

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ
к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности
АКБ «СЛАВИЯ» (АО)
на 1 января 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.

В соответствии с решением внеочередного Общего собрания акционеров от 26 марта 2015 года внесены изменения в Устав Банка, касающиеся изменения наименования Банка с АКБ «СЛАВИЯ» (ЗАО) на АКБ «СЛАВИЯ» (АО). Изменения адреса местонахождения Банка в 2015 году не производилось.

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 Рег. № 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.

В отчетном периоде Банк получил 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 01.01.2016 следующие филиалы Банка:

№ п/п	Регистрационный номер, присвоенный Банком России	Наименование филиала	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 2015 год банком были открыты следующие структурные подразделения:

- Дополнительный офис «Невский» Филиала АКБ «СЛАВИЯ» (АО) в г. Санкт-Петербург;
- Дополнительный офис «Московский» Филиала АКБ «СЛАВИЯ» (АО) в г. Санкт-Петербург;
- Дополнительный офис «Петроградский» Филиала АКБ «СЛАВИЯ» (АО) в г. Санкт-Петербург;
- Дополнительный офис «Звездный» Филиала АКБ «СЛАВИЯ» (АО) в г. Санкт-Петербург;
- Операционная касса вне кассового узла «Раменское» Филиала АКБ «СЛАВИЯ» (АО) в г. Люберцы.

2. ОТЧЕТНЫЙ ПЕРИОД И ЕДИНИЦЫ ИЗМЕРЕНИЯ

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена за период, начинающийся с 1 января 2015 года и заканчивающийся 31 декабря 2015 года (включительно), по состоянию на 1 января 2016 года.

Бухгалтерский баланс и отчет об уровне достаточности капитала на 1 января 2016 года составлены в валюте Российской Федерации и представлены в тысячах рублей. Отчет о финансовых результатах и отчет о движении денежных средств составлены за 2015 год в валюте Российской Федерации и представлены в тысячах рублей. Сведения об обязательных нормативах на 1 января 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 января 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 2015 года 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 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 2015 год 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 увеличились на 2 039 033 тыс. руб., в основном за счет:

- чистой ссудной задолженности – рост на 1 182 676 тыс. руб.;
- вложений в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи – на 832 889 тыс. руб.;
- основных средств и материальных запасов – на 223 672 тыс. руб.;
- средств, размещенных в Банке России – на 83 417 тыс. руб. (при том, что обязательные резервы сократились на 121 599 тыс. руб.).

При этом следующие статьи актива баланса уменьшились:

- денежные средства – на 151 618 тыс. руб.;
- средств в кредитных организациях – на 192 454 тыс. руб.

Обязательства Банка за отчетный период также увеличились на 1 982 744 тыс. руб., в основном за счет:

- средств клиентов, не являющихся кредитными организациями – на 1 804 459 тыс. руб.;
- кредитов, депозитов и прочих средств Банка России – на 706 967 тыс. руб.

При этом следующие статьи обязательств баланса уменьшились:

- выпущенные долговые обязательства – на 593 330 тыс. руб.;
- средства кредитных организация – на 6 730 тыс. руб.

Прибыль Банка за 2015 год составила 38 200 тыс. руб. (против 8 655 тыс. руб. за 2014 год).

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

Годовая 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 контросчет).

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 сколь-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 2015 год, которая отвечает требованиям действующего законодательства Российской Федерации по бухгалтерскому учету. В Учетную политику Банка на 2015 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.

Банком проведены следующие операции по отражению событий после отчетной даты (СПОД):

- начисление отложенного актива и отложенного налогового обязательства;
- начисление операционных расходов;
- начисление налогов и сборов;
- прочие начисления и корректировки.

Корректировки СПОД отражены в сводной ведомости оборотов по отражению событий после отчетной даты в соответствии с Указанием Банка России от 04.09.2013 г. № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» и Положением Банка России от 16.07.2012 г. № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации».

Финансовый результат Банка за 2015 год до проведения проводок в режиме СПОД составлял 16 948 589.20 рублей.

В соответствии с п. 3.2.2 Указания Банка России от 04.09.2013 г. № 3054-У в сводной ведомости оборотов по отражению событий после отчетной даты были отражены проводки:

- по переносу остатков со счетов 706 «Финансовый результат текущего года» (доходы) на счета 707 «Финансовый результат прошлого года» (доходы) в сумме 17 709 236 398.90 рублей;
- по переносу остатков со счетов 706 «Финансовый результата текущего года» (расходы) на счета 707 «Финансовый результат прошлого года» (расходы) в сумме 17 692 287 809.70 рублей.

Общая сумма операций по отражению событий после отчетной даты составила:

- по счетам 707 «Финансовый результат прошлого года» (доходы) - 134 475 536.05 рублей;
- по счетам 707 «Финансовый результат прошлого года» (расходы) – 113 224 502.24 рублей.

В соответствии с п. 3.2.4 Указания Банка России от 04.09.2013 г. № 3054-У в сводной ведомости оборотов по отражению событий после отчетной даты были отражены проводки:

- по переносу остатков со счетов 707 «Финансовый результат прошлого года» (доходы) на счет 708 «Прибыль прошлого года» в сумме 17 725 192 028.81 рублей;
- по переносу остатков со счетов 707 «Финансовый результат прошлого года» (расходы) на счет 708 «Прибыль прошлого года» в сумме 17 686 992 405.80 рублей.

Исходящий остаток счета 70801 «Прибыль прошлого года» по сводной ведомости оборотов после отчетной даты на 01.01.2016 составил 38 199 623.01 рублей.

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

В предыдущих периодах существенных ошибок, влияющих на бухгалтерский баланс и отчет о финансовых результатах, выявлено не было.

Базовая прибыль (убыток) на акцию рассчитывается посредством деления чистого убытка или прибыли, приходящейся на обыкновенные акции, на средневзвешенное количество обыкновенных акций в течение года за вычетом среднего количества обыкновенных акций, выкупленных Банком у акционеров. В связи с отсутствием конвертируемых ценных бумаг и договора купли-продажи обыкновенных акций у эмитента по цене ниже их рыночной стоимости, разводненная прибыль (убыток) на акцию не рассчитывается. Таким образом, разводненная прибыль равна базовой прибыли на акцию и составила:

	01.01.2016	01.01.2015
Прибыль (убыток), принадлежащая акционерам - владельцам обыкновенных акций Банка, руб.	38 199 623,01	8 655 403,43
Прибыль или убыток за год, руб.	38 199 623,01	8 655 403,43
Средневзвешенное количество обыкновенных акций в обращении, шт.	551 000	5 510 000
Базовая прибыль (убыток) на обыкновенную акцию, руб. на акцию	69,33	1,57

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

	за 31 декабря 2015 года	за 31 декабря 2014 года
Рублей за 1 доллар США	72,8827	56,2584
Рублей за 1 Евро	79,6972	68,3427

6. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К БУХГАЛТЕРСКОМУ БАЛАНСУ

6.1. Денежные средства и средства в Банке России

	01.01.2016	01.01.2015
Наличные денежные средства	322 196	473 814
Остатки на счетах в Банке России (кроме обязательных резервов)	459 156	254 140
Итого денежные средства и средства в Банке России	781 352	727 954

На 01.01.2016 обязательные резервы в Банке России с учетом усреднения составили 46 982 тыс. руб. против 168 581 тыс. руб. на 01.01.2015.

6.2. Средства в кредитных организациях

	01.01.2016	01.01.2015
Средства на корреспондентских счетах в банках РФ	60 530	193 530
Средства на корреспондентских счетах в иностранных банках	174	8 185
Взносы в гарантийный фонд платёжной системы	5 916	4 669
Средства на счетах для осуществления клиринга	11 852	63 870
Резерв под обесценение средств в других банках	- 754	- 82
Итого денежные средства и их эквиваленты	77 718	270 172

В составе средств в кредитных организациях имеется остаток в сумме 752 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 01.01.2016 на балансе Банка отсутствуют.

6.4. Чистая ссудная задолженность

	01.01.2016	01.01.2015
Кредиты и депозиты, размещенные в банках	0	550 000
Ссуды, предоставленные юридическим лицам	4 160 453	4 559 395
Ссуды, предоставленные индивидуальным предпринимателям	252 042	0
Ссуды, предоставленные физическим лицам	930 466	860 511
- ипотечные	298 673	287 412
- жилищные (кроме ипотечных)	12 250	21 816
- автокредиты	1 596	3 599
- овердрафты	4 485	8 263
- прочие	613 462	539 421
Учтённые векселя	0	0
Требования к клиринговым кредитным организациям, признаваемые ссудами	1 996 779	164 817
Прочие предоставленные средства	3 133	424
Итого ссудной задолженности до создания резерва под обесценение	7 342 873	6 135 147
Резерв под обесценение кредитного портфеля	- 249 120	- 224 070
Итого ссудной задолженности	7 093 753	5 911 077

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

	01.01.2016		01.01.2015	
	сумма	доля	сумма	доля
оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	1 970 710	45%	1 748 695	38%
строительство	1 556 477	35%	1 522 950	33%
обрабатывающие производства	583 764	13%	606 316	13%
операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	146 862	3%	231 897	5%
транспорт и связь	2 000	0%	253 090	6%
прочие виды деятельности	109 939	2%	182 000	4%
на завершение расчетов	42 743	1%	14 447	0%
Итого ссуды, предоставленные юридическим лицам	4 412 495	100%	4 559 395	100%

Ниже представлен анализ ссудной задолженности по географическим зонам:

Ссуды юридическим лицам и ИП	01.01.2016	01.01.2015
г. Москва	2 997 510	2 859 488
Московская область	552 918	497 525
г. Санкт-Петербург	209 261	231 254
Нижегородская область	326 896	193 867
Псковская область	299 860	510 576
Ивановская область	0	186 685
Ленинградская область	6 050	0
Тверская область	20 000	0
Тульская область	0	80 000
Итого ссуды, предоставленные юридическим лицам и ИП	4 412 495	4 559 395

Ссуды физическим лицам	01.01.2016	01.01.2015
г. Москва	721 913	723 333
Московская область	116 947	77 584
г. Санкт-Петербург	0	49 721
Нижегородская область	354	676
Псковская область	484	4 475
Алтайский край	0	1 855
Волгоградская область	0	192
Калужская область	144	0
Ленинградская область	2 560	1 560
Рязанская область	2 250	0
Саратовская область	83	283
Смоленская область	85 664	614
Тамбовская область	0	218
Иностранные государства	67	0
Итого ссуды, предоставленные физическим лицам	930 466	860 511

Ниже представлен 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

Ниже приведен анализ кредитов и дебиторской задолженности по кредитному качеству по состоянию на 01.01.2015:

	ВСЕГО	Межбанковские кредиты	Юридическим лицам	Кредиты ИП	Физическим лицам
Текущие и индивидуально не обесцененные:					
- текущие	5 180 635	400 000	4 053 922	0	726 713
- пролонгированные в отчетном году	457 816	150 000	231 187	0	76 629
Итого текущих и не обесцененных	5 638 451	550 000	4 285 109	0	803 342
Индивидуально обесцененные	331 455	0	274 286	0	57 159
Общая сумма ссудной задолженности до вычета резерва	5 969 906	550 000	4 559 395	0	860 511
Резерв под обесценение кредитного портфеля	- 223 853	0	- 125 369	0	- 98 484
Итого ссудной задолженности	5 746 053	550 000	4 434 026	0	762 027

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 01.01.2016:

	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 представлена информация о кредитах, обеспеченных залогом по состоянию на 01.01.2015:

	ВСЕГО	Межбанковские кредиты	Юридическим лицам	Кредиты ИП	Физическим лицам
Кредиты, не обеспеченные активами	1 148 987	550 000	441 470	0	157 517
Обеспеченные кредиты	4 820 919	0	4 117 925	0	702 994
- недвижимым имуществом	1 445 706	0	842 722	0	602 984
- ценными бумагами	110 695	0	66 909	0	43 786
- прочими активами	3 264 518	0	3 208 294	0	56 224
Итого ссудной задолженности	5 969 906	550 000	4 559 395	0	860 511

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

Ниже приведена справедливая стоимость обеспечения по ссудам по состоянию на 01.01.2015:

	ВСЕГО	Межбанковские кредиты	Юридическим лицам	Кредиты ИП	Физическим лицам
Недвижимое имущество	6 010 026	0	5 095 880	0	914 146
Ценные бумаги	417 204	0	310 033	0	107 171
Прочие активы	900 500	0	839 210	0	61 290
Итого справедливая стоимость обеспечения	7 327 730	0	6 245 123	0	1 082 607

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

6.5. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

	01.01.2016	01.01.2015
Российские государственные облигации	358 832	775 318
Муниципальные облигации	81 359	0
Облигации, выпущенные российскими кредитными организациями	453 615	564 496
Облигации, выпущенные российскими организациями, кроме кредитных	134 826	154 418
Облигации, выпущенные иностранными организациями	1 423 387	147 508
Итого долговых ценных бумаг	2 452 019	1 641 740
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	- 56 398	- 79 008
Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	2 395 621	1 562 732

Часть финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, передается Банком без прекращения признания под привлекаемые от Центрального Банка средства по операциям РЕПО (см. примечание 6.8):

	01.01.2016	01.01.2015
Долговые ценные бумаги, переданные без прекращения признания	2 375 660	1 611 856
Долевые ценные бумаги, переданные без прекращения признания	0	0
Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, переданных без прекращения признания	2 375 660	1 611 856

На 01.01.2016 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	RU000A0JR7G1	20.01.2016	7.350%	RUB	274 922	274 922
ОФЗ	РФ	RU000A0DY8K8	03.08.2016	6.000%	RUB	78 988	78 988
г. Москва	РФ	RU000A0JPZ50	22.09.2016	7.000%	RUB	82 097	82 097
ОАО "РЖД"	РФ	RU000A0JQ6S9	20.06.2016	8.150%	RUB	62 882	62 378
ОАО "РЖД"	РФ	RU000A0JQ656	05.06.2017	7.900%	RUB	72 590	72 590
ОАО "Банк ВТБ"	РФ	RU000A0JTN01	16.02.2016	7.900%	RUB	110 882	110 882
ОАО "Банк ВТБ"	РФ	RU000A0JV3Q3	13.12.2024	11.250%	RUB	105 058	105 058
ООО "Внешпромбанк"	РФ	RU000A0JTR6	22.06.2018	14.000%	RUB	10 206	0
ОАО "Межтопэнергобанк"	РФ	RU000A0JU3U6	31.08.2016	14.500%	RUB	81 037	81 037
АКБ "Новикомбанк"	РФ	RU000A0JVJ45	12.06.2020	14.250%	RUB	69 350	69 350
ПАО "Росбанк"	РФ	RU000A0JTQ32	01.03.2016	8.550%	RUB	51 202	51 202
Steel Funding Ltd	Ирландия	XS0783934325	26.09.2019	4.950%	USD	73 021	73 021
Rosneft Int Finance Ltd	Ирландия	XS0861980372	06.03.2017	3.149%	USD	72 617	72 617
VEB Finance plc	Ирландия	XS0893205186	21.02.2018	3.035%	EUR	317 043	317 043
Gaz Capital S.A.	Люксембург	XS0805582011	15.03.2017	3.755%	EUR	164 433	164 433
GPB Eurobond Finance PLC	Ирландия	XS0987109658	30.10.2018	3.984%	EUR	157 361	157 361
RSNB Capital S.A.	Люксембург	XS0955232854	25.07.2018	5.100%	USD	148 304	148 304
RSNB Capital S.A.	Люксембург	XS0796426228	27.12.2017	5.298%	USD	146 107	146 107
SB Capital S.A.	Люксембург	XS0543956717	24.03.2017	5.400%	USD	150 374	150 374
SB Capital S.A.	Люксембург	XS1082459568	15.11.2019	3.352%	EUR	157 896	157 896
Russian Standard Ltd	Бермудские о-ва	XS1117280625	27.10.2022	13.000%	USD	9 251	0
Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи						2 395 621	2 375 660

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 01.01.2016.

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 01.01.2014	63 434	58	91 038	154 530
Накопленная амортизация	- 46 612	- 19	0	- 46 631
Балансовая стоимость на 01.01.2014	16 822	39	91 038	107 899
- поступления	152 780	0	368 041	520 821
- выбытия	- 5 440	0	- 343 218	- 348 658
- амортизация	- 5 296	- 7	0	- 5 303
- списание амортизации по выбывшим	5 419	0	0	5 419
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

Доходы и расходы от выбытия основных средств представлены в Примечаниях 7.8 и 7.9.

В 2015 году Банк произвел капитальных вложений в основные средства на сумму 109 385 тыс. руб. (в 2014 году капитальных вложений не производилось).

В составе основных средств Банка на 01.01.2016 учтено имущество, временно неиспользуемое в основной деятельности, учитываемое по текущей (справедливой) стоимости в сумме 490 589 тыс. руб. (на 01.01.2015 соответственно 148 375 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.

В апреле 2015 г. Банком приобретено здание делового центра в г. Псков и земельный участок под ним общей стоимостью 107 500 тыс. руб., включая НДС. Часть приобретенного помещения (меньшая) используется в качестве средств труда для оказания услуг, управления филиалом Банка. Оставшаяся (большая) часть передана в операционную аренду. В течение срока аренды само здание и земельный участок, находящийся под этим зданием, относятся к недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности и, в соответствии с критериями существенности, классифицируются в качестве недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности.

По состоянию на 01.01.2016 ограничений прав собственности Банка на основные средства и объекты недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, не было.

Переоценка основных средств в отчетном периоде не производилась. Последняя переоценка основных средств была осуществлена 30.12.2010 при списании основных средств.

Нематериальные активы представлены вложениями в приобретение товарного знака Банка.

По состоянию на 01.01.2016 основные средства в залог в качестве обеспечения по ссудам или другим обязательствам не передавались.

6.7. Прочие активы

	01.01.2016	01.01.2015
Требования по прочим клиентским операциям	64 579	43 219
Расчеты с поставщиками и подрядчиками	9 420	21 634
Расчеты с прочими дебиторами	8 034	13 041
Требования по процентам и дисконтам	22 615	29 160
Налоги и сборы к возмещению, кроме налога на прибыль	1 504	1 178
Расходы будущих периодов	9 719	8 972
Расчеты с работниками по оплате труда и подотчетным суммам	0	6
Прочее	419	436
Резервы под обесценение прочих активов	- 21 866	- 18 386
Итого прочие активы	94 424	99 260

Анализ прочих активов по срокам погашения представлен в Примечании 10.3.

Прочие активы сроком свыше года в сумме 1 660 тыс. руб. представлены расчетами с платежной системой «Western Union» по несанкционированным платежам (под указанные активы создан резерв в размере 100%).

6.8. Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации

На 01.01.2016 в статье отражены средства, привлеченные от Центрального Банка по операциям РЕПО, сроком до 30 дней, на сумму 2 160 025 тыс. руб. (на 01.01.2015 соответственно 1 453 058 тыс. руб.). Ценные бумаги, переданные Банком в качестве обеспечения, имеют справедливую стоимость 2 375 660 тыс. руб. (см. Примечание 6.5).

6.9. Средства кредитных организаций

	01.01.2016	01.01.2015
Корреспондентские счета и депозиты "овернайт" других банков	94	35
Краткосрочные (до года) депозиты других банков	1 808 635	1 789 346
Долгосрочные (свыше года) депозиты других банков	97 640	123 718
Итого средства кредитных организаций	1 906 369	1 913 099

6.10. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

	01.01.2016	01.01.2015
Средства на текущих и расчетных счетах клиентов, депозиты до востребования	1 257 886	1 432 448
Срочные депозиты	4 884 400	2 904 443
- из них субординированные депозиты	1 083 151	891 972
Прочее	0	936
Итого средства клиентов	6 142 286	4 337 827

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

Средства клиентов по видам собственности по состоянию на 01.01.2015:

	ВСЕГО	Текущие, расчетные счета и депозиты до востребования	Срочные депозиты
Средства на счетах государственных организаций	162 155	162 155	0
Средства на счетах негосударственных организаций	2 437 663	1 125 021	1 312 642
Средства индивидуальных предпринимателей	36 417	15 417	21 000
Средства физических лиц	1 701 592	120 462	1 581 130
Итого	4 337 827	1 423 055	2 914 772

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

Средства клиентов – юридических лиц и ИП по регионам привлечения:

	01.01.2016	01.01.2015
г. Москва	1 858 120	1 778 540
Московская область	230 275	630 799
г. Санкт-Петербург	57 004	19 695
Нижегородская область	42 208	12 671
Псковская область	120 266	194 530
Итого средства клиентов - юридических лиц и ИП	2 307 873	2 636 235

Средства клиентов – физических лиц по регионам привлечения:

	01.01.2016	01.01.2015
г. Москва	2 400 325	1 145 428
Московская область	481 612	278 046
г. Санкт-Петербург	466 408	71 951
Нижегородская область	145 255	49 857
Псковская область	340 813	156 310
Итого средства клиентов - физических лиц	3 834 413	1 701 592

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

Эмитент	Дата внесения	Дата возврата	Ставка на 01.01.2016	валюта номинала	01.01.2016	01.01.2015
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	364 413	281 292
ООО "ОЛЭКСИС"	24.08.2011	31.08.2026	6.60%	USD	473 738	365 680
Итого субординированных депозитов					1 083 151	891 972

Анализ средств клиентов по срокам погашения представлен в Примечании 10.3.

6.11. Выпущенные долговые обязательства

Выпущенные долговые обязательства представлены собственными векселями Банка:

	01.01.2016	01.01.2015
Дисконтные векселя	9 510	589 553
Процентные векселя	17 238	30 525
Итого выпущенные долговые обязательства	26 748	620 078

По состоянию на 01.01.2016 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 01.01.2016 собственные векселя, выпущенные Банком, в сумме 26 748 тыс. руб. (на 01.01.2015 в сумме 376 578 тыс. руб.) учтены в качестве обеспечения по предоставленным кредитам и банковским гарантиям.

Анализ выпущенных векселей по срокам погашения представлен в Примечании 10.3.

6.12. Прочие обязательства

	01.01.2016	01.01.2015
Обязательства по начисленным процентам клиентам	43 644	38 337
Обязательства по прочим клиентским операциям	273	261
Налоги и сборы к оплате, кроме налога на прибыль	5 130	2 292
Расчеты с поставщиками и подрядчиками	2 180	1 963
Доходы будущих периодов	928	550
Расчеты с прочими кредиторами	3 194	1 552
Прочее	2 630	1 411
Итого прочие обязательства	57 979	46 366

Анализ прочих обязательств по срокам погашения представлен в Примечании 10.3.

Прочие обязательства сроком свыше года в сумме 2 047 тыс. руб. представлены начисленными процентами по финансовым инструментам, подлежащими выплате по окончании срока, который истекает более чем через год после отчетной даты.

6.13. Уставный капитал и собственные средства

По состоянию на 01.01.2016 зарегистрированный уставный капитал Банка составлял 551 000 тыс. руб. В отчетном периоде уставный капитал не изменялся. Привилегированных акций нет. Дивиденды не объявлялись.

За отчетный период источники собственных средств Банка увеличились на 56 289 тыс. руб. и по состоянию на 01.01.2016 составили 728 225 тыс. руб. Рост вызван полученной в 2015 году прибылью в размере 38 200 тыс. руб. и уменьшением отрицательной переоценки ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, составившей на 01.01.2016 сумму 45 118 тыс. руб. (на 01.01.2015 соответствующий показатель составлял 63 207 тыс. руб.).

6.14. Внебалансовые обязательства

	01.01.2016	01.01.2015
Гарантии выданные	1 416 796	1 155 777
Неиспользованные кредитные линии	3 932 016	4 473 952
Обязательства по поставке иностранной валюты	779 462	963 674
Условные обязательства некредитного характера	0	0
Итого внебалансовые обязательства	6 128 274	6 593 403

За отчетный период безотзывные обязательства Банка сократились на 726 148 тыс. руб. и на 01.01.2016 составили 4 711 478 тыс. руб. Объем выданных Банком гарантий и поручительств увеличился по сравнению с 01.01.2015 на 261 019 тыс. руб. и составил 1 416 796 тыс. руб.

7. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ

Финансовые результаты за 2015 год 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

	01.01.2016	01.01.2015
Процентные доходы		
От размещения средств в МБК	3 216	3 317
По средствам на счетах в Банке России	27	0
По средствам на счетах в других кредитных организациях	2 807	3 982
От ссуд, предоставленных корпоративным клиентам и ИП	781 765	511 632
От ссуд, предоставленных физическим лицам	102 812	94 400
Штрафы, пени по операциям размещения денежных средств	14 629	2 837
Доходы от открытия и ведения ссудных счетов клиентов	44 049	18 891
От вложений в ценные бумаги	209 780	130 174
Прочие процентные доходы	92	550
Итого процентных доходов	1 159 177	765 783
Процентные расходы		
По средствам, привлеченным от Банка России	- 219 217	- 106 661
По привлеченным средствам кредитных организаций	- 119 549	- 92 669
По средствам на счетах корпоративных клиентов и ИП	- 17 617	- 11 887
По депозитам корпоративных клиентов и ИП	- 117 698	- 71 903
По депозитам клиентов-физических лиц	- 233 483	- 100 892
По выпущенным долговым обязательствам	- 18 571	- 24 354
Прочие процентные расходы	0	- 4
Итого процентных расходов	- 726 135	- 408 370
Чистый процентный доход / (расход)	433 042	357 413

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

За 2014 и за 2015 годы 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 2014 г.	281 559	12 905	29 280	32 729	356 473
Сформировано/восстановлено резервов в течение года	- 40 926	- 9 313	- 8 563	- 32 729	- 91 531
Списано активов из-за невозможности взыскания	0	- 1 687	0	0	- 1 687
Восстановление ранее списанных активов	0	0	0	0	0
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

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

	01.01.2016	01.01.2015
Операции с ПФИ по сделкам покупки/продажи иностранной валюты	- 720	- 19 739
Операции с ПФИ по сделкам покупки/продажи ценных бумаг	0	748
Итого доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыли и убытки	- 720	- 18 991

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

	01.01.2016	01.01.2015
Государственные облигации	- 6 334	0
Облигации субъектов РФ	- 51	- 1 711
Облигации кредитных организаций	- 4 118	- 4 742
Облигации нерезидентов	55 736	- 3 407
Прочие инструменты	- 1 167	- 46
Итого доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимся в наличии для продажи	44 066	- 9 906

7.5. Чистые доходы от операций с иностранной валютой

	01.01.2016	01.01.2015
Доходы от операций с иностранной валютой		
Доходы от купли-продажи иностранной валюты в безналичной форме	759 900	717 447
Доходы от купли-продажи иностранной валюты в наличной форме	56 965	35 789
Доходы от изменения НВПИ - валютного курса	434	3
Итого доходов от операций с иностранной валютой	817 299	753 239
Расходы от операций с иностранной валютой		
Расходы от купли-продажи иностранной валюты в безналичной форме	- 720 481	- 596 894
Расходы от купли-продажи иностранной валюты в наличной форме	- 32 551	- 3 980
Расходы от изменения НВПИ - валютного курса	- 34	- 17
Итого расходов от операций с иностранной валютой	- 753 066	- 600 891
Чистый доход (расход) от операций с иностранной валютой	64 233	152 348

7.6. Чистые доходы от переоценки иностранной валюты

	01.01.2016	01.01.2015
Положительная переоценка		
- Долларов США	10 783 710	5 810 297
- Евро	3 965 714	1 952 112
- прочих валют	6 535	9 417
Итого положительная переоценка	14 755 959	7 771 826
Отрицательная переоценка		
- Долларов США	- 10 815 267	- 5 849 889
- Евро	- 3 984 372	- 2 056 478
- прочих валют	- 5 940	- 8 016
Итого отрицательная переоценка	- 14 805 579	- 7 914 383
Чистые доходы (расходы) от переоценки иностранной валюты	- 49 620	- 142 557

Ниже представлено влияние изменений курса иностранных валют на статьи Баланса на 01.01.2016:

	Положительная переоценка	Отрицательная переоценка	САЛЬДО переоценки
Активы			
Денежные средства	1 426 598	- 1 212 604	213 994
Чистая ссудная задолженность	3 994 359	- 3 369 787	624 572
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 617 802	- 1 417 774	200 028
Прочие активы	71 038	- 65 025	6 013
Итого переоценка активов	7 109 797	- 6 065 190	1 044 607
Обязательства			
Средства кредитных организаций	2 250 729	- 2 580 201	- 329 472
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	3 441 812	- 4 156 217	- 714 405
Выпущенные долговые обязательства	414 717	- 455 212	- 40 495
Прочие обязательства	56 678	- 66 533	- 9 855
Итого переоценка обязательств	6 163 936	- 7 258 163	- 1 094 227
Чистое сальдо по переоценке иностранной валюты			- 49 620

7.7. Комиссионные доходы и расходы

	01.01.2016	01.01.2015
Комиссионные доходы		
Вознаграждение за открытие и ведение банковских счетов	14 255	14 057
Вознаграждение за расчетное и кассовое обслуживание	90 673	82 607
Доходы от выдачи банковских гарантий и поручительств	36 866	34 351
Вознаграждение за проведение операций с валютными ценностями	1 729	1 189
Прочее	39 072	21 829
Итого комиссионных доходов	182 595	154 033
Комиссионные расходы		
Комиссия за проведение операций с валютными ценностями	- 2 838	- 2 771
Комиссия за РКО и ведение банковских счетов	- 18 929	- 13 540
Комиссия за услуги по переводам денежных средств	- 5 635	- 4 045
Прочее	- 12 563	- 12 034
Итого комиссионных расходов	- 39 965	- 32 390
Чистый комиссионный доход / (расход)	142 630	121 643

7.8. Прочие операционные доходы

	01.01.2016	01.01.2015
Доходы от предоставления в аренду специальных помещений и сейфов для хранения документов и ценностей	2 271	2 151
Доходы от сдачи имущества в аренду	15 073	939
Доходы от выбытия имущества	0	1 178
Полученные штрафы, пени, неустойки (кроме кредитных операций)	1 156	538
Прочие	151 372	33 119
Итого прочие операционные доходы	169 872	37 925

7.9. Операционные расходы

	01.01.2016	01.01.2015
Расходы на оплату труда	231 407	225 466
Налоги и сборы в виде начислений на заработную плату, уплачиваемые работодателем	59 127	51 534
Арендная плата по арендованным основным средствам	198 055	181 490
Охрана	22 514	20 546
Амортизация	5 383	5 303
Ремонт и содержание имущества	25 968	10 659
Плата за право пользования объектами интеллектуальной собственности	11 847	10 034
Расходы от выбытия имущества	21 464	2 841
Услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем	9 184	7 536
Страхование	14 315	19 085
Прочие	82 495	18 520
Итого операционные расходы	681 759	553 014

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.

	01.01.2016	01.01.2015
Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством Российской Федерации	58 029	32 296
Налог на прибыль	6 116	8 435
Расходы (возмещение) по отложенному налогу на прибыль	- 3 049	- 12 993
Итого расходы по налогам	61 096	27 738

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 01.01.2016 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:

	01.01.2016	01.01.2015
Источники базового капитала	735 139	726 484
Показатели, уменьшающие источники базового капитала	- 77 301	- 45 189
Добавочный капитал	0	0
Основной капитал	657 838	681 295
Дополнительный капитал	1 083 155	891 976
- в том числе субординированные депозиты	1 083 151	891 972
Итого собственные средства	1 740 993	1 573 271

Достаточность капитала (в процентах):

Норматив	Минимально допустимое значение	01.01.2016	01.01.2015
Достаточность базового капитала (Н1.1)	5,0	6,4	7,7
Достаточность основного капитала (Н1.2)	6,0	6,4	7,7
Достаточность собственных средств (капитала) (Н1.0)	10,0	17,0	17,8

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:

	01.01.2016	01.01.2015
Основной капитал	657 838	681 295
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском	13 017 959	10 506 950
Показатель финансового рычага по Базелю III	5,1%	6,5%

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 01.01.2016 составили 858 144 тыс. руб. (на 01.01.2015 соответственно 990 023 тыс. руб.) и включали денежные средства в кассе, свободные остатки на корреспондентских счетах (за исключением остатков в сумме 752 тыс. руб., имеющих ограничения в использовании, и остатков на 174 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 01.01.2016 остаток денежных средств, перечисленных в обязательные резервы, составлял 46 982 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 распределились следующим образом (в рублевом эквиваленте, в тыс. руб.):

	01.01.2016		01.01.2015	
	Активы	Пассивы	Активы	Пассивы
Азербайджан	0	660	0	1 000
Беларусь	0	7	0	733
Великобритания	1 242	0	2 402	0
Германия	31 619	279	41 626	162
Израиль	0	3 023	0	11 222
Ирландия	620 041	0	0	0
Италия	0	194	0	0
Казахстан	0	10	0	1
Кипр	0	259	0	199
Китай	0	4	0	1
Куба	0	8	0	0
Латвия	0	691	0	0
Литва	0	6	0	0
Люксембург	776 364	0	125 237	0
Сербия	0	45	0	6
США	126 573	3	263 714	104
Узбекистан	0	2 138	0	0
Украина	67	23 116	0	22 994
Швейцария	174	1 836 785	8 185	1 501 336
Эстония	0	307	0	0
прочие иностранные государства	0	17	0	50
Итого по нерезидентам	1 556 080	1 867 552	441 164	1 537 808

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 удается 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:

	01.01.2016	01.01.2015
до 30 дней	88 800	906 597
от 31 до 90 дней	2 567 134	1 725 808
от 91 до 180 дней	319 675	748 799
от 181 дня до 1 года	983 957	943 694
от 1 года до 5 лет	2 499 365	1 185 517
свыше 5 лет	302 262	219 887
Просроченная задолженность	332 560	180 775
Итого ссудная задолженность	7 093 753	5 911 077

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 единовременного 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. Риск ликвидности управляет Казначейство и Планово-аналитическое управление Банка.

Приведенная ниже таблица 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

Таблица ниже показывает распределение активов и обязательств на 01.01.2015 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	473 814	0	0	0	0	473 814
Средства кредитных организаций в Банке России	422 721	0	0	0	0	422 721
- в т.ч. обязательные резервы	168 581	0	0	0	0	168 581
Средства в кредитных организациях	270 172	0	0	0	0	270 172
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0
Чистая ссудная задолженность	1 087 372	1 725 808	1 692 493	1 185 517	219 887	5 911 077
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 562 732	0	0	0	0	1 562 732
- 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	28 795	0	0	0	0	28 795
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	280 178	0	0	0	0	280 178
Прочие активы	62 528	7 269	27 431	2 032	0	99 260
Всего активов	4 202 644	1 733 077	1 719 924	1 187 549	219 887	9 063 081
Обязательства						
Кредиты, депозиты и прочие средства Банка России	1 453 058	0	0	0	0	1 453 058
Средства кредитных организаций	6 850	310 000	1 479 346	116 903	0	1 913 099
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1 633 031	583 870	1 014 924	184 030	891 972	4 337 827
- в т.ч. вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей	275 584	298 070	979 424	184 030	0	1 737 108
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0
Выпущенные долговые обязательства	328 499	54 374	230 887	6 318	0	620 078
Обязательство по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0	0	0
Отложенное налоговое обязательство	0	0	0	0	0	0
Прочие обязательства	12 659	25 514	7 825	368	0	46 366
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	0	0	0	0	0	20 717
Всего обязательств	3 484 814	973 758	2 732 982	307 619	891 972	8 391 145
Чистый разрыв ликвидности	717 830	759 319	- 1 013 058	879 930	- 672 085	671 936
Разрыв ликвидности нарастающим итогом	717 830	1 477 149	464 091	1 344 021	671 936	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	01.01.2016	01.01.2015
Норматив мгновенной ликвидности (Н2)	не меньше 15%	51,7	59,1
Норматив текущей ликвидности (Н3)	не меньше 50%	172,6	111,9
Норматив долгосрочной ликвидности (Н4)	не больше 120%	55,5	43,7

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 01.01.2016. 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	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

Ниже приведена аналогичная расшифровка баланса банка по валютам по состоянию на 01.01.2015.

	Рубли РФ	Доллары США	Евро	прочие валюты	ВСЕГО
Активы					
Денежные средства	166 071	263 714	41 627	2 402	473 814
Средства кредитных организаций в ЦБ РФ	422 721	0	0	0	422 721
- в т.ч. обязательные резервы	168 581	0	0	0	168 581
Средства в кредитных организациях	126 340	72 417	70 492	923	270 172
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0
Чистая ссудная задолженность	3 763 963	1 733 337	413 777	0	5 911 077
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 437 495	125 237	0	0	1 562 732
- 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	28 795	0	0	0	28 795
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	280 178	0	0	0	280 178
Прочие активы	66 011	28 213	5 036	0	99 260
Всего активов	6 305 906	2 222 918	530 932	3 325	9 063 081
Обязательства					
Кредиты, депозиты и прочие средства ЦБ РФ	1 453 058	0	0	0	1 453 058
Средства кредитных организаций	433 727	645 580	833 788	4	1 913 099
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	2 491 005	1 573 882	271 216	1 724	4 337 827
- в т.ч. вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей	788 742	772 632	174 010	1 724	1 737 108
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0
Выпущенные долговые обязательства	151 545	468 533	0	0	620 078
Обязательство по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0	0
Отложенное налоговое обязательство	0	0	0	0	0
Прочие обязательства	26 453	11 713	8 200	0	46 366
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	20 717	0	0	0	20 717
Всего обязательств	4 576 505	2 699 708	1 113 204	1 728	8 391 145
Чистая балансовая позиция	1 729 401	- 476 790	- 582 272	1 597	671 936

Открытые валютные позиции Банка составляли:

Иностранные валюты:	01.01.2016		01.01.2015	
	длинные	короткие	длинные	короткие
Доллар США	77 248	0	0	-58 477
Евро	0	- 120 392	0	-32 037
Английский фунт стерлингов	1 234	0	814	0
Китайский юань	10	0	0	0
Швейцарский франк	0	0	784	0
Сумма открытых валютных позиций	120 392		90 514	

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):

	01.01.2016			01.01.2015		
	Рубли	Доллары США	Евро	Рубли	Доллары США	Евро
Активы						
Средства в других банках	-	0,6	-	-	0,3	-
Кредиты и дебиторская задолженность:						
- кредиты, предоставленные физическим лицам	15,4	12,1	-	13,9	11,7	8,5
- кредиты, предоставленные юридическим лицам	20,2	11,8	11,7	15,6	12,0	11,9
- кредиты, предоставленные кредитным организациям	11,2	1,3	-	9,3	-	-
- учтенные векселя	-	-	-	-	-	-
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	9,0	5,1	3,4	8,9	9,0	-
Обязательства						
Средства других банков	12,4	6,6	5,1	9,2	5,2	5,1
Средства клиентов:						
- текущие (расчетные) счета	0,6	-	-	0,4	-	-
- депозиты корпоративных клиентов	11,3	-	-	6,7	-	-
- субординированные депозиты	8,3	7,1	-	8,3	7,1	-
- срочные депозиты физических лиц	13,9	6,3	5,0	11,0	5,6	3,9
Выпущенные долговые ценные бумаги	6,5	5,0	-	9,9	8,7	-

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:

	01.01.2016	01.01.2015
Общий процентный риск	25 747	21 636
Специальный процентный риск	43 165	60 051
Итого процентный риск по ценным бумагам	68 912	81 687

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 подтверждаются 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:

	01.01.2016	01.01.2015
Операционный риск, всего	96 487	85 744
в том числе:		
- чистые процентные доходы	385 604	350 045
- чистые непроцентные доходы	257 643	221 584
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 решения;
- 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»;
- 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 в таблице приведен объем рефинансируемых ипотечных жилищных кредитов (прав требования) без формирования дополнительного финансового инструмента в разбивке по источникам рефинансирования.

	01.01.2016	01.01.2015
ЗАО "Коммерческий банк ДельтаКредит"	12 555	38 433
ОАО "Санкт-Петербургский центр доступного жилья"	154 595	124 699
Всего объем рефинансирования	167 150	163 132

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 заимствований 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.

	01.01.2016	01.01.2015
Активы		
Основные банковские операции	5 108 026	5 261 788
Казначейские операции	5 251 470	3 275 827
Нераспределенные статьи	742 618	525 466
Всего активов	11 102 114	9 063 081
Обязательства		
Основные банковские операции	6 199 961	4 995 930
Казначейские операции	4 093 105	3 387 446
Нераспределенные статьи	80 823	7 769
Всего обязательств	10 373 889	8 391 145

В таблице ниже представлена информация по доходам и расходам в разрезе сегментов за 2015 г.

	Основные банковские операции	Казначей- ские операции	Нераспре- деленные статьи	ВСЕГО
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	555 978	- 122 936	0	433 042
Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	- 31 797	- 1 015	0	- 32 812
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	- 720	0	- 720
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	0	44 066	0	44 066
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	0	64 233	0	64 233
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	0	- 49 620	0	- 49 620
Комиссионные доходы	180 865	1 730	0	182 595
Комиссионные расходы	- 31 492	- 8 473	0	- 39 965
Изменение резерва по прочим потерям	10 364	0	0	10 364
Прочие операционные доходы	0	0	169 872	169 872
Операционные расходы	0	0	- 681 759	681 759
Возмещение (расход) по налогам	0	0	- 61 096	61 096
Неиспользованная прибыль (убыток)	683 918	- 72 735	- 572 983	38 200

Ниже представлена информация по доходам и расходам в разрезе сегментов за 2014 г.

	Основные банковские операции	Казначей- ские операции	Нераспре- деленные статьи	ВСЕГО
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	419 270	- 61 857	0	357 413
Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	53 001	- 1 385	0	51 616
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	- 18 991	0	- 18 991
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	0	- 9 906	0	- 9 906
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	0	152 348	0	152 348
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	0	0	- 142 557	- 142 557
Комиссионные доходы	152 844	1 189	0	154 033
Комиссионные расходы	- 16 078	- 16 312	0	- 32 390
Изменение резерва по прочим потерям	39 916	0	0	39 916
Прочие операционные доходы	0	0	37 925	37 925
Операционные расходы	0	0	- 553 014	- 553 014
Возмещение (расход) по налогам	0	0	- 27 738	- 27 738
Неиспользованная прибыль (убыток)	648 953	45 086	- 685 384	8 655

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 01.01.2016 (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%

В таблице ниже представлены соответствующие данные по операциям со связанными сторонами по состоянию на 01.01.2015 (за 2014 год):

	Крупные акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	ВСЕГО	Доля от итоговых строк баланса/ОПУ
Ссудная задолженность	118 000	4 680	0	122 680	
Сформированные резервы	- 150	- 934	0	- 1 084	
Прочие активы	4 301	0	0	4 301	
Итого в составе активов	122 151	3 746	0	125 897	1,4%
Расчетные, текущие счета и вклады сроком до востребования	27 293	5 323	635	33 251	
Срочные депозиты	891 972	9 629	4 233	905 824	
- в том числе субординированные депозиты	891 972	0	0	891 972	
Выпущенные векселя	243 499	0	0	243 499	
Прочие обязательства	5 617	123	31	5 771	
Итого в составе обязательств	1 168 381	15 075	4 889	1 188 345	14,2%
Выданные гарантии	58 500	3 297	0	61 797	
Неиспользованные кредитные линии	0	3 428	0	3 428	
Резерв под условные обязательства	- 2 925	- 720	0	- 3 645	
Итого внебалансовых обязательств	55 575	6 005	0	61 580	0,9%
Процентные доходы	468	175	0	643	0,1%
Процентные расходы	64 315	971	666	65 952	16,2%
Комиссионные доходы	988	190	46	1 224	0,8%
Комиссионные расходы	0	0	0	0	0,0%

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

В соответствии с Инструкцией Банка России от 17.06.2014 г. № 154-И «О порядке оценки системы оплаты труда в кредитной организации» Банком было разработано и 23.07.2015 г. утверждено «Положение о системе оплаты труда», которое вступило в силу с 01.01.2016 г. Этим Положением основному управленческому персоналу, работающему в Банке по постоянным контрактам, предусмотрены выплаты фиксированной части оплаты труда и нефиксированной части оплаты труда.

За 2015 год и за 2014 год вознаграждение ключевому управленческому персоналу Банка включало в себя только выплаты в виде краткосрочных вознаграждений.

	01.01.2016	01.01.2015
Среднесписочная численность персонала Банка	246	253
- в том числе ключевого управленческого персонала	19	24
Величина выплаченных вознаграждений ключевому управленческому персоналу	43 188	46 873
их доля в общем объеме вознаграждений	18,7%	20,8%
из них:		
- краткосрочные (оплата труда)	43 188	46 873
- долгосрочные	0	0

Помимо учёта фиксированной части оплаты труда, Банк принимает во внимание нефиксированную часть, представляющую собой компенсацию отпусков, неиспользованных персоналом на отчётную дату. По состоянию на 01.01.2016 расчётный размер нефиксированной части оплаты труда в целом по Банку сложился в размере 4 261 тыс. руб., в том числе управленческому персоналу 1 018 тыс. руб.

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 2014 и 2015 годов не выплачивались.

В отчетном периоде компенсации управленческому персоналу не выплачивались.

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

Председатель Правления

Беляева Т.Б.



Главный бухгалтер

Дубина И.А.

25.04.2016



Пронумеровано, пропечатадено и
скреплено печатно 54 листов
Начальник канцелярии
ООО «Финэкспертиза» Индрова И.В.
Действительна основана на достоверности
№ 02-01-1500163 от 23.06.2015
"26" 2016г.

