

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ **к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2015 год АО «Народный банк»**

ВВЕДЕНИЕ

Настоящая Пояснительная информация является составной частью годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Акционерного общества «Народный банк» (АО «Народный банк») по состоянию на 1 января 2016 года и за 2015 год, подготовленной в соответствии с требованиями Указания Банка России от 04.09.2013 г № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» и Указания Банка России от 25.10.2013 г № 3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности», и обеспечивающая раскрытие существенной информации о банке, не представленной в составе форм годовой отчетности. К существенной относится информация, пропуск или искажение (по отдельности или в совокупности) которой может изменить или повлиять на оценку показателей, раскрываемой банком, и экономические решения, принимаемые пользователями на основании раскрываемой банком информации.

В пояснительной информации АО «Народный банк» предоставляет данные за отчетный год и предшествующий ему год, в связи с этим, пользователи могут отследить их динамику за два отчетных периода и сделать соответствующие выводы.

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена в российских рублях и округлена с точностью до целых тысяч рублей (если не указано иное)

Настоящая годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность подлежит предварительному утверждению Советом директоров Банка и направляется годовому общему собранию акционеров Банка, которое будет проведено в мае 2016 года.

1. Общая информация

Акционерное общество «Народный банк» (АО «Народный банк»)

Банк создан в соответствии с решением учредителей от 17.12.1992 г с наименованием Акционерный коммерческий банк «Лакма». Дата регистрации Банком России- 18.01.1993 г, регистрационный номер- 2249.

В соответствии с решением общего собрания акционеров банка от 05.05.1996 г наименование организационно-правовой формы банка приведено в соответствие с действующим законодательством и наименования банка определены как ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «ЛАКМА».

В соответствии с решением общего внеочередного собрания акционеров от 22.03.2010 г полное фирменное и сокращенное фирменное наименования банка изменены на Закрытое акционерное общество «Народный банк» (ЗАО «Народный банк»).

Адрес страницы в сети Интернет, на которой раскрывается информация о банке: www.nb-bank.ru.

ЗАО «Народный банк» уведомляет, что 09 апреля 2015 года на внеочередном общем собрании акционеров Банка (протокол № 1 от 09.04.2015г.) было принято решение об изменении наименования Банка на: Полное фирменное наименование Банка на русском языке: Акционерное общество «Народный банк». Сокращенное фирменное наименование Банка на русском языке: АО «Народный банк». Полное фирменное наименование Банка на английском языке: Joint-stock company «Public bank». Сокращенное фирменное наименование Банка на английском языке: «Public bank» (JSC)». «25» мая 2015г. Управление Федеральной налоговой службы по Карачаево-Черкесской Республике внесло в единый государственный реестр юридических лиц запись об изменениях к Уставу Банка с новым наименованием АО «Народный банк». Новое наименование Банка будет действительно для использования в деловом обороте начиная с «01» июля 2015г., в том числе в деловой переписке, публикациях в СМИ, рекламе, типовых формах договоров и документов, а также при взаимодействии с различными органами.

Запись о государственной регистрации внесена в Единый государственный реестр юридических лиц 16.09.2002 г., основной регистрационный № 1020900001902, ИНН- 0901000990, КПП- 090101001, БИК- 049133834.

На 01.01.2016 г Банк зарегистрирован по адресу: 369000, Карачаево-Черкесская Республика, г. Черкесск, ул. У.Алиева, 31А. Изменение места нахождения банка по сравнению с предыдущим отчетным периодом не происходило.

Банк осуществляет свою деятельность на основании следующих лицензий, выданных Банком России :

- лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте № 2249 от 16.06.2015 г:
- привлечение денежных средств физических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);
- размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств физических лиц от своего имени и за свой счет;
- открытие и ведение банковских счетов физических лиц;
- осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц по их банковским счетам;

- лицензия на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов, а также Банк вправе осуществлять другие операции с драгоценными металлами в соответствии с законодательством Российской Федерации № 2249 от 16.06.2015 г;

- лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте № 2249 от 16.06.2015 г:

- привлечение денежных средств юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);

- размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств юридических лиц от своего имени и за свой счет;

- открытие и ведение банковских счетов юридических лиц;

- осуществление переводов денежных средств по поручению юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам;

- инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание юридических и физических лиц;

- купля- продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах;

- выдача банковских гарантий;

- осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов).

Банк выполняет обязательные резервные требования Банка России, не имеет задолженности перед федеральным и местным бюджетами, а также государственными внебюджетными фондами.

Согласно свидетельству, выданному Государственной корпорацией «Агентство по страхованию вкладов», банк включен в реестр банков - участников системы обязательного страхования вкладов (регистрационный номер по Книге государственной регистрации кредитных организаций № 222 от 25 ноября 2004 г.).

Членство в банковских объединениях и саморегулируемых организациях: Affiliate Member международной платежной системы Europay- Master Card International, участник расчетов по системе SWIFT.

Банк является ассоциированным участником расчетов системы БЭСП - платежной системы Банка России, позволяющей в режиме реального времени осуществлять расчеты в российских рублях.

По состоянию на 1 января 2016 г Банк имеет 1 филиал: в г. Москва (Московский филиал), расположен по адресу: г. Москва, Пятницкий переулок, д.3/4 стр.3. Изменение места нахождения филиала банка по сравнению с предыдущим отчетным периодом не происходило

По состоянию на 1 января 2016 отделений, представительств, зарегистрированных дополнительных офисов, операционных касс АО «Народный банк» не имел..

В соответствии с решением Совета директоров (протокол № 2 от 22.01.2016 г) создан операционный офис : Чеченская Республика, г. Грозный, ул. Гаражная, д.17.

Банк не является участником банковской (консолидированной) группы.

Банк не имеет рейтингов международных и российских рейтинговых агентств.

Годовая отчетность включает показатели деятельности всех подразделений банка, в т.ч. его филиала.

Годовая отчетность составлена с учетом событий после отчетной даты независимо от их положительного или отрицательного характера.

В годовой отчетности все активы и обязательства в иностранной валюте отражены по официальному курсу соответствующей иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России на 31 декабря 2015 г. Активы и обязательства в драгоценных металлах отражены в рублях по учетной цене, установленной Банком России на отчетную дату.

Годовая отчетность подготовлена, исходя из предположения о непрерывности деятельности Банка в будущем, то есть, при условии обычного порядка реализации активов и погашения обязательств и отсутствия намерения и необходимости ликвидации, существенного сокращения деятельности или осуществления операций на невыгодных условиях.

Данные и показатели годовой отчетности за 2015 год отражают фактическое наличие имущества, обязательств и требований Банка по состоянию на 01 января 2016 года.

Банк осуществляет свои операции на территории Российской Федерации.

2.Краткая характеристика деятельности банка.

По спектру оказываемых банковских услуг АО «Народный банк» является универсальным банком. Филиал банка выполняют аналогичные операции, что и головной офис, среди них приоритетными являются кредитование юридических и физических лиц, расчетно-кассовое обслуживание юридических и физических лиц, выдача банковских гарантий, купля- продажа валюты в наличной и безналичной форме, вложения в ценные бумаги (котируемые облигации). Банк активно работает на рынке межбанковского кредитования. Московский филиал увеличивает объемы операций с иностранной валютой, размещает временно свободные средства банка в депозиты Банка России, активно работает с памятными и инвестиционными монетами из драгоценных металлов. Все операции филиал осуществляет в пределах установленных головным офисом лимитов. В течение года лимиты не нарушались. Также приоритетными направлениями деятельности банка в 2015 г явились: привлечение денежных средств клиентов в депозиты

физических и юридических лиц; привлечение денежных средств путем выпуска собственных векселей в Московском филиале банка; осуществление денежных переводов физических лиц по системам экспресс-переводов ; осуществление переводов без открытия банковского счета; увеличение объема операций с пластиковыми картами, участие в зарплатных проектах.

Прошедший 2015 финансовый год был для АО «Народный банк» достаточно успешным. Банк продолжил начатые ранее изменения, направленные на укрепление финансовой устойчивости. Итоги деятельности банка за истекший год характеризуются значительным ростом полученной прибыли, увеличением собственных средств банка за счет прибыли текущего года в части полученных комиссионных вознаграждений от выдачи банковских гарантий, наращиванием ресурсной базы и увеличением объемов кредитования.

В течение отчетного года банк демонстрировал стабильное выполнение всех обязательных нормативов, установленных Центральным банком России, что свидетельствует об устойчивой позиции банка, об его инвестиционном потенциале и своевременном исполнении им своих долговых и финансовых обязательств перед всеми контрагентами.

Следуя принципу универсальности, банк привлекает на обслуживание, как крупные компании, так и представителей малого и среднего бизнеса, частных лиц. На 01.01.2016 г привлеченные средства клиентов, не являющихся кредитными организациями составили 1947412 т.р., обеспечивая при этом постепенный переход от краткосрочных к долгосрочным ресурсам, за счет привлечения на обслуживание корпоративных клиентов и организации взаимодействия с предприятиями партнерами банка.

Операционная среда.

Рынки развивающихся стран, включая Россию подвержены экономическим, политическим, социальным, судебным и законодательным рискам, отличным от рисков более развитых рынков. Законы и нормативные акты, регулирующие ведение бизнеса в России, могут быстро изменяться, существует возможность их произвольной интерпретации. Будущее направление развития России в большей степени зависит от налоговой и кредитно-денежной политики государства, принимаемых законов и нормативных актов, а также изменений политической ситуации в стране.

В связи с тем, что Россия добывает и экспортирует большие объемы нефти и газа, экономика России особенно чувствительна к изменениям мировых цен на нефть и газ.

В течение 2015 года произошло значительное снижение цен на энергоресурсы. В течение 2015 года произошло снижение курса рубля по отношению к доллару США и евро. Начиная с марта 2014 года, США и Евросоюз ввели несколько пакетов санкций в отношении ряда российских чиновников, бизнесменов и организаций. Международные рейтинговые агентства понизили долгосрочный рейтинг Российской Федерации по обязательствам в иностранной валюте. В декабре 2014 года Центральный Банк России резко поднял ключевую ставку, что привело к значительному росту ставок по кредитам на внутреннем рынке. Обменный курс рубля относительно других валют значительно снизился. Эти события могут вызвать затруднение доступа российского бизнеса к международным рынкам капитала и экспортным рынкам, утечку капитала, ослабление рубля и другие негативные экономические последствия. Влияние этих событий на будущие результаты деятельности и финансовое положение банка на данный момент сложно определить.

Руководство банка считает, что оно предпринимает все необходимые меры по поддержанию экономической устойчивости банка в данных условиях. Однако дальнейшее ухудшение ситуации в описанных выше областях может негативно повлиять на результаты и финансовое положение банка.

В настоящее время невозможно определить, каким именно может быть это влияние. По состоянию на 31 декабря 2015 г руководство считает, что придерживается адекватной интерпретации соответствующего налогового законодательства, и позиция банка в отношении налоговых, валютных и таможенных вопросов будет поддержана, что не повлечет дополнительных расходов банка в связи с доначислением налогов, уплатой пеней и штрафов.

Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном году на финансовые результаты деятельности банка.

Основные показатели	Форма отчетности	Тыс. руб.	
		За 2015 год	За 2014 год
Уставный капитал	0409806	281500	281500
Всего источников собственных средств	0409806	635091	481369
Всего активов	0409806	2894340	3599370
Портфель ценных бумаг без учета переоценки	0409101	0	71129
Кредитный портфель без учета резерва на возможные потери	0409101	2061700	2819804
Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам	0409807	(30818)	(34428)
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	0409806	1947412	2898143
Средства в кредитных организациях	0409806	38143	131151
Средства кредитных организаций	0409806	986	168258
Процентные доходы банка	0409807	335802	159310

Процентные расходы банка	0409807	123341	41914
Комиссионные доходы	0409807	393973	67789
Прочие операционные доходы	0409807	47561	41761
Операционные расходы	0409807	130438	96462
Чистая прибыль	0409807	155144	46923

Ростом источников собственных средств банка по сравнению с предыдущим годом на 31,93 % стало увеличение в 3,3 раза по сравнению с 2014 годом полученной чистой прибыли за 2015 г (публикуемая форма 0409807).

Уменьшение в форме отчетности 0409101 некоторых показателей финансовой деятельности банка на отчетную дату по сравнению с предыдущей отчетной датой, не является показателем снижения объема активно-пассивных операций банка по сравнению с предыдущим годом. Результатом стабильной и устойчивой работы банка, является увеличение процентных доходов на 110 % по сравнению с 2014 годом.

В условиях стагнации экономики, в связи с падением платежеспособности реального сектора экономики и стремясь максимально снизить зависимость банка от рисков эмитентов ценных бумаг, банк в 4 квартале 2015 принял решение о переориентации деятельности банка с операций с ценными бумагами на межбанковское кредитование, в т.ч. активным участием Московского филиала банка в размещении свободных денежных средств в краткосрочные безрисковые депозиты Банка России. Размещая средства на небольшие сроки, банк имеет возможность поддерживать высокий уровень краткосрочной ликвидности.

Снижение объема средств клиентов, не являющихся кредитными организациями, и в частности средств физических лиц, более чем на 32 % на отчетную дату, являются - неопределенность вкладчиков в отечественной экономике, геополитические риски. Средства частных клиентов были замещены преимущественно средствами юридических лиц. Доля средств юридических лиц по сравнению с прошлым годом увеличилась практически на треть.

Новых статей доходов по состоянию на отчетную дату по сравнению с предыдущей отчетной датой не появилось. Основной доход Банк получает от операций кредитования, от операций на межбанковском рынке, оказание услуг клиентам, в т.ч. при выдаче банковских гарантий.

Финансовые результаты за 2015 год по основным видам совершаемых операций отражены в отчете о финансовых результатах.

Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) за 2015 год составили 212461 т.р., что на 81 % больше показателя 2014 года (117396т.р.). Комиссионные доходы составили за 2015 год 393973 т.р., что в 5,8 раз больше показателя 2014 года (67789т.р.) за счет комиссии при выдаче банковских гарантий.

Структура расходов Банка в связи с резким снижением обменного курса рубля относительно других валют значительно изменилась. Наибольший удельный вес (49 % всех расходов банка формы отчетности 0409102) составляют расходы по отрицательной переоценке средств в иностранной валюте и отчисления в резервы на возможные потери (23 % всех расходов банка формы отчетности 0409102). Операционные расходы банка и управленческие расходы и расходы на содержание персонала, прочие расходы банка) составляют 16% от всех расходов банка. Процентные расходы составляют 6 %, расходы от валютных операций и операций с ценными бумагами составляют примерно 4 % всех расходов банка.

Процентные расходы за 2015 год составили 123341 т.р., что на 194 % больше показателя 2014 года (41914т.р.) за счет значительного привлечения в течение отчетного года средств юридических и физических лиц в депозиты. Комиссионные расходы составили за 2015 год - 183011 т.р., что в 27,5 раз больше показателя 2014 года (6651т.р.), что связано со значительным увеличением объема операций банка по выдаче банковских гарантий и необходимостью уплаты комиссионных вознаграждений по привлечению клиентов специализированным организациям.

Объем изменения резервов на возможные потери в 2015 году составил 81730 т.р. (публикуемая форма 0409807), что на 26167 т.р. больше аналогичного показателя за 2014 год (55563 т.р.) в связи с ростом портфеля банковских гарантий.

3. Краткий обзор основ подготовки к годовой отчетности, основных положений учетной политики банка.

Принципы подготовки годовой отчетности Банка за 2015 г

Бухгалтерский учет в банке в 2015 г организован в соответствии с требованиями Федерального Закона РФ № 402-ФЗ от 06.12.2011 г « О бухгалтерском учете», Положением Банка России от 16.07.2012 г № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории РФ», иных нормативных актов Банка России и Учетной политикой банка, утвержденной Председателем Правления Банка.

В целях обеспечения своевременного и качественного составления годовой отчетности в конце отчетного года проведены следующие мероприятия:

- проведена инвентаризация имущества, находящегося в собственности банка (филиала) и арендованного, расчетов по требованиям и обязательствам по банковским операциям и сделкам, расчетов с дебиторами и кредиторами на 1 ноября 2015 г. Расхождений не выявлено, наличие имущества, активов и обязательств соответствует бухгалтерскому учету.

- сверка дебиторской и кредиторской задолженности с поставщиками, подрядчиками, покупателями и контрагентами по имеющимся на балансе остатками по состоянию на 1 января 2016 года.

Переходящие остатки на 1 января 2016 г по прочей дебиторской и кредиторской задолженности оформлены двухсторонними актами сверки. Кредиторская и дебиторская задолженность по платежам в бюджет и прочим платежам имеет текущий характер.

- ревизия денежной наличности и других ценностей, находящихся в операционных кассах головного офиса, Московского филиала по состоянию на 1 января 20156 года. Наличия излишков и недостач, а также фактов несоответствия данным бухгалтерского учета в ходе проведения ревизии выявлено не было.

По состоянию на отчетную дату остатков на счете № 60308 «Расчеты с работниками по подотчетным суммам» и на счетах обязательств и требований, учитываемых на счетах главы Г Плана счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях приложения к Положению № 385-П нет.

По состоянию на 1 января 2016г дебиторская задолженность составляет 14763 т.р. (по дебиторской задолженности в сумме 202 т.р. создан резерв в размере 100%). Дебиторская задолженность состоит: из требований по платежам за приобретаемые и реализуемые памятные монеты- 9 т.р.; требования банка к клиентам банка за РКО- 171 т.р. (создан резерв в сумме 166 т.р. в размере 100%); переплата по налогу на прибыль- 13800 т.р., расчеты с ФСС по начислениям на зарплату- 166 т.р.; уплаченная госпошлина – 102 т.р.. (создан резерв в сумме 36 т.р. в размере 100%), предоплата за услуги- 515 т.р. (в т.ч. СПОД- 254 т.р.);

По состоянию на 1 января 2016 г кредиторская задолженность составляет 1571 т.р.

Кредиторская задолженность состоит: согласно п.3.4 Приложения 3 Положения № 385-П денежные средства фактически полученные банком, но не признанные доходом на отчетную дату и учитываемые как кредиторская задолженность на счете № 47422 « Обязательства клиентов по прочим операциям» - 275 т.р.; расчеты с бюджетом по налогам с учетом СПОД – 1162 т.р. (НДС- 416 т.р., налог на имущество- 746 т.р (СПОД 2015 г); кредиторская задолженность банка перед поставщиками и подрядчиками - 134 т.р.

Остатков на счете № 607 «Вложения в сооружение (строительство),создание (изготовление) и приобретение основных средств и нематериальных активов» нет.

Произведено начисление и отражение в бухгалтерском учете в соответствии с приложением 3 к Положению № 385-П доходов и расходов, относящихся к периоду до 1 января нового года.

Начиная с 11.01.2016 г организована выдача клиентам - кредитным организациям, юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями, индивидуальным предпринимателям выписок из банковских счетов, счетов по депозитам, счетов по учету ссудной задолженности (в том числе просроченной) и процентов (в том числе просроченных), открытых как в рублях, так и в иностранной валютах по состоянию на 1 января 2016 года. От клиентов- юридических лиц и индивидуальных предпринимателей до 31 января банком (филиалом) не были получены письменные возражения по совершенным операциям и остаткам средств на счетах.

От всех клиентов - кредитных организаций банком приняты меры по получению от них до 31 января нового года письменных подтверждений остатков по открытым корреспондентским счетам по состоянию на 1 января нового года. На дату составления настоящей Пояснительной информации, банком продолжается процедура по получению подтверждений остатков до момента их получения.

Все поступившие на корреспондентские счета (корреспондентские субсчета) в последний рабочий день 2015 г денежные средства проведены по счетам клиентов и по счетам по учету хозяйственно-финансовой деятельности Банка. По состоянию на 1 января 2016 г проведена работа по минимизации сумм на счетах до выяснения, на балансовом счете № 47416 «Суммы, поступившие на корреспондентский счет до выяснения» числится сумма 46 т.р. Остатков средств на счетах № 30223 «Незавершенные переводы и расчеты по банковским счетам клиентов при осуществлении расчетов через подразделения Банка России» нет.

Осуществлена сверка остатков по корреспондентским счетам (корреспондентским субсчетам), в подразделениях Банка России, по корреспондентским счетам , открытым в других банках, по остаткам на счетах по учету обязательных резервов (балансовых) и расчетов по обязательным резервам (внебалансовых), включая счета по учету неуплаченных штрафов, счетах по учету депозитов и прочих средств, размещенных в Банке России по состоянию на 1 января 2016 г. Получены подтверждения остатков указанных счетов. Расхождений нет.

Осуществлена сверка взаиморасчетов между филиалом и головным офисом. Обеспечена идентичность сумм остатков на соответствующих счетах по учету внутрибанковских требований и обязательств (счета № 30301-30306).

Произведена сверка остатков по счетам аналитического учета с остатками по счетам синтетического учета, расхождений не установлено, все действующие счета зарегистрированы в книге регистрации открытых счетов.

Проведена инвентаризация договорной базы по депозитам юридических и физических лиц, начислены проценты по срочным депозитам юридических и физических лиц, начислены и причислены ко вкладам проценты по депозитам физических лиц «до востребования».Расхождений не выявлено.

Начислены и отражены на соответствующих балансовых счетах резервы на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в соответствии с Положением Банка России №254-П от 26.03.2004г.

Начислены и отражены на соответствующих балансовых счетах резервы на возможные потери в соответствии с Положением Банка России № 283-П от 20.03.2006г.

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

Для применения учетной политики банк использовал свои профессиональные суждения в отношении определения сумм, признанных в годовой отчетности. Оценки и суждения, лежащие в их основе допущения пересматриваются на регулярной основе. Корректировки в оценках и суждениях признаются в том отчетном периоде, в котором были пересмотрены соответствующие оценки и суждения, и в любых последующих периодах, которые они затрагивают. Ниже представлены случаи использования профессиональных суждений.

Справедливая стоимость ценных бумаг

В соответствии с Положением № 385-П, в случае невозможности надежного определения справедливой стоимости ценных бумаг и наличия признаков их обесценения, на основании профессионального суждения формируются резервы на возможные потери. Резервы на возможные потери определяются с использованием методик оценки эмитентов. При использовании методик оценки они периодически пересматриваются квалифицированным персоналом с целью обеспечения отражения действующих данных и сопоставимых рыночных цен.

Инвестиции, удерживаемые до погашения

Банк выполняет требования МСФО 39 по классификации непроемких финансовых активов с фиксированными или определяемыми платежами и фиксированным сроком погашения как «удерживаемые до погашения». Такая классификация требует профессионального суждения. При принятии такого суждения банк оценивает свое намерение и возможность удерживать такие инвестиции до погашения. Если банку не удастся удержать инвестиции по причинам, отличным от определенных в стандарте, он должен переклассифицировать всю категорию в категорию «имеющиеся в наличии для продажи». Инвестиции будут оцениваться по справедливой, а не амортизированной стоимости.

Резервы на возможные потери

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

По предоставленным ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в соответствии с требованиями Положения ЦБ РФ № 254-П от 26.03.2004 г «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» и действующим внутренним Положением формирования и регулирования резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности создаются резервы на возможные потери.

Резерв формируется при обесценении ссуды, т.е. при потере ссудой стоимости вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде перед банком либо существования реальной угрозы такого неисполнения.

Резерв формируется в пределах суммы основного долга (балансовой стоимости ссуды). В сумму основного долга не включаются обусловленные законом, обычаями делового оборота или договором, на основании которого ссуда предоставлена, платежи в виде процентов за пользование ссудой, комиссионные, неустойки, а также иные платежи в пользу банка, вытекающие из договора, на основании которого ссуда предоставлена. Резерв формируется по каждой конкретной ссуде отдельно на основе оценки кредитного риска по каждой выданной ссуде (профессионального суждения).

Профессиональное суждение выносится по результатам комплексного и объективного анализа деятельности заемщика с учетом его финансового положения, качества обслуживания заемщиком долга по ссуде, а также всей имеющейся в распоряжении банка информации о заемщике, в т.ч. о любых рисках заемщика, включая сведения о внешних обязательствах заемщика. В таком же порядке анализируется финансовое положение поручителей заемщика.

Оценка финансового положения заемщика производится банком исходя из оценки влияния факторов риска, выявленных в результате анализа финансовой отчетности заемщика и других данных о состоянии и финансовых результатах деятельности заемщика.

Списание банком безнадежной задолженности по ссудам осуществляется за счет сформированного резерва по соответствующей ссуде.

Создание резерва по иным активам (инструментам) производится на основании профессиональных суждений банка в соответствии с Положением Банка России от 20.03.2006 г № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери».

Аналитический учет резервов на возможные потери по активам, сформированных по каждому конкретному активу, ведется на лицевых счетах, открываемых в разрезе каждого вида актива (договоров, контрагента). Формирование резервов на возможные потери осуществляется, в том числе, и по требованиям по получению процентных, иных видов доходов, признанных в бухгалтерском учете.

Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности

Для определения соответствия объекта статусу недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, банк применяет профессиональное суждение, основанное на критериях, разработанных с учетом требований Положения № 385-П и согласно характеристикам недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, установленным в Положении № 385-П и утвержденным в Учетной политике банка. При осуществлении перевода объектов основных средств в состав объектов

недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, банк производит переоценку переводимых объектов по справедливой стоимости.

Банк не планирует прекращать свою деятельность. Признаки, на основании которых может возникнуть сомнение в применении допущения непрерывности деятельности, отсутствуют.

Принципы и методы оценки и учета существенных операций и событий.

Бухгалтерский учет в банке в 2015 г осуществлялся в соответствии с Положением Банка России от 16.07.2012 г № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории РФ», иных нормативных актов Банка России и Учетной политикой банка.

Принципы ведения бухгалтерского учета.

Непрерывность деятельности.

Постоянство правил бухгалтерского учета.

Последовательность применения учетной политики. Изменения в учетной политики возможны в случаях изменения в законодательстве РФ или правил учета в банках, утвержденных Банком России.

Отражение доходов и расходов производится по методу «начисления». Раздельное отражение активов и пассивов.

Преемственность входящего баланса.

Приоритет экономического содержания над юридической формой.

Полнота и своевременность отражения в учете всех фактов хозяйственно-финансовой деятельности.

Тождество данных аналитического учета синтетическому (оборотов и остатков).

Осторожность.

Открытость.

Бухгалтерский учет ведется на основании Рабочего плана счетов. В Рабочем плане счетов бухгалтерского учета принята структура, соответствующая Положению ЦБ РФ № 385-П.

Банк составляет сводный баланс и отчетность в целом по банку. Также составляются балансы в разрезе головного офиса и филиала. Используемые в работе банка ежедневные бухгалтерские балансы составляются по счетам второго порядка.

Бухгалтерский учет совершаемых операций по счетам клиентов, имущества, требований, обязательств и фактов хозяйственной жизни банка ведется в валюте Российской Федерации – в рублях и копейках.

Учет имущества других юридических лиц, находящегося у Банка, осуществляется обособленно от материальных ценностей, принадлежащих Банку на праве собственности.

Бухгалтерский учет ведется банком непрерывно с момента регистрации в качестве юридического лица.

Текущие внутрибанковские операции и операции по учету собственных капитальных вложений учитываются раздельно.

Операции по счетам в иностранной валюте производятся с соблюдением валютного законодательства валюты Российской Федерации.

Счета аналитического учета в иностранной валюте ведутся в рублях по курсу Банка России и в соответствующей иностранной валюте. Аналитический учет всех совершаемых операций организован в соответствии с характеристикой каждого счета.

Ценности и документы, отраженные в учете по балансовым счетам, по внебалансовым счетам не отражаются, кроме случаев, предусмотренных Положением № 385-П и нормативными актами Банка России.

Учет размещенных (предоставленных) денежных средств на условиях срочности, возвратности и платности осуществляется в соответствии с условиями кредитных договоров в валюте Российской Федерации, в иностранной валюте – в двойной оценке (в рублях и соответствующей иностранной валюте).

Размещенные (предоставленные) денежные средства отражаются на соответствующих счетах по срокам в момент совершения операции.

Начисление и уплата процентов по размещенным денежным средствам в бухгалтерском учете осуществляется по методу начисления.

Привлечение денежных средств юридических и физических лиц во вклады, депозиты, для расчетов с использованием пластиковых карт, а также прочее привлечение осуществляется Банком в соответствии с нормативными актами Банка России, регламентирующими порядок привлечения денежных средств, и условиями соответствующих договоров. В бухгалтерском учете операции отражаются в момент их совершения с отнесением на соответствующие счета по срокам привлечения.

Операции с использованием банковских карт (в том числе международных) осуществляются в соответствии с Положением Банка России от 24.12.2004 г. № 266-П «Об эмиссии банковских карт и операциях, совершаемых с использованием платежных карт».

Начисление и уплата процентов по привлеченным денежным средствам осуществляется по методу начисления.

Начисление и уплата процентов по привлеченным и размещенным денежным средствам производится в соответствии с условиями заключенных договоров, Гражданским Кодексом РФ и Положением Банка России №39-П от 26.06.1998г и Положением Банка России №385-П.

Бухгалтерский учет ценных бумаг осуществляется на отдельных лицевых счетах балансовых счетов Разделов 5 «Операции с ценными бумагами» и 6 «Средства и имущество» главы А Плана счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях.

Ценные бумаги в портфеле банка разделены по группам субъектов – эмитентов ценных бумаг и отражаются на балансе в соответствии с Приложением № 10 «Порядка бухгалтерского учета вложений (инвестиций) в ценные бумаги и операций с ценными бумагами» к Положению № 385-П.

Вложения в ценные бумаги сторонних эмитентов классифицируются Банком следующим образом:

Ценные бумаги, справедливая стоимость которых может быть надежно определена, классифицированные при первоначальном признании как «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», в том числе приобретенные с целью продажи в краткосрочной перспективе (предназначенные для торговли), — учитываются на балансовых счетах 501 «Долговые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» и 506 «Долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток». Учет ведется по текущей (справедливой) стоимости. Резерв на возможные потери по вложениям в ценные бумаги, отнесенным к данной категории, не формируется. Ценные бумаги переоцениваются в соответствии с Учетной политикой банка с отнесением сумм переоценки на счета по учету доходов и расходов текущего года.

Ценные бумаги переоцениваются в соответствии с Правилами № 385-П с отнесением сумм переоценки на счета по учету доходов и расходов текущего года.

Долговые обязательства, которые Банк намерен удерживать до погашения (вне зависимости от срока между датой приобретения и датой погашения), — учитываются на балансовом счете 503 «Долговые обязательства, удерживаемые до погашения» в сумме фактических затрат, связанных с приобретением. Долговые обязательства, удерживаемые до погашения, не переоцениваются. При необходимости формируется резерв на возможные потери.

Ценные бумаги, которые при приобретении не определены в вышеуказанные категории, — принимаются к учету как «имеющиеся в наличии для продажи» с зачислением на балансовые счета 502 «Долговые обязательства, имеющиеся в наличии для продажи» и 507 «Долевые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи».

Если справедливая стоимость может быть надежно определена, ценные бумаги, отнесенные к данной категории, учитываются по справедливой стоимости, резерв на возможные потери не формируется.

Ценные бумаги переоцениваются в соответствии с Положением № 385-П, суммы переоценки относятся на счета дополнительного капитала 10603 «Положительная переоценка ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи» и 10605 «Отрицательная переоценка ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи».

Если справедливая стоимость не может быть надежно определена, ценные бумаги, отнесенные к данной категории, учитываются в сумме фактических затрат, связанных с приобретением. При необходимости формируется резерв на возможные потери.

В качестве метода оценки себестоимости реализованных и выбывающих ценных бумаг применялся метод ФИФО (в последовательности зачисления на балансовый счет второго порядка ценных бумаг этого выпуска, первых по времени зачисления).

В целях определения величины резервов на возможные потери банк на основании профессионального суждения об уровне риска классифицирует отдельные элементы расчетной базы резервов в одну из пяти категорий качества, определенных Положением Банка России № 283-П от 20.03.2006 г, с точки зрения понесения потерь.

Методы оценки и учета отдельных статей баланса.

Активы (за исключением средств в иностранной валюте и драгоценных металлов) принимаются к бухгалтерскому учету по их первоначальной стоимости. В дальнейшем в соответствии с Положением № 385-П и иными нормативными актами Банка России, активы оцениваются (переоцениваются) по справедливой стоимости либо путем создания резервов на возможные потери.

Обязательства (за исключением средств в иностранной валюте и драгоценных металлов) отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с условиями договора в целях обеспечения контроля за полнотой и своевременностью их исполнения. В случаях, установленных Положением № 385-П и иными нормативными актами Банка России, обязательства также переоцениваются по текущей (справедливой) стоимости.

Активы и обязательства в иностранной валюте переоцениваются по мере изменения валютного курса в соответствии с нормативными актами Банка России. Перерасчет данных аналитического учета в иностранной валюте в рубли (переоценка средств в иностранной валюте) осуществляется путем умножения суммы иностранной валюты на установленный Центральным банком РФ официальный курс иностранной валюты по отношению к рублю (далее – официальный курс).

Переоценка средств в иностранной валюте осуществляется ежедневно. Переоценке подлежит входящий остаток на начало дня.

Ежедневный баланс на 1 января составлен исходя из официальных курсов, действующих на 31 декабря.

Денежные средства и их эквиваленты.

В целях составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности под денежными эквивалентами понимаются краткосрочные высоколиквидные вложения, свободно конвертируемые в

денежные средства и подвергающиеся незначительному риску изменения стоимости. Обязательные резервы в Банке России не рассматриваются как денежные средства и их эквиваленты в связи с ограничениями возможности их использования.

Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, резерв на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности.

Предоставленные ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность отражаются по стоимости их предоставления с даты фактического предоставления денежных средств.

Основные средства и материальные запасы.

В целях бухгалтерского учета под основными средствами понимается часть имущества со сроком полезного использования, превышающим 12 месяцев, используемого в качестве средств труда для оказания услуг, управления организацией, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями. Лимит стоимости предметов для принятия к бухгалтерскому учету в составе основных средств на 2015 год установлен в размере свыше 40000 рублей (без учета налога на добавленную стоимость) на дату приобретения. В Учетной политике банка на 2015 год установлен линейный метод начисления амортизации в течение всего срока полезного использования объектов. При определении срока полезного использования банк применяет Классификацию основных средств, утвержденную Правительством РФ от 01.01.2002 № 1.

Материальные ценности, используемые для оказания услуг, управленческих, хозяйственных и социально-бытовых нужд, а также предметы, стоимостью ниже установленного лимита стоимости независимо от срока службы, учитываются в составе материальных запасов.

Материальные запасы списываются на расходы банка при их передаче в эксплуатацию.

Имущество (основные средства и материальные запасы) учитывается на соответствующих счетах актива баланса по первоначальной стоимости в рублях и копейках, без учета сумм налога на добавленную стоимость, до его выбытия в соответствии с приложением № 9 Положения №385-П.

Бухгалтерский учет недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, после ее первоначального признания осуществляется по справедливой стоимости. При этом амортизация не начисляется и проверка на обесценение не проводится. Справедливая стоимость определяется на основании экспертных заключений независимых оценщиков. Под справедливой стоимостью объектов недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, понимается рыночная стоимость. Доходы или расходы от изменения справедливой стоимости недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, относятся на счета доходов или расходов в том периоде, в котором они возникли (символы 17306 и 27308 соответственно).

Нематериальных активов по состоянию на 1 января 2016 года нет.

Векселя, приобретенные в портфель банка, учитываются по цене приобретения на лицевых счетах по векселедателям и срокам их погашения в соответствии с порядком, установленным Банком России.

Долговые обязательства банка представляют собой простые векселя, выпущенные банком для клиентов. Векселя, выпущенные банком, учитываются по номинальной стоимости. Дисконтные(срочные) векселя учитываются на балансовых счетах второго порядка по срокам, фактически оставшимся до их погашения (оплаты).

Внебалансовый учет ценных бумаг ведется по номинальной стоимости, депозитарный учет – в штуках.

Бланки ценных бумаг учитываются на внебалансовых счетах в условной оценке 1 штука – 1 руб.

Учет доходов и расходов ведется нарастающим итогом с начала года. Филиалы Банка в течение года самостоятельно ведут учет доходов/расходов текущего года. Финансовый результат текущего года (остатки счетов 706) филиалы передают проводками СПОД через счета внутрибанковских требований и обязательств в Головной офис. Бухгалтерский учет на счетах по учету расходов по налогу на прибыль, выплат из прибыли после налогообложения, прибыли прошлого года и убытка прошлого года ведется только на балансе Головного офиса.

Доходы и расходы банка образуются от проведения операций в валюте РФ и иностранной валюте. Доходы и расходы, полученные и совершенные банком в иностранной валюте, пересчитываются в рубли по официальному курсу Банка России, действующему на день начисления.

Учет операционных доходов и расходов банка и доходов и расходов по внутрихозяйственным операциям ведется банком в соответствии с Положением №385-П.

Доходы и расходы банка относятся на соответствующие счета по методу «начисления», т.е. доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов).

Прибыль, остающаяся в распоряжении банка, после уплаты обязательных платежей в бюджет, распределяется в соответствии с Уставом Банка по решению общего собрания акционеров.

Реформация баланса отражается в бухгалтерском учете не позднее 10 рабочих дней после даты, на которую в соответствии с решением годового собрания акционеров Банка о выплате (объявлении) дивидендов определяются лица, имеющие право на их получение.

Чрезвычайных ситуаций, повлекших уничтожение значительной части активов, действий органов государственной власти, повлиявших на деятельность банка не происходило.

Характер и величина корректировок, связанных с изменением учетной политики и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности банка.

Учетная политика на 2015 год была утверждена Приказом Председателя правления № 1 от 12.01.2015 г.

Фактов неприменения бухгалтерского учета в случаях, когда они не позволяют достоверно отразить имущественное состояние и финансовые результаты деятельности в 2015 г не было.

При утверждении Учетной политики на 2015 год Банк руководствовался принципом последовательности применения Учетной политики, предусматривающим применение учетной политики последовательно, от одного отчетного года к другому.

Ведение бухгалтерского учета и отчетности в банке осуществляется на основании действующего законодательства, нормативных документов Банка России, Учетной политики и внутрибанковских документов. Внесение изменений в Учетную политику банка осуществляется в случае внедрения новых видов операций (сделок) или изменения законодательства РФ, нормативных документов Банка России, которые касаются деятельности банка.

В течение 2015 г Банк не вносил в Учетную политику на 2015 г существенных дополнений и изменений, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка. В частности, вносились изменения и дополнения в связи с вступлением в силу Указаний Банка России «О внесении изменений в Положение о правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» нововведениями в законодательстве на основании нормативных актов Банка России. В отчетном периоде также велась работа по совершенствованию нормативной базы, положенной в основу осуществления Учетной политики банка.

Учетная политика банка на 2015 г была составлена с учетом изменений в связи с вступлением в силу в 2015 г изменений в Положение Банка России № 385-П от 16.07.2012 г «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации».

Указанием Банка России от 22.12.2014 года № 3501-У определяется учет операций по реализации (уступке) кредитной организацией прав требования по заключенным договорам на предоставление (размещение) денежных средств (кредитов, депозитов и прочих предоставленных или размещенных средств). В этих целях вводится новый балансовый счет 61214 «Реализация (уступка) прав требования по заключенным кредитной организацией договорам на предоставление (размещение) денежных средств». Введены новые символы ОФР по доходам и расходам от реализации (уступки) прав требования по заключенным кредитной организацией договорам на предоставление (размещение) денежных средств

Указанием Банка России от 04.06.2015 года № 3659-У вводится активный балансовый счет 30238 «Обязательные резервы кредитных организаций, депонированных в Банке России при невыполнении обязанности по усреднению», а также внебалансовый счет 91006 «Непереведенная сумма в обязательные резервы при невыполнении обязанности по усреднению».

Указанием Банка России от 22.06.2015 № 3685-У внесены изменения в бухгалтерский учет ценных бумаг. В частности, полностью в новой редакции изложена Глава 8 Приложения 10 Положения Банка России № 385-П, касающаяся отражения в учете операций займа ценных бумаг, при этом новая редакция Главы 8 Положения Банка России № 385-П вступила в силу с 01 октября 2015 года.

Изменено наименование синтетического счета второго порядка № 40705, оно дополнено словами «управляющих организаций».

Везде по тексту Положения Банка России № 385-П осуществляется редакторская замена термина «текущая (справедливая) стоимость» на термин «справедливая стоимость» в соответствующем падеже. Изменения коснулись не только ценных бумаг, но и недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, учитываемой по модели справедливой стоимости.

В связи с вступлением в силу с 01.01.2015 г Указания Банка России № 3460-У об изменениях в Указание Банка России от 04.09.2013 г № 3054-У по состоянию на 1 января 2016 года банк в бухгалтерском учете отразил СПОД-ом 2015 года отложенное налоговое обязательство в корреспонденции со счетом расходов прошлых лет № 70716 «Увеличение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль» в сумме 5036706-31 и уменьшение отложенного налогового обязательства в корреспонденции со счетом по учету добавочного капитала № 10610 «Уменьшение добавочного капитала на отложенный налог на прибыль по основным средствам» в сумме 355344-80.

В Учетной политике банка на 2016 г сохранены основные принципы (в т.ч. принцип «непрерывности деятельности») бухгалтерского учета, применяемые банком в 2015 году.

Изменения методов и порядка бухгалтерского учета некоторых операций в Учетной политике на 2016 год относительно 2015 года связаны с изменениями в Положении № 385-П в связи с вступлением в силу с 1 января 2016 года Положения Банка России от 22.12.2014 г № 448-П «О порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях», Положения Банка России от 22.12.2014 г № 446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций», Положения Банка России от 15.04.2015 г № 465-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета вознаграждений работникам в кредитных организациях». Также с 01.01.2016 г вступает в силу Приложение 9 Положения Банка России № 385-П «Порядок бухгалтерского учета аренды, в том числе финансовой аренды (лизинга)».

Положением Банка России № 446-П вводятся новые символы доходов и расходов ОФР. Изменен подход к категорированию символов доходов и расходов. ОФР дополнен новым разделом «Прочий

совокупный доход», в который будет включаться увеличение или уменьшение экономических выгод, относимое на увеличение или уменьшение добавочного капитала, приводящее к увеличению и уменьшению собственных средств (капитала) банка. Изменены подходы к признанию доходов/расходов процентными либо комиссионными. Изменен порядок учета процентов при досрочных расторжениях финансовых обязательств. Изменен порядок учета процентных доходов по ценным бумагам (в т. по векселям).

Положение Банка России № 465-П устанавливает новые подходы к отражению в бухгалтерском учете расходов на оплату труда. Вводятся следующие виды вознаграждений работникам: краткосрочные вознаграждения; долгосрочные вознаграждения работникам по окончании трудовой деятельности; прочие долгосрочные вознаграждения работникам; выходные пособия.

Положением Банка России № 448-П вводятся новые категории имущества: долгосрочные активы, предназначенные для продажи; средства и предметы труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено. Изменен подход в признании объектов имущества основными средствами. Введено понятие «ликвидационная стоимость» и «будущие затраты на демонтаж, ликвидацию объекта и восстановление окружающей среды на занимаемом им участке». Установлен порядок учета объектов, приобретаемых на условиях отсрочки платежа.

В Приложении 9 Положения Банка России № 385-П «Порядок бухгалтерского учета аренды, в том числе финансовой аренды (лизинга)» арендная плата, уплаченная/полученная вперед за будущие отчетные периоды, теперь не может быть учтена на счетах доходов/расходах будущих периодов.

Из Положения Банка России № 385-П исключены Приложения 3 и 4 (о доходах, расходах и финансовом результате).

В новой редакции изложены наименования счетов: 40802, 421, 454, 45814, 60320.

План счетов дополнен новыми счетами: 10614 «Безвозмездное финансирование, предоставленное кредитной организации акционерами, участниками», 11101 «Дивиденды (распределение части прибыли между участниками)», 42108-42114 «Депозиты индивидуальных предпринимателей».

В новой редакции изложены наименования счетов 30414, 30416, 30417, 30420, 30424, 916, 917.

План счетов дополнен новыми счетами 91605, 91606, 91706, 91707, 91805, 91806.

Исключены счета 504, 50407, 50408.

Учет премий по ценным бумагам теперь должен осуществляться на отдельных счетах.

План счетов дополнился счетами по учету вознаграждений работникам в соответствии с Положением Банка России № 465-П.

Сопоставимость данных по статьям публикуемой отчетности на соответствующую дату прошлого года.

В течение 2015 г Банк не производил корректировок, связанных с изменениями Учетной политики, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка на соответствующую дату прошлого года.

События после отчетной даты (далее - «СПОД»).

В период составления годовой отчетности за 2015 год некорректирующим событием после отчетной даты является решение банка о выплате акционерам банка промежуточных дивидендов из нераспределенной прибыли прошлых лет (протокол № 1 внеочередного общего собрания акционеров от 17.02.2016 г) в размере 100016950, 00 рублей, что составляет 35,53 рублей на одну обыкновенную акцию.

Головной офис Банка отразил в качестве корректирующих событий после отчетной даты (СПОД) следующие операции: перенос остатков, отраженных на счетах 706 «Финансовый результат отчетного года, на счета 707 «Финансовый результат прошлого года»; перенос остатков со счета 707 «Финансовый результат прошлого года» на счет 708 «Прибыль (убыток) прошлого года»; головной офис и филиал банка отразили прием \ передачу финансового результата отчетного года. Остальные бухгалтерские записи, относящиеся к СПОД отражают текущую финансово-хозяйственную деятельность банка.

Головной офис Банка отразил в бухгалтерском учете в качестве СПОД в корреспонденции со счетом 70701 символ ОФР 16301 «Доходы от сдачи имущества в аренду» начисленную арендную плату за декабрь 2015 г в сумме 254 т.р. В качестве СПОД расходы банка за 2015 г скорректированы головным офисом на следующие суммы: транспортный налог за 4 квартал 2015 г символ ОФР 26411 - 1 т.р.; налог на имущество за 4 квартал 2015 г символ ОФР 26411 – 745 т.р.; начисленное отложенное налоговое обязательство по налогу на прибыль за 4 квартал 2015 г символ ОФР 28102 – 5036 т.р .

Отражение в бухгалтерском учете в качестве корректирующих событий после отчетной даты указанных доходов и расходов, относящихся к периоду до 1 января 2016 г в общей сумме 5528 т.р. повлияло на определение финансового результата банка за 2015 г.

Прибыль банка в 2015 г с учетом СПОД составила 155144 т.р. (в 2014 г-46923 т.р.).

Отражение в бухгалтерском учете в качестве корректирующих событий после отчетной даты уменьшения отложенного налогового обязательства в отношении остатков на активных (пассивных) балансовых счетах, изменение величины которых учитывается на счетах по учету добавочного капитала в связи с оценкой недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, в сумме 355 т.р. повлияло на определение собственных средств (капитала) по состоянию на 1 января 2016 г.

Собственные средства (капитал) банка по состоянию на 1 января 2016 с учетом СПОД 2015 составили 1239389 т.р. (в отчетности 0409123 «Расчет собственных средств (капитала) («Базель III») по состоянию на 1 января 2016 – 1244562 т.р. Таким образом собственные средства (капитал) уменьшились на 5173 т.р.

Неиспользованная прибыль, отраженная на балансовом счете № 10801 «Нераспределенная прибыль прошлых лет» в 2015 году не расходовалась.

Информация о планируемых по итогам отчетного года выплатах дивидендов.

В 2015 году дивиденды не выплачивались.

Информация о разведенной прибыли (об убытке) на акцию.

Банк не раскрывает информацию о прибыли(убытке) на акцию, которая отражает возможное снижение уровня базовой прибыли на акцию в последующем отчетном периоде (разведенная прибыль(убыток) на акцию), т.к. банк не имеет привилегированных акций и не производил размещения обыкновенных акций без их оплаты и не производил размещения дополнительных обыкновенных акций по цене ниже рыночной стоимости.

4. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса

4.1. Денежные средства

тыс. руб.

	На 01.01.2016	На 01.01.2015
Наличные денежные средства	188584	249915
Итого	188584	249915

Средства в Центральном Банке РФ

тыс. руб.

	На 01.01.2016	На 01.01.2015
Корсчет в Банке России	475971	185511
Обязательные резервы (счет 30204)	5024	7348
Обязательные резервы (счет 30202)	1417	3372
Итого	482412	196231

Средства в кредитных организациях

тыс. руб.

	На 01.01.2016	На 01.01.2015
Корсчета в банках-резидентах	35000	131151
Корсчета в банках- резидентах в драгоценных металлах	43	43
Резервы на возможные потери	43	43
Средства в клиринговых организациях	3143	0
Итого за вычетом резервов	38143	131151

По состоянию на 01.01.2016 г создан резерв в размере 100% по остаткам на корсчетах в банках-резидентах в драгоценных металлах из-за отзыва лицензии Банком России в 2014 году ОАО БАНК «ПУРПЕ» - в сумме 43 т.р. Остальные средства в кредитных и клиринговых организациях относятся к активам, по которым отсутствуют признаки обесценения.

4.2. Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

тыс.руб.

	На 01.01.2016	На 01.01.2015
Облигаций федерального займа Минфина РФ (ОФЗ)	0	0
Облигации субъектов РФ и органов местного самоуправления	0	39891
Облигации кредитных организаций - резидентов	0	27814
Прочие облигации	0	3424
Отрицательная переоценка ценных бумаг	0	(3199)
Положительная переоценка ценных бумаг	0	312
Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	68242

По состоянию на 1 января 2015 года облигации субъектов РФ и органов местного самоуправления были представлены ценными бумагами с номиналом в валюте Российской Федерации. Данные облигации в портфеле банка имели сроки погашения с декабря 2015 года по август 2020 года, купонный доход от 7,25 % до 10,65 %. По состоянию на 1 января 2016 года нет.

По состоянию на 1 января 2015 года облигации кредитных организаций- резидентов были представлены ценными бумагами с номиналом в валюте Российской Федерации. Данные облигации в портфеле банка имели сроки погашения с мая 2015 года по август 2023 года, купонный доход от 7,9 % до 13,5 % . По состоянию на 1 января 2016 года нет

По состоянию на 1 января 2015 года прочие облигации были представлены ценными бумагами с номиналом в валюте Российской Федерации. Данные облигации в портфеле банка имели сроки погашения с

октября 2015 года по март 2022 года, купонный доход от 8,3 % до 10,15 %. По состоянию на 1 января 2016 года нет

Производных финансовых инструментов нет.

Для долговых обязательств, номинированных в российских рублях и обращающихся на ММВБ, текущая (справедливая) стоимость определяется как средневзвешенная цена каждой ценной бумаги, рассчитанная организатором торговли по итогам основной торговой сессии и определяемая как результат от деления общей суммы всех совершенных за основную торговую сессию рыночных сделок с указанной ценной бумагой на общее количество ценных бумаг по указанным сделкам и (плюс) начисленный на эту дату процентный (дисконтный) доход.

Средневзвешенная цена рассчитывается и раскрывается организатором торговли на рынке ценных бумаг в соответствии с Приказом ФСФР № 10-78/пз-н от 28.12.2012 г «Об утверждении Положения о деятельности по организации торговли на рынке ценных бумаг» (п.7.7). Если по одной и той же ценной бумаге на дату определения средневзвешенной цены средневзвешенная цена рассчитывалась двумя и более организаторами торговли на рынке, то банк вправе самостоятельно выбрать организатора торговли для расчета средневзвешенной цены независимо от того, совершались ли банком сделки через указанного организатора торговли на рынке ценных бумаг.

При отсутствии у организатора торговли рассчитанной средневзвешенной цены ценной бумаги на дату ее оценки (переоценки), в качестве справедливой стоимости в эту дату необходимо использовать последнюю средневзвешенную цену за последние 90 торговых дней.

В случае, если средневзвешенная цена организатором торговли не рассчитывается, то в качестве справедливой стоимости необходимо использовать рыночную цену на указанную дату, рассчитанную организатором биржевых торгов.

При отсутствии значений средневзвешенной цены и отсутствии рыночной цены на ценную бумагу, для ценных бумаг, классифицированных при приобретении как «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», справедливая стоимость этих бумаг определяется в профессиональном суждении специалиста банка.

4.3. Чистая ссудная задолженность

Кредитный портфель Банка по состоянию на 01 января 2016 года составил - 2061700 тыс.руб. (1979432 тыс. руб. в рублях и 82268 тыс.руб. в иностранной валюте), против соответствующего периода прошлого года снизился на 28 % (на 01.01.2015 г.- 2875804 тыс.руб. (2687111 тыс. руб. в рублях и 188693 тыс.руб. в иностранной валюте) в том числе:

- по межбанковским кредитам снизился по сравнению с 01.01.2015г. на 718000тыс.руб. (на 01.01.2016 г.-322000 тыс.руб., на 01.01.2015 г.- 1040000 тыс.руб.);
- по юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям снизился на 279764 тыс.руб. и составил 1052931 тыс.руб.(на 01.01.2015 г.-1332695 тыс.руб.);
- по физическим лицам увеличился на 183660 тыс.руб. и составил 686769 тыс.руб. (на 01.01.2015г.- 503109 тыс.руб.)

Информация о ссудной задолженности в разрезе видов предоставленных ссуд представлена далее:

	1 января 2016 года тыс.руб.	1 января 2015 года тыс.руб.
Депозиты в Банке России	322 000	700 000
Ссуды клиентам – кредитным организациям	0	340 000
Ссуды клиентам-юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями (ссуды, предоставленные на финансирование текущей деятельности)	1 052 931	1 332 695
Ссуды физическим лицам	686 769	503 109
Векселя кредитной организации	0	
Итого ссудной задолженности	2 061 700	2 875 804
Резерв на возможные потери по ссудам	(97 431)	(78 492)
Итого чистой ссудной задолженности	1 964 269	2 797 312

Информация по срокам кредитов, оставшихся до полного погашения (до вычета резерва

на возможные потери по ссудам) представлена в таблице ниже:

	1 января 2016 года	1 января 2015 года
Просроченная ссуды	24 859	18 853
Срочные ссуды (в т.ч. депозиты в Банке России)		
- до 30 дней	375 020	1 021 045
- на срок от 31 до 90 дней	192 604	155 314
- на срок от 91 до 180 дней	65 396	136 282
- на срок более 180 дней	1 403 821	1 544 310
Итого срочные ссуды	2 036 841	2 856 951
Всего ссудная задолженность	2 061 700	2 875 804
Резервы на возможные потери по ссудам	(97431)	(78 492)
Чистая ссудная задолженность	1 964 269	2 797 312

Ниже представлена информация об объеме и структуре ссуд в разрезе видов экономической деятельности заемщиков

	1 января 2016 года	1 января 2015 года
Банк России	322 000	700 000
Кредитные организации	0	340 000
Векселя кредитной организации	0	0
Юридические лица, всего	1 052 931	1 332 695
- оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	447 573	685 676
- прочие виды деятельности	100 629	328 688
- строительство	153 050	202 000
- обрабатывающие производства	111 539	61 632
- сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	2 500	2 500
- операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	76 000	10 000
- транспорт и связь	161 640	42 199
Физические лица	686 769	503 109
Резервы на возможные потери по ссудам	(97 431)	(78 492)
Чистая ссудная задолженность	1 964 269	2 797 312

Концентрация ссудной задолженности по географическому признаку

1 января 2016 г. 1 января 2015 г.

Россия

в том числе : Москва	896 147	2 283 860
Карачаево-Черкесская республика		
г. Черкесск	1 165 553	591 944
	2 061 700	2 875 804
Резервы на возможные потери по ссудам	(97 431)	(78492)
Чистая ссудная задолженность	1 964 269	2 797 312

4.4. Основные средства и материальные запасы

	тыс. руб.	
	На 01.01.2016	На 01.01.2015
Административные (офисные) здания и помещения	0	13989
Недвижимость временно не используемая в основной деятельности, учитываемая по справедливой стоимости, переданная в аренду	110968	11887
Недвижимость временно не используемая в основной деятельности, учитываемая по справедливой стоимости	11192	116623
Автомобили, компьютеры, мебель и офисное оборудование	32193	5285
Материальные запасы и внеоборотные запасы	6809	1
Накопленная амортизация	(5739)	(4118)

Остаточная стоимость основных средств и внеоборотных запасов	155423	143667
--	--------	--------

Транспорт, офисное, компьютерное и прочее оборудование отражено по стоимости приобретения, за вычетом накопленного износа.

Последняя переоценка недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, учитываемой по справедливой стоимости, была проведена в декабре 2015 года. Заключение об оценке № 0243/15 от 31.12.2015 г подготовлено ООО «ЭнПиВи Консалтинг» в соответствии с договором от 23.12.2015 г № 0243/15 на проведении оценки. Заключение составлено на основании прилагаемого отчета об оценке, подготовленного и подписанного профессиональным оценщиком Дуленковой Е.С. Оценка объекта оценки произведена в соответствии с Законом РФ «Об оценочной деятельности в РФ» № 135-ФЗ от 29.07.1998 г, а также Федеральными стандартами оценки, обязательными к применению при осуществлении оценочной деятельности, утвержденными Приказами Минэкономразвития России от 20.07.2007 г № 256, № 255, № 254, а также от 25.09.2014 г № 611. Оценщик Дуленкова Екатерина Сергеевна является членом Межрегиональной саморегулируемой некоммерческой организации - Некоммерческое партнерство «Общество профессиональных экспертов и оценщиков» - Свидетельство № 01025 от 07.09.2010 г. При проведении расчетов для определения стоимости оцениваемого объекта были применены два из возможных подходов к оценке рыночной стоимости: рыночная стоимость в рамках сравнительного подхода и рыночная стоимость в рамках доходного подхода. Оценщиками доходному подходу присваивается удельный вес равный 50%, сравнительному подходу присваивается удельный вес равный 50 %. В результате расчетов итоговой рыночной стоимости, рыночная стоимость объекта оценки по состоянию на 31.12.2015 г, составляет округленно без учета НДС- 122159969 рублей.

Расходы от изменения справедливой стоимости недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, учитываемой по справедливой стоимости, (уценка) составили: 17543 т.р. в корреспонденции со счетом учета финансового результата текущего года № 70606 (символ расходов ОФР – 27308) и в сумме 1776 т.р. в корреспонденции со счетом добавочного капитала № 10601 «Прирост стоимости имущества при переоценке». В соответствии с п.11.13 Приложения 11 Положения Банка России № 385-П банк произвел все необходимые процедуры при переводе части недвижимости, учитываемой по состоянию на 01.01.2015 в сумме 13989 т.р. в составе основных средств в категорию недвижимости временно неиспользуемой в основной деятельности, учитываемой по справедливой стоимости. При этом при доведении стоимости переводимого объекта до справедливой стоимости, была списана начисленная по нем амортизация в сумме 1020 т.р.

В течение 2014 года переоценка основных средств и недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, учитываемой по текущей (справедливой) стоимости, не производилась.

Величина фактических затрат на приобретение объектов основных средств составила 26967 т.р. за 2015 год и 770 т.р. за 2014 год.

В 2015 году банком были списаны на основании актов о списании полностью амортизированных и пришедших в негодность и в связи с поломкой основные средства на сумму 42 т.р.

По состоянию на 1 января 2015 года часть недвижимости временно не используемой в основной деятельности, учитываемой по текущей (справедливой) стоимости, общей площадью 40,6 кв.м. была сдана в текущую аренду по договору № 6 от 19.12.2014 г. По состоянию на 1 января 2016 года часть недвижимости временно не используемой в основной деятельности, учитываемой по справедливой стоимости, общей площадью 438,83 кв.м. сдана в текущую аренду по договору № 6 от 19.12.2014 г и по договору № 1 от 05.03.2015 г.

У банка отсутствуют основные средства, переданные в залог в качестве обеспечения обязательств.

4.5. Прочие финансовые и нефинансовые активы.

тыс. руб.

	На 01.01.2016	На 01.01.2015
Финансового характера, всего	43745	437
в том числе		
Монеты, в драгоценных металлах, в условных единицах	133	142
Требования по оплате процентов	0	43
Требования банка по платежам за приобретаемые и реализуемые монеты «Победоносец» (серебро) номиналом 3 рубля	9	30
Требования банка по комиссиям и прочим доходам	171	162
Расчеты по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами	55	59
Просроченные проценты по кредитам	124	1
Дисконт по выпущенным собственным векселям	43253	0
Нефинансового характера, всего	8288	9073
в том числе		
Расходы будущих периодов	7505	8172
Расчеты с поставщиками и подрядчиками и прочими	515	105

дебиторами		
Расчеты с бюджетом и внебюджетными фондами	166	483
Прочие активы	102	313
Итого до вычета резерва под обесценение	52033	9510
Резерв под обесценение прочих активов	(324)	(477)
Итого после вычета резерва под обесценение	51709	9033

Информация по прочим активам в разрезе сроков погашения или оплаты представлена в таблице:
тыс.руб.

	На 01.01.2016	На 01.01.2015
До года	1133	1024
Более года	50900	8486
Прочие активы	52033	9510
Резерв под обесценение	(324)	(477)
Итого прочие активы	51709	9033

4.6. Средства кредитных организаций

тыс.руб.

	На 01.01.2016	На 01.01.2015
Кредиты других банков	0	151000
Корреспондентские счета других банков	986	17258
Итого средства кредитных организаций	986	168258

4.7. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

тыс. руб.

	На 01.01.2016	На 01.01.2015
Средства на расчетных счетах клиентов – юридических лиц	955154	438130
Срочные депозиты юридических лиц	747491	1146084
Средства на текущих и расчетных счетах физических лиц (в т.ч. индивидуальных предпринимателей) и депозиты физических лиц (до востребования и срочные)	241967	1311527
Счета клиентов в драгоценных металлах	2800	2402
Итого на счетах клиентов	1947412	2898143

Анализ счетов юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, по секторам экономики и видам экономической деятельности:

тыс.руб.

Сектор экономики и вид экономической деятельности	На 01.01.2016	На 01.01.2015
Торговля	220057	208720
Строительство	823755	754442
Транспорт	1363	1386
Услуги	104089	97403
Производство	10905	10335
Прочие	545276	514330
Физические лица (в т.ч. индивидуальные предприниматели)	241967	1311527
Итого средств клиентов	1947412	2898143

4.8. Выпущенные долговые обязательства

Тыс.руб.

	На 01.01.2016	На 01.01.2015
Выпущенные беспроцентные дисконтные векселя	193750	0

Информация о выпущенных собственных векселях по состоянию на 01.01.2016 г.

Тыс.руб.

№	Серия векселя	Номер векселя	Дата составления	Дата и условия погашения	Вексельная сумма	Код валюты
1	НБ	0000234	30.01.2015	По предъявлении но не ранее 30.04.16	2450	643
2	НБ	0000235	05.02.2015	По предъявлении но не ранее 08.08.19	34200	643
	НБ	0000238	16.04.2015	По предъявлении но не	121500	643

				ранее 16.10.18		
	НБ	0000240	14.10.2015	По предъявлении но не ранее 26.09.16	23000	643
	НБ	0000501	18.12.2015	По предъявлении но не ранее 20.06.16	6300	643
	НБ	0000502	18.12.2015	По предъявлении но не ранее 20.06.16	6300	643
		ИТОГО			193750	

Сумма начисленных дисконтов по выпущенным собственным векселям по состоянию на 01.01.2016 год составляет 43253 т.р.

4.9. Прочие обязательства

	На 01.01.2016	На 01.01.2015
Финансового характера, всего	2731	24514
в том числе		
Начисленные проценты по депозитам физических лиц	1437	14456
Сальдо по незавершенным расчетам по пластиковым картам	443	141
Обязательства по уплате процентов по депозитам, привлеченным от юридических лиц	530	525
Обязательства банка по прочим операциям	275	9392
Суммы, поступившие на корсчета до выяснения	46	0
Нефинансового характера, всего	1399	1160
в том числе		
Обязательства по оплате за оказанные услуги	134	116
Расчеты по налогам, расчеты с внебюджетными фондами	1162	928
Доходы будущих периодов	103	116
Итого	4130	25674

4.10. Информация о величине и изменении величины уставного капитала банка.

Величина зарегистрированного уставного капитала 81500000, 00 руб., дата изменения величины уставного капитала: 27.01.2009 г.

Величина оплаченного уставного капитала банка на 01.01.2015 года составляет 281500000 рублей. Дата изменения величины уставного капитала: 19.09.2014 г.

На основании внеочередного общего собрания акционеров банка (Протокол № 3 от 17.07.2014 г) было принято решение об увеличении уставного капитала банка на 200000000 (двести миллионов) рублей путем размещения дополнительного выпуска обыкновенных именных бездокументарных акций в количестве 2000000 (два миллиона) штук, номинальной стоимостью 100 (сто) рублей каждая. Цена размещения ценных бумаг – 100 (сто) рублей за одну акцию.

Цена размещения для лиц, имеющих преимущественное право приобретения размещаемых акций- 100 (сто) рублей за одну акцию. Способ размещения- закрытая подписка.

Размещение производилось среди заранее определенного круга лиц- акционеров и нового участника. Форма оплаты при размещении- акции оплачивались денежными средствами в валюте Российской Федерации. Срок размещения ценных бумаг- в течение 1 года с даты государственной регистрации дополнительного выпуска ценных бумаг или до даты размещения последней ценной бумаги выпуска, если она наступает ранее указанного срока.

Отчет об итогах дополнительного выпуска ценных бумаг банка зарегистрирован 19.09.2014 год. Общий объем уставного капитала, включающий итоги выпуска- 281500000 рублей.

Привилегированные акции у банка отсутствуют.

5. Сопроводительная информация к статьям отчета о финансовых результатах.

5.1. Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов.

	Средства, размещенные на корреспондентских счетах и в межбанковских расчетах	Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность и проценты	Прочие активы	Резервы, учитываемые в обязательствах	Всего
На 01.01.2014	-	(32349)	(356)	(510)	(33215)
Создание резерва на возможные	(43)	(279344)	(12123)	(39162)	(330672)

потери					
Восстановление резерва на возможные потери	-	244958	240	29911	275109
Списание	-		5		5
На 01.01.2015 г	(43)	(66735)	(12234)	(9761)	(88773)
Создание резерва на возможные потери	-	(287641)	(68)	(159922)	(447631)
Восстановление резерва на возможные потери	-	256823	11837	97241	365901
Списание за счет резерва			263		263
На 01.01.2016 г	(43)	(97553)	(202)	(72442)	(170240)

5.2. Курсовые разницы, признанные в составе прибыли или убытков, за исключением тех, которые возникают в связи с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

тыс.руб.

	2015 год	2014 год
Чистые доходы/расходы от операций с иностранной валютой	(26620)	1252
Чистые доходы/расходы от переоценки иностранной валюты	(16090)	(7838)
Всего	(42710)	(6586)

5.3. Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогу.

тыс.руб.

Показатели	2015 год	2014 год
Налог на прибыль (с учетом СПОД)	16734	7676
Увеличение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	27717	
Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль по вычитаемым временным разницам (с учетом СПОД)	0	(1711)
Итого расход по налогу на прибыль	44451	5965
Прочие налоги		
Налог на имущество	3085	3127
Транспортный налог	8	7
Госпошлина	93	336
НДС	14945	1680
Итого прочих налогов	18131	5150
Итого возмещение(расход) по налогам	62582	11115

В 2015 году ставка по текущему налогу на прибыль составила 20% (2014 год-20%).

5.4. Информация о вознаграждении работникам.

Общий размер вознаграждений, включенных в статью «Операционные расходы» отчета о финансовых результатах за 2015 год и 2014 год может быть представлен следующим образом:

тыс.руб.

	2015 год	2014 год
Расходы на оплату труда, включая премии и компенсации	37615	27263
Налоги и отчисления на зарплату	11153	8049
Другие расходы на содержание персонала	2673	2081
Итого	51441	37393

6. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала

6.1 Управление капиталом.

Политика Банка в области управления собственными средствами заключается в увеличении собственного капитала за счет обеспечения стабильности получения прибыли в рамках формирования и исполнения утвержденной Стратегии развития Банка.

На протяжении всей своей деятельности Банк ставил одной из приоритетных задач планомерное увеличение размера собственного капитала, соответствие его достаточности установленным нормам Банка России и требованиям Базельского комитета по банковскому надзору.

Банк определяет в качестве капитала те статьи, которые определены законодательством Российской Федерации в качестве статей, составляющих собственные средства (капитал) кредитных организаций и осуществляет расчет значений показателей для определения достаточности собственных средств (капитала) в соответствии с положением ЦБ РФ от 28.12.2012г. №395-П «Положение о методике определения

величины собственных средств (капитала) кредитных организаций (Базель III)» на основании принципов достоверности и объективности, осмотрительности, преобладания экономической сущности над формой и других международно-признанных принципов.

Банк поддерживает уровень достаточности собственных средств (капитала) на уровне, который соответствует характеру и объему проводимых Банком операций.

6.2. Информация о сроках, условиях и основных характеристиках инструментов капитала кредитной организации в разрезе инструментов основного (базового и добавочного) и дополнительного капитала и подхода кредитной организации к оценке достаточности капитала для обеспечения текущей и будущей деятельности.

Собственные средства (капитал) Банка в соответствии с требованиями Положения ЦБ РФ № 395-П и информация о минимальных значениях показателей достаточности собственных средств (капитала) Банка, достаточности базового капитала Банка и достаточности основного капитала Банка на 01 января 2016 года и 01 января 2015 года представлены следующим образом:

Наименование показателя	Данные на 01.01.2016	Данные на 01.01.2015
2	4	6
Собственные средства (капитал) (тыс. руб.), итого, в том числе:	1239389	1115013
Источники базового капитала:	542757	373933
Уставный капитал, всего, в том числе, сформированный:	281500	281500
обыкновенными акциями (долями)	281500	281500
Резервный фонд	10000	10000
Нераспределенная прибыль:		
прошлых лет	129356	82433
отчетного года	121901	
Показатели, уменьшающие источники базового капитала:	7402	22934
Убытки:	7402	22934
Базовый капитал	535355	350999
Добавочный капитал	0	0
Основной капитал	535355	350999
Источники дополнительного капитала:		
Прибыль:	33243	46923
текущего года	33243	46923
прошлых лет		
Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), всего, в том числе:	612700	642700
привлеченный (размещенный) до 1 марта 2013 года	0	0
Прирост стоимости имущества	58091	74391
Дополнительный капитал	704034	764014

6.2.1 Уставный капитал:

Объявленный, выпущенный и полностью оплаченный уставный капитал включает в себя следующие компоненты:

	На 01.01.2015г.	на 01.01.2016г.
Кол-во акций	2815000 шт.	2815000 шт.
Номинальная стоимость	100 руб	100 руб.
Уставный капитал	281500 тыс.руб.	281500 тыс.руб.

Дата изменения величины уставного капитала 19.09.2014г.

Цена размещения для лиц, имеющих преимущественное право приобретения размещаемых акций 100 (сто) рублей за одну акцию. Способ размещения – закрытая подписка.

Размещение производилось среди заранее определенного круга лиц – акционеров и нового участника. Форма оплаты при размещении – акции оплачивались денежными средствами в валюте

Российской Федерации. Срок размещения ценных бумаг – в течении 1 года с даты государственной регистрации дополнительного выпуска ценных бумаг или до даты размещения последней ценной бумаги выпуска, если она наступает ранее указанного срока.

Отчет об итогах дополнительного выпуска ценных бумаг банка зарегистрирован 19.09.2014г. Привилегированные акции у банка отсутствуют.

6.2.2. Резервный фонд:

Резервный фонд формируется в соответствии с российскими нормативными требованиями по общим банковским рискам, включая будущие убытки и прочие непредвиденные риски и условные обязательства. Фонд был сформирован в соответствии с уставом банка, предусматривающим создание фонда для указанных целей. Часть резервного фонда банка сформирована за счет прибыли предшествующих лет.

Резервный фонд составляет :

2014г.- 10000 тыс.руб.

2015г. 10000 тыс. руб.

6.2.3. Нераспределенная прибыль прошлых лет:

Нераспределенная прибыль прошлых лет состоит прибыли предшествующих лет отраженной на балансовом счете 10801, и прибыли прошлого года часть счета 70801 в размере – 121901 тыс.руб. подтвержденном аудиторской организацией в 2015 г. Общая сумма прибыли прошлых лет составляет 251257 тыс.руб.

6.2.4. Инструменты дополнительного капитала:

Субординированные займы:

По состоянию на 01.01.2015г банк заключил 18 договоров субординированного займа на общую сумму 642700 тыс.руб. сроком погашения свыше 5 лет.

По состоянию на 01.01.2016 г у банка имеется 18 договоров субординированного займа на общую сумму 642700 тыс.руб. сроком погашения свыше 5 лет. Остаточная стоимость субординированного займа составляет 612700 тыс.руб.

Прирост стоимости имущества:

По состоянию на 01.01.2016 в расчет дополнительного капитала включена переоценка подтвержденная аудиторской организацией в пределах остатка на балансовом счете №10601 уменьшенного на остаток счета № 10610, возникшего в связи с наличием отложенного налогового обязательства, обусловленного переоценкой основных средств.

6.2.5. Показатели, уменьшающие источники базового капитала

Убыток текущего года, уменьшающий сумму источников базового капитала, определен как положительный результат от уменьшения суммы остатков числящихся на балансовых счетах 61403 на величину остатка на балансовом счете 61304 на 01.01.2016г. составляет 7402 тыс.руб.

Цели, принципы и процессы, применяемые Банком в отношении управления капиталом, не изменились по сравнению с предыдущими годами. Согласно требованиям Банка России, капитал банка, рассчитанный на основе российских правил бухгалтерского учета и отчетности, должен быть не менее 10% от суммы активов, взвешенных с учетом риска.

Банк отслеживает выполнение данных нормативных требований на ежедневной основе и ежемесячно направляет в Банк России соответствующую отчетность.

В течение отчетного периода Банк выполнял установленный Банком России норматив достаточности капитала.

Достаточность капитала (процент):

	01.01.2015	01.01.2016
Достаточность базового капитала	9.8	7.5
Достаточность основного капитала	9.8	7.5
Достаточность собственных средств (капитала)	30.5	17.2

7. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств

Существенных остатков денежных средств и их эквивалентов, имеющихся у банка, но не доступных для использования не имеется, кроме средств, депонируемых в Банке России (фонд обязательных резервов), в 2015 году не было.

Существенных инвестиционных и финансовых операций, не требующих использования денежных средств, в отчетном периоде не было.

Неиспользованных кредитных средств от других банков и Банка России, с ограничениями по их использованию в банке не имеется.

Информация о денежных потоках:

	тыс. руб.	
	2015 год	2014 год
Денежные потоки, представляющие увеличение операционных возможностей	172322	(203336)
Денежные потоки, необходимые для поддержания операционных возможностей	(20111)	(17796)

8. Справедливая стоимость

Справедливая стоимость представляет собой цену, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в условиях операции, осуществляемой на организованном рынке, между участниками рынка на дату оценки на основном рынке или, в случае его отсутствия, на наиболее выгодном рынке, к которому у банка есть доступ на указанную дату.

Насколько это возможно, банк оценивает справедливую стоимость инструмента с использованием котировок данного инструмента на активном рынке. Рынок признается активным в случае, если операции по активу или обязательству совершаются с достаточной частотой и в достаточном объеме для определения котировок на регулярной основе. При отсутствии текущих котировок на активном рынке банк использует методы оценки, которые максимально используют наблюдаемые исходные данные и минимально используют ненаблюдаемые исходные данные. Выбранные методы оценки включают все факторы, которые участники рынка приняли бы во внимание при ценообразовании.

Тем не менее, учитывая неопределенность и использование субъективных суждений справедливая стоимость не должна интерпретироваться как реализуемая в рамках немедленной продажи активов или передаче обязательств.

Банк относит к данной категории финансовые активы (муниципальные и корпоративные облигации), оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли, и прочие финансовые активы, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток при первоначальном признании. Финансовый актив классифицируется как предназначенный для торговли, если он приобретается в целях продажи в краткосрочной перспективе и является частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, которые управляются на совокупной основе и недавние сделки с которыми свидетельствуют о фактическом получении прибыли.

Первоначально и впоследствии финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, оцениваются по справедливой стоимости, которая рассчитывается на основе рыночных котировок, либо с применением различных методик оценки с использованием допущения о возможности реализации данных финансовых активов в будущем. В зависимости от обстоятельств могут быть применимы различные методики оценки. Наличие опубликованных ценовых котировок активного рынка является наилучшим для определения справедливой стоимости инструмента.

В течение 2014 и 2015 года модели оценки справедливой стоимости не менялись.

Иерархия оценок справедливой стоимости

Банк оценивает справедливую стоимость с использованием следующей иерархии оценок справедливой стоимости, учитывающей существенность данных, используемых при формировании указанных оценок.

Уровень 1: котлируемые цены (некотлируемые) на активных рынках для идентичных активов или обязательств;

Уровень 2: методы оценки, для которых все исходные данные, оказывающие существенное влияние на справедливую стоимость, прямо или косвенно наблюдаются на рынке;

Уровень 3: методы оценки, для которых исходные данные, оказывающие существенное влияние на справедливую стоимость, не основаны на информации, наблюдаемой на рынке.

В таблице далее приведен анализ активов, отражаемых по справедливой стоимости по состоянию на 1 января 2015 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости. Суммы основываются на суммах, отраженных в бухгалтерском балансе (публикуемая форма).

	тыс.руб.		
	Уровень 1	Уровень 2	Всего
Финансовые активы			
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, через прибыль или убыток:			
Долговые ценные бумаги	68242	-	68242

По состоянию на 1 января 2016 данные активы отсутствуют.

9. Информация о принимаемых банком рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом.

1. Система управления и контроля рисками и капиталом в Банке.

Основной целью управления рисками и капиталом является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала Банка на основе минимизации подверженности рискам, которые могут привести к неожиданным потерям, поддержание принимаемого на себя Банком совокупного риска на уровне, определяемом в соответствии с его стратегическими задачами, и соответствующем характеру и масштабам проводимых Банком операций, а также оценка адекватности и планирование достаточности капитала Банка для покрытия принятых и потенциальных рисков. Система контроля в банке направлена на ограничение рисков, принимаемых банком и на обеспечение порядка проведения операций и сделок, которая способствует достижению установленных банком целевых ориентиров деятельности, при соблюдении требований законодательства, нормативных актов Банка России, стандартов профессиональной деятельности и правил деловых обычаев.

В Банке функционирует система управления рисками, позволяющая учитывать их, как на стадии принятия управленческих решений, так и в процессе осуществления банковской деятельности. Эта система базируется на своевременном выявлении возможных рисков, их идентификации и классификации, анализе, измерении и оценке рискованных позиций, а также на применении конкретных методов управления банковскими рисками. Процедуры оценки рисков и управление ими интегрированы в процессы осуществления текущих операций.

При построении системы управления рисками в Банке учитываются рекомендации Базельского комитета по банковскому надзору и регулированию.

2. Сведения о структуре и организации работы подразделения управления рисками.

С целью координации и централизации процессов управления и организации работы в отношении банковских рисков, а также с целью проведения анализа адекватности и достаточности мероприятий по управлению иным банковскими рисками в Банке создано самостоятельное структурное подразделение - Отдел по контролю за банковскими рисками. В процессе производственной деятельности Банка, отдел взаимодействует со Службой внутреннего аудита, Службой внутреннего контроля, Управлением безопасности, отделом бухгалтерского учета, а также с другими структурными подразделениями Банка.

Функционирование системы управления рисками основано на соблюдении следующих принципов:

- ответственность руководства Банка за принимаемые решения;
- строгое соблюдение этических норм и стандартов профессиональной деятельности;
- постоянное выявление и оценка рисков;
- осуществление постоянного контроля и разделение полномочий при принятии решений;
- наличие эффективных внутрибанковских информационных потоков;
- вовлечение всех сотрудников Банка в процесс постоянного мониторинга системы внутреннего контроля.

Основной объект системы контроля и управления рисками ликвидности и снижения капитала, формируемые решениями управленческого аппарата, - состояние системы принятия решений в банке и соответствие выбранной тактики развития коммерческой деятельности банка целям, определенным его акционерами и закрепленным соответствующими документами. В соответствии с проводимыми операциями в банке осуществляется предварительный, текущий и последующий контроль за уровнем принимаемых рисков.

Предварительный контроль

Контролируется включение в систему управления банком процедуры оптимизации принимаемых рисков:

а) на каждом уровне принятия решений внутри банка установлены качественные (состав применяемых инструментов совершения операций и сделок и коммерческих условий) и количественные (лимиты по суммам) ограничения рисков банковской деятельности;

б) все ограничения рисков на уровне внутренних подразделений определяются таким образом, чтобы учесть необходимость соблюдения всех пруденциальных норм, установленных Банком России, а также требований, установленных действующим законодательством и традициями деловых обычаев в отношении стандартных для финансовых рынков операций и сделок;

в) каждое структурное подразделение имеет четко установленные ограничения полномочий и ответственности, а в тех случаях, когда функции пересекаются, или в случае проведения сделок, несущих высокий риск, необходимо иметь механизм принятия коллегиальных решений;

г) установлен порядок оперативного пересмотра внутрибанковских ограничений на объем, состав и условия совершаемых отдельными подразделениями операций и сделок и, соответственно, перераспределения рисков;

д) банк имеет план оперативных действий в случае, если негативное влияние рисков, которые банк рассматривал в качестве разнородных, наступило одновременно, в связи с чем банк испытывает временный дефицит свободных от обязательств средств.

Текущий контроль

На этапе текущего контроля служба системы управления рисками включает:

- соблюдение принятых на предварительном этапе правил оптимизации рисков в процессе текущей деятельности. При этом на постоянной основе отслеживается соблюдение следующих параметров: количественные и качественные значения рисков, оперативность и достоверность информирования руководства банка о текущем состоянии показателей риска в целом по банку и в разрезе отдельных подразделений с позиций их соответствия пруденциальным нормам Банка России;

- своевременность соблюдения подразделениями и работниками банка принятых от имени банка обязательств и проведения расчетов по ним, соответствие практики проведения сделок и операций нормам действующего законодательства и правилам деловых обычаев;

- недопущение убытков и снижения объема собственных средств (капитала) банка при покрытии текущих расходов и затрат доходами либо источниками собственных средств с учетом необходимости формирования резервов на возможные потери по ссудам и под обесценение вложений в ценные бумаги;

- качество принимаемого банком залога в обеспечение выданных кредитов;

- соблюдение на практике принципа коллегиальности принятия решений в случаях, когда такой подход принят в банке или установлен Банком России (выдача крупных кредитов, кредитов связанным с банком лицам);

- наличие у банка возможностей оперативно привлекать ресурсы или до размещать средства в случае непредвиденных изменений емкости или доходности используемых сегментов финансовых рынков (подтвержденные лимиты на межбанковском и иных финансовых рынках);

- соблюдение юридической правомерности и экономической целесообразности совершаемых сделок и операций (использование стандартных форм договоров, согласование с юридической службой банка договоров до их подписания, проведение всех необходимых процедур подтверждения сделок, заключенных по телефону или с использованием безбумажных технологий);

- соответствие данных синтетического и аналитического бухгалтерского учета, в том числе в разрезе отдельных подразделений.

Последующий контроль

Последующий контроль заключается в организации изучения характеристик рисков, анализе практики управления рисками, а также предотвращении нарушений установленного порядка контроля.

3. СИСТЕМА ОРГАНИЗАЦИИ КОНТРОЛЯ И УПРАВЛЕНИЯ БАНКОВСКИМИ РИСКАМИ.

Контроль и управление банковскими рисками в Банке осуществляют:

1. Совет Банка.

2. Председатель Правления Банка.

3. Правление Банка.

4. Кредитный комитет Банка.

5. Экономическое управление и отдельное структурное подразделение Банка, осуществляющее контроль и анализ банковских рисков.

6. Кредитное управление Банка.

7. Служба внутреннего аудита Банка.

8. Все другие структурные подразделения Банка, согласно возложенных на них задач и функций.

Компетенция указанных органов управления банковскими рисками определены законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, Уставом Банка, внутренними положениями по контролю структурными подразделениями Банка за банковскими рисками, положениями Банка «О системе и Службе внутреннего аудита», Регламентами по данному вопросу и другими внутренними документами Банка. В Банке действует система лимитов и ограничений, позволяющая обеспечить приемлемый уровень по всем направлениям рисков. Оценка банковских рисков проводится на консолидированной основе, ежеквартально предоставляется для ознакомления председателю совета директоров и управленческой структуре Банка.

4. Система оценки рисков.

Банк оценивает риски как в соответствии с требованиями Банка России, так и при помощи внутренних методов. При развитии внутренних методов оценки рисков Банк учитывает рекомендации Базельского комитета по банковскому надзору, осуществляет оценку как ожидаемых, так и непредвиденных потерь, проводит стресс-тесты и моделирует «Наихудшие сценарии», которые будут иметь место в случае наступления событий, считающихся маловероятными. Мониторинг и контроль рисков, главным образом, основывается на установленных Банком лимитах. Такие лимиты отражают стратегию ведения деятельности и рыночные условия, в которых функционирует Банк, а так же уровень риска, который Банк готов принять. Кроме этого, Банк контролирует и оценивает свою общую способность нести риски в отношении совокупной позиции по всем видам рисков и операций.

5. Политика в области снижения рисков.

Банк использует различные методики снижения рисков, которым он подвержен: риски полностью или частично обеспечиваются различными видами залога, гарантируются третьей стороной; для компенсации различных форм рисков Банк может использовать производные и другие финансовые инструменты для управления позициями, возникающими вследствие изменений в процентных ставках, обменных курсах, риска изменения цены акций, кредитного риска, а также система лимитирования.

В качестве инструмента для снижения кредитных рисков Банк активно использует принятие обеспечения по кредитным сделкам. В обеспечение кредитных продуктов Банком принимается залог

движимого и недвижимого имущества, залог имущественных прав/требований на движимое и недвижимое имущество, банковские гарантии, поручительства.

6. Информация о составе и периодичности внутренней отчетности кредитной организации по рискам.

Информация, полученная по всем видам деятельности, изучается и обрабатывается с целью анализа, контроля и раннего обнаружения рисков для последующего предоставления руководству Банка.

Осуществляется ежедневный контроль и расчет рыночного риска, содержит информацию о значениях стоимости риска по портфелям торговых ценных бумаг и валютной позиции Банка. Как на ежедневной и на ежемесячной основе формируется информация о качестве кредитного портфеля, о состоянии и изменениях основных показателей качества, включая данные о просроченной задолженности, её объемах, динамики, структуре.

На ежеквартальной основе формируется комплексный отчет о рисках, содержащий индикаторы, события и процедуры, характеризующие значимые для Банка риски. В рамках данного отчета анализируются ключевые факторы по совокупному риску и капиталу, кредитным и рыночным рискам, риску ликвидности, а также внешние условия деятельности в рамках макроэкономической конъюнктуры, финансовых рынках и банковской системы.

7. Основные виды значимых рисков кредитной организации.

К основным рискам, которые несет Банк в своей деятельности в качестве кредитной организации и хозяйствующего субъекта в целом, в настоящее время относятся:

- риск ликвидности;
- рыночный риск (в т.ч. валютный, фондовый, процентный);
- операционный риск;
- стратегический риск;
- риск потери деловой репутации;
- правовой риск;
- кредитный риск.

Риск ликвидности

Контроль и управление риском ликвидности в Банке осуществляется на базе нормативных документов Банка России, в том числе Инструкции от 03.12.2012 г. № 139-И «Об обязательных нормативах банков» и Письма ЦБР от 27.07.2000 г. № 139-Т «О рекомендациях по анализу ликвидности кредитных организаций», а также на основе внутреннего Положения "Об организации управления и контроля за ликвидностью и риском ликвидности".

Управление риском ликвидности является составной частью процесса управления активами и пассивами Банка. Риск ликвидности возникает в результате несбалансированности финансовых активов и финансовых обязательств Банка (в том числе вследствие несвоевременного исполнения финансовых обязательств одним или несколькими контрагентами Банка) и (или) возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения Банком своих финансовых обязательств.

Для оценки и анализа риска потери ликвидности в Банке используются следующие методы:

- нормативный подход – основан на ежедневном расчете прогнозируемых и фактических значений нормативов ликвидности Н2, Н3, Н4. В случае устойчивого (значительного) изменения значений нормативов ликвидности, и/или приближения нормативов ликвидности к значениям, установленным Банком России, выявляются причины, которые повлияли на изменение значений нормативов.

В таблице приведены обязательные нормативы, характеризующие риски ликвидности по состоянию на 01.01.2015г. и на 01.01.2016г. с учетом СПОД.

01.01.2015год		
Показатель	Норматив	Факт
Н1 Достаточности капитала, %	Мин. 10.0	30,5
Н1.1	Мин. 4.5	9.8
Н1.2	Мин. 5.5	9.8
Н2 Мгновенной ликвидности, %	Мин. 15.0	80,0
Н3 Текущей ликвидности, %	Мин. 50.0	124,4
Н4 Долгосрочной ликвидности, %	Макс.120.0	58,6

01.01.2016год		
Показатель	Норматив	Факт
Н1 Достаточности капитала, %	Мин. 8.0	17,2
Н1.1	Мин. 4.5	7,5
Н1.2	Мин. 6.0	7,5
Н2 Мгновенной ликвидности, %	Мин. 15.0	66,5
Н3 Текущей ликвидности, %	Мин. 50.0	90,7
Н4 Долгосрочной ликвидности, %	Макс.120.0	63,2

- метод анализа разрыва в сроках погашения требований и обязательств производится на основе формы 0409125 «Сведения об активах и пассивах по срокам востребования и погашения. Банком ежемесячно формируется таблица разрывов по срокам востребования и погашения. При этом

рассчитываются следующие показатели и коэффициенты.

Для выявления тенденций в части улучшения или ухудшения состояния ликвидности значения коэффициентов ликвидности за отчетный период сопоставляются со значениями данных коэффициентов за последние 3 месяца. Ежемесячно проводит анализ состояния ликвидности с использованием сценариев негативного для Банка развития событий. Принимаются во внимание состояние рынка (ценные бумаги, кредиты, депозиты, валюта), положение должников, кредиторов. При этом анализ проводится на основании формы таблицы краткосрочного прогноза ликвидности.

Рыночный риск (в т.ч. фондовый, процентный, валютный)

Рыночный риск - риск возникновения у банка убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля и производных финансовых инструментов кредитной организации, а также курсов иностранных валют и (или) драгоценных металлов. Порядок идентификации, анализа, оценки, оптимизации и контроля рыночного риска определен нормативными документами, регламентирующими проведение операций, подверженных данному виду риска. С целью осуществления контроля и управления рыночным риском в Банке принято Положение «Об организации управления рыночным риском», установлены пограничные значения (лимиты) индикаторов уровня рыночного риска. Выявление и оценка уровня рыночного риска проводится Банком на постоянной основе. Установлена система пограничных значений, преодоление которых означает увеличение влияния рисков на Банк в целом и приближение критического его размера.

Рыночный риск включает в себя: фондовый, валютный и процентный риски.

Фондовый риск — риск убытков, вследствие неблагоприятного изменения рыночных цен на фондовые ценности (ценные бумаги, в том числе закрепляющие права на участие в управлении) торгового портфеля и производные финансовые инструменты под влиянием факторов, связанных как с эмитентом фондовых ценностей и производных финансовых инструментов, так и общими колебаниями рыночных цен на финансовые инструменты.

Валютный риск — риск убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют и (или) драгоценных металлов по открытым банком позициям в иностранных валютах и (или) драгоценных металлах. Для оценки риска, связанного с поддержанием открытых позиций в иностранных валютах, банк использует методику банка России, изложенную Положением Банка России от 28 сентября 2012г. N 387-П "О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска", а так же ежедневно осуществляется прогнозирование и расчет Открытой валютной позиции (ОВП) Банка, в соответствии с Инструкцией Банка России от 15.07.2005 № 124-И «Об установлении размеров (лимитов) открытых валютных позиций, методике их расчета и особенностях осуществления надзора за их соблюдением кредитными организациями».

При оценке валютного риска принимается во внимание качество активов, номинированных в каждой из валют и, прежде всего, качество кредитного портфеля.

Управление валютным риском банк осуществляет централизованно, это позволяет банку контролировать допустимый уровень валютного риска и обеспечивать максимально возможное соответствие между валютой его активов и валютой его обязательств по видам валют в установленных пределах. Правление Банка устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют и в целом, как на конец каждого дня, так и в пределах одного дня.

Открытая валютная позиция Банка по состоянию на 1 января 2015года представлена следующим образом:

Номер п/п	Наименование иностранной валюты (наименование драгоценного металла)	Чистые позиции в иностранных валютах и драгоценных металлах, тыс. ед. иностранной валюты или граммов драгоценного металла					Совокупная балансовая позиция, тыс. ед. иностранной валюты или граммов драгоценного металла	Совокупная внебалансовая позиция, тыс. ед. иностранной валюты или граммов драгоценного металла		Открытые валютные позиции, тыс. ед. иностранной валюты или граммов драгоценного металла	Курсы (цены) Банка России, руб. за ед. иностранной валюты или граммов драгоценного металла	Рублевый эквивалент открытых валютных позиций, тыс. руб.		Открытые валютные позиции, тыс. руб. в процентах от расчетного капитала
		Балансовая	«спот»	Срочная	Опционная	по гарантиям поручительства и аккредитивам, в том числе залогам		всего	в том числе по процентам			длинные (со знаком +)	короткие (со знаком -)	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15
1	ЕВРО	129,5074					129,5074			129,5074	68,3427	8850,8854	0,0000	0,7933
2	ДОЛЛАР США	478,8814					478,8814			478,8814	56,2584	26941,1014	0,0000	2,4146
3	ЗОЛОТО	-118,300					-118,300			-118,300	2146,0800	0,0000	-253,8813	0,0228
4	СЕРЕБРО	-59,2900					-59,2900			-59,2900	28,9400	0,0000	-1,7159	0,0002
7	Итого во всех иностранных валютах и драгоценных металлах											35791,9868	-255,5972	x
Собственные средства (капитал) на		01.01.2015г.					Балансирующая позиция в рублях, тыс.руб.							
составляют:		1115749					Сумма открытых валютных позиций, тыс.руб.							
												35791,9868	-35791,9868	3,2079

Открытая валютная позиция Банка по состоянию на 1 января 2016года представлена следующим образом:

Номер ОИП	Наименование иностранной валюты (наименование драгоценного металла)	Чистые позиции в иностранных валютах и драгоценных металлах, тыс. ед. иностранной валюты или граммов драгоценного металла					Совокупная балансовая позиция, тыс. ед. иностранной валюты или граммов драгоценного металла	Совокупная внебалансовая позиция, тыс. ед. иностранной валюты или граммов драгоценного металла		Открытые валютные позиции, тыс. ед. иностранной валюты или граммов драгоценного металла	Курсы (цены) Банка России, руб. за ед. иностранной валюты или граммов драгоценного металла	Рублевый эквивалент открытых валютных позиций, тыс. руб.		Открытые валютные позиции, в процентах от расчетного капитала
		Балансовая	«спот»	Срочная	Опционная	по гарантиям поручительствам и аккредитивам, в том числе залогам		всего	в том числе по процентам			длинные (со знаком +)	короткие (со знаком -)	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15
1	ЕВРО	252.8254					252.8254			252.8254	79,6972	20149,4765	0,0000	1,6190
2	ДОЛЛАР США	-629.4505					-629.4505			-629.4505	72,8827	0,0000	-45876,0520	3,6861
3	ЗОЛОТО	-118.3000					-118.3000			-118.3000	2502,1000	0,0000	-2,9984	0,0238
4	СЕРЕБРО	-59.2900					-59.2900			-59.2900	32,6400	0,0000	-1,9352	0,0002
7	Итого во всех иностранных валютах и драгоценных металлах											20149,4765	-46173,9856	x
Собственные средства (капитал) на 01.01.2016г.		Балансирующая позиция в рублях, тыс.руб.										26024,5091	0,0000	2,0911
составляют:		1 244 562	тыс. руб.		Сумма открытых валютных позиций, тыс.руб.								46173,9856	3,7101

В соответствии с требованиями нормативных актов Банка России Банком установлены сублимиты на открытые валютные позиции Головной организации и Филиалах. Значения ежедневных текущих значений ОВП в течение 2015 года не превышали установленных лимитов. Величина валютного риска равна сумме открытых валютных позиций в отдельных иностранных валютах и отдельных драгоценных металлах, рассчитанных в соответствии с Инструкцией Банка России N 124-И. Размер валютного риска принимается в расчет величины рыночного риска, в случае когда на дату расчета величины рыночного риска процентное соотношение суммы открытых валютных позиций в отдельных иностранных валютах и отдельных драгоценных металлах и величины собственных средств (капитала) кредитной организации будет равно или превысит 2 процента. По вышеуказанным данным на 01.01.2015 открытой валютной позиции к величине собственных средств (капитала) кредитной организации составила 3,2079%. Размер открытой валютной позиции Банка по отношению к капиталу составляет более 2%, поэтому валютный риск, в соответствии с методикой Банка России, включается в расчет рыночного риска (Положение Банка России №387-П). На 01.01.2016г. ОВП составила 3,7101 – рублевый эквивалент составляет 46173,9856 тыс. руб., соответственно была включена в расчет рыночного риска. Уровень валютного риска на 01.01.2016г. удовлетворительный и не угрожает финансовой устойчивости банка.

Процентный риск — риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам банка.

Оценка процентного риска в банке проводится на основе гээп-анализа («gap analysis») по чувствительным к изменению процентной ставки финансовым инструментам. Основным методологическим подходом гээп - анализа в рамках оценки процентного риска является - отражение потоков платежей по чувствительным к изменению процентной ставки финансовым инструментам балансовой стоимости. Данная балансовая стоимость разбивается по датам пересмотра процентных ставок в соответствии с договорными сроками погашения, в зависимости от того, какая из указанных дат является более ранней.

Управление процентным риском заключается в минимизации чистого разрыва, полученного в результате анализа активов и пассивов, чувствительных к изменению процентной ставки. В зависимости от величины чистого разрыва, банк принимает решение о выдаче или привлечении ресурсов по определенным ставкам, на определенный срок, в целях минимизации возможных убытков в результате изменения рыночной процентной ставки.

В процессе управления активами и обязательствами с целью установления контроля над уровнем риска процентной ставки активы и пассивы банка делятся на две группы – чувствительны к изменениям процентной ставки и нечувствительны к таким изменениям.

Активы или пассивы чувствительны к изменениям процентной ставки, имеют следующие характеристики:

1. Дата пересмотра плавающей процентной ставки находится в зафиксированном интервале времени.
2. Срок погашения наступает в этом интервале.
3. Срок промежуточной или частичной выплаты основной суммы содержится в рассматриваемом интервале.
4. Изменение базовой ставки например, учетной ставки Банка России, положенной в основу ценообразования актива или обязательства, возможна или ожидается в течение этого самого временного интервала и не контролируется банком.

К нечувствительным активам и обязательствам относят такие, доходы и расходы по которым в течение рассматриваемого периода не зависят от изменения процентных ставок на рынке.

В качестве основного метода оценки процентного риска, Банк использует метод оценки разрывов между активами и обязательствами, чувствительных к изменению уровня процентных ставок - гээп-анализ, отчетность по форме 0409127 «Сведения о риске процентной ставки».

Гэп (GAP-разрыв, дисбаланс) определяется как разница между величиной чувствительных активов (ЧА) и величине чувствительных обязательств (ЧЗ):

$$GAP = ЧА - ЧЗ.$$

Гэп может быть положительным, если активы, чувствительные к изменению ставки, превышающие чувствительны обязательства (ЧА>ЧЗ) или отрицательным, если чувствительные обязательства превышают чувствительные активы (ЧА<ЧЗ). Когда чувствительные активы и обязательства на уровне – гэп нулевой.

Анализ чувствительности финансового результата и капитала на 01.01.2015г. к изменению процентных ставок (риск пересмотра процентных ставок), составленный на основе упрощенного сценария увеличения/уменьшения процентной ставки и пересмотра позиций по процентным активам и обязательствам представлен, в результате при увеличении процентной ставки на 4% чистый процентный доход уменьшится на 61451,28тыс. руб. и составит 55098,72тыс. руб., а при уменьшении процентной ставки на 4% чистый процентный доход увеличится на 64541,28тыс. руб. и составит 178001,28тыс. руб.. Данные изменения не повлияли на финансовую устойчивость банка.

Чистая процентная маржа (отношение разницы процентных доходов и расходов к величине работающих активов (4 466 111тыс.руб.)) по состоянию на 01.01.2015г. составляет 2,6% и показывает насколько доходы от активных операций способны покрывать расходы по пассивным операциям.

Анализ чувствительности финансового результата и капитала на 01.01.2016г. к изменению процентных ставок (риск пересмотра процентных ставок), составленный на основе упрощенного сценария увеличения/уменьшения процентной ставки и пересмотра позиций по процентным активам и обязательствам представлен, в результате при увеличении процентной ставки на 4% чистый процентный доход уменьшится на 35479тыс. руб. и составит 176325тыс. руб., а при уменьшении процентной ставки на 4% чистый процентный доход увеличится на 35479тыс. руб. и составит 247283тыс. руб. Данные изменения не являются значительными и не повлияли на финансовую устойчивость банка.

Чистая процентная маржа (отношение разницы процентных доходов и расходов к величине работающих активов (4055266тыс.руб.)) по состоянию на 01.01.2016г. составляет 5,22% и показывает насколько доходы от активных операций способны покрывать расходы по пассивным операциям. Уровень процентной маржи удовлетворительный, поэтому в целях увеличения процентной маржи, рекомендуется размещать кредиты по процентной ставке не менее 18-19 % годовых. Уровень процентного риска удовлетворительный и не угрожает финансовой устойчивости. При осуществлении сценария по изменению процентной ставки на 4 пунктов, показатели не сильно повлияют на доходность банка и финансовая устойчивость банка существенно не изменится. Уровень рыночного риска существенно не влияет на норматив достаточности капитала (Н1).

Рыночный риск включается в расчет норматива достаточности капитала, соответственно учитывались следующие данные.

Размер и динамика рыночного риска на 01.01.15г. представлены в следующей таблице:

№ строки	Наименование риска	Размер риска
1	2	3
	Для целей расчета норматива Н1.0	
1	Процентный риск (ПР0)	4089,56
2	- общий процентный риск (ОПР0)	378,77
3	- специальный процентный риск (СПР0)	3710,79
4	Фондовый риск (ФР0)	
5	- общий фондовый риск (ОФР0)	
6	- специальный фондовый риск (СФР0)	
7	Валютный риск (ВР)	36792,00
8	Рыночный риск (РР0)	87911,50
	Для целей расчета норматива Н1.1	
11	Процентный риск (ПР1)	4089,56
12	- общий процентный риск (ОПР1)	378,77
13	- специальный процентный риск (СПР1)	3710,79
14	Фондовый риск (ФР1)	
15	- общий фондовый риск (ОФР1)	
16	- специальный фондовый риск (СФР1)	
18	Рыночный риск (РР1)	87911,50
	Для целей расчета норматива Н1.2	
21	Процентный риск (ПР2)	4089,56
22	- общий процентный риск (ОПР2)	378,77
23	- специальный процентный риск (СПР2)	3710,79
24	Фондовый риск (ФР2)	
25	- общий фондовый риск (ОФР2)	
26	- специальный фондовый риск (СФР2)	
28	Рыночный риск (РР2)	87911,50

Размер и динамика рыночного риска на 01.01.16г. представлены в следующей таблице:

№ строки	Наименование риска	Размер риска
1	2	3
	Для целей расчета норматива Н1.0	
1	Процентный риск (ПР0)	
2	- общий процентный риск (ОПР0)	

3	- специальный процентный риск (СПР0)	
4	Фондовый риск (ФР0)	
5	- общий фондовый риск (ОФР0)	
6	- специальный фондовый риск (СФР0)	
7	Валютный риск (ВР)	46174,00
8	Рыночный риск (РР0)	46174,00
	Для целей расчета норматива Н1.1	
11	Процентный риск (ПР1)	
12	- общий процентный риск (ОПР1)	
13	- специальный процентный риск (СПР1)	
14	Фондовый риск (ФР1)	
15	- общий фондовый риск (ОФР1)	
16	- специальный фондовый риск (СФР1)	
18	Рыночный риск (РР1)	46174,00
	Для целей расчета норматива Н1.2	
21	Процентный риск (ПР2)	
22	- общий процентный риск (ОПР2)	
23	- специальный процентный риск (СПР2)	
24	Фондовый риск (ФР2)	
25	- общий фондовый риск (ОФР2)	
26	- специальный фондовый риск (СФР2)	
28	Рыночный риск (РР2)	46174,00

На 1 января 2016 года торговый портфель нулевой.

Операционный риск.

Операционный риск является одним из наиболее значимых для Банка, что объясняется постоянным расширением круга задач, стоящих перед Банком, изменениями действующего законодательства, появлением на рынке новых банковских продуктов, усложнением технологических процессов. Операционный риск присущ всем без исключения операциям, осуществляемым Банком, и связан с возможными недостатками в системах и процедурах управления, а также системах поддержки и контроля проводимых операций и оказываемых услуг.

Принципы управления операционным риском изложены во внутрибанковском Положении «Об организации управления операционным риском», определяющим основные принципы управления операционным риском с учетом отечественной и международной банковской практики. Процесс управления операционным риском в Банке состоит из нескольких этапов: выявление (идентификация) операционного риска, оценка операционного риска, мониторинг операционного риска, контроль и/или минимизация операционного риска.

Выявление операционного риска осуществляется Банком на постоянной основе. Для этого ведется аналитическая база данных о понесенных операционных убытках, в которой отражаются сведения о видах и размерах убытков в разрезе направлений деятельности Банка, обстоятельств их возникновения. Операционный риск включается в расчет норматива достаточности капитала, соответственно учитывались следующие данные.

Наименование показателя	01.01.2015	01.01.2016
1	2	3
Операционный риск, всего, в том числе:	14310	19 923
Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:	100601	192 386
чистые процентные доходы	60481	117 396
чистые непроцентные доходы	40120	74 990
Количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска	3	3

Управление операционным риском состоит из следующих этапов:

- выявление операционного риска;
- оценка операционного риска;
- мониторинг операционного риска;
- контроль и/или минимизация операционного риска.

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

- система пограничных значений (лимитов);
- система полномочий и принятия решений;
- система мониторинга;
- система контроля.

Одним из важнейших методов управления операционными рисками является их передача. Иными словами, передача риска представляет собой перенесение ответственности за риск на третьих лиц без

устранения источника риска. На сегодняшний день существуют два наиболее распространенных способа передачи операционного риска — это страхование и аутсорсинг.

К страхованию прибегают в тех случаях, когда банк не может самостоятельно покрыть отдельные операционные риски либо когда страховать операционные риски получается дешевле, чем внедрять меры по их снижению. В АО «Народный банк» применяется страхование отдельных видов операционных рисков. Например, страхование служебного автотранспорта, сотрудников банка от несчастных случаев (по желанию сотрудника) или имущества, принятого в залог. Обязательное страхование закладываемых в залог объектов недвижимости договором залога не предусматривается, в связи с этим, в целях снижения рисков и повышения экономической эффективности операций кредитования в Банке введена комиссия за не страхование залога, предоставляемого в обеспечение обязательств по кредитам, в соответствии с утвержденными тарифами.

Основными видами убытков, подпадающими под комплексный пакет страхования банков от преступлений (Bankers Blanket Bond, BBB), являются утрата имущества в помещениях банка, мошенничество сотрудников, включая сговор с третьими лицами, ущерб офисам банка и оборудованию, а также подделка ценных бумаг, денежных знаков, чеков и других платежных документов. В дополнение к полису BBB обычно оформляется полис страхования от электронных и компьютерных преступлений (Electronic & Computer Crime, ECC), покрывающий убытки от несанкционированного ввода информации в АБС банка, включая ответственность за убытки клиента по этой причине, убытки банка от уничтожения электронных данных, действия вирусов, утраты ценных бумаг в электронной форме из-за исполнения мошеннического электронного поручения. Данный метод в АО «Народный банк» не используется.

Вторым вариантом передачи риска является аутсорсинг, когда определенные операционные риски переносятся на сторонние организации и покрываются за их счет. Аутсорсингу подлежат бизнес процессы, несущие в себе повышенные операционные риски. Важно отметить, что на практике уровень операционных рисков, присущий процессу, не всегда является решающим фактором для передачи процесса на аутсорсинг. В связи с этим в банковской терминологии появилось понятие «риски аутсорсинга». В то же время при становлении системы управления операционными рисками в банке такой схемы управления ими, когда операционный риск применяется на стадии принятия решения о передаче риска на аутсорсинг, подход может быть изменен. Следует отметить, что особенностью аутсорсинга, является то, что снижая с помощью этого инструмента одни операционные риски, банк может получить новые риски, иногда даже более значимые по уровню, чем исходные.

Все нововведения, производимые Банком, - изменения структуры или процедур, внедрение новых услуг и технологий (в том числе с использованием аутсорсинга – привлечения специализированной сторонней организации (поставщика услуг) для выполнения отдельных видов работ), освоение новых направлений деятельности – на этапе разработки подвергаются тщательному анализу, с целью выявления факторов операционного риска.

Процедура анализа нововведений включает следующие этапы:

- Изучение конкурентной среды.
- Определение положительных и отрицательных моментов от предполагаемого нововведения.
- Выявление факторов риска, обусловленных нововведением.
- Разработка рекомендаций по минимизации выявленных рисков.

Расчет операционного риска Банк осуществляет согласно Положению ЦБР от 3 ноября 2009 г. N 346-П "О порядке расчета размера операционного риска".

Уровень риска на отчетные даты определялся нормативом достаточности капитала H1, установленным Инструкцией Банка России № 139-И и рассчитанным с учетом суммы, необходимой на покрытие операционных рисков.

Используя систему индикаторов операционного риска, Банк регулярно проводит мониторинг операционного риска. В целях соблюдения значимых для Банка операционных рисков на оптимальном уровне, а также для своевременного адекватного воздействия в случае его превышения, для определенных индикаторов могут быть установлены пороговые значения (лимиты).

Стратегический риск

Стратегический риск, характеризуется как риск, связанный с убытками в результате ошибок (недостатков), допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития Банка (стратегическое управление) и выражающихся в неучете или недостаточном учете возможных опасностей, которые могут угрожать деятельности банка.

Для предотвращения убытков, вызванных недостаточной проработкой решений, определяющих стратегию деятельности и развития Банка, неправильного или недостаточно обоснованного определения перспективных направлений деятельности, в которых Банк может достичь преимуществ перед конкурентами, стратегические решения принимаются на коллегиальной основе. Управленческие решения базируются на основе бюджетирования поставленных задач с имеющимися ресурсными возможностями. Проводится взвешенная и осторожная конкурентная политика. Таким образом, система контроля и управления рисками, применяемая в Банке, соответствует характеру и масштабам деятельности Банка. Наличие в Банке процедур и механизмов управления рисками позволяет правильно оценить риски Банка и минимизировать размер потенциальных потерь.

Правовой риск и риск потери деловой репутации

Выявление и оценка правового риска и риска потери деловой репутации осуществляется Банком на постоянной основе в соответствии с утвержденными Положениями "Об организации управления правового риска", "Об организации управления и оценки риска деловой репутации".

Риск потери деловой репутации банка (репутационный риск) - риск возникновения у банка убытков в результате уменьшения числа клиентов, вследствие формирования в обществе негативного представления о финансовой устойчивости банка, деловой репутации его учредителей, членов Совета Банка, руководителей, качества оказываемых услуг и характере деятельности в целом.

Возникновение риска потери деловой репутации может быть обусловлено следующими внутренними и внешними факторами:

- несоблюдение кредитной организацией (аффилированными лицами кредитной организации, дочерними и зависимыми организациями, реальными владельцами кредитной организации) законодательства Российской Федерации, учредительных и внутренних документов кредитной организации, обычаев делового оборота, принципов профессиональной этики, неисполнение договорных обязательств перед кредиторами, вкладчиками и иными клиентами и контрагентами, отсутствие во внутренних документах механизмов, позволяющих эффективно регулировать конфликт интересов клиентов и контрагентов, учредителей (участников), органов управления и(или) служащих, а также минимизировать негативные последствия конфликта интересов, в том числе предотвращение предъявления жалоб, судебных исков со стороны клиентов и контрагентов и(или) применение мер воздействия со стороны органов регулирования и надзора.
- неспособность кредитной организации, ее аффилированных лиц, а также реальных владельцев эффективно противодействовать легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, а также иной противоправной деятельности, осуществляемой недобросовестными клиентами и контрагентами и(или) служащими кредитной организации.
- недостатки в управлении банковскими рисками кредитной организации, приводящие к возможности нанесения ущерба деловой репутации. Осуществление кредитной организацией рискованной кредитной, инвестиционной и рыночной политики, высокий уровень операционного риска, недостатки в организации системы внутреннего контроля, в том числе в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.
- недостатки кадровой политики при подборе и расстановке кадров, несоблюдение принципа "Знай своего служащего".
- возникновение у кредитной организации конфликта интересов с учредителями (участниками), клиентами и контрагентами, а также другими заинтересованными лицами.
- опубликование негативной информации о кредитной организации или ее служащих, учредителях (участниках), членах органов управления, аффилированных лицах, дочерних и зависимых организациях в средствах массовой информации.

Целью управления риском потери деловой репутации - снижения возможных убытков, сохранения и поддержания деловой репутации кредитной организации перед клиентами и контрагентами, учредителями (участниками), участниками финансового рынка, органами государственной власти и местного самоуправления, банковскими союзами (ассоциациями), само регулируемые организациями, участником которых является кредитная организация. Используется оценка факторов возникновения риска потери деловой репутации, эффективной оценки самого риска, а также изучения степени подверженности кредитной организации воздействию указанного риска могут использоваться различные критерии, предусмотренные внутренними документами кредитной организации.

Основной задачей системы мониторинга деловой репутации Банка, его акционеров, аффилированных лиц, является незамедлительное реагирование на опубликованные в средствах массовой информации сведения, способные оказать влияние на репутационный риск Банка.

Выполнение Банком принципа «Знай своего Клиента» осуществляется, как в целях обеспечения соблюдения законодательства Российской Федерации, в том числе по вопросам противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, так и в целях управления репутационным риском, соответствия деятельности Банка обычаям делового оборота и принципам профессиональной этики, а также для обеспечения стабильности финансового положения Банка.

Основной процедурой реализации принципа «Знай своего Клиента» является идентификация Клиентов Банка (изучение, проверка информации, максимально возможное подтверждение и обоснование имеющихся сведений о Клиенте, его операциях и других сделках, установление и идентификация выгодоприобретателей по ним).

Для выявления репутационных рисков связанных с кадровой политикой, Банком соблюдается принцип «Знай своего служащего».

Управление риском потери деловой репутации в АО «Народный банк» состоит из:

- выявления деловой репутации;
- оценки деловой репутации;
- мониторинга деловой репутации;
- контроля и минимизации потери деловой репутации.

Оценка риска потери деловой репутации предполагает оценку вероятности наступления событий или обстоятельств, приводящих Банк к убыткам.

Уровень риска потери деловой репутации по состоянию на 01.01.15 и на 01.01.2016г. признается удовлетворительным, так как:

- установленные лимиты уровня репутационного риска не нарушались;
- в Банке отсутствовали конфликты с обслуживаемыми клиентами, отсутствуют жалобы, предъявленные как со стороны клиентов Банка и его служащих, отсутствует применение мер воздействия со стороны органов регулирования и надзора;
- не допускались участия в принятии решений об осуществлении банковских операций служащих, заинтересованных в их совершении;
- отсутствовали конфликты банка с учредителями Банка;
- не публиковалась негативная информация о Банке, его служащих, учредителях, членах органов управления в средствах массовой информации.

В целях минимизации риска потери деловой репутации в Банке применялись следующие основные подходы:

- постоянный контроль за соблюдением законодательства Российской Федерации, в том числе законодательства о банковской тайне и организации внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- обеспечение своевременности расчетов по поручению клиентов и контрагентов, выплаты сумм вкладов, процентов по счетам (вкладам), а также расчетов по иным сделкам;
- мониторинг деловой репутации учредителей (участников), аффилированных лиц, дочерних и зависимых организаций;
- контроль за достоверностью бухгалтерской отчетности и иной публикуемой информации, представляемой учредителям (участникам), клиентам и контрагентам, органам регулирования и надзора и другим заинтересованным лицам, в том числе в рекламных целях;
- разработка системы информационного обеспечения, не допускающей использования имеющейся в кредитной организации информации лицами, имеющими доступ к такой информации, в личных интересах и предоставляющей органам управления и служащим информацию о негативных и позитивных отзывах и сообщениях о кредитной организации из средств массовой информации (периодические печатные издания, радио, телевидение, иные формы периодического распространения массовой информации, включая Интернет), иных источников; своевременное рассмотрение, анализ полноты, достоверности и объективности указанной информации; своевременное реагирование на имеющуюся информацию.

Правовой риск - риск возникновения у кредитной организации убытков под воздействием ряда внутренних и внешних факторов.

К внутренним факторам возникновения правового риска относятся:

- несоблюдение кредитной организацией законодательства Российской Федерации, в том числе по идентификации и изучению клиентов, установлению и идентификации выгодоприобретателей (лиц, к выгоде которых действуют клиенты), учредительных и внутренних документов кредитной организации;
- несоответствие внутренних документов кредитной организации законодательству Российской Федерации, а также неспособность кредитной организации своевременно приводить свою деятельность и внутренние документы в соответствие с изменениями законодательства;
- неэффективная организация правовой работы, приводящая к правовым ошибкам в деятельности кредитной организации вследствие действий служащих или органов управления кредитной организации;
- нарушение кредитной организацией условий договоров;
- недостаточная проработка кредитной организацией правовых вопросов при разработке и внедрении новых технологий и условий проведения банковских операций и других сделок, финансовых инноваций и технологий.

К внешним факторам возникновения правового риска относятся:

- несовершенство правовой системы (отсутствие достаточного правового регулирования, противоречивость законодательства Российской Федерации, его подверженность изменениям, в том числе в части несовершенства методов государственного регулирования и (или) надзора,

некорректное применение законодательства иностранного государства и (или) норм международного права), невозможность решения отдельных вопросов путем переговоров и, как результат, - обращение кредитной организации в судебные органы для их урегулирования;

- нарушения клиентами и контрагентами кредитной организации условий договоров;
- нахождение кредитной организации, ее филиалов, клиентов и контрагентов под юрисдикцией различных государств.

Из выше перечисленного следует, что правовой риск связан с неадекватностью либо некорректностью юридических консультаций, неверно составленной документацией, изменением законодательства, несоблюдением Кредитной организации требований нормативных правовых актов и заключенных договоров.

Деятельность [банка](#) осуществляется в рамках действующего законодательства и нормативных актов [банка](#) России. Все лицензионные условия, требования законодательства, и подзаконных актов, а также нормативных актов банка России соблюдались. Наличие квалифицированного персонала позволяет банку быстро и адекватно реагировать на любые изменения в законодательном поле, в том числе связанные с изменением валютного регулирования, налогового законодательства и так далее, что позволяет значительно снизить соответствующие риски.

Для минимизации правового риска используются следующие методы:

- стандартизация банковских операций;
- анализ фактора риска;
- мониторинг законодательства;
- оптимизация нагрузки на сотрудников юридической службы;
- повышение квалификаций служащих.

Целью управления правовым риском является поддержание принимаемого на себя Банком риска на уровне, определенном 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. Управление правовым риском осуществляется также в целях:

- выявления, измерения и определения приемлемого уровня правового риска;
- постоянного наблюдения за правовым риском;
- принятия мер по поддержанию на не угрожающем финансовой устойчивости Банка и интересам его кредиторов и вкладчиков уровне правового риска;
- соблюдения всеми служащими Банка нормативных правовых актов, учредительных и внутренних документов банка;
- исключения вовлечения Банка и участия его служащих в осуществлении противоправной деятельности, в том числе легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма.

Цель управления правовым риском достигается отделом по контролю за банковскими рисками на основе системного, комплексного подхода, который подразумевает решение следующих задач:

- получение оперативных и объективных сведений о состоянии и размере правового риска;
- выявление и анализ правового риска, возникающего у Банка в процессе деятельности;
- качественная и количественная оценка (измерение) правового риска;
- установление взаимосвязей между отдельными видами рисков с целью оценки воздействия мероприятий, планируемых для ограничения одного вида риска, на рост или уменьшение уровня других рисков;
- создание системы управления правовым риском на стадии возникновения негативной тенденции, а также системы быстрого и адекватного реагирования, направленной на предотвращение достижения правовым риском критически значительных для Банка размеров (минимизацию риска).

В процессе управления правовым риском отдел по контролю за банковскими рисками руководствуется следующими принципами:

- адекватность характеру и размерам деятельности Банка;
- внесение оперативных изменений в случае изменения внешних и внутренних факторов;
- возможность количественной оценки соответствующих параметров;
- непрерывность проведения мониторинга размеров определенных параметров;
- осуществление оценки риска и подготовка принятия надлежащих управленческих решений одним и тем же специально выделенным самостоятельным структурным подразделением;
- технологичность использования;
- наличие самостоятельных информационных потоков по рискам.

Кредитный риск

Управление и контроль кредитными рисками в Банке производится в соответствии с внутренними положениями банка.

Кредитной политикой Банка установлены приоритетные направления размещения ресурсов, виды и классификация кредитных продуктов, требования к потенциальным заемщикам.

Оценка кредитных рисков производится Банком по всей ссудной и приравненной к ней задолженности, как в российских рублях, так и в иностранной валюте. Оценка риска производится одновременно с совершением операций (выдача кредита, покупка векселя, предоставление гарантии), а затем – на регулярной основе. Комплексный подход к оценке кредитного риска заключается во всестороннем анализе деятельности контрагентов по вышеуказанным операциям.

Минимизация кредитных рисков обеспечивается строго регламентированным подходом к осуществлению операций кредитования. Механизм управления кредитным риском включает в себя применение стандартов кредитования и формализованных процедур на стадии принятия решений о выдаче кредитов (оценки ликвидности обеспечения, анализа финансового состояния заемщиков и контрагентов, определение степени риска), оформления и выдачи ссуды, текущего мониторинга ссудной задолженности. Управление кредитными рисками при кредитовании физических, юридических и индивидуальных предпринимателей в Банке производится на основе требований ЦБ РФ и разработанных для этих целей внутрибанковских документов.

Методологические и практические подходы, используемые в процессе оценки кредитного риска, изложены во внутренних документах Банка, регламентирующих порядок совершения активных операций.

Минимизация кредитных рисков достигается за счет строгого соблюдения следующих принципов:

- тщательный отбор и всесторонняя экспертиза проектов;
- многоэтапная процедура принятия решения о выдаче кредита;
- система жесткого мониторинга состояния ссудной и приравненной к ней задолженности;
- формирование резерва на возможные потери по ссудам в строгом соответствии с требованиями Банка России;

• неукоснительное соблюдение обязательных нормативов деятельности, устанавливаемых Банком России: максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6), максимальный размер крупных кредитных рисков (Н7), максимальный размер кредитов, банковских гарантий, поручительств, предоставленных банком своим акционерам (Н9.1), совокупная величина риска по инсайдерам банка (Н10.1), норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения долей (акций) других юридических лиц (Н12).

С целью минимизации кредитных рисков, которые могут возникнуть вследствие неисполнения или ненадлежащего исполнения заемщиком своих обязательств перед Банком, формируются резервы на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности.

Банк ограничивает концентрацию рисков по отдельным клиентам, контрагентам и эмитентам, группам взаимосвязанных клиентов, а также отраслям.

Концентрация рисков в разрезе географических зон.

Под риском концентрации в разрезе регионов понимается возможность (вероятность) потерь, возникающих в результате неблагоприятных экономических изменений в регионе, на территории которого Банк и/или контрагент Банка ведёт свою деятельность. В 2015 году управление региональным риском концентрации включало комплекс мероприятий:

- идентификация и анализ информационно-аналитической информации, касающейся рисков регионов присутствия крупных контрагентов Банка, эмитентов ценных бумаг;
- идентификация и анализ информационно-аналитической информации, касающейся рисков регионов присутствия крупных клиентов Банка.

Основная деятельность Банка связана с проведением операций на территории Российской Федерации.

Информация концентрации активов и обязательств Банка по географическому признаку по состоянию на 01.01.2015г. отображена в таблице:

Наименование статьи	Объем активов и обязательств по состоянию на 01.01.2015г., тыс. руб.				
	РФ	Страны СНГ	Группа развитых стран	Другие страны	Итого
АКТИВЫ					
Денежные средства	249 915				249 915
Средства кредитных организаций в Центральном банке РФ	196 231				196 231
Обязательные резервы	10 720				10 720
Средства в кредитных организациях	131 151				131 151
Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	68 242				68 242
Чистая ссудная задолженность	2 797 312				2 797 312
Требование по текущему налогу на прибыль	2 108				2 108
Отложенный налоговый актив	1 711				1 711
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	143 667				143 667
Прочие активы	9 033				9 033
Всего активов	3 599 370				3 599 370

ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Средства кредитных организаций	168 258				168 258
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	2 898 143				2 898 143
Вклады физических лиц и индивид-х предпринимателей	1 311 526				1 311 526
Выпущенные долговые обязательства	0				0
Обязательства по текущему налогу на прибыль	1 287				1 287
Отложенное налоговое обязательство	14 878				14 878
Прочие обязательства	25 674				25 674
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	9 761				9 761
Всего обязательств	3 118 001				3 118 001

Информация концентрации активов и обязательств Банка по географическому признаку по состоянию на 01.01.2016г. отображена в таблице:

Наименование статьи	Объем активов и обязательств по состоянию на 01.01.2016г., тыс. руб.				
	РФ	Страны СНГ	Группа развитых стран	Другие страны	Итого
АКТИВЫ					
Денежные средства	188 584				188 584
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	482 412				482 412
Обязательные резервы	6 441				6 441
Средства в кредитных организациях	38 143				38 143
Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0				0
Чистая ссудная задолженность	1 964 269				1 964 269
Требование по текущему налогу на прибыль	13 800				13 800
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	155 423				155 423
Прочие активы	51 709				51 709
Всего активов	2 894 340				2 894 340
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Средства кредитных организаций	986				986
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1 947 412				1 947 412
Вклады физических лиц и индивидуальных предпринимателей	241 967				241 967
Выпущенные долговые обязательства	193 750				193 750
Отложенное налоговое обязательство	40 529				40 529
Прочие обязательства	4 130				4 130
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	72 442				72 442
Всего обязательств	2 259 249				2 259 249

Концентрация кредитного риска по типам контрагентов.

По состоянию на 01.01.2015г. данные отображены в таблице:

Наименование	Корпоративные клиенты	Другие кредитные организации	РФ, субъекты РФ, органы местного самоуправления, государственные предприятия	Физ. лица	Всего
Средства кредитных организаций в Центральном банке РФ	-	-	196 231	-	196 231
Средства в кредитных организациях	-	131 151	-	-	131 151
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	30 721	-	37 521	-	68 242
Чистая ссудная задолженность	1 287 514	1 040 000	-	469 798	2 797 312

По состоянию на 01.01.2016г. данные отображены в таблице:

Наименование	Корпоративные клиенты	Другие кредитные организации	РФ, субъекты РФ, органы местного самоуправления, государственные предприятия	Физ. лица	Всего
Средства кредитных организаций в Центральном банке РФ	-	-	322000	-	322000

Средства в кредитных организациях	-	-	-	-	-
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-
Чистая ссудная задолженность	1 052 931	-	-	686 769	1 739 700

Концентрация рисков в разрезе валют.

В 2015 году управления риском концентрации в разрезе вводов валют осуществлялась на основе диверсификация портфелей Банка путем распределения позиций по различным валютам и снижения риска за счет поддержания минимальных значений открытых валютных позиций.

Подробная информация по каждому классу финансовых инструментов о распределении кредитного риска по направлениям деятельности кредитной организации (бизнес-линиям), по видам экономической деятельности заёмщиков (контрагентов), типам контрагентов (корпоративные клиенты, банки-корреспонденты, государственные органы, индивидуальные предприниматели, физические лица) с разбивкой по видам финансовых активов, а также крупных портфелей внутри отдельных активов, представлена в отдельных примечаниях сопроводительной информации к бухгалтерскому балансу.

Информация о классификации активов по группам риска (в соответствии с п.2.3 Инструкции ЦБ РФ от 03.12.2012 года № 139-И «Об обязательных нормативах банков») по состоянию на 1 января 2016 г:

тыс.руб.

Наименование показателя	Риск-вес	На отчетную дату		Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года	
		Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска
Активы 1-й группы риска	0	1058996	0	1146146	0
Активы 2-й группы риска	20	291015	5821	418774	83755
Активы 4-й группы риска	100	949680	949680	1086874	1086874
Активы с повышенными коэффициентами риска	110-250	718896	1074648	694248	986449

В целях определения размера расчетного резерва в связи с действием факторов кредитного риска, ссуды классифицируются на основании профессионального суждения в одну из пяти категорий качества.

Сведения о качестве ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности по состоянию на 01.01.2016г., на 01.01.2015г.:

Состав активов	на 01.01.2016г.			на 01.01.2015г.		
	Сумма требования (тыс.руб.)	Расчетный резерв (тыс.руб.)	Фактически сформированный резерв	Сумма требования (тыс.руб.)	Расчетный резерв (тыс.руб.)	Фактически сформированный резерв
I категория качества всего:	185 365			471717		
-требования к кредитным организациям	0	0	0	340000	0	0
-ссудная задолженность	140300	0	0	300	0	0
- прочие активы	45065	0	0	131417	0	0
II категория качества всего:	1 549119	75172	66896	1758960	54146	47017
-требования к кредитным организациям	0	0	0	0	0	0
-ссудная задолженность	1 549119	75172	66896	1758928	54146	47015
- прочие активы	0	0	0	32	0	2
III категория качества всего:	24222	5091	5091	56179	11836	11836
-требования к кредитным организациям	0	0	0	0	0	0
-ссудная задолженность	24222	5091	5091	56179	11836	11836
- прочие активы	0	0	0	0	0	0
IV категория качества	9902	9242	9285	8818	8062	8062
-требования к кредитным организациям	0	0	0	0	0	0
-ссудная задолженность	9857	9242	9242	8818	8062	8062
- прочие активы	45	0	43	0	0	0

V категория качества	16526	16447	16526	12097	12096	12097
-требования к кредитным организациям	0	0	0	0	0	0
-ссудная задолженность	16202	16202	16202	11579	11579	11579
- прочие активы	324	245	324	518	517	518
Итого	1785134	105952	97798	2307771	86140	79012
-требования к кредитным организациям	0	0	0	340000	0	0
-ссудная задолженность	1 739700	105707	97431	1835804	85623	78492
- прочие активы	45434	245	367	131967	517	520

Расчетный резерв на возможные потери по ссудам по состоянию на 01.01.2016г. составляет 105707 тыс. руб., сформирован в размере 97431 тыс.руб. или 92 % от расчетного резерва с учетом пересчета под обеспечение (8276 тыс.руб.).

Расчетный резерв на возможные потери по ссудам по состоянию на 01.01.2015г. составляет 85623 тыс. руб., сформирован в размере 78492 тыс.руб. или 92 % от расчетного резерва с учетом пересчета под обеспечение (7131 тыс.руб.).

Резерв на возможные потери по ссудам и приравненной к ней задолженности формируется за счет отчислений, относимых на расходы Банка.

Резерв на возможные потери используется для покрытия непогашенной задолженности.

За счет указанного резерва производится списание потерь по нереальным к взысканию ссудам.

В течение 2015 г. льготные кредиты не предоставлялись.

По состоянию на 01.01.2016 г на счетах по учету текущих требований банка по процентным доходам по кредитам задолженности нет.

По состоянию на 01.01.2015 г на счетах по учету текущих требований банка по процентным доходам по кредитам отражена сумма 43 тыс. руб. из них

-требования по получению процентных доходов по требованиям к физическим лицам- 43 тыс.руб.

Просроченная и реструктурированная задолженность

Ссуда считается реструктурированной, если на основании соглашения с заемщиком изменены существенные условия первоначального договора, на основании которого предоставлена, при наступлении которых заемщик получает право исполнять обязательства по ссуде в более благоприятном режиме, кроме случаев, когда платежи по реструктурированной ссуде осуществляется своевременно и в полном объеме, а финансовое положение заемщика в течении последнего завершенного и текущего года может быть оценено не хуже, чем среднее. Банк применяет единый подход к реструктурированной задолженности как по направлениям, так и по географическим зонам. В отношении задолженности юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, Банк принимает решения о реструктуризации в индивидуальном порядке по каждой отдельной ссуде.

На 01.01.2016 г. имеются реструктурированные ссуды по 17 клиентам - юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям. Вид реструктуризации: увеличение сроков возврата основного долга. Текущие обязательства по реструктурированным ссудам погашаются своевременно и в полном объеме, поэтому банк считает, что задолженность будет погашена заемщиками в полном объеме и в срок.

Объем реструктурированных ссуд равен 387620 тыс.руб., что составляет 31 % от объема ссудной задолженности.

Актив признается просроченным в полном объеме в случае нарушения установленных договором сроков по уплате хотя бы одного платежа по основному долгу и (или) процентам.

Просроченная задолженность по предоставленным кредитам на 01.01.2016 года составляет 24859 тыс.руб., из них по предоставленным кредитам юридических лиц 16055 тыс.руб., физических лиц 8804 тыс.руб.

Просроченная задолженность по предоставленным кредитам на 01.01.2015 года составляет 18853 тыс.руб., из них по предоставленным кредитам юридических лиц 11500 тыс.руб., физических лиц 7353 тыс.руб.

Информация об объемах и сроках просроченной ссудной задолженности по состоянию на 1 января 2016 года и 1 января 2015 года представлена далее:

2016 года и 1 января 2015 года представлена датас.								
Состав активов	Сумма требования	Категория качества	Просроченная задолженность				Расчетный резерв	Сформированный резерв
			до 30дн.	от 31дн до 90 дн.	от 91 дн. до 180 дн.	свыше 180 дн.		
на 01.01.2016								
Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций):								

- предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	16055	V	1 16	3 32	2 2777	13230	16055	16055
Предоставленные физическим лицам ссуды (займы) и прочие требования к физическим лицам:	8707	IV	11	22	4585	4089	8656	8656
	97	V				97	97	97
Итого по физическим лицам	8804		11	22	4585	4186	8753	8753
Итого	24859		27	54	7362	17416	24808	24808
на 01.01.2015 года								
Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций):								
- предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	11500	V				11500	11500	11500
Предоставленные физическим лицам ссуды (займы) и прочие требования к физическим лицам:	7274	IV	29	6	102	7137	7137	7137
	79	V				79	79	79
Итого по физическим лицам	7353		29	6	102	7216	7353	7353
Итого	18853		29	6	102	18716	18716	18716

Информация об объемах и сроках просроченной задолженности по прочим активам по состоянию на 1 января 2016 года и 1 января 2015 года представлена далее:

тыс.руб.	1 января 2016 года	1 января 2015 года
Непросроченная задолженность	45108	131492
Просроченная задолженность		
- до 30 дней	35	2
- на срок от 31 до 90 дней	1	7
- на срок от 91 до 180 дней	46	45
- на срок более 180 дней	244	421
Всего просроченной задолженности	326	475
Итого задолженность по прочим активам	45434	131967

По состоянию на 1 января 2016 года доля просроченной задолженности по прочим активам составила 0,72 % от общей величины прочих активов.

По состоянию на 1 января 2015 года доля просроченной задолженности по прочим активам составила 0,36 % от общей величины прочих активов.

По другим статьям бухгалтерского баланса у Банка не было существенных сумм просроченной задолженности.

Анализ обеспечения по кредитам и условным обязательствам кредитного характера юридических лиц.

Банк использует обеспечение в качестве механизма снижения кредитного риска. По ссудам, отнесенным ко II-V категориям качества, по требованиям по получению процентов и условным обязательствам кредитного характера Банк формирует резерв с учетом обеспечения I-II категории качества. Категория качества обеспечения определяется на основании Положения ЦБ РФ № 254-П.

Специалисты залоговой службы Банка на постоянной основе, не реже одного раза в 6 месяцев, для объектов недвижимости и незавершенного строительства, 1 раз в квартал для оборудования, автотранспорта, ТМЦ, по заемщикам – физическим лицам – 1 раз в год проверяют реальность предмета залога путем проверки его фактического наличия в месте хранения / нахождения.

Справедливая стоимость залога, относящегося к I-II категориям качества обеспечения, и используемого Банком при определении величины формируемого резерва, определяется Банком на постоянной основе, не реже одного раза в квартал.

До момента принятия решения о кредитовании в целях определения рыночной и справедливой стоимости предмета залога может быть привлечен независимый оценщик, при этом выбор оценщика осуществляется заемщиком, после чего Банк проводит внутреннюю проверку предоставленного отчета об

оценке. В дальнейшем, регулярная переоценка принятого в залог имущество выполняется сотрудниками залоговой службы Банка.

Обеспечение, относящееся к I-II категории качества, по которому Банк не оценивает справедливую стоимость на регулярной основе, не принимается Банком во внимание при определении величины сформированного резерва.

Возможность отнесения предоставленного Банку обеспечения к I-II категории качества, а также обоснованность применения обеспечения целях минимизации резерва с учетом ограничений п.6.5 Положения ЦБ РФ № 254-П определяется подразделением Риск менеджмента Банка.

В таблице далее представлена информация о характере и стоимости полученного обеспечения, принятого в уменьшение расчетного резерва, а также прочего обеспечения по состоянию на 1 января 2016 года.

В таблице далее представлена информация о характере и стоимости полученного обеспечения, принятого в уменьшение расчетного резерва, а также прочего обеспечения по состоянию на 1 января 2016 года.

	Ссудная задолженность тыс. руб.	Требов ания по получению процентов тыс. руб.	Условны е обязательства кредитного характера тыс. руб.	Всего обеспечения тыс. руб.
Обеспечение I категории качества	94 000	0	2 000	96 000
Ценные бумаги, принятые в обеспечение по кредиту (Векселя)	94 000	0	2 000	96 000
Обеспечение II категории качества	182 005	0	8 318	190 323
Недвижимость	90 073	0	5 500	95 573
Прочее обеспечение	91932	0	2 818	94750
Итого обеспечения	182 005	0	8 318	190 323
Итого обеспечение по 1 и 2 категории качества	276 005		10 318	286 323

Информация о характере и стоимости полученного обеспечения по состоянию на 1 января 2015 года представлена далее.

	Ссудная задолженность тыс. руб.	Требов ания по получению процентов тыс. руб.	Условн ые обязательства кредитного характера тыс. руб.	Всего обеспечения тыс. руб.
Обеспечение II категории качества	1 301 830	43	54 792	1356665
Недвижимость	52 665	0	54 792	107 457
Прочее обеспечение	1 249 165	43	0	1 249 208
Итого обеспечения	1 301 830	43	54 792	1 356 665

10. Информация по сегментам деятельности банка.

Сегментный анализ не осуществлялся, поскольку ценные бумаги банка не имеют статуса свободно обращающихся на рынке.

11. Информация об операциях (о сделках) со связанными с банком сторонами.

В ходе своей обычной деятельности банк проводит операции со своими основными аффилированными лицами, инсайдерами и связанными с банком лицами, способными воздействовать на принимаемые банком решения.

В отчетном году операции (сделки) со связанными сторонами совершались по рыночным ставкам и на стандартных условиях, которые обычно действуют в договорах по оказанию банковских услуг, предоставления кредитов, привлечения депозитов и т.п. со сторонами, не являющимися связанными с банком.

Сведения об остатках на счетах по операциям (сделкам) со связанными со связанными сторонами банка по состоянию на 1 января 2016 года

Тыс.руб.

	Прочие крупные акционеры	Ключевой управленческий	Прочие связанные
--	-----------------------------	----------------------------	---------------------

		персонал	стороны
Ссудная задолженность до вычета резервов на возможные потери по ссудам	15000	1128	50343
Резервы на возможные потери по ссудам	750	14	17
Ссудная задолженность за вычетом резервов на возможные потери по ссудам	14250	1114	50326
Остатки на расчетных счетах юридических лиц			5413
Текущие счета физических лиц	439		
Депозиты физических лиц	11	2	
Неиспользованные кредитные линии			100000

Ниже в таблице представлены статьи доходов и расходов со связанными сторонами, являющимся существенными на совокупной основе за 2015 год:

Тыс.руб.

	Прочие крупные акционеры	Прочие связанные стороны
Полученные процентные доходы по ссудам	2759	11845
Начисленные процентные расходы по депозитам по состоянию на 01.01.2016 г		

Также банк имеет следующие доходы и расходы с ключевым управленческим персоналом и прочими связанными сторонами, являющимися несущественными на совокупной основе: уплаченные процентные доходы по ссудам, процентные расходы по депозитам, комиссионные расходы.

Сведения об остатках на счетах по операциям (сделкам) со связанными со связанными сторонами банка по состоянию на 1 января 2015 года

Тыс.руб.

	Прочие крупные акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Ссудная задолженность до вычета резервов на возможные потери по ссудам	21413	2069	146240
Резервы на возможные потери по ссудам	1071	104	1462
Ссудная задолженность за вычетом резервов на возможные потери по ссудам	20342	1965	144778
Остатки на расчетных счетах юридических лиц			113
Текущие счета физических лиц	1353	2352	
Депозиты физических лиц	56269	2917	
Неиспользованные кредитные линии			760

Ниже в таблице представлены статьи доходов и расходов со связанными сторонами, являющимся существенными на совокупной основе за 2014 год:

Тыс.руб.

	Прочие крупные акционеры	Прочие связанные стороны
Полученные процентные доходы по ссудам	3158	12977
Начисленные процентные расходы по депозитам по состоянию на 01.01.2015 г	1670	

По состоянию на 1 января 2016 года и на 1 января 2015 года банк не имеет просроченных требований к связанным с банком сторонам.

В течение 2014 и 2015 года банк не списывал задолженность связанных с банком сторон.

12. Информация о выплатах (вознаграждениях) основному управленческому персоналу и руководителям подразделения, осуществляющего внутренний контроль и подразделения, осуществляющее выявление и оценку рисков.

Под управленческим персоналом банка понимается Председатель правления банка (единоличный исполнительный орган), его заместители, члены Правления (коллегиального исполнительного органа), члены Совета директоров, главный бухгалтер, его заместитель, руководитель и главный бухгалтер филиала банка, их заместители, а также руководитель службы внутреннего аудита и начальник отдела по контролю за банковскими рисками.

Списочная численность сотрудников банка с учетом филиала по состоянию на 01.01.2016 г составила 76 человек (по состоянию на 01.01.2015 г - 76 человек).

Списочная численность управленческого персонала банка с учетом филиала (в т.ч. руководитель службы внутреннего аудита и начальник отдела по контролю за банковскими рисками) составила на 01.01.2016 г 13 человек (на 01.01.2015 г - 13 человек).

Общий размер вознаграждений управленческого персонала банка с учетом филиала (в т.ч. руководитель службы внутреннего аудита и начальник отдела по контролю за банковскими рисками), включенных в статью «Операционные расходы» формы 0409807 «Отчет о финансовых результатах» за 2015 год и 2014 год, представлен ниже:

Наименование показателя	2015 год	Доля в общем объеме вознагражд	2014 год	Доля в общем объеме вознагражден

тыс.руб.

Выплачено вознаграждений всего, в т.ч.:				
Краткосрочные вознаграждения (зарплата и взносы на социальное обеспечение, отпускные, премии т.п.)	17590	34%	14641	39%
Долгосрочные вознаграждения (суммы, подлежащие выплате по истечении 12 месяцев после отчетной даты), в т.ч. после окончания трудовой деятельности	-		-	
Выходные пособия	-		-	

Выплаты и вознаграждения основному управленческому персоналу банка (в т.ч. руководитель службы внутреннего аудита и начальник отдела по контролю за банковскими рисками) осуществляются в порядке и при условиях, установленных «Положением об оплате труда сотрудников АО «Народный банк» и «Порядком оплаты труда членов исполнительных органов, иных работников, принимающих риски, а также работников, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками в АО «Народный банк».

Размер премиальных вознаграждений выплачивается только при достижении банком положительного финансового результата по решению Правления банка. Формирование и распределение премиальных фондов подразделений осуществляется в соответствии с методиками, утверждаемыми Правлением банка. В отчетном периоде существенных изменений в Положение не вносилось.

В банке соблюдаются правила и процедуры, предусмотренные Положением об оплате труда сотрудников ЗАО «Народный банк» и «Порядком оплаты труда членов исполнительных органов, иных работников, принимающих риски, а также работников, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками в АО «Народный банк».

Учетной политикой срок составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности установлен с учетом периода, необходимого для проведения годовой аудиторской проверки, и срока предоставления общему собранию акционеров (ст. 47 Федерального закона от 26.12.1995г. №208-ФЗ «Об акционерных обществах») - не позднее 1 июня года, следующего за отчетным.

В части раскрытия пояснительной информации к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2015 год банк руководствуется п.3.2 Указания Банка России от 25.10.2013 № 3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности» и решение об опубликовании и способе опубликования пояснительной информации к годовой отчетности банк принимает самостоятельно. Руководством Банка принято решение не публиковать настоящую пояснительную информацию в составе годовой отчетности в печатных средствах массовой информации. Полная годовая отчетность, включающая все формы отчетности и пояснительную информацию, будет размещена на собственном Web-сайте банка в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», используемой Банком для раскрытия информации, после утверждения годовой отчетности общим собранием акционеров Банка.

В соответствии с частью 5 статьи 28, статьями 36 и 37 Федерального закона «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» (со всеми изменениями и дополнениями), банк осуществляет уплату страховых взносов на счет Агентства по страхованию вкладов. Расчетным периодом для уплаты страховых взносов банком является календарный квартал. Уплата страховых взносов банком производится не позднее последнего рабочего дня второго месяца квартала, следующего за расчетным периодом в валюте Российской Федерации.

Председатель Правления

Р.С. Джаубаев

Главный бухгалтер

Е.И. Ганенко

