

Пояснительная информация
к отчетности за 2015 год
АКЦИОНЕРНОГО КОММЕРЧЕСКОГО
БАНКА
«ЧУВАШКРЕДИТПРОМБАНК»
(Публичное акционерное общество)



Содержание

1. Общие положения.....	29
2. Информация о Банке	29
3. Краткая характеристика деятельности Банка	29
3.1. Характер операций и основных направлений деятельности Банка	29
3.2. Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном периоде на финансовые результаты деятельности кредитной организации	30
3.3. Принятые по итогам рассмотрения годовой отчетности решения о распределении чистой прибыли	30
4. Краткий обзор основ подготовки годовой отчетности и основных положений учетной политики Банка.....	30
4.1. Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий	30
4.2. Характер и величина корректировок, связанных с изменением учетной политики и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности кредитной организации	33
4.3. Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках на конец отчетного периода.....	34
4.4. Сведения о корректирующих / некорректирующих событиях после отчетной даты 35	
4.5. Информация об изменениях в Учетной политике кредитной организации ...	35
4.6. Характер и величина существенной ошибки по каждой статье отчетности за каждый предшествующий период	36
5. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу	36
5.1. Денежные средства и их эквиваленты	36
5.2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.....	37
5.3. Чистая ссудная задолженность	37
5.4. Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи.....	43
5.5. Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	44
5.6. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	44
5.7. Прочие активы	49
5.8. Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	50
5.9. Средства кредитных организаций	50
5.10. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	50
5.11. Выпущенные долговые обязательства	51
5.12. Прочие обязательства	51
5.13. Уставный капитал Банка	
6. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах	
6.1. Процентные доходы и процентные расходы	



6.2.	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	53
6.3.	Коммиссионные доходы и расходы.....	53
6.4.	Прочие операционные доходы.....	53
6.5.	Операционные расходы.....	53
6.6.	Возмещение (расход) по налогам	54
6.7.	Изменения резервов на возможные потери	54
7.	Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов.....	54
7.1.	Управление капиталом.....	54
7.2.	Информация о сроках, условиях и основных характеристиках инструментов капитала кредитной организации и подходах к оценке достаточности капитала для обеспечения текущей и будущей деятельности.....	55
8.	Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств	56
9.	Информация о принимаемых кредитной организацией рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом.....	56
9.1.	Информация о видах значимых рисков, которым подвержена кредитная организация и источниках их возникновения.....	56
9.2.	Сведения о структуре и организации работы подразделений, осуществляющих управление рисками	57
9.3.	Основные положения стратегии в области управления рисками и капиталом.....	58
9.4.	Краткое описание процедур управления рисками и методов их оценки, а также информация о происшедших в них изменениях в течение отчетного года ...	58
9.5.	Политика в области снижения рисков	59
9.6.	Информация о составе и периодичности внутренней отчетности кредитной организации по рискам	59
9.7.	Информация о видах и степени концентрации рисков, связанных с различными банковскими операциями в разрезе географических зон, видов валют, заемщиков и видов их деятельности, рынков, а также описание способов определения концентрации рисков	59
10.	Значимые виды рисков	63
10.1.	Кредитный риск	63
10.1.1.	О классификации активов по группам риска в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции № 139-И	63
10.1.2.	Об объемах и сроках просроченной и реструктурированной задолженности.....	64
10.1.3.	О результатах классификации активов по категориям качества, размерах расчетного и фактически сформированного резерва на возможные потери.....	65
10.1.4.	Обеспечение, снижающее кредитный риск	66
10.2.	Рыночный риск	
10.2.1.	Валютный риск	



10.2.2.	Процентный риск	67
10.2.3.	Процентный риск банковского портфеля	67
10.3.	Операционный риск	67
10.4.	Риск ликвидности	68
11.	Операции со связанными сторонами	69
12.	Информация о списочной численности и вознаграждениях управленческого персонала.....	70



1. Общие положения

Пояснительная информация является неотъемлемой частью годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности АКЦИОНЕРНОГО КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «ЧУВАШКРЕДИТПРОМБАНК» (Публичное акционерное общество) (далее – «Банк») за 2015 год.

Бухгалтерская (финансовая) отчетность 2015 года представлена в тысячах российских рублей.

В состав годовой отчетности включаются:

- Бухгалтерский баланс (публикуемая форма);
- Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма);
- Отчет об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма);
- Сведения об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага (публикуемая форма);
- Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма);
- Пояснительная информация.

Полный состав отчетности Банка за 2015 год размещается на сайтах в сети интернет (www.kred-bank.ru; www.disclosure.1prime.ru/Portal/Default.aspx?emId=2129007126).

2. Информация о Банке

Полное наименование Банка: АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «ЧУВАШКРЕДИТПРОМБАНК» (Публичное акционерное общество);

Краткое наименование Банка: АКБ «ЧУВАШКРЕДИТПРОМБАНК» ПАО;

Юридический адрес Банка: 428000, Чувашская Республика, г. Чебоксары, пр. Московский, д.3;

Фактический адрес Банка: 428000, Чувашская Республика, г. Чебоксары, пр. Московский, д.3;

Дата и номер внесения в Единый государственный реестр юридических лиц: 24.12.1990 №1280.

Основной государственный регистрационный номер (ОГРН): 1022100000064

3. Краткая характеристика деятельности Банка

3.1. Характер операций и основных направлений деятельности Банка

Банк осуществляет свою деятельность в соответствии с Генеральной лицензией Центрального банка РФ от 30.01.15 №1280.

Кроме лицензий ЦБ РФ, Банк имеет лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг:

- лицензия № 021-03262-100000 от 29.11.2000 на осуществление брокерской деятельности;
- лицензия № 021-03350-010000 от 29.11.2000 на осуществление дилерской деятельности.

Банк включен в реестр участников системы обязательного страхования вкладов (Свидетельство участника от 23.12.2004 № 354).

Банк является региональным банком, осуществляющим все традиционные виды банковских операций и сделок:

- расчетно-кассовое обслуживание юридических и физических лиц;
- привлечение денежных средств юридических и физических лиц в депозиты;
- размещение денежных средств в кредиты юридических и физических лиц;
- эмиссия и эквайринг банковских карт;
- переводы физических лиц без открытия банковских счетов;
- валютно-обменные операции;
- выдача банковских гарантий;



- операции на межбанковском рынке, включая привлечение и размещение межбанковских кредитов;
- операции с ценными бумагами;
- иные банковские операции и другие сделки, не запрещенные законодательством.

3.2. Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном периоде на финансовые результаты деятельности кредитной организации

Основные показатели деятельности Банка представлены в таблице ниже:

	на 01 января 2016	на 01 января 2015
Балансовая стоимость активов	6 843 290	5 885 402
Портфель ценных бумаг	51 564	179 801
Кредитный портфель	5 330 182	4 410 246
Привлеченные средства	6 072 947	5 157 347

	на 01 января 2016	на 01 января 2015
Доходы Банка	3 596 362	1 629 574
Расходы Банка	3 587 975	1 599 376
Чистая прибыль	8 387	30 198

Основные качественные и количественные показатели деятельности, характеризующие работу Банка в течение 2015 года и влияющие на финансовые результаты, следующие:

- Увеличение валюты баланса по публикуемой форме на 16,3% за год;
- Рост ссудной и приравненной задолженности в целом на 20,9%, в том числе: кредитов, предоставленных физическим лицам, - на 12,4%; кредитов, предоставленных другим банкам, - в 4,2 раза.

3.3. Принятые по итогам рассмотрения годовой отчетности решения о распределении чистой прибыли

На годовом общем собрании акционеров Банка, состоявшемся 11 июня 2015 года, были приняты решения об утверждении годовой отчетности за 2014 год и о распределении чистой прибыли.

Наименование статей распределения чистой прибыли	Сумма чистой прибыли к распределению (руб.)
Чистая прибыль к распределению, всего: из нее:	30 197 954,57
Отчисления на выплату годовых дивидендов по акциям	7 574 503,17
Отчисления на выплату вознаграждения членам Совета директоров	140 000,00
Отчисления на выплату вознаграждения членам ревизионной комиссии	50 000,00
Нераспределенная прибыль	22 433 451,40

4. Краткий обзор основ подготовки годовой отчетности и основных положений учетной политики Банка

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

Банк ведет бухгалтерский учет и составляет финансовую отчетность с учетом следующих принципов:



- имущественной обособленности – активы и обязательства Банка существуют обособленно от активов и обязательств собственников или иных юридических лиц;
- непрерывности деятельности – Банк будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем, у Банка отсутствуют намерения существенно сокращать объемы деятельности или ликвидировать бизнес;
- последовательности применения учетной политики – принятая учетная политика применяется последовательно от одного учетного периода к следующему с учетом изменений требований законодательства;
- временной определенности фактов хозяйственной деятельности – все факты хозяйственной деятельности учитываются в том периоде, в котором они имели место, независимо от фактического движения денежных средств, связанных с этими фактами;
- полноты отражения всех фактов хозяйственной деятельности;
- своевременности отражения всех фактов хозяйственной деятельности;
- осмотрительности – Банк с большей готовностью признает расходы и обязательства, чем возможных доходов и активов, не допуская создания скрытых резервов;
- приоритета содержания над формой – Банк отражает факты хозяйственной деятельности исходя из экономического содержания и условий хозяйствования, а не их юридической формы;
- рациональности – Банк ведет рациональный учет исходя из условий хозяйствования и величины Банка.

Банком применяются следующие методы оценки и учета для отдельных видов активов и пассивов, а также доходов и расходов.

Оценка и учет основных средств и амортизации.

Основные средства. Первоначальной стоимостью имущества, приобретенного за плату, в том числе бывшего в эксплуатации, а также неотделимые улучшения в арендованные основные средства признается сумма фактических затрат кредитной организации на приобретение, сооружение (строительство), создание (изготовление) и доведение до состояния, в котором оно пригодно для использования, в том числе сумма не возмещаемого налога на добавленную стоимость.

Основные средства, стоимостью превышающие 40 тыс. руб. с учетом НДС, использующиеся сроком более 12 месяцев, учитываются по первоначальной оценке, включающую в себя сумму первоначальных затрат на приобретение, доставку, сооружение, создание и доведения до состояния в котором они пригодны для использования с учетом НДС (либо по переоцененной стоимости, как описано ниже), за вычетом накопленной амортизации основных средств и накопленных убытков от обесценения (там, где это необходимо).

Стоимость основных средств увеличивается на сумму понесенных капитальных расходов в сумме фактически понесенных расходов с учетом НДС.

Переоценка основных средств проводится ежегодно по состоянию на конец отчетного года (по состоянию на 1 января года, следующего за отчетным).

Для определения текущей (восстановительной стоимости), в соответствии с Положением Банка России от 16.01.12 № 385-П "О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации" (далее – Положение №385-П) используется метод экспертной оценки независимым оценщиком. В случае привлечения к оценке работника Банка, он должен иметь статус оценщика и его деятельность должна быть застрахована.

Согласно п. 2.8 Положения N 385-П переоценка проводится для определения текущей (восстановительной) стоимости, под которой понимается сумма денежных средств, уплаченная кредитной организацией на дату проведения переоценки в случае



необходимости замены какого-либо объекта. При осуществлении оценочной деятельности используются такие виды стоимости объекта оценки, как рыночная, инвестиционная, ликвидационная и кадастровая (п. 5 Федерального стандарта оценки "Цель оценки и виды стоимости (ФСО N 2)", утвержденного Приказом Минэкономразвития России от 20.07.2007 N 255). Из определений, предлагаемых данным Стандартом, наиболее близкой к восстановительной следует признать рыночную стоимость - наиболее вероятную цену, по которой объект оценки может быть отчужден на дату оценки на открытом рынке в условиях конкуренции, когда стороны сделки действуют разумно, располагая всей необходимой информацией, а на величине цены сделки не отражаются какие-либо чрезвычайные обстоятельства (п. 6 ФСО N 2).

Расходы по незначительному ремонту и текущему обслуживанию учитываются по мере их возникновения. Расходы по замене крупных компонентов основных средств капитализируются с последующим списанием замененного компонента.

Прибыль и убытки от выбытия, определяемые путем сравнения суммы выручки с балансовой стоимостью, отражаются (в составе прочих операционных доходов и расходов) в прибыли и убытке за год.

Амортизация. Земля и незавершенное строительство не подлежат амортизации. Амортизация по прочим основным средствам рассчитывается с использованием линейного метода, то есть равномерным снижением стоимости (или переоцененной стоимости) в течение нормативного срока их полезного использования. В течение отчетного года амортизационные отчисления по объектам основных средств начисляются ежемесячно в размере 1/12 от годовой суммы амортизационных отчислений.

По недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, отражаемой в бухгалтерском учете по текущей (справедливой) стоимости, амортизация не начисляется.

Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности, отражаемая в бухгалтерском учете по текущей (справедливой) стоимости, на обесценение не проверяется. Учет недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, осуществляется в соответствии с методикой, приведенной в Приложении 9 к Положению Банка России № 385-П

Товарно-материальные запасы учитываются по стоимости приобретения и оцениваются на обесценение в соответствии с требованиями Положения Банка России от 20.03.06 №283-П "О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери" (далее – Положение №283-П).

Оценка и учет операций с ценными бумагами

Все приобретенные Банком ценные бумаги распределяются по категориям в зависимости от целей приобретения в соответствии со следующими принципами:

- приоритетность формирования категории "оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток";
- категория "удерживаемые до погашения" формируется за счет долговых ценных бумаг, в отношении которых принято решение об их удержании до погашения эмитентом;
- категория "имеющиеся в наличии для продажи" формируется по остаточному принципу. Ценные бумаги классифицируются в данную категорию при отсутствии в момент приобретения и в обозримой перспективе рыночных котировок, являющихся основой для определения текущей справедливой стоимости, а также при условии отсутствия управленческого решения о периоде инвестирования Банка в соответствующие ценные бумаги.

Переоценка долговых ценных бумаг производится по текущей справедливой стоимости, которая определяется рыночными котировками.



Накопленная по ценным бумагам положительная (отрицательная) переоценка по текущей справедливой стоимости учитывается на активных (пассивных) контрчетах отдельно от стоимости приобретения соответствующей ценной бумаги.

Ценные бумаги категории "имеющиеся в наличии для продажи", по которым текущая справедливая стоимость определена быть не может, учитываются по цене приобретения с созданием под эти ценные бумаги резервов на возможные потери в соответствии с Положением № 283-П.

Выпущенные Банком долговые ценные бумаги (векселя) учитываются в бухгалтерском учете по номинальной стоимости. Выпущенные Банком векселя с номинальной стоимостью в иностранной валюте отражаются в бухгалтерском учете в валюте векселя (в валюте, в которой выражена вексельная сумма/номинальная стоимость векселя).

Собственный вексель Банка, не предъявленный к погашению, по истечении по нему срока исковой давности списывается на прочие доходы Банка.

Для собственных векселей, выпущенных на условии "по предъявлении, но не ранее", отнесение на расходы начисленного дисконта производится до даты, указанной в векселе с оговоркой "не ранее", плюс один год (из расчета 365 или 366 календарных дней в году), начиная с даты, указанной в векселе с оговоркой "не ранее".

Если долговые обязательства приобретаются по цене ниже их номинальной стоимости, то разница между номинальной стоимостью и ценой приобретения (сумма дисконта) начисляется в течение срока их обращения равномерно по мере причитающегося по ним в соответствии с условиями выпуска дохода.

Бухгалтерский учет начисленного дисконта ведется на отдельном (отдельных) лицевом (лицевых) счете (счетах) "Дисконт начисленный", открываемых на соответствующих балансовых счетах второго порядка с кодом валюты номинала (обязательства) ценной бумаги.

В последний рабочий день месяца отражению в бухгалтерском учете подлежит весь дисконт, начисленный за истекший месяц либо за период с даты приобретения (в том числе за оставшиеся нерабочие дни, если последний рабочий день месяца не совпадает с его окончанием).

При выбытии (реализации) долговых обязательств в бухгалтерском учете подлежит отражению дисконт, начисленный за период с указанных выше дат по дату выбытия (реализации) включительно.

Банк создает резервы под обесценение активов и резервы по условным обязательствам на основании внутренних методик, разработанных в соответствии с требованиями Положений Банка России от 26.03.04 №254-П "О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности" (далее – Положение №254-П) и 283-П.

Признание доходов и расходов

Доходы и расходы Банка отражались с использованием метода начисления, что подразумевает признание доходов и расходов как результатов операций и прочих событий по факту их совершения и отнесение к финансовому результату того периода, к которому они относятся исходя из экономического содержания признаваемых в бухгалтерском учете операций (событий). При этом признание на балансе доходов и расходов производилось Банком с учетом соблюдения принципов обоснованности и определенности.

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



Банк осуществляет ведение бухгалтерского учета с соблюдением принципа постоянства правил бухгалтерского учета. Внесение изменений в Учетную политику Банка осуществляется в случае внедрения новых видов операций (сделок) или изменения законодательства Российской Федерации, нормативных документов Банка России, которые касаются деятельности Банка.

При разработке Учетной политики на 2015 год были учтены и внесены изменения в соответствии с Положением № 385-П, которые не повлияли на сопоставимость данных.

Отражение в бухгалтерском учете сумм, способных оказать влияние на увеличение (уменьшение) величины налога на прибыль, подлежащего уплате в бюджетную систему Российской Федерации в будущих отчетных периодах, в соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах и сборах, производится в соответствии с Положением Банка России от 25.11.2013 № 409-П, с учетом Письма Банка России от 26.12.2013 № 257-Т.

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

Для применения учетной политики Банк использовал свои профессиональные суждения в отношении определения сумм, признанных в годовой отчетности. Ниже представлены случаи использования профессиональных суждений:

Стоимость ценных бумаг

В соответствии с Положением № 385-П, в случае невозможности надежного определения текущей (справедливой) стоимости ценных бумаг и наличия признаков их обесценения, на основании профессионального суждения формируются резервы на возможные потери. Резервы на возможные потери формируются по разработанной Банком методике оценки эмитентов.

Резервы на возможные потери

Банк регулярно проводит анализ активов (инструментов) на предмет выявления риска возможных потерь. Создание резервов на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности производится на основании профессиональных суждений Банка в соответствии с Положением № 254-П. Создание резервов по иным активам (инструментам) производится на основании профессиональных суждений Банка в соответствии с Положением № 283-П.

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.

Принцип непрерывно действующей организации

Руководство подготовило данную финансовую отчетность на основе принципа непрерывно действующей организации. Используя это суждение, руководство учитывало существующие намерения, прибыльность операций, имеющиеся в наличии финансовые ресурсы и воздействие текущей экономической ситуации на деятельность Банка.



4.4. Сведения о корректирующих / некорректирующих событиях после отчетной даты

Под событием после отчетной даты (СПОД) признается факт деятельности Банка, который происходит в период между отчетной датой и датой подписания годового бухгалтерского отчета, и который может оказать существенное влияние на его финансовое состояние на отчетную дату.

4.5. Информация об изменениях в Учетной политике кредитной организации

В Банке разработана и утверждена Учетная политика на 2016 год (Приказ от 31.12.2015 №90), а также рабочий План счетов, формы первичных учетных документов.

В связи с изменением и дополнением нормативных документов Банка России Банк внес соответствующие изменения и дополнения в Учетную Политику на 2016 год.

1. В соответствии с Положением Банка России от 22.12.2014 № 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".

2. В соответствии с письмом Банка России от 30.12.2013 года № 265-Т "О Методических рекомендациях "О тестировании кредитными организациями активов, подлежащих проверке на обесценение".

3. В соответствии с Положением Банка России от 22.12.2014 № 446-П "О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитной организации".

4. В соответствии с Положением Банка России Положение Банка России от 15 апреля 2015 г. N 465-П "Отраслевой стандарт бухгалтерского учета вознаграждений работникам в кредитных организациях".

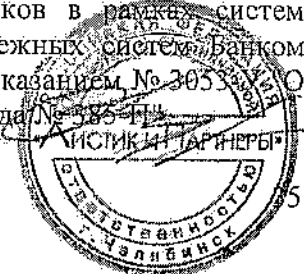
5. В соответствии с Положением Банка России от 25.11.2013 № 409-П "О порядке бухгалтерского учета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов" и Указанием Банка России от 25.11.2013 № 3121-У "О внесении изменений в Положение Банка России от 16 июля 2012 года N 385-П" определен порядок бухгалтерского учета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов".

6. Определен порядок отражения в бухгалтерском учете договоров (сделок), не являющихся производными финансовыми инструментами, предусматривающих поставку иностранной валюты, ценных бумаг, драгоценных металлов, в срок, не превышающий трех рабочих дней с даты заключения договора, в соответствии с требованиями Положения № 372-П "О порядке бухгалтерского учета производных финансовых инструментов".

7. Определен порядок бухгалтерского учета расчетных производных финансовых инструментов согласно требованиям Положения № 385-П, введенным Указанием № 3107-У "О внесении изменений в Положение Банка России от 16 июля 2012 года № 385-П".

8. Определен порядок учета прочих договоров (сделок) купли-продажи финансовых активов, по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки) согласно требованиям Положения № 385-П, введенными Указанием № 3107-У.

9. Определен порядок учета незавершенных расчетов с операторами по переводу денежных средств, осуществляющими функции расчетных банков в рамках систем электронных платежей, не зарегистрированных в качестве платежных систем Банком России, согласно требованиям Положения № 385-П, введенными Указанием № 3053-У "О внесении изменений в Положение Банка России от 16 июля 2012 года № 385-П".



10. Определен порядок бухгалтерского учета долевого ценных бумаг, "имеющихся в наличии для продажи", оцениваемых по себестоимости, в случае если текущая справедливая стоимость таких ценных бумаг не может быть надежно определена в соответствии с Указанием № 3134-У "О внесении изменений в Положение Банка России от 16 июля 2012 года № 385-П".

11. Определен порядок бухгалтерского учета переоценки основных средств по состоянию на конец отчетного года в соответствии с Положением №385-П.

12. Определен порядок учета ценных бумаг в соответствии с Указанием Банка России №3498-У «О переклассификации ценных бумаг» от 18.12.2014.

13. Определен порядок бухгалтерского учета по расчетам с филиалом по внутрибанковским обязательствам в соответствии с Положением №385-П.

14. Определен порядок бухгалтерского учета по операциям из драгоценных металлов в соответствии с Положением №385-П.

Иные изменения и дополнения в Учетную политику Банка производятся по мере изменения требований и вступления в силу новых нормативных документов Банка России, а также в случае изменения перечня операций, осуществляемых Банком.

4.6. Характер и величина существенной ошибки по каждой статье отчетности за каждый предшествующий период

В течение 2015 года Банком не было обнаружено существенных ошибок, которые могли бы повлиять на значение статей отчетности предшествующих периодов. Выявленные ошибки были ниже уровня существенности, который закреплен в Учетной политике Банка и составляет 5% от капитала Банка.

5. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу

5.1. Денежные средства и их эквиваленты

	на 01.01.2016	на 01.01.2015
Наличные средства	500 606	231 057
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации, в т.ч.:	223 887	293 928
-Обязательные резервы	80 027	57 580
Средства в кредитных организациях:		
- Российской Федерации	230 313	611 299
- других стран	43	104
Резервы на возможные потери	0	0
Итого денежных средств и их эквивалентов	954 849	1 136 388

Далее представлен анализ изменений резерва под обесценение средств в кредитных организациях в течение 2015 года:

	Долговые ценные бумаги	Долевые ценные бумаги	Финансовые вложения в дочерние и зависимые организации	Средства на кор.счетах	Итого
Резерв под обесценение средств в кредитных организациях на 01 января 2015 года	0	0	0		
(Восстановление резерва) отчисления в	0	0	0		



	Долговые ценные бумаги	Долевые ценные бумаги	Финансовые вложения в дочерние и зависимые организации	Средства на кор.счетах	Итого
резерв под обесценение средств в кредитных организациях в течение 2015 года					
Резерв под обесценение средств в кредитных организациях на 01 января 2016 года	0	0	0	0	0

Далее представлен анализ изменений резерва под обесценение средств в кредитных организациях в течение 2014 года:

	Долговые ценные бумаги	Долевые ценные бумаги	Финансовые вложения в дочерние и зависимые организации	Средства на кор.счетах	Итого
Резерв под обесценение средств в кредитных организациях на 01 января 2014 года	0	0	0	0	0
(Восстановление резерва) отчисления в резерв под обесценение средств в кредитных организациях в течение 2014 года	0	0	0	0	0
Резерв под обесценение средств в кредитных организациях на 01 января 2015 года	0	0	0	0	0

Денежных средств, исключённых из данной статьи, в связи с имеющимися ограничениями по их использованию, у Банка нет.

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

Данных активов Банк не имеет.

5.3. Чистая ссудная задолженность

	На 01.01.2016	На 01.01.2015
Депозиты в Банке России	0	0
Межбанковское кредитование	830 000	196 000
Кредиты, предоставленные Минфину России	0	0
Кредиты, предоставленные финансовым органам субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	0	0
Кредиты, предоставленные государственным внебюджетным фондам Российской Федерации	0	0
Кредиты, предоставленные внебюджетным фондам субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	0	0
Кредиты, предоставленные финансовым организациям, находящимся в федеральной собственности	0	0



	На 01.01.2016	На 01.01.2015
Кредиты, предоставленные коммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности	0	0
Кредиты, предоставленные некоммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности	0	0
Кредиты, предоставленные финансовым организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	0	0
Кредиты, предоставленные коммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	1 536	5 820
Кредиты, предоставленные некоммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	0	0
Кредиты, предоставленные негосударственным финансовым организациям	0	0
Кредиты, предоставленные негосударственным коммерческим организациям	1 449 484	1 432 313
Кредиты, предоставленные негосударственным некоммерческим организациям	2 178	1 500
Кредиты и прочие средства, предоставленные физическим лицам - индивидуальным предпринимателям	83 658	126 882
Кредиты и прочие средства, предоставленные физическим лицам	2 728 853	2 434 585
Кредиты, предоставленные юридическим лицам - нерезидентам	0	0
Кредиты и прочие средства, предоставленные физическим лицам - нерезидентам	0	0
Просроченная задолженность по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам	124 778	109 010
Учтенные векселя	88 686	100 000
Финансовые активы, проданные с отсрочкой платежа	21 009	4 136
Резерв под обесценение ссудной задолженности	272 208	449 675
Итого чистая ссудная задолженность	5 057 974	3 960 571

В апреле завершено года произведена уступка прав требований юридическому лицу двух потребительских кредитов физических лиц на общую сумму 650 тыс. руб. Также во II квартале произведена уступка прав требований юридическому лицу двух кредитов организации, относящейся к субъектам малого бизнеса, на общую сумму 16 931 тыс. руб. В III квартале произведена уступка прав требований юридическому лицу одного кредита организации, относящейся к субъектам малого бизнеса, на общую сумму 963 тыс. руб.

Общий размер задолженности по соглашениям об уступке прав (требований) по кредитным договорам по состоянию на 01.01.2016г. составляет 21 009 тыс. руб. Данный актив классифицирован в V-ую категорию качества, создание резерва составило 100%.

Далее представлен анализ изменений резерва под обесценение ссудной задолженности в течение 2015 года.

	МБК и Депозиты в Банке России	Кредиты организациям и физическим лицам	Учтенные векселя	Активы, проданные с отсрочкой платежа	Итого
Резерв под обесценение ссудной задолженности на 01 января 2015 года	0	445 539	0	4 136	449 675
Отчисления в резерв под обесценение ссудной задолженности в течение 2015 года	0	414 635	0	167 557	582 227
Восстановление сумм резервов под обесценение ссудной задолженности в течение 2015 года	0	608 975	0	150 684	759 649



	МБК и Депозиты в Банке России	Кредиты организациям и физическим лицам	Учтенные векселя	Активы, проданные с отсрочкой платежа	Итого
Резерв под обесценение ссудной задолженности на 01 января 2016 года	0	251 199	0	21 009	272 208

Далее представлен анализ изменений резерва под обесценение ссудной задолженности в течение 2014 года:

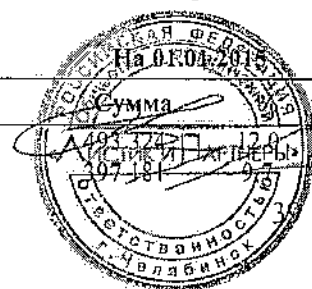
	МБК и Депозиты в Банке России	Кредиты организациям и физическим лицам	Учтенные векселя	Активы, проданные с отсрочкой платежа	Итого
Резерв под обесценение ссудной задолженности на 01 января 2014 года	0	377 054	0	38 209	415 263
Отчисления в резерв под обесценение ссудной задолженности в 2014 года	0	402 845	0	3 285	406 130
Восстановление сумм резервов под обесценение ссудной задолженности в течение 2014 года	0	334 360	0	37 358	371 718
Резерв под обесценение ссудной задолженности на 01 января 2015 года	0	445 539	0	4 136	449 675

Ниже представлен анализ ссудной задолженности по видам кредитов по состоянию на 01 января 2015 года и на 01 января 2016 года:

	На 01.01.2016	На 01.01.2015
Виды кредитования по юридическим лицам:		
- на завершение расчетов (овердрафты)	83 074	96 314
- иные на финансирование текущей деятельности	1 549 776	1 560 665
Цели кредитования по физическим лицам:		
- Потребительские цели	1 389 385	1 100 656
- Ипотека	589 032	443 217
- Автокредитование	139 782	192 308
- На развитие личного подсобного хозяйства	634 364	710 732
- Овердрафт с использованием банковской карты	5 074	6 218
Итого ссудная задолженность	4 390 487	4 110 110
Резерв по ссудной задолженности	251 199	445 539
Итого чистая ссудная задолженность	4 139 288	3 664 571

Далее представлена структура ссудной задолженности Банка по отраслям экономики:

	На 01.01.2016	
	Сумма	%
Торговля	374 327	8,5
Строительство	552 478	12,6



	На 01.01.2016		На 01.01.2015	
	Сумма	%	Сумма	%
Промышленность	264 735	6,0	344 678	8,4
Сельское хозяйство	2 793	0,1	4 799	0,1
Транспорт и связь	41 562	0,9	21 872	0,5
Физические лица	2 757 637	62,8	2 453 131	59,7
Прочие	396 955	9,1	395 125	9,6
Итого ссудная задолженность	4 390 487	100	4 110 110	100
Резерв по ссудной задолженности	251 199	5,7	445 539	10,8
Итого чистая ссудная задолженность	4 139 288	94,3	3 664 571	89,2

Ниже представлена концентрация ссудной задолженности по географическому признаку на 01 января 2016 года и на 01 января 2015 года:

	На 01.01.2016	На 01.01.2015
Россия	4 390 487	4 110 110
ОЭСР	0	0
СНГ и другие страны	0	0
Резерв под обесценение ссудной задолженности	251 199	445 539
Итого чистая ссудная задолженность	4 139 288	3 664 571

Ниже представлена структура ссудной задолженности Банка по срокам, оставшимся до полного погашения, по состоянию на 01 января 2016 года:

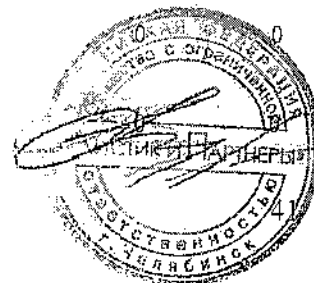
	До востребов ания и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев	Итого
Депозиты в Банке России	0	0	0	0	0
Межбанковское кредитование	830 000	0	0	0	830 000
Кредиты, предоставленные Минфину России	0	0	0	0	0
Кредиты, предоставленные финансовым органам субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	0	0	0	0	0
Кредиты, предоставленные государственным внебюджетным фондам Российской Федерации	0	0	0	0	0
Кредиты, предоставленные внебюджетным фондам субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	0	0	0	0	0
Кредиты, предоставленные финансовым организациям, находящимся в федеральной собственности	0	0	0	0	0
Кредиты, предоставленные коммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности	0	0	0	0	0
Кредиты, предоставленные некоммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности	0	0	0	0	0
Кредиты, предоставленные финансовым организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной)	0	0	0	0	0



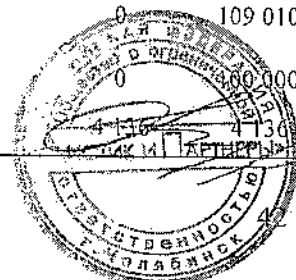
	До востребов ания и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев	Итого
собственности					
Кредиты, предоставленные коммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	0	0	960	576	1 536
Кредиты, предоставленные некоммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	0	0	0	0	0
Кредиты, предоставленные негосударственным финансовым организациям	0	0	0	0	0
Кредиты, предоставленные негосударственным коммерческим организациям	21 681	315 862	372 054	739 887	1 449 484
Кредиты, предоставленные негосударственным некоммерческим организациям	0	0	0	2 178	2 178
Кредиты и прочие средства, предоставленные физическим лицам - индивидуальным предпринимателям	1 018	15 448	18 905	48 287	83 658
Кредиты и прочие средства, предоставленные физическим лицам	69 769	284 630	445 878	1 928 576	2 728 853
Кредиты, предоставленные юридическим лицам – нерезидентам	0	0	0	0	0
Кредиты и прочие средства, предоставленные физическим лицам - нерезидентам	0	0	0	0	0
Просроченная задолженность по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам	124 778	0	0	0	124 778
Учтенные векселя	88 686	0	0	0	88 686
Финансовые активы, проданные с отсрочкой платежа	3 115	16 930	964	0	21 009
Резерв под обесценение ссудной задолженности					272 208
Итого чистая ссудная задолженность					5 057 974

Ниже представлена структура ссудной задолженности Банка по срокам, оставшимся до полного погашения, по состоянию на 01 января 2015 года:

	До востребован ия и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев	Итого
Депозиты в Банке России	0	0	0	0	0
Межбанковское кредитование	150 000	46 000	0	0	196 000
Кредиты, предоставленные Минфину России	0	0	0	0	0
Кредиты, предоставленные финансовым органам субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	0	0	0	0	0



	До востребован ия и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев	Итого
Кредиты, предоставленные государственным внебюджетным фондам Российской Федерации	0	0	0	0	0
Кредиты, предоставленные внебюджетным фондам субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	0	0	0	0	0
Кредиты, предоставленные финансовым организациям, находящимся в федеральной собственности	0	0	0	0	0
Кредиты, предоставленные коммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности	0	0	0	0	0
Кредиты, предоставленные некоммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности	0	0	0	0	0
Кредиты, предоставленные финансовым организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	0	0	0	0	0
Кредиты, предоставленные коммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	0	0	0	5 820	5 820
Кредиты, предоставленные некоммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	0	0	0	0	0
Кредиты, предоставленные негосударственным финансовым организациям	0	0	0	0	0
Кредиты, предоставленные негосударственным коммерческим организациям	259	345 192	172 665	914 197	1 432 313
Кредиты, предоставленные негосударственным некоммерческим организациям	0	0	0	1 500	1 500
Кредиты и прочие средства, предоставленные физическим лицам - индивидуальным предпринимателям	1 384	21 867	16 658	86 973	126 882
Кредиты и прочие средства, предоставленные физическим лицам	66 847	231 840	241 722	1 894 176	2 434 585
Кредиты, предоставленные юридическим лицам - нерезидентам	0	0	0	0	0
Кредиты и прочие средства, предоставленные физическим лицам - нерезидентам	0	0	0	0	0
Просроченная задолженность по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам	109 010	0	0	0	109 010
Учтенные векселя	0	100 000	0	0	100 000
Финансовые активы, проданные с отсрочкой платежа	0	0	0	0	0



	До востребован ия и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев	Итого
Резерв под обесценение ссудной задолженности					449 675
Итого чистая ссудная задолженность					3 960 571

5.4. Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Ниже представлена информация о финансовых активах, имеющиеся в наличии для продажи:

	На 01.01.2016	На 01.01.2015
Российские государственные облигации	0	58 250
Российские муниципальные облигации	0	0
Корпоративные облигации	0	18 369
Облигации и еврооблигации кредитных организаций	0	101 524
Долговые ценные бумаги, переданные без прекращения признания	0	0
Итого долговых ценных бумаг	0	178 143
Долевые ценные бумаги – кредитных организаций	0	0
Долевые ценные бумаги – прочих резидентов	2 466	1 658
Долевые ценные бумаги – Банков-нерезидентов	0	0
Долевые ценные бумаги – прочих нерезидентов	0	0
Долевые ценные бумаги, переданные без прекращения признания	0	0
Итого долевых ценных бумаг	2 466	1 658
Производные финансовые инструменты (валютные свопы)	0	0
Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	2 466	179 801

Долевые ценные бумаги по состоянию на 01 января 2016 года представлены акциями нефинансовой организации.

Далее приводится анализ финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, по эмитентам по состоянию на 01 января 2016 года и на 01 января 2015 года.

	На 01.01.2016	На 01.01.2015
Имеющиеся в наличии для продажи		
- российские (государственные)	0	58 250
- российские муниципальные органы власти	0	0
- крупные российские корпорации	2 466	18 369
- прочие	0	103 182
Итого	2 466	179 801

Далее приводится анализ вложений в акции, имеющихся в наличии для продажи, по видам экономической деятельности по состоянию на 01 января 2015 года и на 01 января 2016 года.

	На 01.01.2016	На 01.01.2015
Вложения в акции финансовых организаций:		
- кредитные организации	0	0
- прочие финансовые организации	0	0
Вложения в акции нефинансовых организаций:		
- предприятий нефтегазовой промышленности	0	0
- предприятия сельскохозяйственной отрасли	2 466	1 658
- предприятия химической промышленности	0	0
- предприятия энергетической промышленности	0	0



	На 01.01.2016	На 01.01.2015
Итого	2 466	1 658

Ценные бумаги, "имеющиеся в наличии для продажи", подлежат переоценке в последний рабочий день месяца по текущей (справедливой) стоимости ценных бумаг. В случае, если на последнюю рабочую дату отчетного периода отсутствует информация, необходимая для переоценки ценных бумаг, используются данные последней торговой сессии, по которой имеется информация о средневзвешенной цене.

5.5. Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения

Ниже представлена информация о ценных бумагах, удерживаемых до погашения:

	На 01.01.2016	На 01.01.2015
Российские государственные облигации	0	0
Российские муниципальные облигации	0	0
Корпоративные облигации	0	0
Облигации и еврооблигации кредитных организаций	49 098	0
Долговые ценные бумаги, переданные без прекращения признания	0	0
Итого долговых ценных бумаг	49 098	0
Долевые ценные бумаги – кредитных организаций	0	0
Долевые ценные бумаги – прочих резидентов	0	0
Долевые ценные бумаги – Банков-нерезидентов	0	0
Долевые ценные бумаги – прочих нерезидентов	0	0
Долевые ценные бумаги, переданные без прекращения признания	0	0
Итого долевых ценных бумаг	0	0
Производные финансовые инструменты (валютные свопы)	0	0
Итого ПФИ	0	0
Итого ценных бумаг, удерживаемых до погашения	49 098	0

По состоянию на 01 января 2015 года облигации кредитных организаций представлены ценными бумагами с номиналом в валюте Российской Федерации. Данные облигации в портфеле Банка имеют дату погашения 11.02.2016 года, купонный доход – 17,0% годовых.

Далее приводится анализ ценных бумаг, удерживаемых до погашения, по эмитентам по состоянию на 01 января 2016 года и на 01 января 2015 года.

	На 01.01.2016	На 01.01.2015
Имеющиеся в наличии для продажи		
- российские (государственные)	0	0
- российские муниципальные органы власти	0	0
- крупные российские корпорации	0	0
- прочие	49 098	0
Итого	49 098	0

Резерв по вложениям в ценные бумаги, удерживаемым до погашения, в течение отчетного периода не создавался.

5.6. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

Состав основных средств представлен в таблице ниже:

	На 01.01.2016	На 01.01.2015
Основные средства	141 368	112 221
Недвижимость, временно не используемая в основной деятельности	451 183	263 005
Нематериальные активы	18	21
Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств и нематериальных активов	0	133 000



Внеоборотные запасы	0	0
Материальные запасы	93	96
Итого	592 662	509 338

Ниже представлено движение по статье основные средства (счет 60401) в период с 01.01.2015 по 01.01.2016:

	Здание и иные сооружения	Кап.влож в неотд.улуч арендуемых ОС	Транспорт	Оборудование	Итого
Остаточная стоимость на 1 января 2015 года	60 721	2 370	3 821	46 308	113 221
Остаток на 1 января 2015 года	96 060	5 606	12 742	59 077	173 485
Поступления	885	0	2 712	4 207	7 804
Выбытие	0	3 030	907	29 209	33 146
Переоценка	37 591	0	0	0	37 591
Остаток на 1 января 2016 года	134 536	2 576	14 547	34 075	185 734
Накопленная амортизация					
Остаток на 1 января 2015 года	9 102	4 196	6 128	40 839	60 265
Амортизационные отчисления	6 975	523	2 332	8 357	18 187
Списание амортизации	0	3 813	961	29 312	34 086
Остаток на 1 января 2016 года	16 077	906	7 499	19 884	44 366
Остаточная стоимость ОС на 1 января 2016 года	118 459	1 670	7 048	14 191	141 368

Далее представлено движение по статье основные средства (счет 60401) в период с 01.01.2014 по 01.01.2015:

	Здание и иные сооружения	Кап.влож в неотд.улуч арендуемых ОС	Транспорт	Оборудование	Итого
Остаточная стоимость на 1 января 2014 года	21 324	2 771	3 183	43 689	70 967
Остаток на 1 января 2014 года	48 909	5 992	8 842	56 924	120 667
Поступления	47 151	0	2 698	6 836	56 685
Выбытие	0	386	1 591	1 890	3 867
Переоценка	0	0	0	0	0
Остаток на 1 января 2015 года	96 060	5 606	9 949	61 870	173 485
Накопленная амортизация					
Остаток на 1 января 2014 года	27 586	3 221	5 659	3 927	39 393
Амортизационные отчисления	7 753	401	2 060		10 214
Списание амортизации	0	386	1 591		2 377



	Здание и иные сооружения	Кап.влож в неотд улуч арендуемых ОС	Транспорт	Оборудование	Итого
Остаток на 1 января 2015 года	35 339	3 236	6 128	15 563	60 265
Остаточная стоимость ОС на 1 января 2015 года	60 721	2 370	3 821	46 308	113 221

Состав недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, представлен в таблице ниже:

	На 01.01.2016	На 01.01.2015
Земля, временно не используемая в основной деятельности	0	0
Земля, временно не используемая в основной деятельности, переданная в аренду	0	0
Недвижимость (кроме земли), временно не используемая в основной деятельности	0	0
Недвижимость (кроме земли), временно не используемая в основной деятельности, переданная в аренду	0	0
Недвижимость (кроме земли), временно не используемая в основной деятельности, учитываемая по текущей (справедливой) стоимости	451 183	263 000
Недвижимость (кроме земли), временно не используемая в основной деятельности, учитываемая по текущей (справедливой) стоимости, переданная в аренду	0	0
Земля, временно не используемая в основной деятельности, учитываемая по текущей (справедливой) стоимости	0	0
Земля, временно не используемая в основной деятельности, учитываемая по текущей (справедливой) стоимости, переданная в аренду	0	0
Амортизация недвижимости (кроме земли), временно не используемой в основной деятельности	0	0
Амортизация недвижимости (кроме земли), временно не используемой в основной деятельности, переданной в аренду	0	0
Итого недвижимость, временно не используемая в основной деятельности	451 183	263 000

Ниже представлено движение по статье «Недвижимость, временно не используемая в основной деятельности» за отчетный период:

	Недвижимость	Земля	Итого
Остаток на 1 января 2015 года	263 000	0	263 000
Приобретения за период	133 000	0	0
Выбытия за период	0	0	0
Переоценка	55 183	0	0
Обесценение	0	0	0
Прочие изменения за период	0	0	0
Остаток на 1 января 2016 года	451 183	0	263 000
Накопленная амортизация	0	0	0
Остаток на 1 января 2015 года	0	0	0



	Недвижимость	Земля	Итого
Амортизационные отчисления	0	0	0
Выбытие	0	0	0
Переоценка	0	0	0
Обесценение	0	0	0
Прочие изменения за период	0	0	0
Остаток на 1 января 2016 года	0	0	0
Остаточная стоимость на 1 января 2016 года	451 183	0	263 000

Статья «Недвижимость, временно не используемая в основной деятельности» увеличилась на 133 000 тыс. руб. за счет переноса всей суммы со статьи «Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств и нематериальных активов».

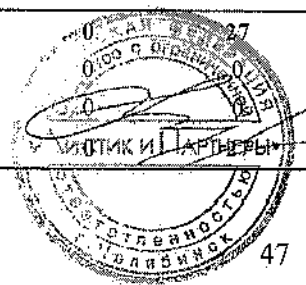
Далее представлено движение по статье «Недвижимость, временно не используемая в основной деятельности» за прошлый год:

	Недвижимость	Земля	Итого
Остаток на 1 января 2014 года	0	0	0
Приобретения за период	263 000	0	0
Выбытия за период	0	0	0
Переоценка	0	0	0
Обесценение	0	0	0
Прочие изменения за период	0	0	0
Остаток на 1 января 2015 года	263 000	0	0
Накопленная амортизация	0	0	0
Остаток на 1 января 2014 года	0	0	0
Амортизационные отчисления	0	0	0
Выбытие	0	0	0
Переоценка	0	0	0
Обесценение	0	0	0
Прочие изменения за период	0	0	0
Остаток на 1 января 2015 года	0	0	0
Остаточная стоимость на 1 января 2015 года	263 000	0	0

Резерв под обесценение основных средств и недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, в течение 2014 и 2015 гг. не создавался.

Ниже представлено движение по статье нематериальные активы:

	Товар- ный знак	Интернет сайт	Программное обеспечение	Деловая репута- ция	Итого
Остаточная стоимость на 1 января 2015 года	21	0	0	0	21
Остаток на 1 января 2015 года	27	0	0	0	27
Поступления	0	0	0	0	0
Выбытие	0	0	0	0	0
Остаток на 1 января 2016 года	27	0	0	0	27
Накопленная амортизация					



	Товар- ный знак	Интернет сайт	Программное обеспечение	Деловая репута- ция	Итого
Остаток на 1 января 2015 года	6	0	0	0	6
Амортизационные отчисления	3	0	0	0	3
Выбытие	0	0	0	0	0
Остаток на 1 января 2016 года	9	0	0	0	9
Остаточная стоимость на 1 января 2016 года	18	0	0	0	18
Остаточная стоимость на 1 января 2014 года	24	0	0	0	24
Остаток на 1 января 2014 года	27	0	0	0	27
Поступления	0	0	0	0	0
Выбытие	0	0	0	0	0
Остаток на 1 января 2015 года	27	0	0	0	27
Накопленная амортизация					
Остаток на 1 января 2014 года	3	0	0	0	3
Амортизационные отчисления	3	0	0	0	3
Выбытие	0	0	0	0	0
Остаток на 1 января 2015 года	6	0	0	0	6
Остаточная стоимость на 1 января 2015 года	21	0	0	0	21

Ниже представлено движение по статье внеоборотные запасы:

	На 01.01.2016	На 01.01.2015
Недвижимость	0	0
Автомобильный транспорт	0	0
Оборудование	0	0
Товары в обороте	0	0
Прочее	0	0
Резервы на возможные потери	0	0
Итого внеоборотные запасы	0	0

На 01.01.2015 и на 01.01.2016 резерва под обесценение внеоборотных запасов нет.

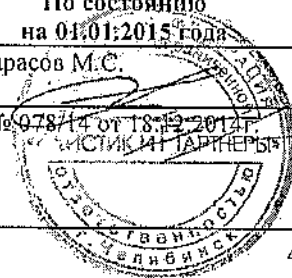
Ниже представлено движение по статье материальные запасы:

	На 01.01.2016	На 01.01.2015
ГСМ	8	12
Инвентарь и принадлежности	85	84
Итого	93	96

Ограничений прав собственности на основные средства и объекты недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, у Банка нет.

В течение 2015 года Банк обращался к услугам независимых оценщиков для определения справедливой стоимости земли и зданий, находящихся в собственности Банка:

	По состоянию на 01.01.2016 года	По состоянию на 01.01.2015 года
Наименование компании оценщика	ИП Тарасов М.С.	ИП Тарасов М.С.
Номер и дата договора оценки	№ 094/15 от 31.03.2015г. 092/02-15 от 03.04.2015г. 119/15 от 30.06.2015г. 152/15 от 29.10.2015г.	№ 078/14 от 18.12.2014г. ИСТИК И ПАРТНЕРС



Согласно Федеральному закону от 29.07.98 №135-ФЗ "Об оценочной деятельности в Российской Федерации" и Федеральным Стандартам Оценки, оценщик использует следующие подходы при проведении оценки рыночной стоимости объектов недвижимости:

- Затратный подход – совокупность методов оценки стоимости объекта оценки, основанных на определении затрат, необходимых для восстановления либо замещения объекта оценки, с учетом его износа.

- Сравнительный подход – совокупность методов оценки стоимости объекта оценки, основанных на сравнении объекта оценки с объектами-аналогами, в отношении которых имеется информация о ценах.

- Доходный подход – совокупность методов оценки стоимости объекта оценки, основанных на определении ожидаемых доходов от объекта оценки.

По результатам проведенного анализа наиболее эффективного использования оцениваемых объектов и с учетом информации, которой владел оценщик, было принято решение, в случае данной оценки, использовать только сравнительный подход.

В рамках сравнительного подхода был применен метод сравнения продаж, так как на рынке в достаточном количестве представлена информация о ценах предложения объектов аналогов. Сопоставимые объекты подбирались с учетом принципа замещения, в соответствии с которым рациональный покупатель не будет платить за недвижимость больше, чем стоимость приобретения другой равным образом подходящей недвижимости.

5.7. Прочие активы

Объем, структура и изменение стоимости прочих активов, в том числе за счёт их обесценения в разрезе видов активов, представлены в таблице:

	На 01.01.2016	На 01.01.2015
Финансовые активы, в т.ч.		
Незавершенные переводы и расчеты кредитной организации	0	0
Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры и операторами по переводу денежных средств	7 736	3 652
Расчеты кредитных организаций-доверителей (комитентов) по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами	10	31
Просроченные проценты по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам	6 574	2 327
Расчеты с валютными и фондовыми биржами	62 428	4 293
Требования по прочим операциям	103 440	5 604
Требования по получению процентов	45 449	67 366
Дисконт по выпущенным ценным бумагам	0	0
Начисленные процентные доходы по векселям	701	56
Итого финансовые активы	226 338	83 329
Расчеты с дебиторами и кредиторами	14 990	10 956
Расходы будущих периодов по другим операциям	22 886	21 954
Итого нефинансовые активы	37 876	32 910
Резервы на возможные потери	117 107	50 256
Итого прочие активы	147 097	65 983

Информация по прочим активам в разрезе валют на 01 января 2016 года:

Рубли
Доллары

Финансовые активы 150 651
Нефинансовые активы 59 049



	Финансовые активы	Нефинансовые активы
Евро	5 072	0
Резервы на возможные потери	114 377	2 730
Итого прочие активы	100 395	46 702

Информация по прочим активам в разрезе валют на 01 января 2015 года:

	Финансовые активы	Нефинансовые активы
Рубли	79 818	32 910
Доллары	3 238	0
Евро	273	0
Резервы на возможные потери	35 704	14 552
Итого прочие активы	47 625	18 358

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

	На 01.01.2016	На 01.01.2015
Кредиты и депозиты, полученные кредитными организациями от Банка России	0	0
Просроченная задолженность по полученным межбанковским кредитам, депозитам и прочим привлеченным средствам по кредитам и депозитам, полученным от Банка России	0	0
Просроченная задолженность по полученным межбанковским кредитам, депозитам и прочим привлеченным средствам по прочим привлеченным средствам, полученным от Банка России	0	0
Просроченные проценты по полученным межбанковским кредитам, депозитам и прочим привлеченным средствам по кредитам и депозитам, полученным от Банка России	0	0
Просроченные проценты по полученным межбанковским кредитам, депозитам и прочим привлеченным средствам по прочим привлеченным средствам, полученным от Банка России	0	0
Прочие средства, полученные от Банка России	0	0
Итого кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0

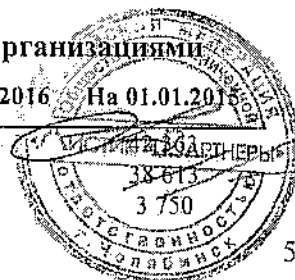
5.9. Средства кредитных организаций

Остатки средств на счетах кредитных организаций в разрезе отдельных видов счетов представлены в таблице ниже:

	На 01.01.2016	На 01.01.2015
Корреспондентские счета банков Российской Федерации	0	0
Полученные межбанковские кредиты и депозиты	69 263	106 850
Обязательства по возврату кредитору-кредитной организации заимствованных ценных бумаг	0	0
Депозиты "овернайт"	0	0
Синдицированные кредиты	0	0
Расчеты по клирингу	0	0
Прочее	0	0
Итого средства кредитных организаций	69 263	106 850

5.10. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

	На 01.01.2016	На 01.01.2015
Государственные и муниципальные предприятия, в т. ч.	1 455	1 455
- Текущие /расчетные счета	1 455	38 613
- Срочные депозиты	0	3 750



Юридические лица, в т. ч.	1 377 258	1 357 757
- Текущие /расчетные счета	695 082	710 038
- Срочные депозиты	682 176	647 719
Физические лица и индивидуальные предприниматели, в т. ч.	4 624 701	3 626 085
- Текущие /расчетные счета	911 329	228 688
- Срочные депозиты	3 712 862	3 397 287
- Средства в расчетах	510	110
Счета физических лиц в драгоценных металлах	0	0
Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	6 003 414	5 026 205

Далее приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

	На 01.01.2016		На 01.01.2015	
	Сумма (в тысячах рублей)	%	Сумма (в тысячах рублей)	%
Предприятия торговли	260 682	4,3	268 583	5,3
Транспорт	28 905	0,5	37 755	0,8
Страхование	222	0,0	11 364	0,2
Финансы и инвестиции	118 767	2,0	30 126	0,6
Строительство	308 359	5,1	449 301	8,9
Промышленность	314 006	5,2	312 804	6,2
Образование	2 599	0,0	6 517	0,1
Здравоохранение	5 964	0,1	7 376	0,1
Сельское хозяйство	10 464	0,2	15 081	0,3
Гостиницы и рестораны	53 899	0,9	12 663	0,3
Прочие	520 598	8,8	414 822	8,4
Физические лица	4 378 949	72,9	3 459 813	68,8
Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	6 003 414	100,0	5 026 205	100,0

5.11. Выпущенные долговые обязательства

	На 01.01.2016	На 01.01.2015
Выпущенные облигации	0	0
Выпущенные депозитные сертификаты	0	0
Выпущенные сберегательные сертификаты	0	0
Выпущенные векселя и банковские акцепты	270	24 292
Обязательства по выпущенным ценным бумагам к исполнению	0	0
Итого выпущенные долговые обязательства	270	24 292

По состоянию на 01 января 2016 года в обращении находятся 3 собственных простых беспроцентных векселя Банка. Размещение векселей — с января 2015 года по октябрь 2015 года. Сроки погашения векселей — с декабря 2015 года по октябрь 2016 года.

5.12. Прочие обязательства

Объём, структура и изменение стоимости прочих обязательств представлены в таблице:

	На 01.01.2016	На 01.01.2015
Финансовые обязательства, в т.ч.		
Незавершенные переводы и расчеты кредитной организации	0	0
Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры и операторами по переводу денежных средств	0	0
Начисленные проценты по вкладам	72 844	34 497
Суммы, поступившие на корсчета до выяснения	2 610	2 610
Обязательства по прочим операциям	344	968



	На 01.01.2016	На 01.01.2015
Обязательства по уплате процентов	3 649	2 683
Итого финансовые обязательства	79 447	38 319
Нефинансовые обязательства, в т.ч.		
Расчеты с дебиторами и кредиторами	12 281	20 037
Доходы будущих периодов по другим операциям	570	1 061
Итого нефинансовые обязательства	12 851	21 098
Итого прочие обязательства	92 298	59 417

Информация по прочим обязательствам в разрезе валют на 01 января 2016 года:

	Финансовые обязательства	Нефинансовые обязательства
Рубли	76 418	12 851
Доллары	2 419	0
Евро	610	0
Итого прочие обязательства	79 447	12 851

Информация по прочим обязательствам в разрезе валют на 01 января 2015 года:

	Финансовые обязательства	Нефинансовые обязательства
Рубли	37 809	21 098
Доллары	359	0
Евро	151	0
Итого прочие обязательства	38 319	21 098

Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера на 01.01.2016 составили 2 539 тыс. руб., на 01.01.2015 – 30 241 тыс. руб. Отчисления в резерв в течение 2015 года составили 146 572 тыс. руб., в течение 2014 года – 85 147 тыс. руб.

5.13. Уставный капитал Банка

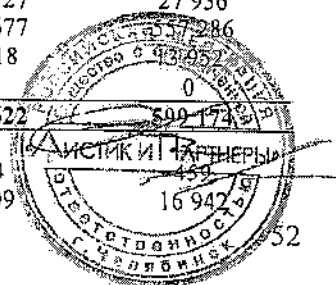
	Количество акций, тыс. шт.		Количество акций, тыс. руб.		Итого
	Обыкновенные акции	Привилегированные акции	Обыкновенные акции	Привилегированные акции	
На 1 января 2015 года	3 427,38	0	342 738	0	342 738
Эмиссия акций	0	0	0	0	0
На 1 января 2016 года	3 427,38	0	342 738	0	342 738

Все выпущенные обыкновенные акции полностью оплачены, имеют номинальную стоимость 100 рублей и предоставляют право одного голоса по каждой акции.

6. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

6.1. Процентные доходы и процентные расходы

	На 01.01.2016	На 01.01.2015
Процентные доходы		
От размещения средств в кредитных организациях	118 727	27 936
От ссуд, предоставленных клиентам	711 677	430 286
От вложений в ценные бумаги	16 218	93 952
Прочие	0	0
Итого процентных доходов	846 622	592 174
Процентные расходы		
По выпущенным долговым обязательствам	584	459
По средствам кредитных организаций	7 809	16 942



	На 01.01.2016	На 01.01.2015
По срочным депозитам юридических лиц	65 711	46 748
По вкладам физических лиц	571 814	205 818
Прочие	2 338	2 140
Итого процентных расходов	648 256	272 107
Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы)	198 366	327 067

6.2. Чистые доходы от операций с иностранной валютой

	На 01.01.2016	На 01.01.2015
Доходы от купли-продажи иностранной валюты	553 649	23 508
Расходы от купли-продажи иностранной валюты	545 054	3 373
Итого чистые доходы от операций с иностранной валютой	8 595	20 135

6.3. Комиссионные доходы и расходы

	На 01.01.2016	На 01.01.2015
Комиссионные доходы		
Комиссия по выданным гарантиям	2 299	5 631
Комиссия за расчетно-кассовое обслуживание и ведение банковских счетов	120 882	116 738
Прочие комиссии	4 176	3 277
Итого комиссионных доходов	127 357	125 646
Комиссионные расходы		
Комиссия за проведение операций с валютными ценностями	0	0
Комиссия за расчетно-кассовое обслуживание и ведение банковских счетов	9 331	9 689
Комиссия за услуги по переводам денежных средств	15 896	9 650
Комиссия за полученные гарантии и поручительства	0	0
Комиссия за оказание посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	648	292
Прочие комиссии	8	4
Итого комиссионных расходов	25 883	19 635
Чистый комиссионный доход (расход)	101 474	106 011

6.4. Прочие операционные доходы

	На 01.01.2016	На 01.01.2015
Полученные штрафы, пени неустойки	0	0
От предоставления в аренду специальных помещений и сейфов для хранения документов и ценностей	166	111
Доходы от сдачи имущества в аренду	410	452
Доходы от выбытия имущества	254	445
Доходы от дооценки основных средств после их уценки	0	0
Доходы от передачи активов в доверительное управление	0	0
Доходы прошлых лет, выявленные в отчетном году	40	22
Доходы от безвозмездно полученного имущества	0	0
Поступления в возмещение причиненных убытков, в том числе страховое возмещение от страховщиков	18	114
Доходы от оприходования излишков	7	8
Доходы от списания обязательств и востребованной кредиторской задолженности	1 312	1
Прочее	57 142	89 325
Итого прочих операционных доходов	59 349	90 478

6.5. Операционные расходы

	На 01.01.2016	На 01.01.2015
Расходы на оплату труда, включая премии и компенсации	205 050	158 240
Налоги и сборы в виде начислений на заработную плату, уплачиваемые работодателями в соответствии с законодательством Российской Федерации	50 359	40 097



	На 01.01.2016	На 01.01.2015
Амортизация по основным средствам, кроме недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности	13 617	14 170
Расходы по ремонту основных средств и другого имущества	5 541	4 682
Расходы на содержание основных средств и другого имущества (включая коммунальные расходы)	25 847	26 040
Арендная плата по арендованным основным средствам и другому имуществу	26 519	18 737
По списанию стоимости материальных запасов	1 906	1 514
Подготовка и переподготовка кадров	1 014	1 153
Охрана	18 815	13 609
Реклама	4 786	8 084
Услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем	6 776	5 513
Аудит	306	255
Публикация отчетности	59	60
Страхование	55 604	48 780
По прочим (хозяйственным) операциям	223	10
Расходы на благотворительность и другие аналогичные расходы	2 330	2 197
Другие расходы	6 241	6 191
Прочие	54 111	69 279
Итого операционных расходов	479 102	418 611

6.6. Возмещение (расход) по налогам

	На 01.01.2016	На 01.01.2015
Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством Российской Федерации	21 396	14 692
Налог на прибыль	225	627
Увеличение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	0	0
Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	3 747	21 360
Итого возмещение (расход) по налогам	17 874	-6 041

6.7. Изменения резервов на возможные потери

Изменения резервов на возможные потери отражены в пунктах 5.1., 5.3 – 5.7, 5.12 Пояснительной информации.

7. Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов

7.1. Управление капиталом

Управление капиталом Банка имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России, и в том числе требований системы страхования вкладов; обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия.

Расчет показателей величины и оценки достаточности капитала осуществляется в соответствии с Положением Банка России от 28.12.12 №395-П "О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III")" (далее – Положение №395-П) и Инструкцией Банка России от 03.12.2012г. №139-И "Об обязательных нормативах банков" (далее – Инструкция №139-П) на ежедневной основе.



Размер собственных средств (капитала) Банка на 01 января 2016 года, рассчитанного в соответствии с Положением № 395-П, составил 710 648 тыс. руб. (на 01 января 2015 года: 617 457 тыс. руб.). Размер базового капитала составил 598 229 тыс. руб. (на 01 января 2015 года: 608 152 тыс. руб.). Размер основного капитала составил 598 229 тыс. руб. (на 01 января 2015 года: 608 152 тыс. руб.).

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Центральным банком Российской Федерации, банки должны поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска (нормативы достаточности капитала H1.0, H1.1, H1.2, регулируемые Инструкцией №139-И), на уровне выше обязательного минимального значения.

Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется с помощью ежедневных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, которые проверяются и визируются Председателем Правления и Главным бухгалтером Банка. В течение отчетного периода Банк соблюдал все требования к уровню капитала, установленные Банком России.

В течение отчетного периода Банк соблюдал требования к обязательным нормативам в соответствии с установленными ограничениями в Инструкции № 139-И.

Существенных изменений значения показателя финансового рычага и его компонентов за отчетный период не было.

Также не было существенных расхождений между размером активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом (без учета справедливой стоимости производных финансовых инструментов, представляющих собой актив, и активов по операциям, связанным с отчуждением (приобретением) ценных бумаг с одновременным принятием обязательства по их обратному приобретению (отчуждению), а также операциям займа ценных бумаг), и величиной балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага.

7.2. Информация о сроках, условиях и основных характеристиках инструментов капитала кредитной организации и подходах к оценке достаточности капитала для обеспечения текущей и будущей деятельности

Основные инструменты базового капитала

Уставный капитал

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

	На 01.01.2016		На 01.01.2015	
	Количество акций, тыс. шт.	Стоимость I акции, руб.	Количество акций, тыс. шт.	Стоимость I акции, руб.
Обыкновенные акции	3 427,38	100	3 427,38	100
Итого уставный капитал, тыс. руб.	342 738	-	342 738	-

Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 100 руб. за акцию. Каждая акция представляет право одного голоса.

Акционерный капитал Банка сформирован за счёт вкладов в рублях, внесённых акционерами, которые имеют право на получение дивидендов и распределение прибыли в рублях.

Ограничений прав по обыкновенным именным акциям нет.

Эмиссионный доход

Эмиссионный доход представляет собой сумму, на которую взносы в капитал превосходили номинальную стоимость выпущенных акций.



	На 01.01.2016	На 01.01.2015
Эмиссионный доход	74 866	74 866

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 в размере не менее 5% от уставного капитала Банка согласно РСБУ.

Резервный фонд составляет:

	На 01.01.2016	На 01.01.2015
Резервный фонд	21 130	21 130

Нераспределенная прибыль прошлых лет

Нераспределенная прибыль составляет:

	На 01.01.2016	На 01.01.2015
Нераспределенная прибыль прошлых лет	191 872	169 439

Основные инструменты добавочного капитала

Банк не имеет капитала, сформированного в результате выпуска и размещения привилегированных акций и привлечения субординированных займов, отвечающих условиям п.п.2.3.3 и 2.3.4 Положения 395-П.

Основные инструменты дополнительного капитала

	На 01.01.2016	На 01.01.2015
Нераспределенная прибыль предшествующих лет до аудиторского подтверждения	0	0
Нераспределенная прибыль текущего года	8 387	9 305
Прирост стоимости имущества	34 032	0
Субординированный кредит	70 000	0
Итого дополнительный капитал	112 419	9 305

8. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств

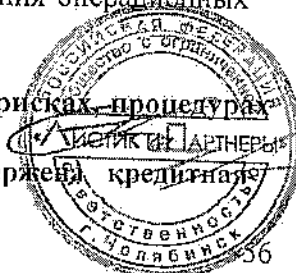
Отчет о движении денежных средств за 2015 и 2014 гг. представлен в форме 0409814 "Отчет о движении денежных средств".

В Банке отсутствуют:

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

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

9.1. Информация о видах значимых рисков, которым подвержена кредитная организация и источниках их возникновения



Банк в своей деятельности подвержен влиянию банковских рисков, под которыми понимается присущая банковской деятельности возможность возникновения потерь вследствие наступления неблагоприятных событий, связанных с внутренними и/или внешними факторами.

К значимым видам рисков Банк, в соответствии с Письмом Банка России от 23.06.04 №70-Т "О типичных банковских рисках", относит: кредитный риск, риск ликвидности и рыночный риск, который подразделяется на валютный, процентный и фондовый, а также операционный, репутационный и правовой риски.

К источникам возникновения рисков относятся:

- по кредитному риску – финансовые обязательства должника (заемщика) перед Банком несвоевременно либо не полностью исполненные в соответствии с условиями договора;
- по риску ликвидности - несбалансированные финансовые активы и обязательства Банка или непредвиденная необходимость немедленного и единовременного исполнения Банком своих финансовых обязательств;
- по рыночному риску - неблагоприятное изменение рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля и производных финансовых инструментов Банка, а также курсов иностранных валют и драгоценных металлов;
- по валютному риску - изменения курсов иностранных валют и драгоценных металлов по открытым Банком позициям в иностранных валютах и драгоценных металлах;
- по процентному риску - неблагоприятное изменение процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам Банка;
- по фондовому риску - неблагоприятное изменение рыночных цен на ценные бумаги торгового портфеля и производные финансовые инструменты под влиянием факторов, связанных как с эмитентом ценных бумаг и производных финансовых инструментов, так и общими колебаниями рыночных цен;
- по операционному риску – внутренние порядки и процедуры проведения банковских операций несоответствующие характеру и масштабам деятельности Банка или требованиям действующего законодательства, их нарушения служащими Банка или иными лицами, недостаточные функциональные возможности информационных, технологических и других систем Банка или их отказ, а также воздействие внешних событий.

9.2. Сведения о структуре и организации работы подразделений, осуществляющих управление рисками

Организация работы по оценке рисков и управлению рисками диверсифицирована по структурным подразделениям. В системе управления рисками Банка задействованы многие подразделения, которые занимаются как выявлением рисков, так и управлением рисками, составлением внутренних отчетов по видам риска для Правления Банка.

Основными подразделениями и должностными лицами Банка, ответственными за реализацию и развитие процесса управления рисками, являются:

по кредитному риску:

- Управление кредитования и инвестиций, Управление кредитования частных клиентов, Департамент управления ресурсами – за анализ и управление кредитным риском,

- Служба управления рисками – за анализ, управление и прогноз кредитного риска;

по риску ликвидности:

- Финансовое управление, Департамент управления ресурсами – за анализ и управление системой ежедневного контроля ликвидности Банка,



- Служба управления рисками – за анализ и управление системой перспективного управления ликвидностью Банка;

по правовому риску:

- Правовой департамент – за выявление и анализ правового риска, ведение аналитической базы данных о понесенных убытках от правового риска,

- Служба управления рисками – за анализ, оценку и прогноз правового риска;

по операционному риску:

- Подразделения Банка – за выявление и своевременное информирование о реализованном операционном риске,

- Служба управления рисками – за анализ и прогноз операционного риска, ведение аналитической базы данных о понесенных убытках от операционного риска;

по процентному риску:

- Служба управления рисками, Финансовое управление – за анализ, оценку и прогноз процентного риска;

по рыночному риску:

- Департамент управления ресурсами – за выявление, оперативное управление и анализ рыночного риска;

- Служба управления рисками – за оценку и мониторинг рыночного риска.

Общий контроль за системой управления рисками в Банке осуществляет Совет директоров Банка. Центральным органом управления рисками в Банке является Правление Банка. Специалистами Банка систематически проводится оценка всех видов рисков, их анализ. Внутрибанковская отчетность ежедневно представляется руководству.

9.3. Основные положения стратегии в области управления рисками и капиталом

Основой системы управления рисками Банка служат пруденциальные требования Банка России, а также внутренние подходы к управлению рисками банковской деятельности, позволяющие оценивать способность Банка компенсировать потери, возможные в результате реализации рисков, и определять комплекс действий, который должен быть предпринят для снижения уровня рисков, достижения финансовой устойчивости, сохранения и увеличения капитала Банка. Основным документом, регламентирующим управление рисками, является Политика Банка по управлению рисками от 13.11.2008 г. (редакция №2 от 10.07.2015 г.)

9.4. Краткое описание процедур управления рисками и методов их оценки, а также информация о произошедших в них изменениях в течение отчетного года

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

Главными целями управления банковскими рисками являются:

- обеспечение максимальной сохранности активов и капитала Банка на основе своевременного выявления рисков и минимизации подверженности рискам, которые могут привести к потерям;

- сокращение финансовых потерь Банка и, соответственно, повышение рентабельности;

- обеспечение надлежащего уровня надежности, принятия и поддержания Банком приемлемого уровня рисков, адекватных масштабам, характеру совершаемых операций и соответствующего стратегическим задачам Банка;

- создание образа надежного Банка, избегающего принятия на себя чрезмерных рисков.



Определение лимитов риска, дальнейшее обеспечение их соблюдения, оценка принимаемого риска, соблюдение обязательных нормативов, установленных Банком России, служат основой для построения эффективной системы управления рисками.

Системы оценки рисков

Банк оценивает риски как в соответствии с требованиями Банка России, так и при помощи внутренних методов.

Мониторинг и контроль рисков, главным образом, основывается на установленных Банком лимитах. Такие лимиты отражают стратегию ведения деятельности и рыночные условия, в которых функционирует Банк, а также уровень риска, который Банк готов принять, причем особое внимание уделяется отдельным отраслям. Кроме этого, Банк контролирует и оценивает свою общую способность нести риски в отношении совокупной позиции по всем видам рисков и операций.

9.5. 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 позиций по прогнозируемым сделкам.

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.

9.6. 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 представления с пояснениями Правлению, коллегиальным органам управления и руководителям подразделений.

Ежедневный отчет о рыночных рисках содержит информацию о значениях стоимости риска по портфелям ценных бумаг и валютной позиции Банка, использование портфельных отраслевых лимитов и результаты их мониторинга, краткую справку о состоянии рыночных индикаторов и портфелей ценных бумаг и валют Банка.

На ежеквартальной основе формируется комплексные данные о рисках, содержащие индикаторы, события и процедуры, характеризующие значимые для Банка риски. В рамках данных отчетов анализируются ключевые факторы по совокупному риску и капиталу, кредитным и рыночным рискам, риску ликвидности и нефинансовым рискам, а также внешние условия деятельности в рамках макроэкономической конъюнктуры, финансовых рынков и банковской системы.

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

Политика и процедуры Банка включают в себя специальные принципы, направленные на поддержание диверсифицированного портфеля и управление установленными концентрациями риска.



Основой управления риском чрезмерной концентрации служат требования Банка России (в том числе ежедневный мониторинг обязательных нормативов, касающихся ограничений концентрации).

В течение отчетного периода Банком использовались следующие методы управления риском чрезмерной концентрации бизнеса:

- ежедневный мониторинг и контроль совершения операций с условием соблюдения;
- обязательных установленных Банком России нормативов, направленных на ограничение риска чрезмерной концентрации (Н6, Н7 и другие);
- мониторинг макроэкономических показателей экономического развития страны (включая отраслевые и региональные показатели);
- анализ сегментации активов и пассивов Банка в соответствии с установленными критериями сегментации; диверсификация портфелей Банка путем установления системы структурных лимитов и контроль их соблюдения;
- классификация позиций, подвергающихся риску чрезмерной концентрации, в целях создания резервов на возможные потери в соответствии с требованиями Банка России.

Концентрация рисков в разрезе географических зон

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

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

Ниже представлена концентрация активов и обязательств Банка по географическому признаку на 01 января 2016 года:

	Россия	ОЭСР	СНГ и другие страны	Итого
Денежные средства	500 606	0	0	500 606
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	223 887	0	0	223 887
Средства в кредитных организациях	230 313	43	0	230 356
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0
Чистая ссудная задолженность	5 057 974	0	0	5 057 974
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2 466	0	0	2 466
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	49 098	0	0	49 098
Требование по текущему налогу на прибыль	11 556	0	0	11 556
Отложенный налоговый актив	27 588	0	0	27 588
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	592 662	0	0	592 662
Прочие активы	147 097	0	0	147 097
Всего активов	6 843 247	43	0	6 843 290
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0



	Россия	ОЭСР	СНГ и другие страны	Итого
Средства кредитных организаций	69 263	0	0	69 263
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	6 003 414	0	0	6 003 414
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0
Выпущенные долговые обязательства	270	0	0	270
Обязательство по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0
Отложенное налоговое обязательство	2 481	0	0	2 481
Прочие обязательства	92 298	0	0	92 298
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера	2 539	0	0	2 539
Всего обязательств	6 170 265	0	0	6 170 265

Ниже представлена концентрация активов и обязательств Банка по географическому признаку на 01 января 2015 года:

	Россия	ОЭСР	СНГ и другие страны	Итого
Денежные средства	231 057	0	0	231 057
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	293 928	0	0	293 928
Средства в кредитных организациях	611 299	104	0	611 403
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0
Чистая ссудная задолженность	3 960 571	0	0	3 960 571
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	179 801	0	0	179 801
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	509 338	0	0	509 338
Прочие активы	99 304	0	0	99 304
Всего активов	5 885 298	104	0	5 885 402
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0
Средства кредитных организаций	106 850	0	0	106 850
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	5 026 205	0	0	5 026 205
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0
Выпущенные долговые обязательства	24 292	0	0	24 292
Прочие обязательства	89 684	0	0	89 684
Всего обязательств	5 247 031	0	0	5 247 031

Концентрация рисков в разрезе видов валют

В течение 2015 года управление риском концентрации в разрезе видов валют осуществлялось на основе диверсификации портфелей Банка путем распределения позиций по различным валютам и снижения риска за счет поддержания минимальных значений открытых валютных позиций.

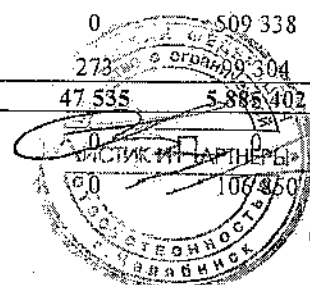


Ниже представлена концентрация активов и обязательств Банка в разрезе валют на 01 января 2016 года:

	Рубль	Доллар	Евро	Итого
Денежные средства	191 523	149 035	160 048	500 606
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	223 887	0	0	223 887
Средства в кредитных организациях	189 356	28 708	12 293	230 356
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0
Чистая ссудная задолженность	5 028 821	29 153	0	5 057 974
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2 466	0	0	2 466
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	49 098	0	0	49 098
Обязательство по текущему налогу на прибыль	11 556	0	0	11 556
Отложенное налоговое обязательство	27 588	0	0	27 588
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	592 662	0	0	592 662
Прочие активы	82 976	59 049	5 072	147 097
Всего активов	6 399 933	265 945	177 412	6 843 290
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0
Средства кредитных организаций	69 263	0	0	69 263
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	5 663 518	282 304	57 592	6 003 414
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0
Выпущенные долговые обязательства	270	0	0	270
Обязательство по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0
Отложенное налоговое обязательство	2 481	0	0	2 481
Прочие обязательства	89 269	2 419	610	92 298
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера	2 539	0	0	2 539
Всего обязательств	5 827 340	284 723	58 202	6 170 265

Ниже представлена концентрация активов и обязательств Банка в разрезе валют на 01 января 2015 года:

	Рубль	Доллар	Евро	Итого
Денежные средства	166 582	31 602	32 873	231 057
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	293 928	0	0	293 928
Средства в кредитных организациях	534 602	62 412	14 389	611 403
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0
Чистая ссудная задолженность	3 938 068	22 503	0	3 960 571
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	179 801	0	0	179 801
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	509 338	0	0	509 338
Прочие активы	95 793	3 238	273 304	1 072 335
Всего активов	5 718 112	119 755	47 535	5 885 402
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0
Средства кредитных организаций	106 850	0	0	106 850



	Рубль	Доллар	Евро	Итого
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	4 874 772	105 451	45 982	5 026 205
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0
Выпущенные долговые обязательства	24 292	0	0	24 292
Прочие обязательства	89 174	359	151	89 684
Всего обязательств	5 095 088	105 810	46 133	5 247 031

Концентрация рисков в разрезе заемщиков и видов их деятельности

На постоянной основе, в целях минимизации рисков отраслевой концентрации по портфелям кредитов и ценных бумаг, Банк проводит политику диверсификации активов путем пересмотра продуктовых лимитов и приобретения долговых ценных бумаг предприятий, относящихся к отраслям экономики с невысокой долей концентрации в текущем портфеле. При этом Банком приобретались бумаги, имеющие рейтинги долгосрочной кредитоспособности выпуска (эмитента/гаранта/бенефициарного заемщика) присвоенные международными рейтинговыми агентствами, соответствующие уровню, как правило, не ниже B2/B/B (Moody's/S&P/Fitch). По итогам отчетного периода концентрация кредитов, предоставленных предприятиям, занятым в одной отрасли (за исключением ценных бумаг кредитных организаций), не превышает 12,6% общего объема портфеля ссудной и приравненной задолженности.

10. Значимые виды рисков

10.1. Кредитный риск

Кредитный риск — риск возникновения убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств перед Банком в соответствии с условиями договора. Данный вид риска является наиболее актуальным, поскольку связан с основной функцией Банка по трансформации привлеченных средств в ссуды юридическим и физическим лицам.

Основными инструментами минимизации и регулирования кредитного риска являются:

- соблюдение основных принципов кредитования;
- лимитирование;
- диверсификация (в отраслевом направлении, по уровню кредитоспособности заемщиков);
- создание резервов на возможные потери по кредитам;
- страхование залогового имущества;
- получение дополнительных гарантий и поручительств.

Система жесткого мониторинга состояния ссудной и приравненной к ней задолженности позволяет своевременно выявить проблемные активы и незамедлительно принять необходимые меры для минимизации кредитных рисков.

10.1.1. О классификации активов по группам риска в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции № 139-И

	На 01.01.2016	На 01.01.2015
Сумма активов, классифицированных в I группу риска (Ar1.1), без взвешивания на коэффициент риска	724 493	576 828
Сумма активов, классифицированных в I группу риска (Ar1.2), без взвешивания на коэффициент риска	724 493	576 828
Сумма активов, классифицированных в I группу риска (Ar1.0), без взвешивания на коэффициент риска	724 493	576 828
Сумма активов, классифицированных в II группу риска (Ar2.1)	217 217	



	На 01.01.2016	На 01.01.2015
Сумма активов, классифицированных в II группу риска (Ар2.2)	217 217	155 724
Сумма активов, классифицированных в II группу риска (Ар2.0)	217 217	155 724
Сумма активов, классифицированных в III группу риска (Ар3.1)	0	3 204
Сумма активов, классифицированных в III группу риска (Ар3.2)	0	3 204
Сумма активов, классифицированных в III группу риска (Ар3.0)	0	3 204
Сумма активов, классифицированных в IV группу риска (Ар4.1)	3 999 998	3 688 512
Сумма активов, классифицированных в IV группу риска (Ар4.2)	3 999 998	3 688 512
Сумма активов, классифицированных в IV группу риска (Ар4.0)	4 034 030	3 688 512
Сумма активов, классифицированных в V группу риска (Ар5.1)	0	0
Сумма активов, классифицированных в V группу риска (Ар5.2)	0	0
Сумма активов, классифицированных в V группу риска (Ар5.0)	0	0
Сумма активов, классифицированных в I - V группы рисков (Ар), взвешенных с учетом риска	4 251 247	3 847 440

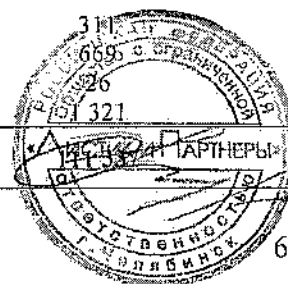
10.1.2. Об объемах и сроках просроченной и реструктурированной задолженности

Информация об объеме просроченных активов по максимальному сроку задержки платежей по основному долгу (предоставленного и не погашенного на отчетную дату) и начисленным процентным доходам по нему, представлена ниже.

По состоянию на 01 января 2016 года общая сумма на счетах по учету просроченной задолженности составила 131 352 тыс. руб. (на 01 января 2015 года – 111 337 тыс. руб.).

По состоянию на 01 января 2016 года и на 01 января 2015 года согласно данным отчетности по форме 0409115, активы с просроченными сроками погашения и распределились следующим образом:

	На 01.01.2016	На 01.01.2015
Просроченная ссудная задолженность:	124 778	109 010
До 30 дней	11 291	4 313
От 31 до 90 дней	10 826	8 667
От 91 до 180 дней	38 042	6 127
Свыше 181 дня	64 619	89 903
Прочие требования с просроченной задолженностью:	0	0
До 30 дней	0	0
От 31 до 90 дней	0	0
От 91 до 180 дней	0	0
Свыше 181 дня	0	0
Требования по получению просроченных процентов:	6 574	2 327
До 30 дней	1 681	
От 31 до 90 дней	841	
От 91 до 180 дней	625	
Свыше 181 дня	3 427	
Итого просроченная задолженность	131 352	



Информация об активах с просроченными сроками погашения в разрезе видов контрагентов представлена в таблице ниже:

	На 01.01.2016	На 01.01.2015
Кредитные организации	0	0
Юридически лица	96 389	90 858
Физические лица	34 963	20 479
Итого просроченная задолженность	131 352	111 337

В отношении предоставленных кредитов (займов) с просроченными сроками погашения, учтенных на балансовом счете первого порядка 458, по состоянию на 01 января 2016 года сформирован резерв на возможные потери по просроченной задолженности в размере 85 317 тыс. руб. (01 января 2015 года: 103 077 тыс. руб.)

Указанная задолженность сосредоточена на территории России.

Банком разработаны механизмы реструктуризации задолженности, оптимизирующие финансовую нагрузку и платежный график должников, что, в свою очередь, позволяет минимизировать уровень проблемной задолженности.

Основными видами реструктуризации являются:

- снижение процентной ставки по кредитному договору,
- пролонгация кредитного договора,
- изменение графика погашения.

	На 01.01.2016	На 01.01.2015
Остаток пролонгированной задолженности, по которой нет просроченных платежей	170 766	162 958

Удельный вес указанной пролонгированной задолженности в общем объеме в объеме ссудной и приравненной к ней задолженности на 01.01.2016 года составил – 3,2%, на 01.01.2015 года – 3,7%.

10.1.3. О результатах классификации активов по категориям качества, размерах расчетного и фактически сформированного резерва на возможные потери

Классификация активов по категориям качества:

	На 1 января 2016 года		На 1 января 2015 года	
	Сумма требований	Размер фактически созданного резерва	Сумма требований	Размер фактически созданного резерва
I категория качества	2 070 021	0	1 472 420	0
II категория качества	2 871 883	42 328	2 749 559	38 073
III категория качества	265 896	12 654	428 925	106 185
IV категория качества	133 004	19 758	178 880	88 618
V категория качества	387 827	315 753	283 113	286 406
Итого:	5 728 631	390 493	5 112 897	501 282

Сведения о внебалансовых обязательствах по категориям качества:

На 1 января 2016 года

На 1 января 2015 года



	Сумма внебалансовых обязательств	Размер фактически созданного резерва	Сумма внебалансовых обязательств	Размер фактически созданного резерва
I категория качества	52 920	0	68 187	0
II категория качества	209 726	2 121	225 812	2 637
III категория качества	1 905	20	13 943	2 927
IV категория качества	230	0	34 992	24 473
V категория качества	943	398	249	204
Итого:	265 724	2 539	343 183	30 241

10.1.4. Обеспечение, снижающее кредитный риск

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

Ниже перечислены основные виды полученного обеспечения:

	На 01.01.2016	На 01.01.2015
Поручительство	12 988 360	11 802 196
Имущество	10 416 202	8 479 744
Ценные бумаги	10 300	143 479
Итого:	23 414 862	20 425 419

Периодичность мониторинга залогового обеспечения по кредитам регламентирована внутренними нормативными актами Банка.

10.2. Рыночный риск

Рыночный риск – это риск того, что справедливая стоимость будущих денежных потоков по финансовым инструментам будет колебаться вследствие изменений в рыночных параметрах, таких, как процентные ставки, валютные курсы и цены долевых инструментов.

Расчёт рыночного риска осуществляется на основании Положения Банка России от 28.09.12 № 387-П "Положение о порядке расчёта кредитными организациями величины рыночного риска" (с 01.01.2016 – на основании Положения Банка России от 03.12.2015 № 511-П "Положение о порядке расчёта кредитными организациями величины рыночного риска").

Показатель	На 01 января 2016 года	На 01 января 2015 года
Общий процентный риск	0	1 041,08
Специальный процентный риск	0	893,16
Процентный риск	0	1 934,24
Фондовый риск	394,54	265,32
Валютный риск	0	15 346,66
Рыночный риск	4931,75	42 841,16

10.2.1. Валютный риск

Банк подвержён риску того, что справедливая стоимость будущих денежных средств, связанных с финансовым инструментом, будет меняться из-за изменений валютно-обменных курсов.

Банк устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют, в целом, как на конец каждого дня, так и в пределах одного дня, и контролирует их соблюдение на ежедневной основе.

Нормативными актами Банка России установлены следующие лимиты:

- по открытой валютной позиции в разрезе отдельных валют – не более 10%;
- по суммам открытых валютных позиций – не более 20%.



По состоянию на 01.01.2016 сумма открытых валютных позиций составила 0,27% от величины собственных средств (на 01.01.2015 – 2,49%). Для снижения валютного риска в Банке осуществляется постоянный мониторинг открытых валютных позиций. Оценка валютного риска осуществляется на ежедневной основе путем оценки риска позиции по каждой валюте и оценке риска всего портфеля длинных и коротких позиций в различных валютах.

В целях недопущения больших финансовых потерь в случае значительных колебаний курсов иностранных валют по отношению к рублю Российской Федерации (валютных рисков) Банк стабильно выдерживает лимиты открытых валютных позиций в пределах, установленных инструкцией ЦБ РФ от 15.07.2005 г. № 124-И.

10.2.2. Процентный риск

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

На уровень процентного риска оказывает влияние множество факторов, таких как структура активов/пассивов Банка (их величина, срочность), уровень рыночных процентных ставок, уровень инфляции. В случае резкого роста инфляции, увеличивается стоимость заемных средств, и обесцениваются получаемые денежные доходы с точки зрения их реальной покупательной способности.

Для контроля процентного риска структура активов и пассивов Банка анализируется по срокам до пересмотра процентных ставок, а также рассматриваются различные сценарии изменения уровня процентных ставок.

С целью оптимизации процентного риска осуществляется на постоянной основе анализ степени согласованности сроков и ставок привлечения и размещения денежных средств.

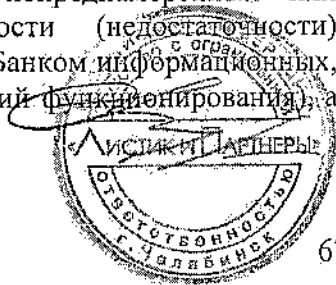
10.2.3. Процентный риск банковского портфеля

Процентный риск является одним из важнейших параметров портфеля ценных бумаг, особенно при высокой доле вложений в ценные бумаги в активах Банка. В случае резкого роста процентных ставок (падения цен на долговые бумаги) абсолютный размер убытка от реализации процентного риска может существенно повлиять на экономические нормативы и текущие результаты деятельности банка.

Основным методом управления процентным риском портфеля ценных бумаг является ограничение дюрации портфеля ценных бумаг через установление предельно допустимого значения этого показателя отдельно по портфелю государственных ценных бумаг, по портфелю негосударственных ценных бумаг. На отчетную дату у Банка незначительный портфель вложений в торговые ценные бумаги (на 01.01.2016 доля в активах составляет 0,75%, на 01.01.2015 – 3,1%).

10.3. Операционный риск

Операционный риск – это риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности Банка и (или) требованиям действующего законодательства внутренних порядков и нарушения сотрудниками Банка и (или) иными лицами (вследствие некомпетентности, непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоразмерности (неадекватности) функциональных возможностей (характеристик) применяемых Банком информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий.



Когда перестает функционировать система контроля, операционные риски могут нанести вред репутации, иметь правовые последствия или привести к финансовым убыткам.

Банк управляет операционным риском в целях обеспечения надлежащего соблюдения внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционного риска.

В целях снижения операционного риска Банк организует и устанавливает процедуры внутреннего контроля за проведением операций в подразделениях Банка. Система контроля предусматривает эффективное разделение обязанностей, права доступа, процедуры утверждения и сверки, обучение персонала, а также процедуры оценки, включая внутренний аудит.

Основными методами, используемыми Банком для снижения операционного риска являются:

- разработка организационной структуры, внутренних правил и процедур совершения банковских операций и других сделок таким образом, чтобы исключить (минимизировать) возможность возникновения факторов операционного риска. Соблюдение принципов разделения полномочий, порядка утверждения (согласования) и подотчетности по проводимым банковским операциям и другим сделкам;
- совершенствование систем автоматизации банковских технологий и защиты информации. Минимизация ручной (неавтоматизированной) обработки документов;
- разработка системы мер по обеспечению непрерывности финансово-хозяйственной деятельности при совершении банковских операций и других сделок, включая планы действий на случай непредвиденных обстоятельств.

Для расчета нормативов по Инструкции ЦБ РФ от 03.12.12 №139-И "Об обязательных нормативах банков" рассчитывается в соответствии с Положением ЦБ РФ от 03.11.09 № 346-П "О порядке расчета размера операционного риска".

Ниже представлена информация о размере операционного риска, включаемого в расчет достаточности капитала, по состоянию на 01 января 2016 года и на 01 января 2015 года:

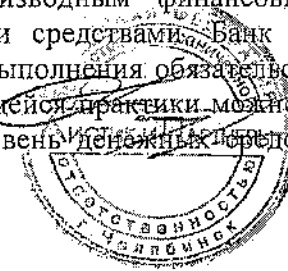
		За 2014 год	За 2013 год	За 2012 год
Чистые	процентные	327 067	331 123	301 135
доходы				
Чистые	непроцентные	216 582	115 911	112 590
доходы				
Доход		543 649	447 034	413 725

Операционный риск на 01 января 2016 года равен 70 220 тыс. руб., на 01 января 2015 года равен 59 937 тыс. руб.

10.4. Риск ликвидности

Риск ликвидности определяется как риск того, что Банк столкнется с трудностями при выполнении финансовых обязательств.

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



Банк старается поддерживать устойчивую базу финансирования, состоящую преимущественно из средств других банков, депозитов юридических лиц и других средств, а также инвестировать средства в диверсифицированные портфели ликвидных активов для того, чтобы иметь возможность быстро и без затруднений выполнить непредвиденные требования по ликвидности.

Управление ликвидностью Банка требует проведения анализа уровня ликвидных активов, необходимого для урегулирования обязательств при наступлении срока их погашения, обеспечения доступа к различным источникам финансирования, наличия планов на случай возникновения проблем с финансированием и осуществления контроля за соответствием балансовых коэффициентов ликвидности законодательным требованиям. Банк рассчитывает нормативы ликвидности на ежедневной основе в соответствии с требованиями Банка России. Эти нормативы включают:

- норматив мгновенной ликвидности (Н2). На 01 января 2016 года данный норматив составил 98,8% (на 01 января 2015 года – 159,7%). Предельное значение норматива, установленное Банком России, - не менее 15%;

- норматив текущей ликвидности (Н3). На 01 января 2016 года данный норматив составил 122,4% (на 01 января 2015 года – 90,4%). Предельное значение норматива, установленное Банком России, - не менее 50%;

- норматив долгосрочной ликвидности (Н4). На 01 января 2016 года данный норматив составил 35,7% (на 01 января 2015 года – 94,2%). Предельное значение норматива, установленное Банком России, - не более 120%.

11. Операции со связанными сторонами

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со своими основными акционерами, руководителями, а также с прочими сторонами. Эти операции включают осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов, предоставление гарантий, финансирование торговых операций и операции с иностранной валютой. Согласно политике Банка все операции со связанными сторонами осуществляются на тех же условиях, что и операции с независимыми сторонами и не оказывают существенного влияния на финансовую устойчивость Банка.

Остатки по операциям со связанными сторонами на 01 января 2016 года представлены ниже:

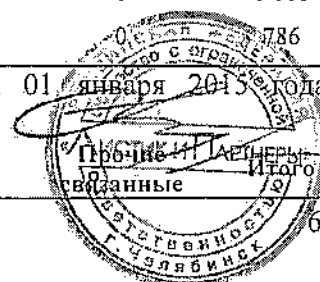
	Акционеры/ Участники	Дочерние компании	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	0	0	6 882	0	6 882
Субординированные кредиты	70 000	0	0	0	70 000
Депозиты	120 256	0	696	0	120 952
Гарантии выданные	0	0	0	0	0

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2015 год:

	Акционеры/ Участники	Дочерние компании	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
Процентные доходы	0	0	1 110	0	1 110
Процентные расходы	0	0	786	0	786

Остатки по операциям со связанными сторонами на 01 января 2015 года представлены ниже:

	Акционеры/ Участники	Дочерние компании	Ключевой управленческий	Прочие связанные	Итого
--	-------------------------	----------------------	----------------------------	---------------------	-------



			персонал	стороны	
Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	0	0	9 394	0	9 394
Субординированные кредиты	0	0	0	0	0
Депозиты	0	0	4 417	0	4 417
Гарантии выданные	0	0	0	0	0

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2014 год:

	Акционеры/ Участники	Дочерние компании	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
Процентные доходы	0	0	853	0	853
Процентные расходы	0	0	198	0	198

12. Информация о списочной численности и вознаграждениях управленческого персонала

По состоянию на 01 января 2016 года списочная численность персонала Банка составляет 340 человек, по состоянию на 01 января 2015 года – 313 человек.

В состав численности основного управленческого персонала на 01 января 2016 года входит 36 человек, на 01 января 2015 года - 30 человек.

В состав основного управленческого персонала включены: Председатель Правления, заместители Председателя Правления, члены Правления, главный бухгалтер, заместитель главного бухгалтера, руководители управлений Банка, управляющий филиалом, заместитель управляющего филиалом, главный бухгалтер филиала, заместитель главного бухгалтера филиала. Информация по численности представлена в следующей таблице:

	На 01 января 2016 года	На 01 января 2015 года
Списочная численность персонала, в том числе:	340	313
численность основного управленческого персонала	36	30

Выплаты основному управленческому персоналу:

	за 2015 год	за 2014 год
Общая величина выплаченных вознаграждений управленческому персоналу	80 083	38 283

Краткосрочные вознаграждения основному управленческому персоналу в 2014 и в 2015 году не выплачивались. Долгосрочные вознаграждения основному управленческому персоналу в 2014 году были выплачены в размере 1 024 тыс. руб., в 2015 году - 3 660 тыс. руб.

Порядок расчета и условия выплаты вознаграждений персоналу Банка, формирование и распределение премиальных фондов подразделений осуществляется в соответствии с Положением, утвержденным Советом директоров Банка.

В Банке соблюдаются правила и процедуры, предусмотренные Положением о порядке оплаты труда работников.

Председатель Правления

Главный бухгалтер

"31" марта 2016 года



В.А. Дамаскинский

Н.А. Игнатьева

