- прочих валют	- 3 982	- 2 593
Итого отрицательная переоценка	- 4 629 618	- 4 226 946
Чистые доходы (расходы) от переоценки иностранной валюты	55 860	- 27 163

Ниже представлено влияние изменений курса иностранных валют на статьи баланса на 01.04.2016:

	Положительная переоценка	Отрицательная переоценка	САЛЬДО переоценки
Активы			
Денежные средства	238 902	- 253 752	- 14 850
Чистая ссудная задолженность	1 196 895	- 1 328 807	- 131 912
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	607 639	- 668 171	- 60 532
Прочие активы	16 236	- 18 728	- 2 492
Итого переоценка активов	2 059 672	- 2 269 458	- 209 786
Обязательства			
Средства кредитных организаций	885 955	- 786 835	99 120
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1 411 760	- 1 242 119	169 641
Выпущенные долговые обязательства	8 986	- 8 147	- 9 161
Прочие обязательства	27 387	- 21 341	6 046
Итого переоценка обязательств	2 334 088	- 2 068 442	265 646
Чистое сальдо по переоценке иностранной валюты			55 860

7.7. Комиссионные доходы и расходы

	01.04.2016	01.04.2015
Комиссионные доходы		
Вознаграждение за открытие и ведение банковских счетов	3 740	3 506
Вознаграждение за расчетное и кассовое обслуживание	13 898	15 267
Доходы от выдачи банковских гарантий и поручительств	11 729	7 164
Доходы от переводов денежных средств	5 986	3 464
Вознаграждение за проведение операций с валютными ценностями	405	292
Доходы от оказания посреднических услуг	7	0
Прочее	6 200	6 395
Итого комиссионных доходов	41 965	36 088
Комиссионные расходы		
Комиссия за проведение операций с валютными ценностями	- 749	- 674
Комиссия за РКО и ведение банковских счетов	- 4 265	- 3 796
Комиссия за услуги по переводам денежных средств	- 1 035	- 1 084
Прочее	- 2 298	- 2 212
Итого комиссионных расходов	- 8 347	- 7 766
Чистый комиссионный доход / (расход)	33 618	28 322

7.8. Прочие операционные доходы

	01.04.2016	01.04.2015
Доходы от предоставления в аренду специальных помещений и сейфов для хранения документов и ценностей	465	526
Доходы от сдачи имущества в аренду	4 095	2 963
Доходы от оказания консультационных и информационных услуг	39	0
Полученные штрафы, пени, неустойки (кроме кредитных операций)	2	20
Прочие	1 229	24 314
Итого прочие операционные доходы	5 833	27 823

7.9. Операционные расходы

	01.04.2016	01.04.2015
Расходы на оплату труда	66 838	51 034
Налоги и сборы в виде начислений на заработную плату, уплачиваемые работодателем	19 528	15 283
Арендная плата по арендованным основным средствам	37 831	32 572
Охрана	5 488	4 284
Амортизация	2 376	1 409
Ремонт и содержание имущества	2 130	1 936
Плата за право пользования объектами интеллектуальной собственности	3 153	1 821
Расходы от выбытия имущества	3 199	0
Услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем	2 329	1 804
Страхование	1 450	1 453
Прочие	2 721	8 755
Итого операционные расходы	147 043	120 351

7.10. Расходы по налогам

Банк составляет расчеты по налогу на прибыль за текущий период на основании данных налогового учета, осуществляемого в соответствии с требованиями налогового законодательства РФ. Налоговая ставка, используемая при анализе соотношения между расходами по уплате налогов и прибылью по бухгалтерскому учету, составляет 20% к уплате юридическими лицами в РФ по налогооблагаемой прибыли в соответствии с налоговым законодательством РФ.

	01.04.2016	01.04.2015
Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством Российской Федерации	6 849	6 312
Налог на прибыль	270	1 246
Расходы (возмещение) по отложенному налогу на прибыль	0	0
Итого расходы по налогам	7 119	7 558

Отложенный налог на прибыль представляет собой обязательства по уплате налога на прибыль, или активы по налогу на прибыль, которые возникнут в будущем в связи с существующими в настоящее время облагаемыми или вычитаемыми разницеми в оценке активов, обязательств, доходов или расходов для целей финансовой отчетности и для целей расчета налога на прибыль. Отложенные налоговые обязательства и отложенные налоговые активы показывают, насколько изменение остатков на балансовых счетах Банка оказывает или окажет влияние на увеличение (уменьшение) налогооблагаемой прибыли в отчетном периоде или будущих отчетных периодах. На 01.04.2016 компоненты обязательства/требования по отложенному налоговому обязательству (активу) сложились следующим образом:

	Изменение, отраженное по счетам финансового результата	Изменение, отраженное по счетам добавочного капитала
Переоценка ценных бумаг	43 589	- 11 280
Начисленные процентные и операционные доходы и расходы	- 2 709	
Резервы	- 7 778	
Амортизация основных средств	481	
Переоценка собственных векселей	- 691	
Переоценка основных средств, временно не используемых в основной деятельности	33 194	
Убытки, переносимые на будущее	- 82 307	
Прочие хозяйственные доходы и расходы	180	
Итого сумма отложенного налогового обязательства		- 11 280
Итого сумма отложенного налогового актива	- 16 041	
Итого чистая сумма отложенного налогового обязательства (актива)		- 27 321

8. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА

Управление капиталом Банка имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных Центральным банком Российской Федерации; обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия; и поддержание капитальной базы на уровне, необходимом для обеспечения коэффициента достаточности капитала в соответствии с Базель III.

Для выполнения установленных целей Управления капиталом Банк перед заключением каждой сделки оценивает ее влияние на уровень достаточности капитала и с учетом этого принимает решение о целесообразности сделки. Кроме того, обязательной составной частью плана деятельности Банка является прогноз динамики основных нормативов достаточности капитала. При составлении моделей своей деятельности оценивается уровень риска всех активов и контролируется исполнение Банком основных обязательных нормативов на всем горизонте моделирования. Анализ активов, взвешенных по уровню риска, проводится в соответствии с Инструкцией Банка России № 139-И «Об обязательных нормативах банков».

Таким образом, Банк в процессе своей деятельности на постоянной основе контролирует уровень достаточности капитала, а также обеспечивает адекватность и сбалансированность структуры баланса на этапе планирования. За 2015 год Банк соблюдал все требования к обязательным нормативам, установленные Инструкцией Банка России № 139-И.

С 1 января 2014 года расчет капитала в целях регулятивного надзора осуществляется в соответствии с Положением ЦБ РФ № 395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций (Базель III)».

Структура капитала Банка на основе Базельского соглашения о капитале:

	01.04.2016	01.01.2016
Источники базового капитала	799 791	735 139
Показатели, уменьшающие источники базового капитала	- 28 033	- 77 301
Добавочный капитал	0	0
Основной капитал	771 758	657 838
Дополнительный капитал	1 023 842	1 083 155
- в том числе субординированные депозиты	1 022 487	1 083 151
Итого собственные средства	1 795 600	1 740 993

Достаточность капитала (в процентах):

Норматив	Минимально допустимое значение	01.04.2016	01.01.2016
Достаточность базового капитала (Н1.1)	4,5	8,2	6,4
Достаточность основного капитала (Н1.2)	6,0	8,2	6,4
Достаточность собственных средств (капитала) (Н1.0)	8,0	19,1	17,0

Увеличение нормативов достаточности капитала на 01.04.2016 по сравнению с показателями на 01.01.2016 произошло в основном вследствие увеличения уставного капитала Банка в первом квартале 2016 г. на 100 000 тыс. руб.

С 01.01.2016 Банк России в целях внедрения в практику российского консолидированного надзора рекомендаций «Базеля III» установил для коммерческих банков надбавки к значениям норматива достаточности капитала. Надбавка для поддержания капитала предназначена для покрытия убытков в период финансовой нестабильности. Антициклическая надбавка служит сдерживающим фактором, когда рост кредитования приводит к неприемлемому уровню системного риска.

Величина нормативов достаточности капитала Банка с учетом надбавок на 01.04.2016:

Нормативы достаточности капитала	Н1.1	Н1.2	Н1.0
Величина нормативов достаточности капитала	8,2	8,2	19,1
Надбавки к нормативам достаточности капитала			
Надбавка поддержания достаточности капитала	0,625	0,625	0,625
Антициклическая надбавка	0,000	0,000	0,000
Надбавка за системную значимость	не применяется	не применяется	не применяется
Общая величина надбавок	0,625	0,625	0,625
Минимально допустимое значение нормативов достаточности капитала	4,5	6,0	8,0
Итоговое значение нормативов достаточности капитала с учетом надбавок	7,6	7,6	18,5

Ниже приведена таблица взаимосвязи показателей баланса и отчета об уровне достаточности капитала на 01.04.2016:

№ п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24, 26	661 000	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	661 000	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	651 000
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал	31	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	0	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	1 023 842
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15, 16	7 087 467	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	32	0
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	1 023 842
2.2.1			1 022 487	из них: субординированные кредиты	X	1 022 487
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	515 142	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	1 619	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы)	X	0	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 таблицы)	8	0
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)	X	1 619	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 таблицы)	9	1 619
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	1 079	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	1 079
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	9	94 082	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	94 082	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	16 393
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	0
5	"Отложенное налоговое обязательство", всего, из них:	20	66 760	X	X	X
5.1	уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)	X	0	X	X	X
5.2	уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы)	X	1 619	X	X	X
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25	0	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	0	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	0
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие поэтапному исключению	37, 41.1.2	0
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	0
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность", "Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи", "Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения", всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	7 234 954	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	0
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	0
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	0
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	0
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	54	0
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	55	0

Финансовый рычаг, определяемый соотношением заёмного капитала к собственным средствам, характеризует степень риска и финансовую устойчивость Банка. Эффект финансового рычага показывает результативность использования заёмных средств с целью увеличить размер операций и прибыль. На указанные отчетные даты величина финансового рычага составляла:

	01.04.2016	01.01.2016
Основной капитал	771 758	657 838
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском	9 973 085	13 017 959
Показатель финансового рычага по Базелю III	7,7%	5,1%

За отчётный период у Банка не было существенных расхождений между размером активов, определённых в соответствии с бухгалтерским балансом, и величиной балансовых активов, используемых для расчёта показателя финансового рычага.

9. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

Денежные средства и их эквиваленты на 01.04.2016 составили 1 495 188 тыс. руб. (на 01.04.2015 соответственно 1 573 841 тыс. руб.) и включали денежные средства в кассе, свободные остатки на корреспондентских счетах (за исключением остатков в сумме 716 тыс. руб., имеющих ограничения в использовании, и остатков на 17 822 тыс. руб., отнесенных ко 2-й категории качества). При составлении отчета о движении денежных средств сумма обязательных резервов, депонируемых в ЦБ РФ, не включена в эквиваленты денежных средств. Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ представляют собой средства, депонированные в Банке России, по которым не начисляются проценты и которые не предназначены для финансирования ежедневных операций Банка. Таким образом, обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств ввиду существующих ограничений на их использование. По состоянию на 01.04.2016 остаток денежных средств, перечисленных в обязательные резервы, составлял 53 086 тыс. руб.

10. ИНФОРМАЦИЯ О ПРИНИМАЕМЫХ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИЕЙ РИСКАХ, ПРОЦЕДУРАХ ИХ ОЦЕНКИ, УПРАВЛЕНИИ РИСКАМИ И КАПИТАЛОМ

Управление рисками Банка осуществляется в отношении кредитного риска, рыночного риска, риска ликвидности, а также операционного риска, правового риска и риска потери деловой репутации. Главной задачей управления кредитным, рыночным рисками и риском ликвидности является определение лимитов риска и дальнейшее обеспечение соблюдения установленных лимитов. Оценка принимаемого риска также служит основой для оптимального распределения капитала с учетом рисков, ценообразованию по операциям и оценки результатов деятельности. Управление операционными, правовыми рисками, стратегическим риском и риском потери деловой репутации должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях минимизации этих видов риска.

10.1. Страновой риск

Основной риск всех вложений Банка приходится на Российскую Федерацию. В то же время часть средств в кредитных организациях, как по активным, так и по пассивным статьям баланса представлены группой развитых стран. Вложения в ценные бумаги так же частично представлены группой развитых стран. Собственный капитал Банка полностью сформирован из средств представителей Российской Федерации.

Активы и пассивы Банка в разрезе стран распределены следующим образом (в рублевом эквиваленте, в тыс. руб.):

	01.04.2016		01.01.2016	
	Активы	Пассивы	Активы	Пассивы
Азербайджан	0	759	0	660
Беларусь	0	134	0	7
Бельгия	233	0	0	0
Великобритания	2 418	0	1 242	0
Германия	72 543	279	31 619	279
Израиль	0	2 705	0	3 023
Ирландия	581 959	0	620 041	0
Италия	0	435	0	194
Казахстан	0	938	0	10
Кипр	0	240	0	259
Китай	0	1	0	4
Куба	0	7	0	8
Латвия	0	712	0	691
Литва	0	6	0	6
Люксембург	9 653	0	776 364	0
Нидерланды	333	0	0	0
Сербия	0	39	0	45
США	288 221	2	126 573	3
Узбекистан	0	1 043	0	2 138
Украина	54	44 987	67	23 116
Швейцария	17 956	1 748 602	174	1 836 785
Эстония	0	105	0	307
прочие иностранные государства	0	14	0	17
Итого по нерезидентам	973 370	1 801 008	1 556 080	1 867 552

Значительная доля резидентов США в иностранных активах объясняется остатками иностранной валюты в долларах США в кассах Банка. Активы резидентов Люксембурга и Ирландии представлены ценными бумагами (еврооблигациями) иностранных дочерних структур российских банков (см. Примечание 6.5). Значительная доля в привлеченных иностранных средствах, приходящаяся на Швейцарию, представляет собой межбанковские кредиты, привлеченные от швейцарского банка Banque de Commerce et de Placements (BCP).

10.2. Кредитный риск

Банк принимает на себя кредитный риск, а именно риск того, что контрагент не сможет полностью погасить задолженность в установленный срок. Банк контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на одного заемщика или группу связанных заемщиков. Банк осуществляет регулярный мониторинг таких рисков; лимиты пересматриваются как максимум ежеквартально. Лимиты кредитного риска по продуктам и заемщикам предлагаются Финансовым или Кредитным комитетом и утверждаются Правлением или Председателем Правления Банка, соответственно.

Фактическое соблюдение лимитов в отношении уровня принимаемого риска контролируется на ежедневной основе.

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

Максимальный уровень кредитного риска Банка, как правило, отражается в справедливой стоимости финансовых активов в балансе. Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска.

Кредитный риск по внебалансовым финансовым инструментам определяется как вероятность убытков из-за неспособности другого участника операции с данным финансовым инструментом выполнить условия договора. Банк применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении балансовых финансовых инструментов, основанную на процедурах утверждения сделок, использования лимитов, ограничивающих риск, и процедурах мониторинга.

С целью минимизации кредитных рисков кредитование клиентов осуществляется только при условии предоставления высоколиквидного залога.

В течение отчетного периода Банком использовались такие методы регулирования кредитного риска как диверсификация, лимитирование, резервирование.

Диверсификация кредитного портфеля Банка осуществляется путем распределения ссуд по различным категориям заемщиков (физические лица, малый, средний и крупный бизнес), срокам предоставления, видам обеспечения, по отраслевому признаку.

Благодаря установлению лимитов кредитования Банку удастся избежать критических потерь вследствие необдуманной концентрации любого вида риска, а также диверсифицировать кредитный портфель и обеспечить стабильные доходы. Лимиты вложений определяются как максимально допустимый размер ссуды и выражаются как в абсолютных предельных величинах (сумма кредита в денежном выражении), так и в относительных показателях (нормативы).

Резервирование позволяет адекватно оценивать кредитные риски ссудного портфеля Банка путем определения справедливой стоимости каждой выданной ссуды.

Ниже приведена информация в разрезе сроков, оставшихся до полного погашения ссудной задолженности:

	01.04.2016	01.01.2016
до 30 дней	778 108	88 800
от 31 до 90 дней	211 935	2 567 134
от 91 до 180 дней	660 637	319 675
от 181 дня до 1 года	560 417	983 957
от 1 года до 5 лет	2 827 189	2 499 365
свыше 5 лет	189 393	302 262
Просроченная задолженность	194 799	332 560
Итого ссудная задолженность	5 422 478	7 093 753

10.3. Риск ликвидности

Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требований по активным операциям со сроками погашения по пассивным операциям. Банк подвержен риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по счетам клиентов, при наступлении срока погашения депозитов, выдаче кредитов, производением выплат по гарантиям и по производным финансовым инструментам, расчеты по которым производятся денежными средствами. Банк не аккумулирует денежные средства на случай одновременного выполнения обязательств по всем вышеуказанным требованиям, так как, исходя из имеющейся практики, можно с достаточной долей точности прогнозировать необходимый уровень денежных средств для выполнения данных обязательств. Риском ликвидности управляет Казначейство и Планово-аналитическое управление Банка.

Приведенная ниже таблица показывает распределение активов и обязательств на 01.04.2016 по срокам, оставшимся до востребования или погашения.

	до востребования и менее 1 месяца	от 1 до 3 месяцев	от 3 до 12 месяцев	от 1 года до 5 лет	свыше 5 лет	ВСЕГО
Активы						
Денежные средства	482 764	0	0	0	0	482 764
Средства кредитных организаций в Банке России	214 956	0	0	0	0	214 956
- в т.ч. обязательные резервы	53 086	0	0	0	0	53 086
Средства в кредитных организациях	868 198	0	0	0	0	868 198
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0
Чистая ссудная задолженность	919 014	265 483	1 221 054	2 827 527	189 400	5 422 478
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	944 278	0	0	0	0	944 278
- в т.ч. инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0	0	0	0	0
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0	0
Требование по текущему налогу на прибыль	14 332	0	0	0	0	14 332
Отложенный налоговый актив	94 082	0	0	0	0	94 082
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	515 142	0	0	0	0	515 142
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	22 618	0	0	0	0	22 618
Прочие активы	51 714	33 046	0	0	0	84 760
Всего активов	4 127 098	298 529	1 221 054	2 827 527	189 400	8 663 608
Обязательства						
Кредиты, депозиты и прочие средства Банка России	582 639	0	0	0	0	582 639
Средства кредитных организаций	270 436	153 077	1 286 061	48 360	0	1 757 934
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1 302 080	795 892	1 536 536	672 538	1 022 487	5 329 533
- в т.ч. вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей	713 417	727 092	1 535 537	672 538	0	3 648 584
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0
Выпущенные долговые обязательства	594	829	25 071	1 696	0	28 190
Обязательство по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0	0	0
Отложенное налоговое обязательство	66 760	0	0	0	0	66 760
Прочие обязательства	70 624	2 568	16 972	136	0	90 300
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	10 411	0	0	0	0	10 411
Всего обязательств	2 303 544					7 865 767
Чистый разрыв ликвидности	1 823 554	- 653 837	- 1 643 586	2 104 797	- 833 087	797 841
Разрыв ликвидности нарастающим итогом	1 823 554	1 169 717	- 473 869	1 630 928	797 841	X

Таблица ниже показывает распределение активов и обязательств на 01.01.2016 по срокам, оставшимся до востребования или погашения.

	до востребования и менее 1 месяца	от 1 до 3 месяцев	от 3 до 12 месяцев	от 1 года до 5 лет	свыше 5 лет	ВСЕГО
Активы						
Денежные средства	322 196	0	0	0	0	322 196
Средства кредитных организаций в Банке России	506 138	0	0	0	0	506 138
- в т.ч. обязательные резервы	46 982	0	0	0	0	46 982
Средства в кредитных организациях	77 718	0	0	0	0	77 718
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0
Чистая ссудная задолженность	2 373 959	567 466	1 402 339	2 516 127	233 862	7 093 753
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2 395 621	0	0	0	0	2 395 621
- в т.ч. инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0	0	0	0	0
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0	0
Требование по текущему налогу на прибыль	14 332	0	0	0	0	14 332
Отложенный налоговый актив	94 082	0	0	0	0	94 082
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	503 850	0	0	0	0	503 850
Прочие активы	22 751	71 429	244	0	0	94 424
Всего активов	6 310 647	638 895	1 402 583	2 516 127	233 862	11 102 114
Обязательства						
Кредиты, депозиты и прочие средства Банка России	2 160 025	0	0	0	0	2 160 025
Средства кредитных организаций	5 280	0	1 808 635	92 454	0	1 906 369
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1 492 223	507 411	1 968 444	1 091 057	1 083 151	6 142 286
- в т.ч. вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей	347 192	502 910	1 893 254	1 091 057	0	3 834 413
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0
Выпущенные долговые обязательства	0	0	25 052	1 696	0	26 748
Обязательство по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0	0	0
Отложенное налоговое обязательство	66 761	0	0	0	0	66 761
Прочие обязательства	30 615	6 754	5 291	15 319	0	57 979
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	13 721	0	0	0	0	13 721
Всего обязательств	3 768 625	514 165	3 807 422	1 200 526	1 083 151	10 373 889
Чистый разрыв ликвидности	2 542 022	124 730	- 2 404 839	1 315 604	- 849 289	728 225
Разрыв ликвидности нарастающим итогом	2 542 022	2 666 752	261 913	1 577 514	728 225	X

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 требованиям законодательства Российской Федерации. Банк рассчитывает нормативы ликвидности на ежедневной основе в соответствии с требованиями Банка России.

Информацию о финансовых активах и обязательствах получает Казначейство. Казначейство обеспечивает наличие адекватного портфеля краткосрочных ликвидных активов, в основном состоящего из краткосрочных ликвидных торговых ценных бумаг, депозитов в банках и прочих межбанковских инструментов, для поддержания достаточного уровня ликвидности по Банку.

Управление риск-менеджмента регулярно (не реже одного раза в квартал) проводит стресс-тестирование по ликвидности при различных сценариях, охватывающих стандартные и более неблагоприятные рыночные условия.

В соответствии с требованиями Банка России и внутренних регламентов Банк осуществляет ежедневный мониторинг позиции по ликвидности путем расчета нормативов мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидности, характеризующих относительную величину чистого разрыва, предельные значения которых, установленные на дату составления отчетности, составляют соответственно min 15 %, min 50%, max 120%. В течение отчетного периода значения нормативов, рассчитанные Банком, соответствовали установленным критериям. На соответствующие отчетные даты нормативы ликвидности имели следующие значения (в процентах):

Норматив	Допустимое значение	01.04.2016	01.01.2016
Норматив мгновенной ликвидности (Н2)	не меньше 15%	137,1	51,7
Норматив текущей ликвидности (Н3)	не меньше 50%	160,2	172,6
Норматив долгосрочной ликвидности (Н4)	не больше 120%	76,5	55,5

Для оценки и анализа риска потери ликвидности Банк использует:

- метод анализа разрыва в сроках погашения требований и обязательств с расчетом показателей ликвидности: избыток/дефицит ликвидности, коэффициент избытка/дефицита ликвидности;
- прогнозирование потоков денежных средств.

10.4. Рыночный риск

Рыночный риск включает в себя следующие составляющие: валютный, процентный, фондовый риск, рассчитываемые согласно Положения Банка России от 28.09.2012 № 387-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска».

10.4.1. Валютный риск

Банк подвергается влиянию колебаний курсов иностранных валют, которые оказывают воздействие на его финансовое положение и движение денежных средств. Банк предоставлял кредиты в иностранной валюте. В зависимости от денежных потоков, получаемых заемщиком, рост курсов иностранных валют по отношению к российскому рублю может оказывать негативное воздействие на способность заемщиков осуществить погашение кредитов, что, в свою очередь, увеличивает вероятность возникновения убытков по кредитам.

В таблице ниже представлен анализ валютного риска Банка на 01.04.2016. Активы и обязательства Банка отражены в таблице по балансовой стоимости в разрезе основных валют, суммы по иностранным валютам представлены в рублевом эквиваленте.

	Рубли РФ	Доллары США	Евро	прочие валюты	ВСЕГО
Активы					
Денежные средства	119 582	288 221	72 543	2 418	482 764
Средства кредитных организаций в ЦБ РФ	214 956	0	0	0	214 956
- в т.ч. обязательные резервы	53 086	0	0	0	53 086
Средства в кредитных организациях	14 265	169 396	684 474	63	868 198
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0
Чистая ссудная задолженность	2 822 219	2 319 777	280 482	0	5 422 478
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	352 665	284 468	307 145	0	944 278
- в т.ч. инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0	0	0	0
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0
Требование по текущему налогу на прибыль	14 332	0	0	0	14 332
Отложенный налоговый актив	94 082	0	0	0	94 082
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	515 142	0	0	0	515 142
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	22 618	0	0	0	22 618
Прочие активы	58 305	23 415	3 040	0	84 760
Всего активов	4 228 166	3 085 277	1 347 684	2 481	8 663 608
Обязательства					
Кредиты, депозиты и прочие средства ЦБ РФ	582 639	0	0	0	582 639
Средства кредитных организаций	48 366	775 797	933 771	0	1 757 934
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	2 729 391	2 136 094	463 985	63	5 329 533
- в т.ч. вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей	1 885 896	1 320 523	442 102	63	3 648 584
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0
Выпущенные долговые обязательства	17 508	10 682	0	0	28 190
Обязательство по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0	0
Отложенное налоговое обязательство	66 760	0	0	0	66 760
Прочие обязательства	42 635	34 374	13 291	0	90 300
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	10 411	0	0	0	10 411
Всего обязательств	3 497 710	2 956 947	1 411 047	63	7 865 767
Чистая балансовая позиция	730 456	128 330	- 63 363	2 418	767 841

Ниже приведена аналогичная расшифровка баланса банка по валютам по состоянию на 01.01.2016.

	Рубли РФ	Доллары США	Евро	прочие валюты	ВСЕГО
Активы					
Денежные средства	162 762	126 573	31 619	1 242	322 196
Средства кредитных организаций в ЦБ РФ	506 138	0	0	0	506 138
- в т.ч. обязательные резервы	46 982	0	0	0	46 982
Средства в кредитных организациях	32 219	27 430	17 942	127	77 718
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0
Чистая ссудная задолженность	3 093 866	2 928 334	1 071 553	0	7 093 753
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	972 233	624 687	798 701	0	2 395 621
- в т.ч. инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0	0	0	0
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0
Требование по текущему налогу на прибыль	14 332	0	0	0	14 332
Отложенный налоговый актив	94 082	0	0	0	94 082
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	503 850	0	0	0	503 850
Прочие активы	60 881	27 226	6 317	0	94 424
Всего активов	5 440 363	3 734 250	1 926 132	1 369	11 102 114
Обязательства					
Кредиты, депозиты и прочие средства ЦБ РФ	2 160 025	0	0	0	2 160 025
Средства кредитных организаций	97 649	836 365	972 349	6	1 906 369
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	3 017 295	2 611 563	513 308	120	6 142 286
- в т.ч. вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей	1 703 345	1 662 421	468 527	120	3 834 413
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0
Выпущенные долговые обязательства	15 233	11 515	0	0	26 748
Обязательство по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0	0
Отложенное налоговое обязательство	66 761	0	0	0	66 761
Прочие обязательства	27 467	20 745	9 767	0	57 979
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	13 721	0	0	0	13 721
Всего обязательств	5 398 151	3 480 188	1 495 424	126	10 373 889
Чистая балансовая позиция	42 212	254 062	430 708	1 243	728 225

Открытые валютные позиции Банка составляли:

Иностранные валюты:	01.04.2016		01.01.2016	
	длинные	короткие	длинные	короткие
Доллар США	138 672	0	77 248	0
Евро	0	- 60 485	0	- 120 392
Английский фунт стерлингов	2 410	0	1 234	0
Китайский юань	7	0	10	0
Сумма открытых валютных позиций	141 089		120 392	

10.4.2. Процентный риск

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

Ниже приведен общий анализ средневзвешенных процентных ставок (в процентах годовых):

	01.04.2016			01.01.2016		
	Рубли	Доллары США	Евро	Рубли	Доллары США	Евро
Активы						
Средства в других банках	--	0,6	--	--	0,6	--
Кредиты и дебиторская задолженность:						
- кредиты, предоставленные физическим лицам	14,2	13,0	--	15,4	12,1	--
- кредиты, предоставленные юридическим лицам	19,1	12,4	11,0	20,2	11,8	11,7
- кредиты, предоставленные кредитным организациям	--	--	--	11,2	1,3	--
- учтенные векселя	--	--	--	--	--	--
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	9,5	8,1	3,0	9,0	5,1	3,4
Обязательства						
Средства других банков	10,0	6,6	5,1	12,4	6,6	5,1
Средства клиентов:						
- текущие (расчетные) счета	0,1	--	--	0,6	--	--
- депозиты корпоративных клиентов	9,2	--	--	11,3	--	--
- субординированные депозиты	8,3	7,1	--	8,3	7,1	--
- срочные депозиты физических лиц	9,6	2,2	1,8	13,9	6,3	5,0
Выпущенные долговые ценные бумаги	6,4	5,0	--	6,5	5,0	--

Банк подвержен процентному риску в первую очередь в результате своей деятельности по предоставлению кредитов по фиксированным процентным ставкам в суммах и на сроки, отличающиеся от сумм и сроков привлечения средств под фиксированные процентные ставки. На практике процентные ставки, как правило, устанавливаются на короткий срок. Кроме того, процентные ставки, зафиксированные в условиях договоров как по активам, так и по обязательствам, нередко пересматриваются на основе взаимной договоренности в соответствии с текущей рыночной ситуацией.

По портфелю ценных бумаг процентный риск на соответствующие отчетные даты составлял:

	01.04.2016	01.01.2016
Общий процентный риск	9 091	25 747
Специальный процентный риск	17 298	43 165
Итого процентный риск по ценным бумагам	26 389	68 912

При отсутствии инструментов хеджирования Банк обычно стремится к совпадению позиций по процентным ставкам. Оценка процентного риска проводится путем распределения активов и обязательств по договорным срокам до погашения при фиксированных процентных ставках и по срокам до пересмотра процентной ставки при плавающих процентных ставках. Расчет производится отдельно по российским рублям и иностранной валюте. Банк для управления процентным риском использует также метод анализа длительности (дюрации). На регулярной основе (не реже одного раза в квартал) Банк проводит стресс-тестирование процентного риска.

10.4.3. Фондовый риск

Фондовый риск определяется как сумма специального фондового риска, т.е. риск неблагоприятного изменения текущей (справедливой) стоимости финансового инструмента под влиянием факторов, связанных с эмитентом ценных бумаг, и общего фондового риска, т.е. риска неблагоприятного изменения текущей (справедливой) стоимости финансового инструмента, связанный с колебаниями цен на рынке ценных бумаг.

Расчет специального фондового риска по депозитарным распискам осуществляется в отношении эмитента акций, лежащих в их основе.

В отношении производных финансовых инструментов, базовым активом которых является фондовый индекс, специальный фондовый риск не рассчитывается.

Размером общего фондового риска является разность между чистыми длинными позициями и чистыми короткими позициями по финансовым инструментам (без учета знака позиций), взвешенная на коэффициент риска 8 процентов.

10.5. Операционный риск

Учет операционного риска ведется на постоянной основе. В целях выявления, оценки и мониторинга операционного риска в Банке введена система показателей (индикаторов) уровня операционных рисков, предельные значения которых утверждаются Советом Директоров Банка, создана система сбора и предоставления структурными подразделениями сведений о выявленных случаях операционных потерь фактических и потенциальных.

Для оценки операционного риска используются следующие методы:

- базовый индикативный подход расчета требований к капиталу под операционный риск, в соответствии с Базельскими рекомендациями и нормативными документами Банка России;
- балльно-весовой метод (метод оценки операционных рисков по направлениям деятельности);
- методы оценки на основе анализа информации из аналитической базы данных о понесенных операционных убытках.

Расчет размера операционного риска для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, ведение аналитической базы данных, оценка операционных рисков по направлениям деятельности осуществляется Управлением риск-менеджмента.

Для управления операционными рисками и с целью их минимизации Банк принимает следующие меры:

- осуществляет на регулярной основе мониторинг операционного риска путем изучения системы индикаторов операционного риска;
- разделяет полномочия между подразделениями и сотрудниками Банка при совершении банковских операций и вводе информации об этих операциях в АБС «Инверсия»;
- разграничивает доступ к записям и информации;
- устанавливает защиту от несанкционированного входа в АБС «Инверсия»;
- развивает системы автоматизации банковских технологий и защиты информации;
- проводит аудит (регистрацию и мониторинг) действий пользователей интрасети Банка;
- контролирует соблюдение лимитов по проводимым банковским операциям и сделкам;
- проводит регулярную переподготовку и обучение персонала;
- проводит регулярную выверку первичных документов и счетов по проводимым банковским операциям и другим сделкам;
- контролирует выполнение мероприятий по предотвращению использования инфраструктуры Банка в целях легализации доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма.

При расчете обязательных нормативов Банк использует показатель операционного риска, определенный Положением Банка России № 346-П от 03.11.2009 г «О порядке расчета размера операционного риска». Он представляет собой сумму чистых процентных и непроцентных доходов, усредненных по количеству лет, предшествующих дате расчета размера операционного риска (не более трех лет). Данный показатель составлял:

	01.04.2016	01.01.2016
Операционный риск, всего	96 487	96 487
в том числе:		
- чистые процентные доходы	385 604	385 604
- чистые непроцентные доходы	257 643	257 643
Количество лет, учтенных в расчете показателя	3	3

10.6. Правовой риск

Целью управления правовым риском является поддержание принимаемого на себя Банком риска на уровне, определенном Банком в соответствии с собственными стратегическими задачами. Приоритетным является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе уменьшения (исключения) возможных убытков, в том числе в виде выплат денежных средств на основании постановлений (решений) судов, которые могут привести к неожиданным потерям. Банк применяет качественную и количественную оценку правового риска.

Количественная оценка правового риска, осуществляется балльно-весовым методом, в соответствии с которым применяется оценочная таблица с перечнем источников рисков событий. Каждому источнику соответствует весовой коэффициент, определенный в зависимости от характера возможного ущерба в случае наступления неблагоприятного события. Балл проставляется в зависимости от количества и последствия фактов

риска за оцениваемый период времени, причиной наступления которых явился рассматриваемый источник риска. Управление рисков осуществляет мониторинг правового риска количественным способом.

Для качественной оценки уровня правового риска применяется следующая таблица:

Качественная оценка уровня правового риска

Уровни риска	Н1 (норматив достаточности собственных средств)	УР (б/в)	Соотношение судебных исков, по которым произведены выплаты Банком и в пользу Банка
низкий (0 баллов)	В пределах установленного значения Инструкцией ЦБ РФ № 139-И от 03.12.2012 «Об обязательных нормативах банков»	от 0 до 0,5	= < 0
умеренный (1 балл)		от 0 до 0,5	> 0
		от 0,6 до 1,5	= < 0
средний (2 балла)		от 0,6 до 1,5	> 0
		от 1,6 до 2,5	= < 0
высокий (3 балла)		от 1,6 до 2,5	> 0
	от 2,6 до 3	> 0 или = < 0	
	Ниже предела установленного значения Инструкцией ЦБ РФ № 139-И от 03.12.2012 «Об обязательных нормативах банков»	при любых вышеперечисленных условиях	

Оценка правового риска осуществляется не реже, чем 1 раз в квартал. Данные об итогах оценки предоставляются в составе отчета об уровне правового риска Правлению Банка.

Служба Внутреннего Аудита проводит периодические проверки состояния системы контроля и организации функционирования конкретного направления деятельности Банка.

В целях минимизации правового риска Банк использует следующие основные методы:

- стандартизация основных банковских операций и сделок (определение порядка, процедуры, технологии осуществления операций и сделок, заключения договоров);
- определение внутреннего порядка согласования (визирования) Юридическим Управлением заключаемых Банком договоров и проводимых банковских операций и других сделок, отличных от стандартизированных;
- анализ влияния факторов правового риска (как в совокупности, так и в разрезе их классификации) на показатели деятельности Банка в целом;
- мониторинг на постоянной основе изменений законодательства Российской Федерации, нормативных актов государственных органов Российской Федерации;
- подчиненность Юридического Управления непосредственно Председателю Правления Банка;
- обеспечение постоянного повышения квалификации сотрудников Юридического Управления;
- предоставление максимальному количеству сотрудников Банка постоянного доступа к актуальной информации по законодательству и внутренним документам Банка, а также информации по управлению правовым риском в Банке;
- стимулирование сотрудников Банка в зависимости от влияния их деятельности на уровень правового риска.

10.7. Стратегический риск

Стратегический риск - риск возникновения у Банка убытков в результате ошибок (недостатков), допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития Банка и выражающихся в неучете или недостаточном учете возможных опасностей, которые могут угрожать деятельности Банка, неправильном или недостаточно обоснованном определении перспективных направлений деятельности, в которых Банк 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 Банка.

Целью управления стратегическим риском является поддержание принимаемого на себя Банком риска на уровне, определенном Банком в соответствии с собственными стратегическими задачами. Приоритетным является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе уменьшения (исключения) возможных убытков. Мониторинг стратегического риска осуществляется как количественным, так и качественным способом.

Управление риск-менеджмента осуществляет мониторинг стратегического риска количественным способом путем сверки показателей – индикаторов уровня стратегического риска за текущий и предыдущий отчетный период.

Наличие и эффективное функционирование системы контроля как инструмента управления банковскими рисками, базируется на следующих принципах из числа принципов организации внутреннего контроля: всесторонность внутреннего контроля, охват контрольными процедурами всех организационных структур и подразделений Банка, многоуровневость характера внутреннего контроля. Система контроля управления

банковскими рисками является одним из основных элементов Системы внутреннего контроля Банка. Служба Внутреннего Аудита проводит периодические проверки состояния системы контроля и организации функционирования конкретного направления деятельности Банка.

В целях минимизации стратегического риска Банк использует следующие основные методы:

- фиксирует во внутренних документах Банка, в том числе и в уставе разграничение полномочий органов управления по принятию решений;
- контролирует обязательность исполнения принятых вышестоящим органом решений нижестоящими подразделениями и служащими Банка;
- стандартизирует основные банковские операции и сделки;
- устанавливает внутренний порядок согласования изменений во внутренних документах и процедурах, касающихся принятия решений;
- осуществляет анализ влияния факторов стратегического риска (как в совокупности, так и в разрезе их классификации) на показатели деятельности Банка в целом;
- производит мониторинг изменений законодательства Российской Федерации и действующих нормативных актов с целью выявления и предотвращения стратегического риска на постоянной основе;
- производит мониторинг рынка банковских услуг с целью выявления вероятных новых направлений деятельности Банка и постановки новых стратегических задач;
- производит мониторинг ресурсов, в том числе финансовых, материально-технических, кадровых для реализации стратегических задач Банка;

10.8. Риск потери деловой репутации

Управление риском потери деловой репутации необходимо в целях снижения возможных убытков, сохранения и поддержания деловой репутации Банка перед клиентами и контрагентами, акционерами, участниками финансового рынка, органами государственной власти и местного самоуправления, банковскими союзами (ассоциациями), саморегулируемыми организациями, участником которых является Банк.

Банк применяет качественную и количественную оценку риска потери деловой репутации.

Количественная оценка риска потери деловой репутации, осуществляется балльно-весовым методом, в соответствии с которым применяется оценочная таблица с перечнем источников рисков событий

При качественной оценке риска потери деловой репутации, следует принимать во внимание:

- уровень риска потери деловой репутации признается «высоким» в случае, если уровень операционного риска признается «высоким».
- оценка риска потери деловой репутации осуществляется не реже, чем один раз в квартал. Данные об итогах оценки предоставляются в составе отчета об уровне риска потери деловой репутации Правлению Банка.

11. ИНФОРМАЦИЯ ПО СДЕЛКАМ УСТУПКИ ПРАВ ТРЕБОВАНИЙ

Банком заключены договоры по уступке прав требований ипотечных кредитов со следующими контрагентами:

- АО «Коммерческий банк ДельтаКредит»;
- ОАО «Санкт-Петербургский центр доступного жилья»;
- ООО «Сервисное Ипотечное Агентство Межрегиональное» (СИАМ);
- ОАО «Ленинградское областное жилищное агентство ипотечного кредитования».

Вышеперечисленные контрагенты не являются аффилированными лицами по отношению к Банку.

При совершении сделок по уступке прав требований и оценке риска по данным сделкам Банк руководствуется нормативными документами Банка России и внутренними нормативными документами, основные аспекты которых изложены в разделе 10 настоящей пояснительной записки.

При отражении в бухгалтерском учете сделок по уступке прав требования Банк руководствуется Положением Банка России от 16.07.2012 г. №385-П в части того, что если по условиям договора уступки прав требования, Банк продолжает нести кредитный риск в отношении заемщика, права требования к которому Банк уступил, и условием вступления в силу обязательства Банка о выкупе прав требования по кредитному договору является наступление какого-либо события, в частности, дефолт заемщика, то в дату заключения договора, в рамках которого у Банка возникает обязанность выкупить у контрагента права требования по кредитному договору данная обязанность отражается на счете «Выданные гарантии и поручительства».

В рамках заключенных соглашений и договоров Банк выступает первичным кредитором.

Ниже приведен объем рефинансируемых ипотечных жилищных кредитов без формирования дополнительного финансового инструмента в разбивке по источникам рефинансирования.

	01.04.2016	01.01.2016
ЗАО «Коммерческий банк ДельтаКредит»	2 581	12 555
ООО «Сервисное Ипотечное Агентство Межрегиональное» (СИАМ)	4 793	0
ОАО «Ленинградское областное жилищное агентство ипотечного кредитования»	2 104	0
ОАО «Санкт-Петербургский центр доступного жилья»	0	154 595
Всего объем рефинансирования	9 478	167 150

12. ИНФОРМАЦИЯ ПО СЕГМЕНТАМ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА

Банк выделяет в своей деятельности следующие операционные сегменты:

– основные банковские операции: включают операции головного офиса и филиалов Банка. Этот сегмент предоставляет полный перечень услуг по привлечению депозитов и предоставлению кредитов корпоративным клиентам, физическим лицам, предприятиям малого и среднего бизнеса, а также индивидуальным предпринимателям, а также иных банковских услуг, таких как оказание расчетных и кассовых услуг, инкассация, перевод денежных средств, предоставление ряда услуг по выпуску и обслуживанию банковских карт клиентов-физических лиц.

– казначейские операции: включает операции головного офиса Банка, такие как операции на фондовых и денежном рынках, проведение торговых операций и оказание брокерских услуг с ценными бумагами, иностранной валютой, заключение договоров РЕПО, операции по управлению ликвидностью, операции по привлечению финансирования, централизованное управление рисками посредством осуществления займов и осуществления инвестиций в ликвидные активы, такие как краткосрочное размещение средств.

В активы и обязательства сегментов включаются операционные активы и обязательства, которые составляют большинство активов и обязательств Банка, за исключением таких статей, как налогообложение, прочие заемные средства и некоторые другие статьи. Отчетность сегментов и результаты деятельности сегментов приведены ниже.

	01.04.2016	01.01.2016
Активы		
Основные банковские операции	4 755 707	5 108 026
Казначейские операции	3 139 656	5 251 470
Нераспределенные статьи	253 103	742 618
Всего активов	8 148 466	11 102 114
Обязательства		
Основные банковские операции	5 389 187	6 199 961
Казначейские операции	2 377 606	4 093 105
Нераспределенные статьи	98 974	80 823
Всего обязательств	7 865 767	10 373 889

В таблице ниже представлена информация по доходам и расходам в разрезе сегментов за первый квартал 2016 г.

	Основные банковские операции	Казначейские операции	Нераспределенные статьи	ВСЕГО
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	84 003	-19 518	0	64 485
Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	28 517	- 3 104	0	25 413
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	- 7	0	- 7
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	0	- 28 352	0	- 28 352
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	0	- 75 009	0	- 75 009
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	0	55 860	0	55 860
Комиссионные доходы	41 953	12	0	41 965
Комиссионные расходы	- 7 385	- 962	0	- 8 347
Изменение резерва по прочим потерям	- 2 110	0	0	- 2 110
Прочие операционные доходы	0	0	5 833	5 833
Операционные расходы	0	0	- 147 043	- 147 043
Возмещение (расход) по налогам	0	0	- 7 119	- 7 119
Неиспользованная прибыль (убыток)	144 978	- 71 080	- 148 329	- 74 431

Ниже представлена информация по доходам и расходам в разрезе сегментов за первый квартал 2015 г.

	Основные банковские операции	Казначей- ские операции	Нераспре- деленные статьи	ВСЕГО
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	119 419	- 44 685	0	74 734
Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	27 308	- 226	0	27 082
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	0	- 1 018	0	- 1 018
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	0	2 527	0	2 527
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	0	0	- 27 163	- 27 163
Комиссионные доходы	35 796	292	0	36 088
Комиссионные расходы	3 296	4 470	0	7 766
Изменение резерва по прочим потерям	3 914	0	0	3 914
Прочие операционные доходы	0	0	27 823	27 823
Операционные расходы	0	0	120 351	120 351
Возмещение (расход) по налогам	0	0	7 558	7 558
Неиспользованная прибыль (убыток)	183 141	- 47 580	- 127 249	8 312

Банк не располагает информацией о доходах от внешних клиентов по каждому продукту и услуге, или группе схожих продуктов и услуг, так как руководство Банка считает, что расходы на получение такой информации чрезмерно высоки.

Банк не представляет информацию по географическим областям (сегментам) так как считает, что информация об объеме операций, стоимости активов и обязательств, а также объеме доходов и расходов по филиалам Банка в других регионах не представляет существенной полезной информации пользователю финансовой отчетности. Большинство операций приходится на резидентов Российской Федерации. Доходы (расходы) от внешних контрагентов, зарегистрированных в иностранных государствах, в основном представляют собой процентные доходы по средствам, размещенным в иностранных банках и процентные доходы по еврооблигациям, имеющимся в фондовом портфеле Банка.

13. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОПЕРАЦИЯХ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

Для целей составления данной финансовой отчетности стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую или оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений. При рассмотрении всех возможных взаимоотношений со связанными сторонами принимается во внимание содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со своими основными акционерами (участниками), ключевым управленческим персоналом (КУП), а также с прочими связанными сторонами. Эти операции включают осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов, предоставление поручительств, финансирование торговых операций. Указанные операции осуществлялись по рыночным ставкам и в соответствии с маркетинговой политикой Банка.

Под крупными акционерами, операции которых отражены в данном Примечании, понимаются акционеры Банка с долей участия 20% и выше.

Под ключевым управленческим персоналом (КУП) понимаются единоличный исполнительный орган, его заместители, члены коллегиального исполнительного органа, члены совета директоров (наблюдательного совета), главный бухгалтер, его заместители, руководители и главные бухгалтера филиалов, их заместители, а также иные руководители, принимающие решения об осуществлении Банком операций и иных сделок, результаты которых могут повлиять на соблюдение им обязательных нормативов или возникновение иных ситуаций, угрожающих интересам вкладчиков и кредиторов, включая основания для осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства), а также руководители подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих выявление и оценку рисков на уровне направлений деятельности и по Банку в целом.

Операции, которые банк осуществлял со связанными сторонами, характеризуются следующими данными по состоянию на 01.04.2016 (за первый квартал 2016 года):

	Крупные акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	ВСЕГО	Доля от итоговых строк баланса/ОПУ
Ссудная задолженность	95 600	2 305	0	97 905	
Сформированные резервы	- 505	- 232	0	- 737	
Прочие активы	0	6	0	6	
Итого в составе активов	95 095	2 079	0	97 147	1,1%
Расчетные, текущие счета и вклады сроком до востребования	44 040	4 082	1 700	49 822	
Срочные депозиты	1 476 334	6 403	10 574	1 493 311	
- в том числе субординированные депозиты	935 487	0	0	935 487	
Выпущенные векселя	0	0	0	0	
Прочие обязательства	6 520	120	97	6 737	
Итого в составе обязательств	1 526 894	10 605	12 371	1 549 870	19,7%
Выданные гарантии	87 191	0	0	87 191	
Неиспользованные кредитные линии	0	0	0	0	
Резерв под условные обязательства	- 4 360	0	0	- 4 360	
Итого внебалансовых обязательств	82 831	0	0	82 831	1,8%
Процентные доходы	3 262	111	0	3 373	1,5%
Процентные расходы	32 903	179	325	33 407	20,7%
Комиссионные доходы	381	11	6	398	0,9%
Комиссионные расходы	0	0	0	0	0,0%

В таблице ниже представлены соответствующие данные по операциям со связанными сторонами по состоянию на 01.01.2016 (за 2015 год):

	Крупные акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	ВСЕГО	Доля от итоговых строк баланса/ОПУ
Ссудная задолженность	91 000	2 725	0	93 725	
Сформированные резервы	- 12 700	- 244	0	- 12 944	
Прочие активы	0	0	0	0	
Итого в составе активов	78 300	2 481	0	80 781	0,7%
Расчетные, текущие счета и вклады сроком до востребования	72 261	7 605	2 398	82 264	
Срочные депозиты	1 766 754	7 790	9 584	1 784 128	
- в том числе субординированные депозиты	1 083 151	0	0	1 083 151	
Выпущенные векселя	0	0	0	0	
Прочие обязательства	0	162	103	265	
Итого в составе обязательств	1 839 015	15 557	12 085	1 866 657	18,0%
Выданные гарантии	82 868	0	0	82 868	
Неиспользованные кредитные линии	0	0	0	0	
Резерв под условные обязательства	- 4 143	0	0	- 4 143	
Итого внебалансовых обязательств	78 725	0	0	78 725	1,3%
Процентные доходы	6 019	349	0	6 368	0,5%
Процентные расходы	108 556	1 536	1 239	111 331	15,3%
Комиссионные доходы	1 443	51	7	1 501	0,8%
Комиссионные расходы	0	0	0	0	0,0%

14. ИНФОРМАЦИЯ О СИСТЕМЕ ОПЛАТЫ ТРУДА И ВЕЛИЧИНЕ ВЫПЛАТ (ВОЗНАГРАЖДЕНИЙ) УПРАВЛЕНЧЕСКОМУ ПЕРСОНАЛУ

Система оплаты труда Банка представляет собой совокупность размеров установленных Банком в соответствии с трудовым законодательством Российской Федерации выплат своим работникам в зависимости от выполняемой ими трудовой функции, условий и результатов труда, характера, масштабов деятельности Банка, уровня и сочетания принимаемых им рисков, а также процедур по начислению, корректировке, выдаче и мониторингу выплачиваемого вознаграждения. Целью системы оплаты труда является эффективное управления кадрами для максимально быстрого и качественного достижения целей и задач, поставленных в стратегии развития Банка, а также обеспечения удовлетворенности работников условиями труда.

В соответствии с Инструкцией Банка России от 17.06.2014 №154-И «О порядке оценки системы оплаты труда в кредитной организации» Банком был разработан и утверждено «Положение о системе оплаты труда». Подготовка решений Совета директоров по вопросам организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда возложена на конкретного члена Совета директоров, не являющегося членом исполнительных органов Банка и не получающего вознаграждения за выполнение указанных выше функций в течение отчетного периода.

Согласно действующему Положению об оплате труда, вознаграждение работников Банка состоит из фиксированной и нефиксированной частей. Фиксированная часть оплаты труда – оклады (должностные оклады), установленные каждому работнику, а также компенсационные, стимулирующие и социальные выплаты, не связанные с результатами его деятельности. Нефиксированная часть оплаты труда – компенсационные и стимулирующие выплаты, связанные с результатами деятельности работников Банка, установленные в целях повышения их мотивации. Для определения нефиксированной части оплаты труда используются количественные и (или) качественные показатели, позволяющие учитывать все значимые для Банка риски, а также доходность деятельности Банка. В Банке применяется денежная форма выплаты фиксированной и нефиксированной части оплаты труда для всех работников. Система оплаты труда является универсальной, т.е. распространяется в полном объеме на всех работников Банка, состоящих в его штате, в том числе работающих в его филиалах и внутренних структурных подразделениях.

Ключевые показатели системы оплаты труда основаны на сбалансированной системе показателей результатов деятельности как для оценки достижений Банка в целом, так и для отдельных направлений деятельности, подразделений и конкретных работников. Эти показатели являются инструментом согласования принципов вознаграждения со стратегией Банка и системой управления рисками. Они всегда увязаны с уровнем решений, принимаемых работником Банка.

К категории работников, принимающих риски относятся:

- Председатель Правления;
- члены Правления (за исключением лиц, осуществляющих функции внутреннего контроля, оценки и управления рисками) – 2 человека;
- члены Кредитного комитета – 4 человека;
- сотрудники Казначейства, принимающие риски – 2 человека.

Расчетный (целевой) размер вознаграждений работникам Банка, принимающим риски, определяется с учетом оценки количественных и качественных показателей, позволяющих учитывать все значимые для Банка риски. При этом размер нефиксированной части оплаты труда указанных работников зависит от занимаемой должности и уровня ответственности и составляет:

- Председатель Правления – 60% от общего размера вознаграждения;
- члены Правления – 50% от общего размера вознаграждения;
- члены Кредитного комитета – 50% от общего размера вознаграждения;
- другие работники, принимающие риски – 40% от общего размера вознаграждения.

Для подразделений Банка, осуществляющих операции (сделки), несущие риски (по направлениям деятельности), расчет нефиксированной части оплаты труда производится при выполнении следующих условий:

Занимаемая должность	Необходимые условия	
Председатель Правления, члены Правления, члены Кредитного Комитета	отсутствие роста уровня просроченной ссудной задолженности по сравнению с предыдущим кварталом и с началом года	отсутствие дефолтов (реструктуризации выпусков ценных бумаг) эмитентов ценных бумаг, находящихся в портфеле Банка за истекший квартал и с начала года
Иные работники Банка, принимающие риски	отсутствие просроченных межбанковских кредитов за истекший квартал и с начала года	отсутствие случаев дефолтов эмитентов ценных бумаг (реструктуризации выпусков ценных бумаг), находящихся в портфеле Банка за истекший квартал и с начала года

Для корректировки целевого размера вознаграждения, относящегося к нефиксированной части оплаты труда работников, принимающих риски, применяются количественные и качественные показатели, характеризующие доходность и принимаемые риски, состав которых зависит от занимаемой должности и уровня ответственности:

Занимаемая должность	Ключевые показатели деятельности			
	Количественные		Качественные	
	Риски	Доходность	Риски	Доходность
Председатель Правления, члены Правления, члены Кредитного Комитета	Соблюдение Банком всех обязательных экономических нормативов деятельности, установленных Инструкцией Банка России №139-И на каждый день расчетного квартального периода	Выполнение ежеквартального финансового бизнес-плана по показателям доходности и валовым (объемным) показателям не менее, чем на 90%	Нахождение Банка по итогам отчетного квартала во 2-ой классификационной группе в соответствии с Указанием Банка России №2005-У	Балансовая прибыль отчетного квартала не должна составлять менее 90% от величины балансовой прибыли за предыдущий квартал
Иные работники Банка, принимающие риски	Поддержание показателей ликвидности на запланированном уровне, соблюдение лимитов открытой валютной позиции, поддержание величины процентного риска к остаткам на счетах по учету ценных бумаг на определенном уровне	Выполнение ежеквартального финансового бизнес-плана по показателям доходности и валовым (объемным) показателям по соответствующим направлениям деятельности не менее, чем на 90%	Отсутствие нарушений законодательства РФ и требований нормативных актов Банка России, положений (порядков, кодексов) СРО, внутренних процедур Банка	Балансовая прибыль отчетного квартала не должна составлять менее 90% от величины балансовой прибыли за предыдущий квартал по соответствующим направлениям деятельности

В случае невыполнения (нарушения) любого из указанных выше количественных и качественных показателей по итогам расчетного периода начисление вознаграждения в виде нефиксированной части оплаты труда для соответствующего работника (категории работников) не производится.

К работникам Банка, принимающим риски, применяется отсрочка (рассрочка) и последующая корректировка не менее 40% нефиксированной части оплаты труда исходя из сроков получения финансовых результатов их деятельности (на срок не менее 3 лет, за исключением операций, окончательные финансовые результаты которых определяются ранее указанного срока). К указанным выше лицам применяются процедуры по сокращению или отмене нефиксированной части оплаты труда при получении негативного финансового результата в целом по Банку или по соответствующему направлению деятельности (в том числе путем определения размера выплат в рамках нефиксированной части оплаты труда и их начисления по прошествии периодов, достаточных для определения результатов деятельности).

По итогам каждого квартала проводится структурный анализ бухгалтерского баланса Банка с целью определения групп активов и пассивов, а также основных операций, влияющих на финансовый результат деятельности Банка. Аналогичным образом анализируется отчет о прибылях и убытках с целью выявления операций, существенным образом влияющих на финансовый результат деятельности Банка (филиала). По итогам анализа определяются периоды отсрочек выплат нефиксированной части оплаты труда по видам активов и связанных с ним рискам:

Характеристика актива (операции), приносящего чистый доход	Период отсрочки выплаты 40%-части нефиксированной части оплаты труда
МБК, кредиты (банковские гарантии), предоставленные конечным заемщикам, остатки на корр. счетах в других кредитных организациях.	3 года
Ценные бумаги находятся в портфеле для продажи. 70% портфеля ценных бумаг находится в ломбардном списке Банка России. Ценные бумаги находятся на хранении в НРД.	3 года
Операции совершаются ОПЕРУ	По окончании финансового года. Если операции совершались в 4 квартале финансового года, то период отсрочки устанавливается до окончания следующего финансового года.
Операции совершаются подразделениями, входящими в Департамент развития розничного бизнеса (кроме Управления платежных карт)	
Операции совершаются Управлением платежных карт	
Операции совершаются Управлением кассовых операций	
Операции совершаются сотрудниками Казначейства	

В общих случаях продолжительность временного диапазона отсрочки выплаты вознаграждения должна соответствовать временному диапазону рисков. В случаях, когда временной диапазон рисков значительно превышает период отсрочки, может быть применена корректировка на основе ожидаемых показателей.

Выплата отсроченного вознаграждения осуществляется в случае отсутствия следующих событий (или в случае аннулирования права работника на получение отсроченного вознаграждения):

- наличие убытков в целом по Банку (филиалу или по соответствующему направлению деятельности);
- нарушения обязательных нормативов деятельности, установленных Банком России;
- наличие претензий и предписаний со стороны Банка России и иных надзорных органов;

- нарушение Кодекса профессиональной этики АКБ «СЛАВИЯ» (АО) и других внутренних нормативных документов Банка;
- совершение действий работниками, причиняющих какой-либо ущерб Банку;
- увольнения работника.

Расчетным (планируемым) периодом для определения целевых показателей вознаграждений (до корректировок) работникам Банка, принимающим риски, является квартал. Расчетный (целевой) размер вознаграждения, являющимся нефиксированной частью оплаты труда для каждого работника Банка, принимающего риски, является функцией от общего размера его вознаграждения за расчетный период.

Вознаграждение выплачивается в случае, если в расчетном периоде работник Банка, принимающий риски, исполнял соответствующие обязанности не менее двух месяцев. Работникам, принятым на работу и (или) назначенным на соответствующую должность и (или) исполняющим соответствующие полномочия меньше указанного периода, нефиксированное вознаграждение за расчетный период не выплачивается, если иное решение не будет принято в отношении такого работника Советом директоров Банка.

Система оплаты труда работников подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, также состоит из фиксированной и нефиксированной частей. Размер нефиксированной части оплаты труда для работников этих подразделений устанавливается в процентах к должностному окладу. Этот размер не должен превышать 50% должностного оклада соответствующего работника и выплачивается при соблюдении следующих условий:

1. Подразделения, осуществляющие внутренний контроль обеспечили в отчетном периоде:
 - качественное выполнение задач и функций по осуществлению внутреннего контроля по направлениям деятельности, возложенных соответствующими внутренними документами Банка;
 - контроль реализации программ внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ;
 - соответствие учредительных и внутренних документов Банка требованиям законодательства РФ, а также принципам профессиональной этики, принимаемым банковскими союзами, ассоциациями и (или) иными саморегулируемыми организациями;
 - соблюдение законодательства РФ и требований нормативных актов Банка России, внутренних процедур, порядков и регламентов Банка;
2. Подразделения, осуществляющие управление рисками обеспечили в отчетном периоде:
 - качественное выполнение задач и функций по управлению рисками, возложенных соответствующими внутренними документами Банка;
 - выявление, измерение и определение приемлемого уровня банковских рисков, присущих банковской деятельности, а также типичных возможностей понесения потерь и (или) ухудшения ликвидности вследствие наступления связанных с внутренними и (или) внешними факторами деятельности неблагоприятных событий;
 - соблюдение законодательства РФ и требований нормативных актов Банка России, внутренних процедур, порядков и регламентов Банка.

Работники подразделений, осуществляющие внутренний контроль и управление рисками, получают разовые и годовые премии на общих основаниях только при условии качественного выполнения задач, возложенных на них положениями (аналогичными внутренними документами) о соответствующих подразделениях Банка. Их премирование производится с учетом следующего:

- обеспечена независимость размера фонда оплаты труда подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих управление рисками, от финансового результата структурных подразделений (органов), принимающих решения о совершении банковских операций и иных сделок;
- в системе оплаты труда учитывается качество выполнения работниками подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих управление рисками, задач, возложенных на них положениями (аналогичными внутренними документами) о соответствующих подразделениях кредитной организации;
- в общем объеме вознаграждений, выплачиваемых работникам подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих управление рисками, фиксированная часть оплаты труда составляет не менее 50 процентов.

В случае, если руководители подразделений, осуществляющих внутренний контроль или управления рисками, входят в состав Правления или являются членами Кредитного Комитета, то их премирование производится в порядке, установленном для премирования работников внутренних структурных подразделений, осуществляющих внутренний контроль и работников подразделений, осуществляющих управление рисками.

Банк не сокращает и не увеличивает выплаты относительно первоначально установленных величин. Банк не переносит выплаты на следующий период.

Ниже представлена среднесписочная численность работников Банка и сумма накопленной (не выплаченной) компенсации за неиспользованные отпуска:

	01.04.2016	01.01.2016
Среднесписочная численность персонала Банка	254	246
- в том числе ключевого управленческого персонала	19	19
Накопленные компенсации за неиспользованные отпуска	8 560	4 261
- из них ключевому управленческому персоналу	1 369	1 018

За 2015 год и за первый квартал 2016 года вознаграждение ключевому управленческому персоналу Банка включало в себя только выплаты в виде краткосрочных вознаграждений:

	01.04.2016	01.01.2016
Общая величина выплаченных вознаграждений ключевому управленческому персоналу	8 867	43 188
- их доля в общем объеме вознаграждений	18,8%	18,7%
В том числе:		
- краткосрочные (оплата труда с учетом нефиксированной части)	8 867	43 188
- стимулирующие выплаты при приеме на работу	0	0
- выходные пособия	0	0
- отсроченные вознаграждения	0	0
- иные долгосрочные вознаграждения	0	0

Нефиксированная часть выплат ключевому управленческому персоналу в первом квартале 2016 года составила 925 тыс. руб. (18 чел.).

Вознаграждения после окончания трудовой деятельности – пенсионные выплаты (пенсии и единовременные выплаты при выходе на пенсию) и прочие выплаты по окончании трудовой деятельности (страхование жизни и медицинское обслуживание по окончании трудовой деятельности и т.п.) – управленческому персоналу в течение первого квартала 2016 года не выплачивались.

В отчетном периоде компенсации управленческому персоналу не выплачивались.

Независимые оценки системы оплаты труда в Банке в течение отчетного периода не проводились.

В течение отчетного периода система оплаты труда не пересматривалась.

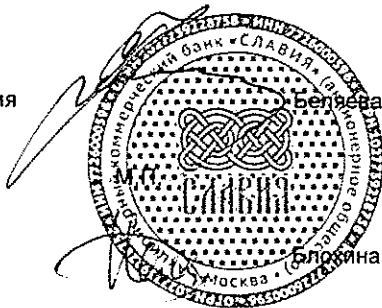
Банк полностью соблюдает правила и процедуры, предусмотренные внутренними документами, устанавливающими систему оплаты труда.

Председатель Правления

Белыева Т.Б.

Главный бухгалтер

Блохина И.А.



16.05.2016