

**Пояснительная информация
к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности
Акционерного общества «РТС-Банк» за 2015 год**

Содержание:

1. Общие положения	5
2. Краткая характеристика деятельности кредитной организации.....	5
2.1. Характер операций и основных направлений деятельности кредитной организации.....	5
2.2. Информация об экономической среде, в которой кредитная организация осуществляет свою деятельность	8
2.3. Краткий обзор изменений, произошедших в деятельности кредитной организации в отчетном периоде.....	9
2.4. Основные финансовые показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном периоде на финансовые результаты деятельности кредитной организации.....	10
2.5. Принятые по итогам рассмотрения годовой отчетности решения о распределении чистой прибыли.....	13
2.6. Рейтинги (позиции) кредитной организации	14
2.7. Информация о перспективах развития кредитной организации.....	14
3. Краткий обзор основ подготовки годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности и основных положений учетной политики кредитной организации.....	16
3.1. Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий.....	16
3.2. Информация о характере и величине корректировок, связанных с изменением учетной политики и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности организации.....	16
3.3. Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках на конец отчетного периода	16
3.4. Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты	17
3.5. Сведения о некорректирующих событиях после отчетной даты, существенно влияющие на финансовое состояние, состояние активов и обязательств кредитной организации и на оценку их последствий в денежном выражении.....	18
3.6. Информация об изменениях в учетной политике кредитной организации на следующий отчетный период.....	18
3.7. Информация о характере и величине существенных ошибок по каждой статье годовой отчетности за каждый предшествующий период	18
3.8. Информация о базовой и разводненной прибыли (убытку) на акцию	18
4. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу	18
4.1. Денежные средства и их эквиваленты.....	18
4.2. Чистая ссудная задолженность	19
4.3. Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	21
4.4. Основные средства, материальные запасы.....	22
4.5. Прочие активы.....	23
4.6. Средства кредитных организаций	24
4.7. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями.....	24
4.8. Выпущенные долговые обязательства	26
4.9. Прочие обязательства	26
4.10. Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера	27
4.11. Средства акционеров (участников).....	27
4.12. Внебалансовые обязательства.....	28
5. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах	28
5.1. Процентные доходы и расходы	28
5.2. Изменение резервов на возможные потери	28

5.3. Чистые доходы (расходы) от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи.....	29
5.4. Чистые доходы (расходы) от операций с иностранной валютой.....	29
5.5. Чистые доходы (расходы) от переоценки иностранной валюты.....	29
5.6. Комиссионные доходы и расходы.....	29
5.7. Прочие операционные доходы.....	30
5.8. Операционные расходы.....	30
5.9. Расход (возмещение) по налогам.....	31
6. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам.....	31
6.1. Политика кредитной организации в области управления капиталом. Информация о сроках, условиях и основных характеристиках капитала кредитной организацией в разрезе инструментов (базового и добавочного) и дополнительного капитала и подходах кредитной организации к оценке достаточности капитала для обеспечения текущей и будущей деятельности.....	31
6.2. Информация о выполнении кредитной организацией в отчетном периоде требований к капиталу.....	34
6.3. Информация об убытках от обесценения и восстановлении убытков от обесценения, признанные в течение периода в составе капитала для каждого вида активов.....	35
7. Сопроводительная информация к сведениям об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага.....	35
7.1. Информация о расчете обязательных нормативов.....	35
7.2. Информация о показателе финансового рычага.....	37
8. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств.....	38
9. Информация о принимаемых кредитной организацией рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом.....	39
9.1. Общая информация о системе управления банковскими рисками. Виды рисков, способы их выявления, измерения, мониторинга и контроля.....	39
9.1.1. Система управления рисками.....	40
9.1.2. Процедуры управления рисками и методы их оценки.....	41
9.1.3. Политика (процедуры) в области снижения рисков.....	41
9.1.4. Информация о составе и периодичности внутренней отчетности по рискам.....	42
9.1.5. Информация о видах и степени концентрации рисков.....	42
9.2. Информация о каждом значимом виде рисков.....	42
9.2.1. Кредитный риск.....	42
9.2.2. Риск ликвидности.....	51
9.2.3. Рыночный риск.....	52
9.2.4. Процентный риск.....	55
9.2.5. Операционный риск.....	57
9.2.6. Правовой риск.....	58
9.2.7. Риск потери деловой репутации.....	59
9.2.8. Стратегический риск.....	59
9.2.9. Страновой риск.....	60
10. Информация о сделках по уступке ипотечным агентам или специализированным обществам денежных требований, в том числе удостоверенных закладными.....	60
11. Информация по сегментам деятельности кредитной организации, публично размещающей или разместившей ценные бумаги.....	60

12. Информация об операциях со связанными с кредитной организацией сторонами.....	60
13. Информация о выплатах (вознаграждениях) работникам, включая информацию о выплатах (вознаграждениях) управленческому персоналу и сотрудникам, принимающим риски.....	63
14. Информация о публикации годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации.....	66

1. Общие положения

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Акционерного общества «РТС-Банк» (далее – АО «РТС-Банк», Банк) за 2015 год составлена в соответствии с требованиями Указания Центрального банка Российской Федерации от 04.09.2013 г. № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности», Указанием Центрального банка Российской Федерации от 12.11.2009 г. № 2332-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» и Указания Центрального банка Российской Федерации от 25.10.2013 г. № 3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности».

Отчетный период – с 01.01.2015 г. по 31.12.2015 г. (включительно), по состоянию на 01.01.2016 г.

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена в валюте Российской Федерации – в тысячах рублей, если не указано иное.

В годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности все активы и обязательства в иностранной валюте отражены в рублях по официальному курсу соответствующей иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Центральным банком Российской Федерации на отчетную дату.

Ниже приведены официальные курсы иностранных валют, использованные Банком при составлении годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности:

№ п/п	Наименование статьи	На 01.01.2016 г.	На 01.01.2015 г.
1.	Руб. / доллар США	72,8827	56,2584
2.	Руб. / евро	79,6972	68,3427
3.	Руб. / фунт стерлингов	107,9830	87,4199
4.	Руб. / швейцарский франк	73,5298	56,9763
5.	Руб. / китайские юани	11,2298	9,0707

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка за 2015 год будет представлена на утверждение годовому Общему собранию акционеров Банка, запланированному на 13.05.2016 г.

2. Краткая характеристика деятельности кредитной организации

2.1. Характер операций и основных направлений деятельности кредитной организации

Общая информация о Банке:

Полное фирменное наименование на русском языке	Акционерное общество «Банк развития технологий и сбережений»
Сокращенное фирменное наименование на русском языке	АО «РТС-Банк»
Полное фирменное наименование на английском языке	Joint-Stock company «Bank for Development of Technologies and Savings»
Сокращенное фирменное наименование на английском языке	«RTS BANK»
Основной государственный регистрационный номер кредитной организации	1026300001947 от 23.08.2002 г.
Банковский идентификационный код (БИК)	043678783
Регистрационный номер	№ 3401 от 11.04.2002 г.

Лицензия (дата выдачи / последней замены)	Лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц) (04.03.2016 г.) Лицензия на привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях и иностранной валюте (04.03.2016 г.)
Участие в системе страхования вкладов	№ 836 от 15.07.2005 г.
Адрес местонахождения / почтовый адрес	Российская Федерация, 4450517 Самарская обл., г. Тольятти, ул. Ленина, д. 94
Официальный сайт в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет»	www.rtsbank.ru

Банк создан на основании решения собрания учредителей (протокол № 1 от 14.07.2001 г.) и занесен в Книгу государственной регистрации кредитных организаций Центрального банка Российской Федерации 11.04.2002 г.

Акционерами (участниками) кредитной организации, единолично владеющие более 5% акций, являются:

№ п/п	Название участника	Гражданство	Место регистрации	Доля в уставном капитале Банка
1.	Махлай Ирина Викторовна	Российская Федерация	Российская Федерация, Самарская обл., г. Тольятти	74%
2.	Махлай Андрей Владимирович	Российская Федерация	Российская Федерация, Самарская обл., г. Тольятти	26%

В соответствии с Федеральным законом Российской Федерации от 02.12.1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности», Банк имеет лицензии на осуществление банковских операций № 3401 от 04.03.2016 г.

Банку предоставлено право на осуществление следующих операций со средствами в рублях и иностранной валюте:

- Привлечение денежных средств юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);
- Размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств юридических лиц от своего имени и за свой счет;
- Открытие и ведение банковских счетов юридических лиц;
- Осуществление расчетов по поручению юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам;
- Инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц;
- Покупка-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах;
- Выдача банковских гарантий;
- Осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов (за исключением почтовых переводов).
- Привлечение денежных средств физических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);

- Размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств физических лиц от своего имени и за свой счет;
- Открытие и ведение банковских счетов физических лиц;
- Осуществление расчетов по поручению физических лиц по их банковским счетам.

Приоритетным направлением деятельности Банка является комплексное обслуживание юридических и физических лиц, в том числе кредитование.

В соответствии со статьями 21 и 43 Федерального закона от 23.12.2003 г. № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации», Банк включен в реестр банков-участников системы обязательного страхования вкладов 15.07.2005 г. под номером 836. Система страхования вкладов функционирует на основании федеральных законов и нормативно-правовых актов, а ее управление осуществляет Государственная корпорация «Агентство по страхованию вкладов». Страхование обеспечивает обязательства Банка по вкладам физических лиц на сумму до 1 400 тыс. руб. для каждого физического лица в случае прекращения деятельности или отзыва лицензии Центрального банка Российской Федерации на осуществление банковской деятельности.

Банк является членом Ассоциации региональных банков, Союза банков Самарской области, Торгово-промышленной палаты г. Тольятти, Крымской торгово-промышленной палаты, участником Объединенной расчетной системы (ОРС), системы БЭСП, систем денежных переводов и платежей – CONTACT и Золотая Корона.

Банк эмитирует и обслуживает пластиковые карты российских и международных платежных систем – NCC / Union Card и VISA International.

Структурная сеть подразделений Банка включает в себя:

№ п/п	Наименование	Местонахождение
1.	Головной офис	Российская Федерация, 445017, Самарская обл., г. Тольятти, ул. Ленина, д. 94
2.	Дополнительные офисы:	
2.1.	ДО «Завод»	Российская Федерация, 445653, Самарская обл., г. Тольятти, Поволжское шоссе, д. 32, корп. 101
2.2.	ДО «Квадрат»	Российская Федерация, 445037, Самарская обл., г. Тольятти, ул. Фрунзе, д. 14Б, оф. 129-132
3.	Кредитно-кассовые офисы:	
3.1.	ККО «Волна»	Российская Федерация, 353556, Краснодарский край, ст. Тамань, ул. Некрасова, 1
3.2.	ККО «Шексна»	Российская Федерация, 162562, Вологодская обл., пгт. Шексна, ул. Первомайская, 22
3.3.	ККО «Школа»	Российская Федерация, 162562, Вологодская обл., пгт. Шексна, ул. Шлюзовая, 1
3.4.	ККО «Симбирцит»	Российская Федерация, 432001, Ульяновская обл., г. Ульяновск, ул. Карла Маркса, 13 «А», корп. 2, ТОК «Мираж»
3.5.	ККО «Кипарис»	Российская Федерация, 353380, Краснодарский край, г. Крымск, ул. Троицкая, 121 «А»
3.6.	ККО «Сапсан»	Российская Федерация, 142106, Московская обл., г. Подольск, ул. Колхозная, 18

Дополнительные и кредитно-кассовые офисы Банка являются универсальными внутренними структурными подразделениями кредитной организации, представляющие весь спектр банковских операций и услуг.

В 2013 г. Банк получил лицензию на осуществление деятельности по техническому обслуживанию шифровальных (криптографических) средств (номер лицензии - ЛЗ 0020677, рег. № 2204, дата лицензии - 25.02.2013 г., лицензирующий орган – Управление Федеральной службы безопасности Российской Федерации по Самарской области).

2.2. Информация об экономической среде, в которой кредитная организация осуществляет свою деятельность

- Тенденции мировой экономики и экономики Российской Федерации

Для мировой экономики были характерны невысокие темпы развития, что связано с низкими темпами роста ведущих экономик. Объем ВВП Еврзоны по итогам 3 квартала 2015 г. относительно 3 квартала 2014 г. увеличился на 1,6%. По предварительным данным, китайская экономика по итогам 2015 г. продемонстрировала рост в 6,9%, что является наихудшим показателем за последние 25 лет. По окончательным данным по итогам 3 квартала 2015 г. по сравнению с предыдущим кварталом в пересчете на годовые темпы увеличение объема ВВП США составило 2,0%.

Снижение объема ВВП России по предварительным итогам 2015 г. составило 3,7%. Объем промышленного производства в 2015 г. по сравнению с 2014 г. сократился на 3,4%. Чистый отток капитала, по предварительной оценке, за 2015 г. составил 57 млрд. долларов по сравнению со 153 млрд. долларов оттока за аналогичный период 2014 г.

Ослабление курса рубля по итогам 2015 г. отразилось на увеличении курса бивалютной корзины на 14,25 руб., или 23,1% (с 61,70 до 75,95 руб.).

- Тенденции развития банковского сектора в 2015 г.

Активы банковского сектора увеличились на 6,9% (без валютной переоценки снизились на 1,6%), при этом по итогам 2014 г. темп прироста составил 35,2%.

Объем заработанной банками прибыли составил 192 млрд. руб. По итогам 2014 г. российскими кредитными организациями была получена прибыль в размере 589 млрд. руб.

Резервы на возможные потери увеличились на 33,4% или на 1,4 трлн. рублей. За 2014 г. был зафиксирован прирост на 42,2%, или на 1,2 трлн. руб.

Сокращение кредитного портфеля физических лиц составило 5,7% (6,3% без учета валютной переоценки) при том, что по итогам 2014 г. был зафиксирован прирост в 13,8%. Тенденция сокращения темпов прироста кредитного портфеля физических лиц в отчетном периоде была связана с сохранением высокого уровня ключевой процентной ставки Банка России, соответствующим падением спроса на кредитные продукты со стороны населения на фоне неблагоприятного состояния макроэкономической ситуации и снижения реальных располагаемых доходов.

Темп прироста кредитного портфеля юридических лиц составил 12,7% (2,5% без учета валютной переоценки) при том, что за 2014 г. прирост составил 31,3%.

Уровень просроченной задолженности увеличился на 1,99 процентных пункта и по состоянию на 01.01.2016 г. составил 6,68%. Рост просроченной задолженности по кредитам физических лиц составил 2,19 процентных пункта (8,09% по состоянию на 01.01.2016 г.), по кредитам юридическим лицам – 2,00 процентных пункта (6,23% по состоянию на 01.01.2016 г.).

Темп прироста средств физических лиц составил 25,2% против прироста по итогам 2014 г. на 9,4%.

Темп прироста объема средств юридических лиц составил 13,7%. По итогам 2014 г. был зафиксирован прирост средств юридических лиц на 40,6%.

Несмотря на нормализацию ситуации с ликвидностью, предоставляемые Центральным банком Российской Федерации инструменты по-прежнему является источником покрытия дефицита ликвидности банковского сектора. Объем требования Банка России к кредитным организациям за январь – ноябрь 2015 г., по предварительным данным, снизился с 9,8 до 5,6 трлн. руб. Доля в пассивах средств, привлеченных от Банка России, в течение 2015 г. снизилась с 12,0% до 6,5%. Банк России в течение отчетного периода неоднократно снижал ключевую ставку (до 11,0% по состоянию на конец 2015 г.), возможность дальнейшего снижения ключевой ставки

зависит от трех факторов: уровень инфляции, темпы экономического роста, курсовая стабильность.

Банк проводит необходимые мероприятия по поддержанию стабильности деятельности в изменяющихся условиях внешней среды. Банк продолжит совершенствовать систему управления рисками и проводить оценку достаточности источников роста капитализации для развития бизнеса с учетом новых подходов в системе банковского регулирования и надзора с целью повышения эффективности и сохранения надежности.

2.3. Краткий обзор изменений, произошедших в деятельности кредитной организации в отчетном периоде

Основные итоги, события и достижения Банка за 2015 г.:

- Подведение итогов Международного конкурса «Радужка-2014», организованного Банком совместно с Тольяттинским художественным музеем (январь 2015 г.).
- Организация и проведение 12 заседания Союза банков Самарской области с участием представителей Правительства Самарской области, Гарантийного фонда поддержки предпринимательства Самарской области, Отделения по Самарской области Волго-Вятского главного управления Банка России, банков Самарской области (февраль 2015 г.).
- Проведение акции «Ваша достойная пенсия!» для пенсионеров – бесплатное оформление международной пластиковой карты VISA Classic (февраль – май 2015 г.).
- Открытие нового офиса Банка – «Зеленый офис» по адресу: Самарская обл., г. Тольятти, ул. Ленина, д. 94 (март 2015 г.).
- Банк вошел в 10 лучших работодателей России по отношению к людям с ограниченными возможностями в рамках конкурса «Премия HR-бренд 2014» в специальной номинации «Равные возможности», учрежденная РООИ «Перспектива» и HeadHunter при поддержке Совета Бизнеса по вопросам инвалидности (март 2015 г.).
- Проведение специальной акции для юридических лиц и индивидуальных предпринимателей «В ногу со временем!» - оформление корпоративной карты по минимальной стоимости, а также бесплатное открытие специального банковского счета (март – апрель 2015 г.).
- Проведение деловой игры на тему «Финансы» для учащихся 8 и 10 классов школы № 1 имени В. Носова в рамках всероссийской недели финансовой грамотности (март 2015 г.).
- Проведение мероприятия банковская «Кухня свежих решений» для участников фестиваля журналистики и экранного творчества «Волга-Юнпресс» (март 2015 г.).
- Поздравление клиентов Банка с Всероссийским Днем Здоровья в рамках проведения акции «Яблочный день здоровья в РТС-Банке» (апрель 2015 г.).
- Запуск бесплатной телефонной линии Банка (для клиентов и сотрудников Банка) с возможностью совершения звонков с мобильных телефонов по всей России (апрель 2015 г.).
- Участие в поздравительном мероприятии «Награда для ветеранов» (в честь 70-летия Победы в Великой Отечественной войне 1941 – 1945 годов) граждан пожилого возраста и людей с ограниченными возможностями Центрального района г. Тольятти (апрель 2015 г.).
- Участие во всероссийской акции «В CONTACT'e с Победой» в знак благодарности и поддержки ветеранов Великой Отечественной войны (май 2015 г.).
- Проведение сотрудниками Банка экологической акции, направленной на озеленение и облагораживание территории офиса Банка («Зеленый офис») в г. Тольятти (май 2015 г.).
- Участие в заседании Совета по делам инвалидов в Мэрии г. Тольятти (май 2015 г.).
- Организация доставки людей с ограниченными возможностями на кинофестиваль по проблемам инвалидности «Кино без границ» в г. Самара (июнь 2015 г.).
- Организация поездки по святым местам для членов «Всероссийского общества инвалидов», состоявшая из двух этапов: поездка к храму в честь Смоленской иконы Божией Матери и посещение святого источника в селе Большая Рязань (июнь 2015 г.).
- Участие в экологической акции по сдаче батареек на утилизацию (июль 2015 г.).
- Организация экскурсии для людей с ограниченными возможностями здоровья в Тольяттинский Художественный музей (июль 2015 г.).

- Проведение акции «Надежный партнер» - бесплатное открытие расчетного счета в ККО «Кипарис» (июль 2015 г.).
- Организация поездки (к 15-летию Центра независимой жизни) для людей с ограниченными возможностями в духовно-культурный кремль Богатырская слобода, расположенный на территории Самарской области (август 2015 г.).
- Участие в поздравлении воспитанников детского дома «Родничок» с 1 сентября - Днем знаний (сентябрь 2015 г.).
- Поддержка Благотворительного фонда «Небезразлично» по запуску комфортабельного социального такси для людей с ограниченными возможностями (предоставление Банком автобуса для осуществления перевозок) (сентябрь 2015 г.).
- Запуск системы денежных переводов и платежей «Золотая Корона» (ноябрь 2015 г.).
- Организация конкурса талантов среди «Особых Людей» совместно со Всероссийским Обществом инвалидов (ноябрь 2015 г.).
- Участие в благотворительной акции «Старость в радость» совместно с общественным движением «Вместе» (декабрь 2015 г.).
- 43 место (позиция) в Топ-200 общероссийского рейтинга «Самых дружелюбных банков» (декабрь 2015 г.).
- Обеспечение социальных гарантий и комфортных условий труда для сотрудников Банка, гарантированные виды социальной поддержки и материальной помощи согласно Социальной программе для работников Банка.

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

В отчетном периоде Банк развивался согласно Стратегии развития на 2013 – 2015 гг. Бизнес-плану на 2015 г. сосредоточив свои усилия на повышении долгосрочной эффективности и устойчивости основных направлений деятельности.

Приоритетной задачей Банка стало выстраивание бизнеса и сохранение финансовой стабильности, а предпринятые в этом направлении меры были призваны создать предпосылки для дальнейшего развития Банка с учетом текущих тенденций в экономике.

Собственные средства (капитал) Банка на 01.01.2016 г. составили 504 822 тыс. руб., на 01.01.2015 г. – 644 241 тыс. руб. (снижение на 139 419 тыс. руб., или на 21,64%). Валюта баланса Банка на 01.01.2016 г. составила 4 366 570 тыс. руб., на 01.01.2015 г. – 3 251 309 тыс. руб. (прирост составил 1 115 261 тыс. руб., или 34,30%).

Структуру и динамику активов Банка можно представить следующими данными:

№ п/п	Наименование статьи	На 01.01.2016 г.		На 01.01.2015 г.		Абсолют. отклон. (+/-), тыс.руб.	Относит. отклон., %
		Абсолют. значение, тыс.руб.	Удельн. вес в общей структуре, %	Абсолют. значение, тыс.руб.	Удельн. вес в общей структуре, %		
1.	Денежные средства	73 960	1,69%	89 285	2,75%	-15 325	-17,16%
2.	Средства в Центральном банке Российской Федерации	130 607	2,99%	122 345	3,76%	8 262	6,75%
3.	Средства в кредитных организациях	1 693 244	38,78%	463 847	14,27%	1 229 397	265,04%
4.	Вложения в ценные бумаги	117 631	2,69%	147 822	4,55%	-30 191	-20,42%
5.	Чистая ссудная задолженность	2 266 083	51,90%	2 340 380	71,98%	-74 297	-3,17%

6.	Основные средства, нематериальные активы и запасы	23 944	0,55%	26 266	0,81%	-2 322	-8,84%
7.	Прочие активы	61 101	1,40%	61 364	1,89%	-263	-0,43%
8.	Всего активов	4 366 570	100,00%	3 251 309	100,00%	1 115 261	34,30%

Структуру и динамику пассивов Банка можно охарактеризовать следующими показателями:

№ п/п	Наименование статьи	На 01.01.2016 г.		На 01.01.2015 г.		Абсолют. отклон. (+/-), тыс.руб.	Относит. отклон., %
		Абсолют. значение, тыс.руб.	Удельн. вес в общей структуре, %	Абсолют. значение, тыс.руб.	Удельн. вес в общей структуре, %		
1.	Источники собственных средств	285 396	6,54%	419 136	12,89%	-133 740	-31,91%
2.	Средства кредитных организаций	195 774	4,48%	291 586	8,97%	-95 812	-32,86%
3.	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	3 122 533	71,51%	1 986 238	61,09%	1 136 295	57,21%
4.	Выпущенные долговые обязательства	689 714	15,80%	509 067	15,66%	180 647	35,49%
5.	Прочие пассивы	73 153	1,68%	45 282	1,39%	27 871	61,55%
6.	Всего пассивов	4 366 570	100,00%	3 251 309	100,00%	1 115 261	34,30%

Основными операциями, оказывающими существенное влияние на изменение финансового результата, являются:

- кредитование юридических и физических лиц;
- операции с иностранной валютой;
- расчетно-кассовое обслуживание клиентов;
- привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады и депозиты.

Финансовые результаты деятельности Банка можно описать следующими показателями:

- За 2015 г. доходы получены в размере 5 861 491 тыс. руб. (за 2014 г. – 2 937 596 тыс. руб.). Структура и динамика доходов Банка представлена следующей таблицей:

№ п/п	Наименование статьи	2015 г.		2014 г.		Абсолют. отклон. (+/-), тыс.руб.	Относит. отклон., %
		Абсолют. значение, тыс.руб.	Удельн. вес в общей структуре, %	Абсолют. значение, тыс.руб.	Удельн. вес в общей структуре, %		
1.	Процентные доходы, всего, в том числе:	340 528	5,81%	322 980	10,99%	17 548	5,43%
1.1.	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющихся кредитными организациями	335 348	5,72%	312 295	10,63%	23 053	7,38%

1.2.	от размещения средств в кредитных организациях и в Банке России	5 180	0,09%	10 452	0,36%	-5 272	-50,44%
1.3.	от вложений в ценные бумаги	-	-	233	0,01%	-233	-100,00%
2.	Комиссионные доходы	47 809	0,82%	27 682	0,94%	20 127	72,71%
3.	Операционные доходы, всего, в том числе:	5 472 808	93,37%	2 519 144	85,76%	2 953 664	117,25%
3.1.	операции с ценными бумагами (в том числе положительная переоценка)	98 831	1,69%	121112	4,12%	-22 281	-18,40%
3.2.	операции с иностранной валютой (в том числе положительная переоценка)	4 208 555	71,80%	1 397 486	47,57%	2 811 069	201,15%
3.3.	доходы от восстановления сумм резервов на возможные потери	1 165 316	19,88%	1 000 288	34,05%	165 028	16,50%
3.4.	другие операционные доходы	106	0,00%	258	0,01%	-152	-58,91%
4.	Прочие доходы	346	0,01%	67 790	2,31%	-67 444	-99,49%
5.	Всего доходов	5 861 491	100,00%	2 937 596	100,00%	2 923 895	99,53%

- Расходы Банка за 2015 г. составили 5 989 835 тыс. руб. (за 2014 г. – 2 848 277 тыс. руб.). Структура и динамика расходов Банка представлена следующими данными:

№ п/п	Наименование статьи	2015 г.		2014 г.		Абсолют. отклон. (+/-), тыс.руб.	Относит. отклон., %
		Абсолют. значение, тыс.руб.	Удельн. вес в общей структуре, %	Абсолют. значение, тыс.руб.	Удельн. вес в общей структуре, %		
1.	Процентные расходы, всего, в том числе:	194 956	3,25%	164 946	5,79%	30 010	18,19%
1.1.	по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	150 696	2,52%	123 235	4,33%	27 461	22,28%
1.2.	по привлеченным средствам кредитных организаций	25 971	0,43%	34 497	1,21%	-8 526	-24,72%

1.3.	по выпущенным долговым обязательствам	18 289	0,31%	7 214	0,25%	11 075	153,52%
2.	Комиссионные расходы	11 662	0,19%	7 806	0,27%	3 856	49,40%
3.	Операционные расходы, всего, в том числе:	5 781 728	96,53%	2 673 409	93,86%	3 108 319	116,27%
3.1.	операции с ценными бумагами (в том числе отрицательная переоценка)	119 625	2,00%	399	0,01%	119 226	29881,20%
3.2.	операции с иностранной валютой (в том числе отрицательная переоценка)	4 215 705	70,38%	1 385 090	48,63%	2 830 615	204,36%
3.3.	отчисления в резервы на возможные потери	1 311 517	21,90%	1 136 407	39,90%	175 110	15,41%
3.4.	расходы на содержание персонала	64 256	1,07%	68 616	2,41%	-4 360	-6,35%
3.5.	амортизация	6 752	0,11%	5 634	0,20%	1 118	19,84%
3.6.	расходы, связанные с содержанием (эксплуатацией) имущества и его выбытием	37 572	0,63%	51 809	1,82%	-14 237	-27,48%
3.7.	организационные и управленческие расходы	23 624	0,39%	25 405	0,89%	-1 781	-7,01%
3.8.	другие операционные расходы	2 677	0,04%	49	0,00%	2 628	5363,27%
4.	Прочие расходы	1 489	0,02%	2 116	0,07%	-627	-29,63%
5.	Всего расходов	5 989 835	100,00%	2 848 277	100,00%	3 141 558	110,30%

- Убыток Банка до налогообложения за 2015 г. получен в размере 128 344 тыс. руб. (прибыль до налогообложения за 2014 г. получена в размере 89 319 тыс. руб.).
- Расход (возмещение) по налогам за 2015 г. составил 5 397 тыс. руб. (за 2014 г. составил 9 878 тыс. руб.).
- Убыток Банка после налогообложения за 2015 г. составил 133 741 тыс. руб. (прибыль Банка после налогообложения за 2014 г. составила 79 441 тыс. руб.).

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

На основании решения годового Общего собрания акционеров Банка (протокол № 1 от 27.03.2015 г.) полученная за 2014 г. прибыль (в размере 79 441 тыс. руб.) направлена на счет по учету нераспределенной прибыли. Решение о выплате дивидендов не принималось.

2.6. Рейтинги (позиции) кредитной организации

По результатам 2015 г. Банк достиг следующих позиций в рейтингах региональных банков по Самарской области (в рейтинге участвовало 13 кредитных организаций) и в целом по Российской Федерации (в рейтинге участвовало 716 кредитных организаций) (по данным информационного портала Банки.ру (www.banki.ru)):

- По показателю – активы нетто: 11 место в рейтинге банков Самарской области и 368 место в рейтинге по Российской Федерации.
- По показателю – капитал: 10 место в рейтинге банков Самарской области и 453 место в рейтинге по Российской Федерации.
- По показателю – высоколиквидные активы: 7 место в рейтинге банков Самарской области и 208 место в рейтинге по Российской Федерации.
- По показателю – денежные средства в кассе: 13 место в рейтинге банков Самарской области и 488 место в рейтинге по Российской Федерации.
- По показателю – НОСТРО-счета: 4 место в рейтинге банков Самарской области и 124 место в рейтинге по Российской Федерации.
- По показателю – кредитный портфель (всего): 11 место в рейтинге банков Самарской области и 345 место в рейтинге по Российской Федерации.
- По показателю – кредиты физическим лицам: 11 место в рейтинге банков Самарской области и 346 место в рейтинге по Российской Федерации.
- По показателю – кредиты предприятиям и организациям: 10 место в рейтинге банков Самарской области и 309 место в рейтинге по Российской Федерации.
- По показателю – просроченная задолженность в кредитном портфеле: 9 место в рейтинге банков Самарской области и 395 место в рейтинге по Российской Федерации.
- По показателю – уровень просроченной задолженности по кредитному портфелю: 10 место в рейтинге банков Самарской области и 450 место в рейтинге по Российской Федерации.
- По показателю – уровень резервирования по кредитному портфелю: 5 место в рейтинге банков Самарской области и 223 место в рейтинге по Российской Федерации.
- По показателю – уровень обеспечения кредитного портфеля залогом имущества: 11 место в рейтинге банков Самарской области и 369 место в рейтинге по Российской Федерации.
- По показателю – вложения в ценные бумаги: 7 место в рейтинге банков Самарской области и 363 место в рейтинге по Российской Федерации.
- По показателю – основные средства и нематериальные активы: 12 место в рейтинге банков Самарской области и 550 место в рейтинге по Российской Федерации.
- По показателю – средства предприятий и организаций: 7 место в рейтинге банков Самарской области и 250 место в рейтинге по Российской Федерации.
- По показателю – вклады физических лиц: 11 место в рейтинге банков Самарской области и 408 место в рейтинге по Российской Федерации.
- По показателю – ЛОРО-счета: 2 место в рейтинге банков Самарской области и 103 место в рейтинге по Российской Федерации.
- По показателю – выпущенные ценные бумаги (векселя): 3 место в рейтинге банков Самарской области и 74 место в рейтинге по Российской Федерации.
- По показателю – валютный оборот к активам-нетто: 9 место в рейтинге банков Самарской области и 542 место в рейтинге по Российской Федерации.
- По показателю – норматив достаточности капитала (Н1): 10 место в рейтинге банков Самарской области и 558 место в рейтинге по Российской Федерации;
- По показателю – норматив мгновенной ликвидности (Н2): 5 место в рейтинге банков Самарской области и 238 место в рейтинге по Российской Федерации.
- По показателю – норматив текущей ликвидности (Н3): 9 место в рейтинге банков Самарской области и 603 место в рейтинге по Российской Федерации.

2.7. Информация о перспективах развития кредитной организации

В соответствии со Стратегией развития Банка на 2013 – 2015 гг., миссия Банка заключается в предоставлении широкого спектра качественных финансовых услуг и решении проблем каждого конкретного клиента.

Концепция продвижения Банка является базовым элементом стратегического планирования кредитной организации. С целью максимального охвата целевых аудиторий и достижения наиболее быстрого и эффективного результата разработаны программы и проекты, позволяющие решить основные задачи продвижения не только по отдельности, но и в совокупности.

Каждая программа и проект включают в себя все основные элементы концепции позиционирования и продвижения:

- Разработка программ лояльности аудиторий;
- Разработка PR и GR программ;
- Разработка PR-проектов и новых форм продвижения;
- Разработка благотворительных программ и программ спонсоринга.

Стоит отметить, что Банк принял новую концепцию развития, основанную на социально-ориентированной модели работы. Данная концепция подразумевает два основных направления:

1. Особые люди.

Актуальность направления объясняется следующими причинами:

- У данной аудитории зачастую имеются достаточные финансовые накопления, которыми Банк может эффективно пользоваться в силу маломобильности Особых Людей.
- Часть категории этих людей в силу активной жизненной позиции потенциально готова заняться предпринимательской деятельностью.
- Часть категории этих людей уже рассредоточена по различным предприятиям и организациям, где они способны продвигать различными способами интересы Банка.
- В силу ряда причин, определенная часть Особых Людей склонна к монотонной и аналитической работе, при необходимом образовании и подготовке они могут стать хорошими специалистами в области бухгалтерии, финансов, логистики, IT-технологий, то есть сотрудниками предприятий и организаций, от которых в том числе зависит выбор кредитно-финансового учреждения.
- И Банк и руководитель получают серьезный репутационный капитал.

2. Экология.

Актуальность и преимущества данного направления:

- Банк получает возможность первым занять данную нишу и стать лидером новой тенденции «экологичного и этичного бизнеса», набирающей силы в российском обществе.
- Выбор данного направления также позволяет наполнить новым смыслом полное название кредитной организации – «Банк развития технологий и сбережений» – где слово «сбережения» подразумевает в том числе сбережение не только финансов, но и окружающей среды, жизни, здоровья.
- Тема экологии предоставляет широкое поле возможностей для проведения совместных акций и кампаний с различными природоохранными организациями, государственными структурами, а также участие в различных экологических программах, в том числе регионального и федерального уровня.
- Банк может стать инициатором актуальных программ на уровне города и региона в дальнейшем развитии и федерального уровня.

Исходя из условий конкурентной среды, специфики деятельности и истории развития Банка концепция позиционирования бренда строится на следующих характеристиках: современный, индивидуальный, инновационный, технологичный, высокопрофессиональный, социально-ответственный, этичный, креативный, стильный.

Таким образом, основными целями стратегического развития Банка являются:

- Создание уникального и узнаваемого бренда финансового института, расширение и диверсификация клиентской базы.
- Становление организации деятельности (в том числе системы управления) прогрессирующего кредитно-финансового института.
- Построение модели конкурентоспособной кредитной организации и формирование положительного репутационного капитала.
- Построение системы взаимовыгодного сотрудничества с клиентами Банка и формирование позитивного отношения со стороны целевых групп.
- Разработка и реализация социально-ориентированных программ и проектов для закрепления образа Банка как социально-ответственной компании.
- Организация деятельности Банка в соответствии с российскими и международными стандартами и нормативно-правовыми требованиями, с учетом внедряемых инноваций ведения бизнеса в банковской сфере.

3. Краткий обзор основ подготовки годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности и основных положений учетной политики кредитной организации

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

Бухгалтерский учет Банка в отчетном году велся в соответствии со следующими нормативно-законодательными актами и внутренними документами:

- Федеральным законом Российской Федерации от 06.12.2011 г. № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете»;
- Положением Центрального банка Российской Федерации от 16.07.2012 г. № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации»;
- Учетной политикой Банка на 2015 финансовый год, утвержденной решением Правления Банка (протокол № 189 от 26.12.2014 г.).
- Учетной политикой для целей налогообложения Банка на 2015 финансовый год, утвержденной решением Правления Банка (протокол № 189 от 26.12.2014 г.).

3.2. Информация о характере и величине корректировок, связанных с изменением учетной политики и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности 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 Центрального банка Российской Федерации, которые касаются деятельности Банка.

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

Банк применяет оценки и допущения, которые воздействуют на отражаемые в финансовой отчетности суммы активов и обязательств. Оценки и профессиональные суждения постоянно анализируются на основе данных прошлых периодов и других факторов, включая ожидания в отношении будущих событий, которые, являются обоснованными с учетом текущих обстоятельств.

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

- Стоимость ценных бумаг – В соответствии с Положением Центрального банка Российской Федерации от 16.07.2012 г. № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в

кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» в случае невозможности надежного определения текущей (справедливой) стоимости ценных бумаг и наличии признаков их обесценения на основании профессионального суждения формируются резервы на возможные потери в соответствии с Положением Центрального банка Российской Федерации от 20.03.2006 г. № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери».

- Резервы на возможные потери – Банк регулярно проводит анализ (оценку) активов (инструментов) на предмет выявления риска возможных потерь. Создание резервов на возможные потери по ссудам, ссудой и приравненной к ней задолженности производится на основании профессиональных суждений Банка в соответствии с Положением Центрального банка Российской Федерации от 26.03.2004 г. № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности». Создание резервов по иным активам (по которым существует риск понесения потерь) производится в соответствии с Положением Центрального банка Российской Федерации от 20.03.2006 г. № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери».
- Операции со связанными с кредитной организацией сторонами – Для определения объемов операций со связанными сторонами, отражаемых в данной пояснительной информации, Банк применяет профессиональное суждение. Понятие «связанные с кредитной организацией стороны» применяется в значении «связанные стороны», определенном МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах».
- Принцип непрерывно действующей организации – Руководство Банка подготовило данную финансовую отчетность на основе принципа непрерывно действующей организации. Используя это суждение, руководство Банка учитывало существующие намерения, прибыльность (доходность) операций, имеющиеся в наличии финансовые ресурсы и воздействие текущей экономической ситуации на деятельность Банка.

3.4. Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты

Корректирующие события после отчетной даты – события, подтверждающие существовавшие на отчетную дату условия, в которых кредитная организация вела свою деятельность.

В таблице ниже отражены корректирующие события, которые были учтены Банком при составлении годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2015 г.:

№ п/п	Наименование статьи доходов	Сумма СПОД, тыс. руб.	№ п/п	Наименование статьи расходов	Сумма СПОД, тыс. руб.
1.	Комиссионные доходы	459	1.	Комиссионные расходы	101
			2.	Расходы на содержание персонала	114
			3.	Расходы, связанные с содержанием (эксплуатацией) имущества и его выбытием	488
			4.	Организационные и управленческие расходы	1 970
			5.	Прочие расходы	58
			6.	Расход (возмещение) по налогам	4 035
Итого доходы		459	Итого расходы		6 766

Таким образом, влияние операций СПОД за 2015 г. на финансовый результат и собственные средства (капитал) Банка составляет -6 307 тыс. руб.

3.5. Сведения о некорректирующих событиях после отчетной даты, существенно влияющие на финансовое состояние, состояние активов и обязательств кредитной организации и на оценку их последствий в денежном выражении

Некорректирующие события после отчетной даты – события, свидетельствующие о возникших после отчетной даты условиях, в которых кредитная организация ведет свою деятельность.

К некорректирующим событиям Банк относит просроченную задолженность, отраженную на балансе Банка по состоянию на 01.01.2016 г. Общая величина просроченной задолженности (по ссудам и по процентам) юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и физических лиц составляет 74 293 тыс. руб.

В течение 2015 г. Банком проводились мероприятия, направленные на сокращение просроченной задолженности: велась претензионная работа, осуществлялось выявление имущества должников, проводился розыск движимого и недвижимого имущества, судебные разбирательства.

3.6. Информация об изменениях в учетной политике кредитной организации на следующий отчетный период

Учетная политика Банка на 2016 год разработана в соответствии с нормативными и инструктивными документами, издаваемые уполномоченными органами Российской Федерации, и учитывает изменения бухгалтерского учета и налогового законодательства кредитных организаций.

Учетная политика Банка на 2016 финансовый год и Учетная политика Банка для целей налогообложения на 2016 год утверждены решением Правления Банка (протокол № 255/1 от 30.12.2015 г.).

3.7. Информация о характере и величине существенных ошибок по каждой статье годовой отчетности за каждый предшествующий период

В течение 2015 г. Банком не было обнаружено существенных ошибок, которые могли бы повлиять на значение статей отчетности предшествующих периодов. Случаев, когда правила бухгалтерского учета не позволяли достоверно отразить имущественное состояние и финансовые результаты деятельности Банка, за 2015 г. не было.

3.8. Информация о базовой и разводненной прибыли (убытку) на акцию

В соответствии с Методическими рекомендациями по раскрытию информации о прибыли, приходящейся на одну акцию, утвержденными приказом Минфина Российской Федерации от 21.03.2000 г. № 29н, по итогам 2015 г. сумма базового и разводненного убытка Банка, приходящегося на одну акцию, составляет 7,64 тыс. руб., по итогам 2014 г. сумма базовой и разводненной прибыли Банка, приходящейся на одну акцию, составляет 4,54 тыс. руб.

4. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу

4.1. Денежные средства и их эквиваленты

№ п/п	Наименование статьи	На 01.01.2016 г.		На 01.01.2015 г.	
		Абсолют. значение, тыс.руб.	Удельн. вес в общей структуре, %	Абсолют. значение, тыс.руб.	Удельн. вес в общей структуре, %
1.	Наличные денежные средства	73 960	4,02%	89 285	13,92%

2.	Денежные средства на счетах в Центральном банке Российской Федерации (за исключением обязательных резервов)	70 698	3,84%	88 381	13,78%
3.	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях Российской Федерации	1 695 683	92,14%	463 847	72,30%
4.	Итого денежные средства и их эквиваленты до вычета резервов на возможные потери	1 840 341	100,00%	641 513	100,00%
5.	Резервы на возможные потери (по средствам на корреспондентских счетах в кредитных организациях)	2 439	-	-	-
6.	Итого денежные средства и их эквиваленты	1 837 902	-	641 513	-

Остатки денежных средств на счетах в Центральном банке Российской Федерации по состоянию на 01.01.2016 г. и 01.01.2015 г. не включают суммы 59 909 тыс. руб. и 33 964 тыс. руб. соответственно, что составляет сумму обязательных резервов, размещенных в Центральном банке Российской Федерации. Банк обязан депонировать обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации на постоянной основе.

4.2. Чистая ссудная задолженность

№ п/п	Наименование статьи	На 01.01.2016 г.		На 01.01.2015 г.	
		Абсолют. значение, тыс.руб.	Удельн. вес в общей структуре, %	Абсолют. значение, тыс.руб.	Удельн. вес в общей структуре, %
1.	Кредиты юридическим лицам, всего, в том числе:	2 141 755	80,72%	2 087 253	82,97%
1.1.	кредиты, предоставленные негосударственным коммерческим организациям	1 938 714	73,07%	1 070 540	42,55%
1.2.	кредиты, предоставленные негосударственным некоммерческим организациям	9 250	0,35%	12 000	0,48%
1.3.	кредиты, предоставленные некоммерческим организациям, находящиеся в государственной собственности	-	-	560	0,02%
1.4.	кредиты, предоставленные индивидуальным предпринимателям	65 091	2,45%	55 893	2,22%
1.5.	права требования по договорам на предоставление (размещение) денежных средств	48 825	1,84%	55 125	2,19%
1.6.	права требования, приобретенные по договорам финансирования под уступку денежного требования (факторинг)	79 875	3,01%	522 498	20,77%
1.7.	требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) финансовых	-	-	370 637	14,73%

	активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)				
2.	Кредиты физическим лицам, всего, в том числе:	361 534	13,63%	428 463	17,03%
2.1.	жилищные ссуды	18 496	0,70%	9 850	0,39%
2.2.	ипотечные ссуды	110 016	4,15%	118 419	4,71%
2.3.	автокредиты	1 420	0,05%	4 389	0,17%
2.4.	потребительские ссуды	231 602	8,73%	295 805	11,76%
3.	Депозит в Банке России	150 000	5,65%	-	-
4.	Итого ссудная задолженность	2 653 289	100,00%	2 515 716	100,00%
5.	Резервы на возможные потери	387 206	-	175 336	-
6.	Чистая ссудная задолженность	2 266 083	-	2 340 380	-

По состоянию на 01.01.2016 г. общее число заемщиков – юридических лиц и индивидуальных предпринимателей составляет 46 (на 01.01.2015 г. – 52), общее число дебиторов по договорам факторинга составляет 16 (на 01.01.2015 г. – 88), общее число заемщиков – физических лиц составляет 1 716 (на 01.01.2015 г. – 2 097).

Информация об объеме и структуре ссудной задолженности в разрезе видов экономической деятельности заемщиков представлена следующими данными:

№ п/п	Наименование статьи	На 01.01.2016 г.		На 01.01.2015 г.	
		Абсолют. значение, тыс.руб.	Удельн. вес в общей структуре, %	Абсолют. значение, тыс.руб.	Удельн. вес в общей структуре, %
1.	Юридические лица, всего, в том числе:	2 291 755	86,37%	2 087 253	82,97%
1.1.	сельское хозяйство	269 053	10,14%	321 232	12,77%
1.2.	транспорт и связь	185 537	6,99%	202 837	8,06%
1.3.	оптовая и розничная торговля	270 465	10,19%	153 904	6,12%
1.4.	операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	78 746	2,97%	275 456	10,95%
1.5.	обрабатывающие производства	153 255	5,78%	244 712	9,73%
1.6.	строительство	168 278	6,34%	136 662	5,43%
1.7.	финансовый сектор и финансовое посредничество	1 105 060	41,65%	509 808	20,26%
1.8.	гостиничный бизнес	48 500	1,83%	48 500	1,93%
1.9.	образовательные услуги	9 250	0,35%	15 140	0,60%
1.10.	прочие виды деятельности	3 611	0,14%	179 002	7,12%
2.	Физические лица	361 534	13,63%	428 463	17,03%
3.	Итого ссудная задолженность	2 653 289	100,00%	2 515 716	100,00%
4.	Резервы на возможные потери	387 206	-	175 336	-
5.	Чистая ссудная задолженность	2 266 083	-	2 340 380	-

Информация о структуре ссудной задолженности в разрезе сроков, оставшихся до полного погашения, представлена в таблице ниже:

№ п/п	Наименование статьи	На 01.01.2016 г.		На 01.01.2015 г.	
		Абсолют. значение, тыс.руб.	Удельн. вес в общей структуре, %	Абсолют. значение, тыс.руб.	Абсолют. значение, тыс.руб.
1.	До 30 дней	287 397	10,83%	473 521	18,82%
2.	От 31 до 90 дней	547 577	20,64%	308 699	12,27%
3.	От 91 до 180 дней	257 512	9,71%	486 429	19,34%
4.	От 181 до 365 дней	979 829	36,93%	576 058	22,90%
5.	Свыше 1 года	519 614	19,58%	635 229	25,25%
6.	Просроченная задолженность	61 360	2,31%	35 780	1,42%
7.	Итого ссудная задолженность	2 653 289	100,00%	2 515 716	100,00%
8.	Резервы на возможные потери	387 206	-	175 336	-
9.	Чистая ссудная задолженность	2 266 083	-	2 340 380	-

В разрезе географических зон, кредитный портфель Банка представлен следующим образом:

№ п/п	Наименование статьи	На 01.01.2016 г.		На 01.01.2015 г.	
		Абсолют. значение, тыс.руб.	Удельн. вес в общей структуре, %	Абсолют. значение, тыс.руб.	Удельн. вес в общей структуре, %
1.	Российская Федерация, всего, в том числе:	2 653 267	100,00%	2 515 134	99,98%
1.1.	Самарская область	1 766 782	66,59%	1 239 193	49,26%
1.2.	Краснодарский край	125 539	4,73%	132 508	5,27%
1.3.	Вологодская область	24 660	0,93%	38 345	1,52%
1.4.	г. Москва и Московская область	428 230	16,14%	261 411	10,39%
1.5.	Ульяновская область	308 056	11,61%	847 677	33,54%
2.	Страны ближнего и дальнего зарубежья	22	0,00%	582	0,02%
3.	Итого ссудная задолженность	2 653 289	100,00%	2 515 716	100,00%
4.	Резервы на возможные потери	387 206	-	175 336	-
5.	Чистая ссудная задолженность	2 266 083	-	2 340 380	-

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

№ п/п	Наименование статьи	На 01.01.2016 г.		На 01.01.2015 г.	
		Абсолют. значение, тыс.руб.	Удельн. вес в общей структуре, %	Абсолют. значение, тыс.руб.	Удельн. вес в общей структуре, %
1.	Долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	144 905	100,00%	257 806	99,99%
1.1.	корпоративные акции	144 905	100,00%	257 806	99,99%
2.	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	-	-	10	0,01%
3.	Итого вложения в ценные бумаги	144 905	100,00%	257 816	100,00%
4.	Резервы на возможные потери	27 274	-	109 994	-
5.	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	117 631	-	147 822	-

Информация о финансовых активах, имеющих в наличии для продажи, в разрезе видов экономической деятельности представлена в таблице ниже.

№ п/п	Наименование статьи	На 01.01.2016 г.		На 01.01.2015 г.	
		Абсолют. значение, тыс.руб.	Удельн. вес в общей структуре, %	Абсолют. значение, тыс.руб.	Удельн. вес в общей структуре, %
1.	Оптовая торговля	129 128	89,11%	244 128	94,70%
2.	Транспорт и связь	12 916	8,91%	12 916	4,99%
3.	Химическое производство	2 860	1,97%	761	0,30%
4.	Прочие	1	0,01%	11	0,01%
5.	Итого вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	144 905	100,00%	257 816	100,00%
6.	Резервы на возможные потери	27 274	-	109 994	-
7.	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	117 631	-	147 822	-

Информация о географической концентрации финансовых активов, имеющих в наличии для продажи:

№ п/п	Наименование статьи	На 01.01.2016 г.		На 01.01.2015 г.	
		Абсолют. значение, тыс.руб.	Удельн. вес в общей структуре, %	Абсолют. значение, тыс.руб.	Удельн. вес в общей структуре, %
1.	Российская Федерация	144 905	100,00%	257 816	100,00%
2.	Итого вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	144 905	100,00%	257 816	100,00%
3.	Резервы на возможные потери	27 274	-	109 994	-
4.	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	117 631	-	147 822	-

4.4. Основные средства, материальные запасы

№ п/п	Наименование статьи	На 01.01.2016 г.			На 01.01.2015 г.		
		Восстанов. / текущая (справедл.) стоимость, тыс. руб.	Сумма амортизации, тыс. руб.	Итого стоимость основных средств за вычетом амортизации, тыс. руб.	Восстанов. / текущая (справедл.) стоимость, тыс. руб.	Сумма амортизации, тыс. руб.	Итого стоимость основных средств за вычетом амортизации, тыс. руб.
1.	Банковское оборудование	18 450	7 945	10 505	16 924	5 791	11 133
2.	Компьютерное и информационное оборудование (системы)	8 251	3 037	5 214	6 057	1 372	4 685

3.	Транспортные средства	11 324	6 738	4 586	11 325	4 615	6 710
4.	Инвентарь, принадлежности и прочее оборудование	2 628	1 027	1 601	4 282	831	3 451
5.	Мебель	2 326	290	2 036	329	44	285
6.	Материальные запасы	2	-	2	2	-	2
7.	Итого	42 981	19 037	23 944	38 919	12 653	26 266

Основные средства принимаются к учету в первоначальной оценке. Переоценку основных средств по текущей (восстановительной) стоимости в соответствии с пунктом 2.8 Приложения 9 Положения Центрального банка Российской Федерации от 16.07.2012 г. № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» Банк не производит.

По состоянию на 01.01.2016 г. и на 01.01.2015 г. у Банка не было ограничений прав собственности на основные средства. Основные средства Банка в качестве обеспечения в залог не передавались.

4.5. Прочие активы

№ п/п	Наименование статьи	На 01.01.2016 г.		На 01.01.2015 г.	
		Абсолют. значение, тыс.руб.	Удельн. вес в общей структуре, %	Абсолют. значение, тыс.руб.	Удельн. вес в общей структуре, %
1.	Прочие активы финансового характера, всего, в том числе:	35 586	49,29%	46 774	69,72%
1.1.	расчеты по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами	67	0,09%	4 157	6,20%
1.2.	требования по получению процентов по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам	21 869	30,29%	8 605	12,83%
1.3.	просроченные проценты по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам	12 933	17,91%	6 992	10,42%
1.4.	требования по платежам за приобретаемые и реализуемые памятные монеты	64	0,09%	339	0,51%
1.5.	расчеты с ООО НКО «Вестерн Юнион»	58	0,08%	23 390	34,87%
1.6.	прочие расчеты	595	0,82%	3 081	4,59%
2.	Прочие активы нефинансового характера, всего, в том числе:	36 609	50,71%	20 312	30,28%
2.1.	расчеты по налогам и сборам (с бюджетом и внебюджетными фондами)	2 585	3,58%	4 565	6,80%
2.2.	расчеты с работниками	1 375	1,90%	709	1,06%
2.3.	расчеты с покупателями, поставщиками и подрядчиками	21 075	29,19%	8 971	13,37%

2.4.	расходы будущих периодов	11 574	16,03%	6 067	9,04%
3.	Итого прочие активы до вычета резервов на возможные потери	72 195	100,00%	67 086	100,00%
4.	Резервы на возможные потери	14 197	-	7 086	-
5.	Итого прочие активы после вычета резервов на возможные потери	57 998	-	60 000	-

По состоянию на 01.01.2016 г. прочие активы Банка (до вычета резервов на возможные потери): в рублях составляют 71 486 тыс. руб. (99,02% от общей величины прочих активов), в долларах США составляют 709 тыс. руб. (0,98% от общей величины прочих активов).

По состоянию на 01.01.2015 г. прочие активы Банка (до вычета резервов на возможные потери): в рублях составляют 55 478 тыс. руб. (82,70% от общей величины прочих активов), в долларах США составляют 11 608 тыс. руб. (17,30% от общей величины прочих активов).

По состоянию на 01.01.2016 г. прочие активы Банка (до вычета резервов на возможные потери): со сроком погашения до 1 года составляют 48 516 тыс. руб. (67,20% от общей величины прочих активов), со сроком погашения свыше 1 года составляют 10 746 тыс. руб. (14,88% от общей величины прочих активов), просроченные составляют 12 933 тыс. руб. (17,92% от общей величины прочих активов).

По состоянию на 01.01.2015 г. прочие активы Банка (до вычета резервов на возможные потери): со сроком погашения до 1 года составляют 57 554 тыс. руб. (85,79% от общей величины прочих активов), со сроком погашения свыше 1 года составляют 2 540 тыс. руб. (3,79% от общей величины прочих активов), просроченные составляют 6 992 тыс. руб. (10,42% от общей величины прочих активов).

4.6. Средства кредитных организаций

№ п/п	Наименование статьи	На 01.01.2016 г.		На 01.01.2015 г.	
		Абсолют. значение, тыс.руб.	Удельн. вес в общей структуре, %	Абсолют. значение, тыс.руб.	Удельн. вес в общей структуре, %
1.	Корреспондентские счета	195 774	100,00%	270 113	92,64%
2.	Незавершенные переводы, поступившие от платежных систем и на корреспондентские счета	-	-	21 473	7,36%
3.	Итого средства кредитных организаций	195 774	100,00%	291 586	100,00%

4.7. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

№ п/п	Наименование статьи	На 01.01.2016 г.		На 01.01.2015 г.	
		Абсолют. значение, тыс.руб.	Удельн. вес в общей структуре, %	Абсолют. значение, тыс.руб.	Удельн. вес в общей структуре, %
1.	Юридические лица, всего, в том числе:	2 206 851	70,68%	1 273 056	64,09%
1.1.	текущие и расчетные счета	1 266 711	40,57%	497 271	25,04%
1.2.	срочные депозиты	940 140	30,11%	775 785	39,06%
2.	Индивидуальные предприниматели, всего, в том числе:	14 891	0,48%	5 241	0,26%
2.1.	текущие и расчетные счета	14 891	0,48%	5 241	0,26%

3.	Физические лица, всего, в том числе:	900 791	28,85%	707 941	35,64%
3.1.	текущие счета (вклады до востребования)	67 498	2,16%	55 109	2,77%
3.2.	срочные вклады	833 293	26,69%	652 832	32,87%
4.	Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	3 122 533	100,00%	1 986 238	100,00%

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

№ п/п	Наименование статьи	На 01.01.2016 г.		На 01.01.2015 г.	
		Абсолют. значение, тыс.руб.	Удельн. вес в общей структуре, %	Абсолют. значение, тыс.руб.	Удельн. вес в общей структуре, %
1.	Физические лица	900 791	28,85%	707 941	35,64%
2.	Транспорт	119 353	3,82%	110 706	5,57%
3.	Здравоохранение	194 221	6,22%	156 849	7,90%
4.	Промышленность (химическое отрасль, производство машин и оборудования)	1 634 510	52,35%	709 836	35,74%
5.	Страхование	25 000	0,80%	23 700	1,19%
6.	Строительство	2 652	0,08%	134 536	6,77%
7.	Торговля	44 539	1,43%	61 951	3,12%
8.	Финансовое посредничество	174 888	5,60%	45 456	2,29%
9.	Прочие виды деятельности	26 579	0,85%	35 263	1,78%
10	Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	3 122 533	100,00%	1 986 238	100,00%

По состоянию на 01.01.2016 г. открыто:

- юридическим лицам – 986 расчетных счета в валюте Российской Федерации и 20 счетов в иностранной валюте (на 01.01.2015 г. – 645 расчетных счета в валюте Российской Федерации и 18 счетов в иностранной валюте);
- физическим лицам – 9 891 счет в валюте Российской Федерации и 215 счетов в иностранной валюте (на 01.01.2015 г. – 8 199 счетов в валюте Российской Федерации и 482 счета в иностранной валюте).

В 2015 г. Банк продолжил развивать операции по обслуживанию счетов физических лиц с использованием пластиковых карт. Общее количество выпущенных пластиковых карт по состоянию на 01.01.2016 г. составляет 4 986 (из них в: системе VISA – 4 080, системе NCC – 906), по состоянию на 01.01.2015 г. – 4 869 (из них: в системе VISA – 3 314, в системе NCC – 1 555).

Также, Банк осуществляет пенсионные выплаты в рамках заключенных соглашений (с Пенсионным фондом Российской Федерации) на территории Самарской, Вологодской, Ульяновской областей, Краснодарского края.

По состоянию на 01.01.2016 г. количество реализованных зарплатных проектов составляет 22 (на 01.01.2015 г. – 22), из них крупными являются: Открытое акционерное общество «Тольяттиазот», НУ «ЦЕНТР ОТДЫХА ТОАЗ» (ДК), Открытое акционерное общество «Волгоцеммаш», Общество с ограниченной ответственностью «Шекснинский комбинат древесных плит», ГАОУ СПО ТКСТП, Открытое акционерное общество «Ульяновскэнерго» и др.

4.8. Выпущенные долговые обязательства

№ п/п	Наименование статьи	На 01.01.2016 г.		На 01.01.2015 г.	
		Абсолют. значение, тыс.руб.	Удельн. вес в общей структуре, %	Абсолют. значение, тыс.руб.	Удельн. вес в общей структуре, %
1.	Процентные векселя по срокам погашения:				
1.1.	до востребования	2 010	0,29%	2 010	0,39%
1.2.	до 30 дней	605 072	87,73%	-	-
1.3.	от 31 до 90 дней	14 000	2,03%	467 057	91,75%
1.4.	от 91 до 180 дней	28 632	4,15%	-	-
1.5.	от 181 до 365 дней	-	-	-	-
1.6.	свыше 1 года	40 000	5,80%	40 000	7,86%
2.	Итого выпущенные долговые обязательства (собственные векселя)	689 714	100,00%	509 067	100,00%

Выпущенные долговые обязательства номинированы в российских рублях и долларах США. По состоянию на 01.01.2016 г. процентные ставки по векселям в рублях находятся в диапазоне 0,5% - 14,0% годовых, в долларах США находятся в диапазоне 0,4% - 3,2% годовых (по состоянию на 01.01.2015 г. в рублях находятся в диапазоне 0,5% - 3,0% годовых, в долларах США составляют 3,0% годовых).

4.9. Прочие обязательства

№ п/п	Наименование статьи	На 01.01.2016 г.		На 01.01.2015 г.	
		Абсолют. значение, тыс.руб.	Удельн. вес в общей структуре, %	Абсолют. значение, тыс.руб.	Удельн. вес в общей структуре, %
1.	Прочие обязательства финансового характера, всего, в том числе:	35 586	92,11%	16 847	92,24%
1.1.	незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры и операторами по переводу денежных средств	12 200	31,58%	6 000	32,85%
1.2.	обязательства по уплате процентов юридическим и физическим лицам по привлеченным средствам	21 608	55,93%	10 528	57,64%
1.3.	суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения	72	0,19%	177	0,97%
1.4.	обязательства по прочим операциям	1 706	4,42%	142	0,78%
2.	Прочие обязательства нефинансового характера, всего, в том числе:	3 049	7,89%	1 417	7,76%
2.1.	расчеты по налогам и сборам (с бюджетом и внебюджетными фондами)	2 666	6,90%	229	1,25%
2.2.	расчеты с работниками	-	-	519	2,84%
2.3.	доходы будущих периодов	-	-	172	0,94%
2.4.	излишки в банкоматах и платежных терминалах	383	0,99%	497	2,72%
3.	Итого прочие обязательства	38 635	100,00%	18 264	100,00%

По состоянию на 01.01.2016 г. прочие обязательства Банка: в рублях составляют 8 544 тыс. руб. (22,11% от общей величины прочих обязательств), в долларах США составляют 30 091 тыс. руб. (77,89% от общей величины прочих обязательств).

По состоянию на 01.01.2015 г. прочие обязательства Банка: в рублях составляют 7 268 тыс. руб. (39,79% от общей величины прочих обязательств), в долларах США составляют 10 996 тыс. руб. (60,21% от общей величины прочих обязательств).

По состоянию на 01.01.2016 г. прочие обязательства Банка: со сроком погашения до 1 года составляют 35 982 тыс. руб. (93,13% от общей величины прочих обязательств), со сроком погашения свыше 1 года составляют 2 653 тыс. руб. (6,87% от общей величины прочих обязательств).

По состоянию на 01.01.2015 г. прочие обязательства Банка: со сроком погашения до 1 года составляют 13 301 тыс. руб. (72,83% от общей величины прочих обязательств), со сроком погашения свыше 1 года составляют 4 963 тыс. руб. (27,17% от общей величины прочих обязательств).

4.10. Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера

По состоянию на 01.01.2016 г. фактически сформированные резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера составляют 34 518 тыс. руб., в том числе: резервы по неиспользованным кредитным линиям – 34 394 тыс. руб., резервы по портфелю неиспользованных кредитных линий – 58 тыс. руб., резервы по выданным гарантиям и поручительствам – 66 тыс. руб.

По состоянию на 01.01.2015 г. фактически сформированные резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера составляют 27 018 тыс. руб., в том числе: резервы по неиспользованным кредитным линиям – 26 866 тыс. руб., резервы по портфелю неиспользованных кредитных линий – 83 тыс. руб., резервы по выданным гарантиям и поручительствам – 69 тыс. руб.

4.11. Средства акционеров (участников)

Зарегистрированный и полностью оплаченный уставный капитал Банка по состоянию на 01.01.2016 г. составляет 175 000 тыс. руб. (на 01.01.2015 г. – 175 000 тыс. руб.):

№ п/п	Наименование статьи	На 01.01.2016 г.			На 01.01.2015 г.		
		Количество акций, шт.	Номинал, тыс. руб.	Сумма, тыс. руб.	Количество акций, шт.	Номинал, тыс. руб.	Сумма, тыс. руб.
1.	Обыкновенные акции	17 500	10	175 000	17 500	10	175 000
2.	Итого уставный капитал	-	-	175 000	-	-	175 000

Сведения о каждой категории (типе) акций Банка:

№ п/п	Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска	Дата государственной регистрации	Тип ценных бумаг	Номинал, тыс. руб.	Количество ценных бумаг в выпуске, шт.	Количество размещенных ценных бумаг, шт.
1.	10103401B	11.04.2002 г.	ORDN	10	3 000	3 000
2.	10103401B (001D)	30.04.2003 г.	ORDN	10	4 500	4 500
3.	10103401B (002D)	29.04.2004 г.	ORDN	10	2 500	2 500
4.	10103401B (003D)	14.11.2005 г.	ORDN	10	3 000	3 000
5.	10103401B (004D)	11.12.2006 г.	ORDN	10	3 000	3 000

6.	10103401B (005D)	25.10.2007 г.	ORDN	10	1 500	1 500
----	------------------	---------------	------	----	-------	-------

4.12. Внебалансовые обязательства

№ п/п	Наименование статьи	На 01.01.2016 г.		На 01.01.2015 г.	
		Абсолют. значение, тыс.руб.	Удельн. вес в общей структуре, %	Абсолют. значение, тыс.руб.	Удельн. вес в общей структуре, %
1.	Безотзывные обязательства:	105 247	94,09%	392 976	98,26%
1.1.	неиспользованные кредитные линии	100 611	89,94%	119 251	29,82%
1.2.	портфель неиспользованных кредитных линий	4 636	4,15%	4 308	1,08%
1.3.	обязательства по поставке денежных средств	-	-	269 417	67,37%
2.	Выданные гарантии и поручительства	6 616	5,91%	6 947	1,74%
3.	Итого внебалансовые обязательства	111 863	100,00%	399 923	100,00%

5. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

5.1. Процентные доходы и расходы

№ п/п	Наименование статьи	2015 г., тыс. руб.	2014 г., тыс. руб.
1.	Процентные доходы:		
1.1.	от размещения средств в Банке России и кредитных организациях	5 180	10 452
1.2.	от ссуд, предоставленных клиентам, всего, в том числе:	335 348	312 295
1.2.1.	юридическим лицам	281 474	241 117
1.2.2.	физическим лицам	53 874	71 178
1.3.	от вложений в ценные бумаги	-	233
2.	Итого процентные доходы	340 528	322 980
3.	Процентные расходы:		
3.1.	по привлеченным средствам от Банка России и кредитных организациях	25 971	34 497
3.2.	по привлеченным средствам клиентов, всего, в том числе:	150 696	123 235
3.2.1.	юридических лиц	73 092	63 169
3.2.2.	физических лиц	77 604	60 066
3.3.	по выпущенным долговым обязательствам	18 289	7 214
4.	Итого процентные расходы	194 956	164 946
5.	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	145 572	158 034

5.2. Изменение резервов на возможные потери

№ п/п	Наименование статьи	2015 г., тыс. руб.	2014 г., тыс. руб.
1.	Доходы от восстановления резервов:		
1.1.	ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	778 740	829 486
1.2.	ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	173 104	60 663

1.3.	требования по процентам, комиссиям	28 835	18 346
1.4.	прочие активы	1	-
1.6.	неиспользованные кредитные линии, выданные банковские гарантии	184 636	91 793
2.	Итого доходы от восстановления резервов	1 165 316	1 000 288
3.	Расходы от создания резервов:		
3.1.	ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	993 134	829 859
3.2.	ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	90 384	169 372
3.3.	требования по процентам, комиссиям	35 863	23 864
3.4.	прочие активы	-	501
3.5.	неиспользованные кредитные линии, выданные банковские гарантии	192 136	112 811
4.	Итого расходы от создания резервов	1 311 517	1 136 407
5.	Итого изменение резервов на возможные потери	-146 201	-136 119

5.3. Чистые доходы (расходы) от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи

№ п/п	Наименование статьи	2015 г., тыс. руб.	2014 г., тыс. руб.
1.	Доходы от операций с приобретенными ценными бумагами	98 831	120 469
2.	Расходы по операциям с приобретенными ценными бумагами	119 586	303
3.	Итого чистые доходы (расходы) от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	-20 755	120 166

5.4. Чистые доходы (расходы) от операций с иностранной валютой

№ п/п	Наименование статьи	2015 г., тыс. руб.	2014 г., тыс. руб.
1.	Доходы от купли-продажи иностранной валюты в наличной форме	320 844	330 063
2.	Расходы по купле-продаже иностранной валюты в наличной форме	236 704	197 585
3.	Итого чистые доходы (расходы) от операций с иностранной валютой	84 140	132 478

5.5. Чистые доходы (расходы) от переоценки иностранной валюты

№ п/п	Наименование статьи	2015 г., тыс. руб.	2014 г., тыс. руб.
1.	Положительная переоценка средств в иностранной валюте	3 887 711	1 067 423
2.	Отрицательная переоценка средств в иностранной валюте	3 979 001	1 187 505
3.	Итого доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от переоценки иностранной валюты	-91 290	-120 082

5.6. Комиссионные доходы и расходы

№ п/п	Наименование статьи	2015 г., тыс. руб.	2014 г., тыс. руб.
1.	Комиссионные доходы:		

1.1.	вознаграждение за открытие и ведение банковских счетов	16 549	4 974
1.2.	вознаграждение за расчетное и кассовое обслуживание	25 166	20 342
1.3.	прочие комиссионные вознаграждения	6 094	2 366
2.	Итого комиссионные доходы	47 809	27 682
3.	Комиссионные расходы:		
3.1.	комиссия за расчетно-кассовое обслуживание и ведение банковских счетов	804	68
3.2.	комиссия за услуги по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем	10 066	7 187
3.3.	прочие комиссионные сборы и другие операции	792	551
4.	Итого комиссионные расходы	11 662	7 806
5.	Чистые комиссионные доходы (расходы)	36 147	19 876

5.7. Прочие операционные доходы

№ п/п	Наименование статьи	2015 г., тыс. руб.	2014 г., тыс. руб.
1.	От операций с драгоценными металлами	75	178
2.	От выбытия (реализации) имущества	31	59
3.	От безвозмездно полученного имущества	-	67 250
4.	Прочие и другие операционные доходы	346	561
5.	Итого прочие операционные доходы	452	68 048

5.8. Операционные расходы

№ п/п	Наименование статьи	2015 г., тыс. руб.	2014 г., тыс. руб.
1.	Расходы на содержание персонала (вознаграждения работникам), всего, в том числе:	64 256	68 616
1.1.	расходы на оплату труда, включая премии и компенсации	49 584	53 185
1.2.	налоги и сборы в виде начислений на заработную плату, уплачиваемые работодателями в соответствии с законодательством Российской Федерации	14 672	15 431
2.	Амортизация по основным средствам	6 752	5 634
3.	Расходы, связанные с содержанием (эксплуатацией) имущества и его выбытием, всего, в том числе:	37 572	51 809
3.1.	расходы по ремонту основных средств и другого имущества	6 478	14 720
3.2.	расходы на содержание основных средств и другого имущества	7 085	7 039
3.3.	арендная плата	21 639	24 795
3.4.	по списанию стоимости материальных запасов	2 370	5 255
4.	Организационные и управленческие расходы, всего, в том числе:	26 026	25 405
4.1.	подготовка и переподготовка кадров	822	907
4.2.	служебные командировки	1 839	2 280
4.3.	охрана	1 419	963

4.4.	реклама	1 715	2 555
4.5.	представительские расходы	1 468	1 304
4.6.	услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем	11 104	8 589
4.7.	страхование	4 537	5 335
4.8.	аудит	720	195
4.9	другие организационные и управленческие расходы	2 402	3 277
5.	Прочие расходы, всего, в том числе:	1 489	2 101
5.1.	штрафы, пени, неустойки по прочим (хозяйственным) операциям	86	404
5.2.	расходы на благотворительность и другие аналогичные расходы	549	1 332
5.3.	расходы на осуществление спортивных мероприятий, отдыха, мероприятий культурно-просветительского характера и иных аналогичных мероприятий	138	132
5.4.	другие расходы	716	233
6.	Прочие расходы	314	72
7.	Итого операционные расходы	136 409	153 637

5.9. Расход (возмещение) по налогам

№ п/п	Наименование статьи	2015 г., тыс. руб.	2014 г., тыс. руб.
1.	Налог на имущество организаций	213	253
2.	Налог на добавленную стоимость	3 493	4 025
3.	Государственные пошлины	227	512
4.	Транспортный налог	98	96
5.	Плата за загрязнение окружающей среды	2	2
6.	Налог на прибыль	1 364	4 990
7.	Итого расход по налогам	5 397	9 878

В отчетном периоде порядок налогообложения и ставки налогов, уплаченных Банком в соответствии с Налоговым Кодексом Российской Федерации, не изменялись.

6. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам

6.1. Политика кредитной организации в области управления капиталом. Информация о сроках, условиях и основных характеристиках капитала кредитной организацией в разрезе инструментов (базового и добавочного) и дополнительного капитала и подходах кредитной организации к оценке достаточности капитала для обеспечения текущей и будущей деятельности

Управление капиталом Банка имеет следующие основные цели:

- Соблюдение требований к капиталу, установленных Центральным банком Российской Федерации.
- Соблюдение требований системы страхования вкладов.
- Обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующей организации.
- Поддержание рейтинга (ов) (позиций) Банка, необходимого для осуществления деятельности, и максимизации акционерной стоимости.

Политика Банка по управлению капиталом направлена на поддержание капитальной базы, достаточной для сохранения доверия кредиторов, вкладчиков, инвесторов прочих участников рынка и для обеспечения будущего развития Банка.

Банк планирует свои потребности в капитале таким образом, чтобы соответствовать требованиям Центрального банка Российской Федерации, для этого осуществляется среднесрочное и долгосрочное планирование роста активов с учетом достаточности капитала. При необходимости Банк разрабатывает и внедряет меры по увеличению капитальной базы. Для обеспечения текущей и будущей деятельности все финансовые операции Банка осуществляются с учетом требований к капиталу.

Собственные средства (капитал) Банка на 01.01.2016 г. и на 01.01.2015 г. включали следующие компоненты:

№ п/п	Наименование статьи	На 01.01.2016 г., тыс. руб.	Уд. вес в общей структуре, %	На 01.01.2015 г., тыс. руб.	Уд. вес в общей структуре, %
1.	Собственные средства (капитал), всего, в том числе:	504 822	100,00%	644 241	100,00%
1.1.	Основной капитал, в том числе:	306 614	60,74%	450 718	69,96%
1.1.1.	Базовый капитал, в том числе:	273 822	54,24%	413 241	64,14%
1.1.1.1.	уставный капитал, сформированный обыкновенными акциями	175 000	-	175 000	-
1.1.1.2.	эмиссионный доход, сформированный при размещении обыкновенных акций	2 412	-	2 412	-
1.1.1.3.	резервный фонд, сформированный за счет прибыли предшествующих лет	8 750	-	8 750	-
1.1.1.4.	нераспределенная прибыль прошлых лет	232 975	-	153 533	-
1.1.1.5.	финансовый результат текущего года (прибыль / убыток)	-145 315	-	73 546	-
1.1.2.	Добавочный капитал, в том числе:	32 792	6,50%	37 477	5,82%
1.1.2.1.	субординированный заем с дополнительными условиями	32 792	-	37 477	-
1.2.	Дополнительный капитал, в том числе:	198 208	39,26%	193 523	30,04%
1.2.1.	субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем)	198 208	-	193 523	-

Банком заключено 2 договора субординированного депозита с ООО «ТОМЕТ» (ИНН 6382018657, ОГРН 1026303947680):

Кредитор	Номер договора	Дата привлечения	Дата погашения	Сумма, тыс. руб.	Ставка, % годовых	Условия выплаты процентов
ООО «ТОМЕТ»	0465*	27.08.2008	26.08.2044	183 000	с 27.08.2008 г. по 26.08.2019 г. – в размере 6% годовых, с 27.08.2019 г. по 26.08.2044 г. – в размере ставки рефинансирования Банка России сниженной на 1,25% годовых	ежеквартально (с 1 по 5 рабочий день месяца, следующего за отчетным кварталом, и в день возврата депозита по окончании срока
ООО «ТОМЕТ»	КР/0430	31.10.2013	31.10.2043	48 000	ставка рефинансирования Банка России сниженная на 1,25% годовых	ежеквартально (с 1 по 5 рабочий день месяца, следующего за отчетным кварталом, и в день возврата депозита по окончании срока

* с учетом дополнительного соглашения № 1 от 19.11.2013 г.

Условия договоров субординированного депозита полностью соответствуют требованиям Положения Банка России от 28.12.2012 г. № 395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»).

При расчете собственных средств (капитала) Банка учитываются следующие нормативные обстоятельства (требования и ограничения):

- В соответствии с пунктом 2.1.12.4 Положения Банка России от 10.02.2003 г. № 215-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций», величина субординированного депозита (с дополнительными условиями) включаемого в состав источников основного (добавочного) капитала, не может превышать 15% от суммы основного капитала Банка.
- В соответствии с пунктом 2.3.3.2 Положения Банка России от 28.12.2012 г. № 395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III») субординированный депозит (с дополнительными условиями) подлежит поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) в соответствии с порядком, установленным пунктом 8.2 Положения Банка России от 28.12.2012 г. № 395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»).

Применение порядка, установленного пунктом 8.2 Положения Банка России от 28.12.2012 г. № 395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»), осуществляется в отношении суммы субординированного депозита (с дополнительными условиями), сложившейся по состоянию на 01.01.2014 г., определенной с учетом ограничения, применяемого к величине субординированных инструментов в соответствии с пунктом 2.1.12.4 Положения Банка

России от 10.02.2003 г. № 215-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций». При этом части суммы субординированного депозита (с дополнительными условиями), поэтапно исключаемые из основного (добавочного) капитала, включаются в состав источников дополнительного капитала.

6.2. Информация о выполнении кредитной организацией в отчетном периоде требований к капиталу

Банк полностью соблюдает все установленные требования в отношении величины базового капитала Банка, величины основного капитала Банка и величины собственных средств (капитала) Банка, определяемых по методике, предусмотренной Положением Центрального банка Российской Федерации от 28.12.2012 г. № 395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)).

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Центральным банком Российской Федерации с учетом международных подходов к повышению устойчивости банковского сектора («Базель III»), Банк должен поддерживать соотношение величины базового капитала Банка, величины основного капитала Банка, величины собственных средств (капитала) Банка и активов, взвешенных с учетом риска (нормативы достаточности капитала), на уровне выше обязательных минимальных значений.

В Банке расчет и контроль нормативов достаточности капитала осуществляется (отслеживается) на ежедневной основе. В течение отчетного периода, нормативы достаточности: базового капитала, основного капитала, собственных средств (капитала) – соблюдались.

Информация о регуляторном риске (общая сумма рисков, требующих покрытия капиталом) и выполнении нормативов достаточности капитала по состоянию на 01.01.2016 г. и на 01.01.2015 г. представлены в таблице ниже:

№ п/п	Наименование статьи	На 01.01.2016 г., тыс. руб.	На 01.01.2015 г., тыс. руб.
1.	Стандартный риск по балансовым активам	2 378 089	2 105 355
2.	Операции с пониженным коэффициентом риска	4 853	5 813
3.	Операции с повышенным коэффициентом риска	1 178 434	1 278 731
4.	Риск по операциям со связанными лицами	14 366	19 017
5.	Кредитный риск по внебалансовым обязательствам	6 550	6 878
6.	Рыночный риск	-	-
7.	Операционный риск (с учетом коэффициента)	368 600	252 075
8.	Общая сумма рисков, требующих покрытия капиталом	3 950 892	3 667 869
9.	Базовый капитал	273 822	413 241
10.	Норматив достаточности базового капитала (Н1.1), %	6,9%	11,27%
11.	Справочно: минимально допустимое числовое значение норматива достаточности базового капитала (Н1.1), %	5,0%	5,0%
12.	Основной капитал	306 614	450 718
13.	Норматив достаточности основного капитала (Н1.2), %	7,8%	12,29%
14.	Справочно: минимально допустимое числовое значение норматива достаточности основного капитала (Н1.2), %	6,0%	6,0%
15.	Собственные средства (капитал)	504 822	644 241
16.	Норматив достаточности собственных средств (капитала) (Н1.0), %	12,8%	17,56%

17.	Справочно: минимально допустимое числовое значение норматива собственных средств (капитала) (Н1.0), %	10,0%	10,0%
-----	---	-------	-------

6.3. Информация об убытках от обесценения и восстановлении убытков от обесценения, признанные в течение периода в составе капитала для каждого вида активов

№ п/п	Наименование статьи	На 01.01.2016 г., тыс. руб.	На 01.01.2015 г., тыс. руб.	Абсолют. отклон. (+/-), тыс.руб.	Относит. отклон., %
1.	Фактически сформированные резервы на возможные потери, в том числе:	465 634	319 434	146 200	45,77%
1.1.	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	398 576	179 696	218 880	121,81%
1.2.	по ценным бумагам, имеющиеся в наличии для продажи	27 274	109 994	-82 720	-75,20%
1.2.	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям	5 266	2 726	2 540	93,18%
1.3.	по условным обязательствам кредитного характера, отраженным на внебалансовых счетах	34 518	27 018	7 500	27,76%

В целом, по состоянию на 01.01.2016 г. обесценение активов создало нагрузку на прибыль и, соответственно, на собственные средства (капитал) Банка в размере 465 634 тыс. руб. Резервы на возможные потери за 2015 г. увеличились на 146 200 тыс. руб., или 45,77%.

7. Сопроводительная информация к сведениям об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага

7.1. Информация о расчете обязательных нормативов

Обязательные нормативы Банка рассчитываются в соответствии с Инструкцией Центрального банка Российской Федерации от 03.12.2012 г. № 139-И «Об обязательных нормативах банков». Данный нормативно-правовой документ Центрального банка Российской Федерации устанавливает числовые значения и методику расчета следующих обязательных нормативов:

- достаточности капитала;

- ликвидности;
- максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков;
- максимального размера крупных кредитных рисков;
- максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных Банком своим участникам (акционерам);
- совокупной величины риска по инсайдерам Банка;
- использования собственных средств (капитала) Банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц.

Обязательные нормативы Банка рассчитываются на основании принципов достоверности и объективности, осмотрительности, преобладания экономической сущности над формой и других международно признанных принципов, позволяющих качественно оценить операции и отразить их в отчетности.

Нормативы достаточности капитала Банка: норматив базового капитала (Н1.1), норматив основного капитала (Н1.2), норматив собственных средств (капитала) Банка (Н1.0) – рассчитываются как отношения величины базового капитала Банка, величины основного капитала Банка и величины собственных средств (капитала) Банка, определяемых по методике, предусмотренной Положением Центрального банка Российской Федерации от 28.12.2012 г. № 395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)), к сумме:

кредитного риска по активам, отраженным на балансовых счетах бухгалтерского учета (активы за вычетом сформированных резервов на возможные потери и резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, взвешенные по уровню риска);

кредитного риска по условным обязательствам кредитного характера;

кредитного риска по производным финансовым инструментам;

величине риска изменения стоимости кредитного требования в результате ухудшения кредитного качества контрагента;

операционного риска;

рыночного риска.

Минимально допустимое числовое значение норматива достаточности базового капитала (Н1.1) устанавливается в размере 5%, минимально допустимое числовое значение норматива достаточного основного капитала (Н1.2) устанавливается в размере 6%, минимально допустимое числовое значение норматива достаточности собственных средств (капитала) Н1.0 устанавливается в размере 10%.

При расчете нормативов достаточности капитала Банком используется подход по снижению кредитного риска по обеспеченным кредитным требованиям и требованиям по получению начисленных (накопленных) процентов, предусмотренный пунктом 2.3 Инструкции Центрального банка Российской Федерации от 03.12.2012 г. № 139-И «Об обязательных нормативах банков».

Норматив мгновенной ликвидности Банка (Н2) регулирует (ограничивает) риск потери Банком ликвидности в течение одного операционного дня и определяет минимальное отношение суммы высоколиквидных активов Банка к сумме обязательств (пассивов) Банка по счетам до востребования.

Минимально допустимое числовое значение норматива мгновенной ликвидности (Н2) устанавливается в размере 15%.

Норматив текущей ликвидности (Н3) регулирует (ограничивает) риск потери Банком ликвидности в течение ближайших к дате расчета норматива 30 календарных дней и определяет минимальное отношение суммы ликвидных активов Банка к сумме обязательств (пассивов) Банка по счетам до востребования и со сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней.

Минимально допустимое числовое значение норматива текущей ликвидности (Н3) устанавливается в размере 50%.

Норматив долгосрочной ликвидности Банка (Н4) регулирует (ограничивает) риск потери Банком ликвидности в результате размещения средств в долгосрочные активы и определяет максимально допустимое отношение кредитных требований Банка с оставшимся сроком до даты

погашения свыше 365 или 366 календарных дней, к собственным средствам (капиталу) Банка и обязательствам (пассивам) с оставшимся сроком до даты погашения свыше 365 или 366 календарных дней.

Максимально допустимое числовое значение норматива долгосрочной ликвидности (Н4) устанавливается в размере 120%.

Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6) регулирует (ограничивает) кредитный риск Банка в отношении одного заемщика или группы связанных заемщиков и определяет максимальное отношение совокупной суммы кредитных требований Банка к заемщику или группы связанных заемщиков к собственным средствам (капиталу) Банка.

Максимально допустимое числовое значение норматива максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6) устанавливается в размере 25%.

Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7) регулирует (ограничивает) совокупную величину крупных кредитных рисков Банка и определяет максимальное отношение совокупной величины крупных кредитных рисков и размера собственных средств (капитала) Банка. В соответствии со статьей 65 Федерального закона от 10.07.2002 г. № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» крупным кредитным риском является сумма кредитов, гарантий и поручительств в пользу одного клиента, превышающая 5% собственных средств (капитала) Банка.

Максимально допустимое числовое значение норматива максимального размера крупных кредитных рисков (Н7) устанавливается в размере 800%.

Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных Банком своим участникам (акционерам) (Н9.1), регулирует (ограничивает) кредитный риск Банка в отношении участников (акционеров) Банка и определяет максимальное отношение размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных Банком своим участникам (акционерам) к собственным средствам (капиталу) Банка.

Максимально допустимое числовое значение норматива максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных Банком своим участникам (акционерам) (Н9.1), устанавливается в размере 50%.

Норматив совокупной величины риска по инсайдерам Банка (Н10.1) регулирует (ограничивает) совокупный кредитный риск Банка в отношении всех физических лиц, способных воздействовать на принятие решения о выдаче кредита Банком. Норматив Н10.1 определяет максимальное отношение совокупной суммы кредитных требований к инсайдерам к собственным средствам (капиталу) Банка.

Максимально допустимое числовое значение норматива совокупной величины риска по инсайдерам Банка (Н10.1) устанавливается в размере 3%.

Норматив использования собственных средств (капитала) Банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12) регулирует (ограничивает) совокупный риск вложений Банка в акции (доли) других юридических лиц и определяет максимальное отношение сумм, инвестируемых Банком на приобретение акций (долей) других юридических лиц, к собственным средствам (капитала) Банка.

Максимально допустимое числовое значение норматива использования собственных средств (капитала) Банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12) устанавливается в размере 25%.

7.2. Информация о показателе финансового рычага

Показатель финансового рычага рассчитывается как отношение величины основного капитала кредитной организации, рассчитанной в соответствии с Положением Центрального банка Российской Федерации от 28.12.2012 г. № 395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)), к совокупной величине:

стоимости активов, отраженных на счетах бухгалтерского учета с учетом переоценки,

условных обязательств кредитного характера и кредитного риска по срочным сделкам и производным финансовым инструментам, за вычетом сформированного резерва на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности в соответствии с Положением Центрального банка Российской Федерации от 26.03.2004 г. № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» или резерва на возможные потери в соответствии с Положением Центрального банка Российской Федерации от 20.03.2006 г. № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери».

Показатель финансового рычага призван:

- дополнять регулятивные требования к достаточности собственных средств (капитала) наряду с показателями достаточности собственных средств (капитала), рассчитываемыми по отношению к активам, взвешенным на коэффициенты риска;

- ограничивать накопление банковских рисков;

- препятствовать проведению Банком чрезмерно агрессивной бизнес-политики за счет привлечения заемных средств.

В соответствии с положениями документа Базельского комитета банковского надзора «Базель III: Общие регулятивные подходы к повышению устойчивости банков и банковского сектора» минимальное значение показателя финансового рычага установлено на уровне 3%.

Показатель финансового рычага Банка на 01.01.2015 г. относительно 01.10.2015 г. снизился на 0,3% (относительно 01.07.2015 г. снизился на 2,4%, относительно 01.04.2015 г. снизился на 3,1%) и составил 7,1%. Данное снижение произошло за счет роста величины балансовых активов под риском (в большей степени за счет увеличения остатков на корреспондентских счетах в кредитных организациях в иностранной валюте).

Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (гр. 4 стр. 21 подразд. 2.2 ф. 0409813 «Сведения об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага») по состоянию на 01.01.2016 г. составляет 4 311 850 тыс. руб. (на 01.10.2015 г. составляет 4 365 617 тыс. руб., на 01.07.2015 г. составляет 3 388 718 тыс. руб., на 01.04.2015 г. составляет 3 262 386 тыс. руб.).

Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага (гр. 4 стр. 8 подразд. 2.1 ф. 0409813 «Сведения об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага») по состоянию на 01.01.2016 г. составляет 4 308 717 тыс. руб. (на 01.10.2015 г. составляет 4 362 539 тыс. руб., на 01.07.2015 года составляет 3 385 799 тыс. руб., на 01.04.2015 года составляет 3 259 598 тыс. руб.). Разница между данными показателями по состоянию на 01.01.2016 г. составляет 3 133 тыс. руб. (на 01.10.2015 г. составляет 3 078 тыс. руб., на 01.07.2015 г. составляет 2 919 тыс. руб., на 01.04.2015 г. составляет 2 788 тыс. руб.) и признается несущественной.

8. Сопроводительная информация к отчету 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 имеющих ограничений по их использованию;
- Денежные потоки, представляющие увеличение операционных возможностей, отдельно от потоков денежных средств, необходимых для поддержания операционных возможностей.

Информация о движении денежных средств в разрезе хозяйственных сегментов и географических зон не представляется в связи с отсутствием самостоятельных хозяйствующих подразделений Банка.

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

9.1. Общая информация о системе управления банковскими рисками. Виды рисков, способы их выявления, измерения, мониторинга и контроля

Банк осуществляет свою деятельность в рамках системы управления рисками, основанной на использовании общих принципов, принятых в международной банковской практике.

В Банке утверждена Политика управления рисками, которая определяет цели, принципы и задачи управления рисками, виды рисков, которым подвержен Банк, инструменты управления рисками в Банке.

Основными целями управления рисками являются:

- Построение эффективной системы управления рисками и внутреннего контроля;
- Обеспечение принятия Банком приемлемых рисков, адекватных масштабам его бизнеса, количеству и объему проводимых операций;
- Неукоснительное, своевременное и полное исполнение Банком взятых на себя обязательств;
- Формирование сбалансированного портфеля активов и пассивов Банка по срокам, обеспечение требуемого соотношения между рискованностью и доходностью;
- Эффективное осуществление банковской деятельности, а также обеспечения сохранности денежных средств и других ценностей, вверенных клиентами и партнерами;
- Определение «рискового аппетита» Банка и управление рисками, принятыми Банком;
- Обеспечение достаточности капитала Банка в соответствии со стратегическими целями и задачами Банка;
- Предотвращение или минимизация возможных убытков Банка;
- Создание образа Банка, который избегает принятия на себя чрезмерных рисков, образа безопасного Банка, образа Банка как надежной и финансово-устойчивой кредитной организации.

Задачи Банка в сфере управления рисками:

- Реализация Стратегии развития и Бизнес-планов Банка;
- Минимизация банковских рисков, связанных с ненадлежащим соблюдением должностными лицами соответствующих лимитов, функций и полномочий;
- Обеспечение эффективного функционирования системы управления активами и пассивами Банка;
- Обеспечение надлежащей диверсификации активов и пассивов Банка;
- Формирование портфеля активов и пассивов за счет стандартных банковских продуктов и (или) финансовых инструментов;
- Встраивание системы управления банковскими рисками в общую систему управления;
- Поддержание оптимального баланса между привлеченными и размещенными денежными средствами;
- Разработка и постоянное совершенствование методов выявления, оценки, мониторинга, контроля и минимизации отдельных банковских рисков;
- Разработка и постоянное совершенствование комплекса мер, направленного на нормальное функционирование Банка в кризисных ситуациях.

Управление банковскими рисками осуществляется на основе следующих принципов:

- Целенаправленность процесса – соответствие процесса управления рисками специфике направлений деятельности Банка.
- Непрерывность – осуществление процесса управления рисками на постоянной основе.

- Цикличность – осуществление управления рисками на повторяющихся этапах и бизнес-процессах деятельности кредитной организации, при этом каждый из этапов управления рисками неразрывно связан с остальными как функционально, так и организационно.
- Полнота охвата – осуществление управления рисками всеми сотрудниками Банка, на всех уровнях управления и в каждом подразделении.
- Обеспеченность организационными ресурсами – построение организационной структуры, соответствующей потребностям управления рисками.
- Разделение функций – четкое и рациональное распределение полномочий и ответственности за работу с рисками между участниками процесса управления рисками.
- Постоянное совершенствование – использование лучших практик и методов управления рисками, включая информационные системы, процедуры и технологии с учетом стратегических целей и задач Банка, изменений во внешней среде, нововведений в мировой практике управления рисками.
- Приоритетность – обеспечение оценки рисков в соответствии с их ранжированием по степени воздействия последствий на функционирование Банка и уровню вероятности их реализации для определения их значимости при формировании плана мероприятий по управлению рисками.
- Пропорциональность – пропорциональное распределение ресурсов между структурами и подсистемами Банка в соответствии с различными видами рисков, адекватное соответствие методов и процессов управления рисками их природе, масштабу и степени последствий.
- Регламентация – полное отражение процедур и методов управления рисками в соответствующих внутренних нормативных документах и их своевременная актуализация.
- Открытость – понимание системы управления рисками всеми подразделениями и работниками Банка, понимание и поддержка политики управления рисками со стороны органов управления Банка.
- Осведомленность – базирование управления рисками на своевременном получении и предоставлении объективной, достоверной и актуальной информации, обеспечение развернутой системы отчетности по управлению рисками.

Основные (значимые) риски, присущие деятельности Банка:

- Кредитный риск;
- Риск ликвидности;
- Операционный риск;
- Рыночный риск (валютный, процентный, фондовый риски);
- Процентный риск;
- Правовой риск;
- Риск потери деловой репутации;
- Стратегический риск;
- Страновой риск.

Управление каждым видом риска (основные цели и задачи, процедуры идентификации, оценки, анализа, измерения и контроля, а также компетенция и полномочия подразделений Банка по управлению риском) определяется во внутренних документах Банка, утвержденных руководством Банка.

9.1.1. Система управления рисками

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

В рамках действующей системы риск-менеджмента:

- Наблюдательный Совет Банка осуществляет общий контроль функционирования системы управления банковскими рисками.
- Правление Банка обеспечивает и организует эффективную систему управления рисками в кредитной организации.
- Служба управления рисками Банка является независимым (от подразделений, непосредственно осуществляющих банковские операции) подразделением, ответственным за оценку принимаемых рисков, организацию работы по анализу, оценке и снижению (ограничению) основных видов рисков.
- Служба внутреннего аудита и служба внутреннего контроля Банка отвечают за контроль соблюдения требований законодательства и нормативных документов, а также внутренних документов Банка, регулирующих деятельность Банка, а также осуществляют проверки по всем направлениям деятельности Банка.
- Оперативный и текущий контроль и управление рисками возложены на все структурные подразделения Банка и осуществляются на всех организационных уровнях. Структура управления рисками в части распределения принимаемых рисков по структурным подразделениям предусматривает участие в процессе оценки и управления рисками, возникающих на данном участке, каждого подразделения вплоть до каждого сотрудника, в ходе осуществления ими своих должностных обязанностей, функций и полномочий в рамках утвержденных Банком инструкций, положений, регламентов и процедур.

9.1.2. Процедуры управления рисками и методы их оценки

Банк использует следующие основные методы оценки рисков:

- Методы количественного анализа: оценка рисков на индивидуальной и портфельной основе с применением профессиональных суждений и внутренней системы рейтингов, использование гэп-анализа, метода дюрации, статистические и экстраполятивные способы оценки и выявления рисков и др.
- Методы качественного анализа – бально-весовой метод, индикативные способы выявления рисков и др.
- Стресс-тестирование – оценка потенциального воздействия на финансовое состояние Банка при заданных изменениях в факторах риска, которые соответствуют исключительным, но вероятным событиям и др.

9.1.3. Политика (процедуры) в области снижения рисков

Минимизация банковских рисков осуществляется комплексом мер, направленных на снижение вероятности наступления событий и обстоятельств, приводящих к убыткам и (или) на уменьшение размера потенциальных потерь.

Основными методами минимизации рисков являются следующие:

- Методы идентификации и оценки (измерения) рисков;
- Нормативные методы (установление и контроль различных банковских нормативов);
- Регламентирование (стандартизация) операций, включая разработку и утверждение внутренних нормативных документов, регулирующих проведение операций;
- Диверсификация;
- Контроль рисков на основе расчета и установления лимитов риска (лимитирование);
- Формирование необходимого уровня резервов на покрытие убытков;
- Страхование рисков и имущества Банка, хеджирование;
- Система полномочий и принятия решений, распределение ответственности по управлению рисками;
- Разработка мероприятий в кризисных ситуациях;
- Обеспечение внешней и внутренней информационной безопасности Банка;
- Система отчетности о состоянии рисков в деятельности Банка;
- Внутренний контроль, комплаенс-контроль и др.

9.1.4. Информация о составе и периодичности внутренней отчетности по рискам

Банк формирует систему управленческой отчетности о состоянии рисков деятельности Банка, которая содержит сведения:

- Краткую характеристику основных видов рисков;
- Уровень и степень подверженности рискам;
- Информацию об активах и обязательствах Банка;
- Сведения о структуре кредитного, инвестиционного, торгового портфелей и качестве активов Банка;
- Информацию о состоянии банковской ликвидности;
- Данные о выполнении обязательных нормативах Банка, установленных лимитов;
- Анализ влияния негативных факторов на деятельность Банка;
- Результаты стресс-тестирования;
- Информацию об основных методах управления рисками, рекомендуемые способами управления рисками;
- Иные сведения, выводы и предложения, позволяющие своевременно принимать необходимые управленческие решения.

Внутренняя управленческая отчетность по рискам на постоянной основе представляется на рассмотрение (ознакомление и утверждение) Правлению и Наблюдательному Совету Банка.

9.1.5. Информация о видах и степени концентрации рисков

Концентрация риска возникает в случае, когда ряд контрагентов осуществляет схожие виды деятельности, или их деятельность ведется в одном географическом регионе, или контрагенты обладают аналогичными экономическими характеристиками, и в результате изменения в экономических, политических и других условиях оказывают схожее влияние на способность этих контрагентов выполнить договорные обязательства. Концентрации риска отражают относительную чувствительность результатов деятельности Банка к изменениям в условиях, которые оказывают влияние на определенную отрасль или географические регион. Степень концентрации рисков по активам Банка в разрезе географических зон, видов валют, заемщиков и видов их деятельности приемлема.

9.2. Информация о каждом значимом виде рисков

9.2.1. Кредитный риск

Наибольшую концентрацию рисков составляют кредитные риски, так как основную деятельность кредитной организации составляют операции по кредитованию юридических и физических лиц.

Кредитный риск – риск возникновения у Банка убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должниками финансовых обязательств перед ним в соответствии с условиями договора.

Управление кредитными рисками является основным содержанием работы кредитной организации в процессе осуществления кредитных операций и охватывает все стадии этой работы.

Управление кредитным риском представляет собой организованную определенным образом последовательность действий:

- Выявление факторов кредитного риска;
- Оценка степени кредитного риска (в том числе тщательный анализ финансового состояния заемщика с точки зрения его кредитоспособности и платежеспособности);
- Способы снижения и минимизации рисков;

- Принятие решения (отказ от выдачи или применение способов минимизации и снижения рисков).

Основными способами минимизации кредитных рисков являются:

- Отслеживание и постоянный контроль за финансовым состоянием заемщика и его кредитоспособностью за весь период кредитования;
- Требование обеспеченности кредитов;
- Создание резервов для покрытия кредитного риска в соответствии с Положением Центрального банка Российской Федерации от 26.03.2004 г. № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» и Положением Центрального банка Российской Федерации № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери»;
- Установление лимитов на одного заемщика или группу связанных заемщиков, лимитов на контрагентов, лимитов на проведение отдельных операций и пр.;
- Диверсификация кредитного портфеля;
- Мониторинг состояния залогового имущества и др.

Управление кредитным риском проводится как на уровне кредитного портфеля в целом, так и на уровне отдельного заемщика (группы связанных заемщиков).

Управление кредитным риском в Банке осуществляется в соответствии с Кредитной политикой, Положением об организации управления кредитным риском.

В Банке создан Кредитный комитет, который является постоянно действующим органом управления кредитным портфелем и кредитными рисками, решает вопросы, связанные с реализацией кредитной политики Банка, принимает решения по привлечению и размещению денежных средств, а также сделкам с финансовыми инструментами, содержащих кредитный риск.

Для раскрытия информации о кредитном риске используются следующие данные и показатели:

- Классификация активов Банка в соответствии с п. 2.3 Инструкции Центрального банка Российской Федерации № 139-И «Об обязательных нормативах банков»:

По состоянию на 01.01.2016 г.:

№ п/п	Наименование статьи	Стоимость активов (инструментов), тыс. руб.	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери, тыс. руб.	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска, тыс. руб.
1.	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах, всего, в том числе:	4 015 832	3 814 037	2 378 089
1.1.	активы с коэффициентом риска 0%	1 303 816	1 303 816	0
1.2.	активы с коэффициентом риска 20%	165 165	165 165	33 033
1.3.	активы с коэффициентом риска 100%	2 546 851	2 345 056	2 345 056
2.	Активы с пониженными коэффициентами риска, всего, в том числе:	7 663	7 628	4 853

2.1.	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 50%	2 443	2 432	1 216
2.2.	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 70%	5 220	5 196	3 637
3.	Активы с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:	766 343	557 597	1 192 800
3.1.	с коэффициентом риска 130%	11 074	11 051	14 366
3.2.	с коэффициентом риска 150%	701 864	504 356	756 534
3.3.	с коэффициентом риска 1000%	53 405	42 190	421 900
4.	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:	111 863	77 345	6 550
4.1.	по финансовым инструментам с высоким риском	6 616	6 550	6 550
4.2.	по финансовым инструментам без риска	105 247	70 795	0
5.	Итого	4 901 701	4 456 607	3 582 292

По состоянию на 01.01.2015 г.:

№ п/п	Наименование статьи	Стоимость активов (инструментов), тыс. руб.	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери, тыс. руб.	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска, тыс. руб.
1.	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах, всего, в том числе:	2 971 044	2 830 772	2 105 355
1.1.	активы с коэффициентом риска 0%	708 971	708 971	0
1.2.	активы с коэффициентом риска 20%	20 558	20 558	4 112
1.3.	активы с коэффициентом риска 100%	2 241 515	2 101 243	2 101 243
2.	Активы с пониженными коэффициентами риска, всего, в том числе:	8 342	8 304	5 813
2.1.	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 50%	-	-	-
2.2.	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 70%	8 342	8 304	5 813
3.	Активы с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:	545 847	396 607	1 281 507
3.1.	с коэффициентом риска 130%	16 268	14 628	19 017
3.2.	с коэффициентом риска 150%	382 088	300 859	451 289
3.3.	с коэффициентом риска 1000%	147 491	81 120	811 201
4.	Кредиты на потребительские цели	17 131	14 765	16 241
4.1.	с коэффициентом риска 110%	17 131	14 765	16 241

5.	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:	130 506	103 488	6 878
5.1.	по финансовым инструментам с высоким риском	6 947	6 878	6 878
5.2.	по финансовым инструментам без риска	123 559	96 610	0
6.	Итого	3 672 870	3 353 936	3 415 794

- Информация о результатах классификации активов Банка по категориям качества в соответствии с Положением Центрального банка Российской Федерации от 26.03.2004 г. № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» и Положением Центрального банка Российской Федерации № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери», информация об объемах просроченной задолженности, о размерах расчетного и фактически сформированного резервов:

По состоянию на 01.01.2016 г.:

№ п/п	Состав активов	Сумма требования	Категория качества				
			I	II	III	IV	V
1.	Активы, подверженные кредитному риску, всего, в том числе:	4 497 664	2 005 586	404 730	703 050	1 300 662	83 636
1.1.	Кредиты (займы) и размещенные депозиты	2 524 589	229 542	346 066	573 922	1 300 662	74 397
1.2.	Вложения в ценные бумаги	144 905		15 777	129 128		
1.3.	Права требования по договорам на предоставление (размещение) денежных средств	48 825		42 525			6 300
1.4.	Права требования, приобретенные по договорам финансирования под уступку денежного требования (факторинг)	79 875	79 513	362			
1.5.	Прочие требования	1 699 470	1 696 531				2 939
2.	Требования по получению процентных доходов	34 938	875	8 550	9 373	5 196	10 944

(продолжение)

№ п/п	Состав активов	Просроченная задолженность			
		до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней
1.	Активы, подверженные кредитному риску, всего, в том числе:	794	2 384	20 333	37 849
1.1.	Кредиты (займы) и размещенные депозиты	794	2 384	20 333	37 849
1.2.	Вложения в ценные бумаги				

1.3.	Права требования по договорам на предоставление (размещение) денежных средств				
1.4.	Права требования, приобретенные по договорам финансирования под уступку денежного требования (факторинг)				
1.5.	Прочие требования				
2.	Требования по получению процентных доходов	116	821	497	11 499

(продолжение)

№ п/п	Состав активов	Резерв на возможные потери						
		Расчетный	Расчетный с учетом обеспечения	Фактически сформированный				
				Итого	По категориям качества			
			II		III	IV	V	
1.	Активы, подверженные кредитному риску, всего, в том числе:	1 003 216	417 419	417 419	4 344	202 899	136 425	73 751
1.1.	Кредиты (займы) и размещенные депозиты	964 573	380 149	380 149	3 430	175 782	136 425	64 512
1.2.	Вложения в ценные бумаги	27 274	27 274	27 274	157	27 117		
1.3.	Права требования по договорам на предоставление (размещение) денежных средств	8 426	7 053	7 053	753			6 300
1.4.	Права требования, приобретенные по договорам финансирования под уступку денежного требования (факторинг)	4	4	4	4			
1.5.	Прочие требования	2 939	2 939	2 939				2 939
2.	Требования по получению процентных доходов	13 697	13 697	13 697	88	2 035	776	10 798

По состоянию на 01.01.2015 г.:

№ п/п	Состав активов	Сумма требования	Категория качества				
			I	II	III	IV	V
1.	Активы, подверженные кредитному риску, всего, в том числе:	3 283 093	893 332	1 088 180	1 008 096	239 071	54 414
1.1.	Кредиты (займы) и размещенные депозиты	1 567 456	68 507	663 973	548 502	238 861	47 613
1.2.	Вложения в ценные бумаги	257 806		13 678	244 128		
1.3.	Права требования по	55 125		48 825			6 300

	договорам на предоставление (размещение) денежных средств						
1.4.	Права требования, приобретенные по договорам финансирования под уступку денежного требования (факторинг)	522 498	68 965	361 704	91 829		
1.5.	Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	370 637	247 000		123 637		
1.6.	Прочие требования	509 571	508 860			210	501
2.	Требования по получению процентных доходов	15 221	320	5 619	1 919	1 148	6 215

(продолжение)

№ п/п	Состав активов	Просроченная задолженность			
		до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней
1.	Активы, подверженные кредитному риску, всего, в том числе:	41		32	29 407
1.1.	Кредиты (займы) и размещенные депозиты	41		32	29 407
1.2.	Вложения в ценные бумаги				
1.3.	Права требования по договорам на предоставление (размещение) денежных средств				
1.4.	Права требования, приобретенные по договорам финансирования под уступку денежного требования (факторинг)				
1.5.	Прочие требования				
2.	Требования по получению процентных доходов	67		16	4 136

(продолжение)

№ п/п	Состав активов	Резерв на возможные потери						
		Расчетный	Расчетный с учетом обеспечения	Фактически сформированный				
				Итого	По категориям качества			
			II		III	IV	V	
1.	Активы, подверженные кредитному риску, всего, в том числе:	526 842	292 416	285 831	21 723	203 958	8 330	51 820
1.1.	Кредиты (займы) и размещенные депозиты	341 625	108 411	108 411	7 812	47 250	8 330	45 019

1.2.	Вложения в ценные бумаги	109 994	109 994	109 994	137	109 857		
1.3.	Права требования по договорам на предоставление (размещение) денежных средств	8 740	7 529	7 529	1 229			6 300
1.4.	Права требования, приобретенные по договорам финансирования под уступку денежного требования (факторинг)	33 433	33 433	33 433	12 546	20 887		
1.5.	Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	25 964	25 964	25 964		25 964		
1.6.	Прочие требования	501	501	501				501
2.	Требования по получению процентных доходов	6 585	6 585	6 585	32	432	280	5 841

- Показатели, характеризующие качество активов Банка и уровень кредитного риска в целом:

№ п/п	Наименование статьи	На 01.01.2016 г., %	На 01.01.2015 г., %
1.	Доля просроченной задолженности (в общем объеме ссудной и приравненной к ней задолженности), в том числе:	2,3%	1,2%
2.	Доля пролонгированных ссуд (в общем объеме ссудной и приравненной к ней задолженности)	13,1%	7,7%
3.	Доля реструктурированных ссуд (в общем объеме ссудной и приравненной к ней задолженности)	25,9%	10,9%
4.	Коэффициент резервирования по ссудам	14,6%	7,0%
5.	Максимальный размер кредитного риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (норматив Н6)	21,5%	20,8%
6.	Максимальный размер крупных кредитных рисков (норматив Н7)	188,8%	199,0%
7.	Крупные кредитные риски к активам за вычетом резервов	21,8%	39,4%
8.	Концентрация рисков на акционеров (норматив Н9.1)	0,0%	0,0%

9.	Концентрация рисков на инсайдеров Банка (норматив Н10.1)	2,2%	1,3%
10.	Концентрация риска использования собственных средств (капитала) Банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (норматив Н12)	20,2%	20,8%

- Информация о характере, видах и стоимости обеспечения:

Ниже представлена информация о кредитах, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, по видам обеспечения:

№ п/п	Наименование статьи	На 01.01.2016 г.		На 01.01.2015 г.	
		Абсолют. значение, тыс.руб.	Удельн. вес в общей структуре, %	Абсолют. значение, тыс.руб.	Удельн. вес в общей структуре, %
1.	Необеспеченные кредиты	528 379	24,67%	189 427	15,86%
2.	Обеспеченные кредиты, в том числе:	1 613 376	75,33%	1 004 691	84,14%
2.1.	внеоборотными активами, включая оборудование и транспортные средства	168 070	7,85%	167 098	13,99%
2.2.	недвижимостью	426 904	19,93%	362 679	30,37%
2.3.	поручительствами и банковскими гарантиями	45 765	2,14%	81 994	6,87%
2.4.	ценными бумагами	452 715	21,14%	252 801	21,17%
2.5.	запасы, в том числе товары в обороте	17 182	0,80%	20 551	1,72%
2.6.	прочими активами (залог права требования, залог права аренды и др.)	502 740	23,47%	119 568	10,01%
3.	Итого кредиты юридических лиц и индивидуальных предпринимателей	2 141 755	100,00%	1 194 118	100,00%

Ниже представлена информация о характере и стоимости полученного обеспечения (по кредитам юридических лиц и индивидуальных предпринимателей):

№ п/п	Наименование статьи	На 01.01.2016 г., тыс. руб.	На 01.01.2015 г., тыс. руб.
1.	Стоимость полученного обеспечения всего, в том числе по видам:	3 717 976	2 411 611
1.1.	внеоборотные активы, включая оборудование и транспортные средства	626 134	663 971
1.2.	недвижимость	837 747	757 869
1.3.	поручительства и банковские гарантии	1 075 944	1 057 446
1.4.	ценные бумаги	665 454	508 807
1.5.	запасы, в том числе товары в обороте	31 182	29 900
1.6.	прочее обеспечение (гарантийные депозиты, залог права требования, залог части доли в уставном капитале, залог права аренды и др.)	481 515	451 064

Ниже представлена информация об обеспечении первой и второй категории качества, принятого в уменьшение расчетного резерва на возможные потери по кредитам юридических лиц и индивидуальных предпринимателей:

№ п/п	Наименование статьи	На 01.01.2016 г., тыс. руб.	На 01.01.2015 г., тыс. руб.
1.	Сумма обеспечения 1 и 2 категории качества, всего, в том числе:	2 292 595	1 238 126
1.1.	обеспечение 1 категории качества	1 146 954	507 057
1.2.	обеспечение 2 категории качества	1 145 641	731 069

Ниже представлена информация о кредитах, предоставленных физическим лицам, по видам обеспечения:

№ п/п	Наименование статьи	На 01.01.2016 г.		На 01.01.2015 г.	
		Абсолют. значение, тыс.руб.	Удельн. вес в общей структуре, %	Абсолют. значение, тыс.руб.	Удельн. вес в общей структуре, %
1.	Необеспеченные кредиты	57 185	15,82%	95 045	22,18%
2.	Обеспеченные кредиты, в том числе:	304 349	84,18%	333 418	77,82%
2.1.	внеоборотными активами, включая оборудование и транспортные средства	18 279	5,06%	17 428	4,07%
2.2.	недвижимостью	175 411	48,52%	194 172	45,32%
2.3.	поручительствами и банковскими гарантиями	50 967	14,10%	65 326	15,25%
2.4.	ценными бумагами	59 692	16,50%	56 492	13,18%
3.	Итого кредиты физических лиц	361 534	100,00%	428 463	100,00%

Ниже представлена информация о характере и стоимости полученного обеспечения (по кредитам физических лиц):

№ п/п	Наименование статьи	На 01.01.2016 г., тыс. руб.	На 01.01.2015 г., тыс. руб.
1.	Стоимость полученного обеспечения всего, в том числе по видам:	642 284	642 888
1.1.	внеоборотные активы, включая оборудование и транспортные средства	12 632	21 353
1.2.	недвижимость	353 616	338 851
1.3.	поручительства и банковские гарантии	159 463	170 993
1.4.	ценные бумаги	113 617	108 735
1.5.	прочее обеспечение (залог права требования, залог части доли в уставном капитале, залог права аренды и др.)	2 956	2 956

Ниже представлена информация об обеспечении первой и второй категории качества, принятого в уменьшение расчетного резерва на возможные потери по кредитам физических лиц:

№ п/п	Наименование статьи	На 01.01.2016 г., тыс. руб.	На 01.01.2015 г., тыс. руб.
1.	Сумма обеспечения 1 и 2 категории качества, всего, в том числе:	150 351	642 888

1.1.	обеспечение 1 категории качества	2 000	2 000
1.2.	обеспечение 2 категории качества	148 351	640 888

9.2.2. Риск ликвидности

Риск потери ликвидности определяется кредитной организацией как риск убытков вследствие неспособности Банка обеспечить исполнение своих обязательств в полном объеме.

Риск ликвидности возникает в результате несбалансированности финансовых активов и финансовых обязательств Банка (в том числе вследствие несвоевременного исполнения финансовых обязательств одним или несколькими контрагентами Банка) и (или) возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения Банком своих обязательств.

Риск потери ликвидности присущ любой деятельности кредитной организации, так как само его наличие вызвано спецификой банковской деятельности – с одной стороны, сохранить активы и защитить интересы инвесторов и вкладчиков, с другой стороны – обеспечить инвесторам и вкладчикам приемлемый уровень доходности при размещении средств.

Контроль и управление риском потери ликвидности в Банке осуществляется на основании внутреннего положения – Положения об организации управления риском ликвидности.

Основные подходы и инструменты управления риском ликвидности в Банке:

- Управление платежной позицией;
- Составление платежного календаря;
- Анализ состояния и ежедневный контроль мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидности, обеспечение соблюдения обязательных нормативов ликвидности Банка, установленных Центральным банком Российской Федерации;
- Анализ структуры и концентрации активов и пассивов Банка, состояния требований и обязательств;
- Анализ экономических тенденций, способных оказать влияние на возникновение непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения Банком своих финансовых обязательств;
- Поддержание необходимого объема высоколиквидных источников;
- Поддержание стабильной и диверсифицированной структуры пассивов, включающую в себя как ресурсы, привлеченные на определенный срок, так и средства до востребования;
- Планирование (прогнозирование) ликвидности на случай непредвиденных обстоятельств на основании сценарного анализа;
- Регулярный пересмотр мероприятий по поддержанию ликвидности в различных условиях деятельности Банка и др.

В Банке проводится расчет величины риска ликвидности с использованием метода анализа разрыва в сроках погашения требований и обязательств (метод ГЭП-анализа). В частности, результаты анализа показывают сопряженность сроков погашения кредитов по срокам ресурсной базы и устойчивость источников фондирования кредитных требований.

Для определения и оценки потребности в ликвидных активах также применяется коэффициентный анализ ликвидности баланса кредитной организации. Центральным банком Российской Федерации установлены нормативы ликвидности, соблюдение которых является обязательным условием осуществления банковской деятельности.

Все нормативы ликвидности, установленные Центральным банком Российской Федерации, соблюдаются как на квартальные (годовые), так и на текущие (месячные и внутримесячные) даты.

Стоит отметить, что одной из задач финансового менеджмента Банка является постоянное поддержание обязательных нормативов ликвидности на уровне соотношений, установленных

Центральным банком Российской Федерации, с практически целесообразным «запасом прочности».

Состояние ликвидности и ресурсной базы Банка можно охарактеризовать следующими показателями:

№ п/п	Наименование статьи	На 01.01.2016 г., %	На 01.01.2015 г., %
1.	Показатель общей краткосрочной ликвидности	52,5%	47,2%
2.	Коэффициент мгновенной ликвидности (норматив Н2)	126,7%	73,0%
3.	Коэффициент текущей ликвидности (норматив Н3)	79,6%	125,7%
4.	Коэффициент долгосрочной ликвидности (норматив Н4)	69,3%	55,5%
5.	Показатель структуры привлеченных средств	38,8%	31,5%
6.	Показатель зависимости от межбанковского рынка	0,0%	0,0%
7.	Показатель риска собственных вексельных обязательств	136,6%	79,0%
8.	Доля высоколиквидных активов (LAM)	45,5%	19,7%
9.	LAM к внебалансовым обязательствам кредитного характера	1777,1%	492,0%

Уровень риска ликвидности в Банке находится на уровне, не угрожающем платежеспособности и финансовой устойчивости кредитной организации.

9.2.3. Рыночный риск

Рыночный риск – риск возникновения у кредитной организации убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля и производных финансовых инструментов кредитной организации, а также курсов иностранных валют и (или) драгоценных металлов.

Рыночный риск включает в себя:

- Фондовый риск – риск убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночных цен на фондовые ценности (ценные бумаги, в том числе закрепляющие права на участие в управлении) торгового портфеля и производные финансовые инструменты под влиянием факторов, связанных как с эмитентом фондовых ценностей и производных финансовых инструментов, так и общими колебаниями рыночных цен на финансовые инструменты.
- Валютный риск – риск убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют и (или) драгоценных металлов по открытым кредитной организацией позициям в иностранных валютах и (или) драгоценных металлах.
- Процентный риск – риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам Банка.

Расчет рыночного риска Банка осуществляется в соответствии с Положением Центрального банка Российской Федерации от 18.09.2012 г. № 387-П «О порядке расчете кредитными организациями рыночного риска». В рамках расчета показателя, характеризующего совокупную величину рыночного риска, производится оценка процентного, фондового и валютного рисков.

С целью расчета размера процентного риска кредитная организация вычисляет суммы общего и специального процентных рисков. По состоянию на 01.01.2016 г. и на 01.01.2015 г. у Банка отсутствуют ценные бумаги, указанные в пункте 2.1 Положения Центрального банка

Российской Федерации от 18.09.2012 г. № 387-П «О порядке расчете кредитными организациями рыночного риска», в связи с этим расчет процентного риска не осуществляется.

Фондовый риск оценивается как сумма общего и специального фондовых рисков. Расчет фондового риска по состоянию на 01.01.2016 г. и на 01.01.2015 г. не осуществляется в связи с тем, что долевые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, представлены некотируемыми ценными бумагами, которые торгуются на внебиржевом рынке. При расчете нормативов достаточности: базового капитала, основного капитала, собственных средств (капитала) – данные ценные бумаги учитываются как операции с повышенными коэффициентами риска.

Валютный риск рассчитывается в соответствии с Инструкцией Центрального банка Российской Федерации от 15.07.2005 г. № 124-И «Об установлении размеров (лимитов) открытых валютных позиций, методике их расчета и особенностях осуществления надзора за их соблюдением кредитными организациями».

Центральным банком Российской Федерации установлены следующие лимиты:

- Сумма всех длинных (коротких) открытых валютных позиций в отдельных иностранных валютах не должна превышать 20% от собственных средств (капитала) Банка.
- Любая длинная (короткая) открытая валютная позиция в отдельных иностранных валютах, а также балансирующая позиция в рублях не должна превышать 10% от собственных средств (капитала) Банка.

Расчет величины валютного риска Банка по состоянию на 01.01.2016 г.:

Наименование иностранной валюты	Совокупная балансовая и внебалансовая позиция, тыс. ед. иностр. валюты	Открытые валютные позиции, тыс. ед. иностр. валюты	Курсы Банка России, руб. за ед. иностр. валюты	Рублевый эквивалент открытых валютных позиций, тыс. руб.		Открытые валютные позиции, в % от собств. средств (капитала)	Лимиты открытых валютных позиций, в % от собств. средств (капитала)
				длинные (со знаком +)	короткие (со знаком -)		
Евро	10,2814	10,2814	79,6972	819,3988	0,0000	0,1623	10,00
Доллар США	-23,0181	-23,0181	72,8827	0,0000	-1677,6213	0,3323	10,00
Фунт Стерлингов	-2,2012	-2,2012	107,9830	0,0000	-237,6922	0,0471	10,00
Юань	0,9207	0,9207	11,2298	10,3393	0,0000	0,0020	10,00
Швейцарский франк	1,0000	1,0000	73,5298	73,5298	0,0000	0,0146	10,00
Итого во всех иностранных валютах				903,2679	-1915,3135	X	X
Балансирующая позиция в рублях, тыс. руб.				1012,0456	0,0000	0,2005	10,00
Сумма открытых валютных позиций, тыс. руб.				1915,3135	1915,3135	0,3794	20,00
Собственные средства (капитал) на 01.01.2016 г. составляют 504 822 тыс. руб.							

Расчет величины валютного риска Банка по состоянию на 01.01.2015 г.:

Наименование иностранной валюты	Совокупная балансовая и внебалансовая позиция, тыс. ед. иностр. валюты	Открытые валютные позиции, тыс. ед. иностр. валюты	Курсы Банка России, руб. за ед. иностр. валюты	Рублевый эквивалент открытых валютных позиций, тыс. руб.		Открытые валютные позиции, в % от собств. средств (капитала)	Лимиты открытых валютных позиций, в % от собств. средств (капитала)
				длинные (со знаком +)	короткие (со знаком -)		
Евро	1,9959	1,9959	68,3427	136,4052	0,0000	0,0293	10,00

Доллар США	-6,3763	-6,3763	56,2584	0,0000	-358,7204	0,0557	10,00
Фунт Стерлингов	-0,7280	-0,7280	87,4199	0,0000	-63,6417	0,0099	10,00
Юань	0,9207	0,9207	9,0707	8,3514	0,0000	0,0013	10,00
Швейцарский франк	1,0000	1,0000	56,9763	56,9763	0,0000	0,0088	10,00
Итого во всех иностранных валютах				201,7329	-422,3621	X	X
Балансирующая позиция в рублях, тыс. руб.				220,6292	0,0000	0,0342	10,00
Сумма открытых валютных позиций, тыс. руб.				422,3621	422,3621	0,0656	20,00
Собственные средства (капитал) на 01.01.2015 г. составляют 644 241 тыс. руб.							

В соответствии с пунктом 1.7 Положения Центрального банка Российской Федерации от 18.09.2012 г. № 387-П «О порядке расчета кредитными организациями рыночного риска» размер валютного риска принимается в расчет величины рыночного риска, в случае, когда на дату расчета величины рыночного риска процентное соотношение суммы открытых валютных позиций в отдельных иностранных валютах и величины собственных средств (капитала) Банка будет равно или превысит 2%.

Сумма открытых валютных позиций по состоянию на 01.01.2016 г. составляет 1 915,31 тыс. руб., или 0,38% от собственных средств (капитала) Банка, на 01.01.2015 г. составляет 422,36 тыс. руб., или 0,07% от собственных средств (капитала) Банка.

Величина валютного риска не принимается в расчет совокупной величины рыночного риска Банка.

В таблице далее представлено изменение финансового результата и собственных средств (капитала) Банка в результате возможных изменений курсов иностранных валют:

№ п/п	Наименование статьи	На 01.01.2016 г.		На 01.01.2015 г.	
		Воздействие на прибыль или убыток, тыс. руб.	Воздействие на капитал, тыс. руб.	Воздействие на прибыль или убыток, тыс. руб.	Воздействие на капитал, тыс. руб.
1.	Укрепление евро на 5%	40,97	40,97	6,82	6,82
2.	Ослабление евро на 5%	-40,97	-40,97	-6,82	-6,82
3.	Укрепление доллара США на 5%	-83,88	-83,88	-17,94	-17,94
4.	Ослабление доллара США на 5%	83,88	83,88	17,94	17,94
5.	Укрепление фунтов стерлингов на 5%	-11,28	-11,28	-3,18	-3,18
6.	Ослабление фунтов стерлингов на 5%	11,28	11,28	3,18	3,18
7.	Укрепление швейцарского франка на 5%	3,68	3,68	2,85	2,85
8.	Ослабление швейцарского франка на 5%	-3,68	-3,68	-2,85	-2,85
9.	Укрепление юань на 5%	0,52	0,52	0,42	0,42
10.	Ослабление юань на 5%	-0,52	-0,52	-0,42	-0,42

Таким образом, по состоянию на 01.01.2016 г. и на 01.01.2015 г. совокупная величина рыночного риска Банка равна нулю.

Управление рыночным риском в Банке осуществляется в соответствии с Положением об организации управления рыночным риском. Основными методами управления рыночным риском являются: сбор и анализ информации о рынках и контрагентах, установление и контроль лимитов (лимитирование), текущий мониторинг изменения рыночных цен, система создания резервов на возможные потери и др. В целях минимизации рыночного риска в Банке проводится: анализ чувствительного финансового результата к факторам риска, оценка волатильности и взаимосвязей факторов риска, стресс-тестирование финансовых инструментов и портфеля в целом.

9.2.4. Процентный риск

В связи с тем, что существенную роль в структуре доходов кредитной организации играют процентные доходы по кредитам, наибольший риск сосредоточен в области изменения процентных ставок. Скомпенсировать потери при снижении процентных ставок на финансовом рынке Банк предполагает увеличением объемов привлечения и размещения ресурсов, оптимизацией расходов и доходов по кредитным и депозитным операциям, повышением эффективности размещения временно свободных денежных средств.

Наблюдательным Советом Банка утверждено Положение по организации управления процентным риском.

Управление процентным риском в Банке сводится к поддержанию, систематическому наращиванию и максимизации процентной маржи на основе согласованного изменения ставок по депозитам и кредитам. Анализ степени согласованности сроков и ставок, привлеченных и размещенных средств, кредитной организацией проводится на постоянной основе. Банк оценивает подверженность процентному риску с использованием метода ГЭП-анализа проценточувствительных активов и пассивов, дюрации и моделирования сценариев изменения рыночных процентных ставок.

Далее в таблице приведен анализ процентных ставок по видам основных финансовых инструментов Банка:

№ п/п	Наименование статьи	На 01.01.2016 г. (мин. – макс. процентная ставка)	На 01.01.2015 г. (мин. – макс. процентная ставка)
1.	Средства в кредитных организациях	0,1% – 1,2%	0,1% – 1,0%
2.	Ссудная и приравненная к ней задолженность:		
2.1.	кредиты юридических лиц	8,3% – 30,0%	8,3% – 22,5%
2.2.	кредиты индивидуальных предпринимателей	11,0% – 25,0%	11,0% – 20,0%
2.3.	кредиты физических лиц	5,5% – 35,0%	5,5% – 30,0%
3.	Средства кредитных организаций	10,5%	17,0%
4.	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями:		
4.1.	текущие (расчетные) счета юридических лиц и индивидуальных предпринимателей	0,5% – 2,0%	0,5% – 4,0%
4.2.	депозиты юридических лиц	6,0% – 12,6%	6,0% – 15,0%
4.3.	счета (вклады) физических лиц	0,1% – 19,0%	0,1% – 20,0%
5.	Выпущенные долговые обязательства	0,4% – 14,0%	0,5% – 3,0%

В таблице ниже приведен общий анализ процентного риска Банка по состоянию на 01.01.2016 г. (тыс. руб.):

№ п/п	Наименование статьи	До 30 дней	От 31 до 90 дней	От 91 до 180 дней	От 181 до 365 дней	Свыше 365 дней
1.	Активы, чувствительные к изменению процентных ставок	1 297 642	218 089	125 513	240 475	599 672
2.	Итого активы нарастающим итогом	1 297 642	1 515 731	1 641 244	1 881 719	2 481 391
3.	Пассивы, чувствительные к изменению процентных ставок	1 388 518	348 852	136 447	679 267	822 131
4.	Итого пассивы нарастающим итогом	1 388 518	1 737 370	1 873 817	2 553 084	3 375 215
5.	Разница между активами и пассивами, чувствительными к изменению процентных ставок (ГЭП)	-90 876	-130 763	-10 934	-438 792	-222 459
6.	Коэффициент разрыва (совокупный относительный ГЭП нарастающим итогом)	0,93	0,87	0,88	0,74	0,74

Далее представлен общий анализ процентного риска Банка по состоянию на 01.01.2015 г. (тыс. руб.):

№ п/п	Наименование статьи	До 30 дней	От 31 до 90 дней	От 91 до 180 дней	От 181 до 365 дней	Свыше 365 дней
1.	Активы, чувствительные к изменению процентных ставок	763 430	157 342	391 950	487 782	646 668
2.	Итого активы нарастающим итогом	763 430	920 772	1 312 722	1 800 504	2 447 172
3.	Пассивы, чувствительные к изменению процентных ставок	391 056	765 693	220 853	338 267	1 235 522
4.	Итого пассивы нарастающим итогом	391 056	1 156 749	1 377 602	1 715 869	2 951 391
5.	Разница между активами и пассивами, чувствительными к изменению процентных ставок (ГЭП)	372 374	-608 351	171 097	149 515	-588 854
6.	Коэффициент разрыва (совокупный относительный ГЭП нарастающим итогом)	1,95	0,80	0,95	1,05	0,83

По состоянию на 01.01.2016 г. коэффициент разрыва (совокупный относительный ГЭП нарастающим итогом) Банка на конец года составляет 0,74 (на 01.01.2015 г. – 1,05).

Анализ чувствительности прибыли или убытка и собственного капитала Банка к изменению рыночных процентных ставок может быть представлен следующим образом:

№ п/п	Наименование статьи	На 01.01.2016 г.		На 01.01.2015 г.	
		Воздействие на прибыль или убыток, тыс. руб.	Воздействие на капитал, %	Воздействие на прибыль или убыток, тыс. руб.	Воздействие на капитал, %
1.	Параллельный сдвиг на 400 базисных пунктов в сторону увеличения процентных ставок	-12 503,32	-2,48%	-231,14	-0,04%
2.	Параллельный сдвиг на 400 базисных пунктов в сторону уменьшения процентных ставок	12 503,32	2,48%	231,14	0,04%

В результате проведения оценки, анализа и управления процентным риском, возникшем в деятельности Банке за 2015 г., можно сделать вывод о том, что величина процентного риска умеренная и контролируется Банком.

9.2.5. Операционный риск

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

В соответствии с рекомендациями, изложенными в Письме Центрального банка Российской Федерации от 24.05.2005 г. № 76-Т «Об организации управления операционным риском в кредитных организациях», в Банке действует Положение об организации управления операционным риском.

Выявление операционного риска осуществляется в кредитной организации на постоянной основе. В целях обеспечения условий для эффективного выявления операционного риска, а также его оценки ведется аналитическая база данных о понесенных операционных убытках. В аналитической базе данных о понесенных операционных убытках отражены сведения о видах и размерах операционных убытков в разрезе направлений деятельности кредитной организации, отдельных банковских операций и других сделок, обстоятельств их возникновения и выявления.

В соответствии с аналитической базой данных о понесенных Банком операционных убытках, общий объем убытков за 2015 г. составляет 82 тыс. руб., количество выявленных случаев – 69 (за 2014 г. составляет 917 тыс. руб., количество выявленных случаев – 59).

Расчет размера операционного риска осуществляется в соответствии с Положением Центрального банка Российской Федерации от 03.11.2009 г. № 346-П «О порядке расчета размера операционного риска»:

№ п/п	Наименование статьи	На 01.01.2016 г., тыс. руб.	На 01.01.2015 г., тыс. руб.
1.	Операционный риск, всего, в том числе:	29 488	20 166
1.1.	Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:	589 767	403 321

1.1.1.	чистые процентные доходы	379 392	295 263
1.1.2.	чистые непроцентные доходы	210 375	108 058
1.2.	Количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска	3	3

Величина операционного риска в соответствии с пунктом 2.1 Инструкции Центрального банка Российской Федерации от 03.12.2012 г. № 139-И «Об обязательных нормативах банков» включается в расчет нормативов достаточности капитала Банка.

В целях мониторинга операционного риска, Банк использует систему индикаторов уровня операционного риска – показатели, которые теоретически или эмпирически связаны с уровнем операционного риска, принимаемого кредитной организацией.

Внутренний порядок и процедуры проведения банковских операций и других сделок, полностью соответствуют характеру и масштабам деятельности кредитной организации и требованиям действующего законодательства Российской Федерации. Банк уделяет особое внимание системам осуществления платежей и электронной обработке данных. При этом цель контроля – обеспечение безопасности этих операций, уменьшение риска убытков из-за системных ошибок, потери важных данных, злоупотреблений. Банк принимает меры для обеспечения резервных мощностей (электропитание, компьютерные мощности и т.п.) на случай непредвиденного выхода систем из строя. При подборе кадров внимание уделяется квалификации и профессионализму новых сотрудников.

Уровень операционного риска за 2015 г. оценивается как удовлетворительный.

9.2.6. Правовой риск

Правовой риск – изменение валютного регулирования, налогового законодательства, требований по лицензированию основной деятельности кредитных организаций, изменения судебной практики по вопросам, связанным с банковской деятельностью, могут повлиять на деятельность кредитной организации в целом.

Управление правовым риском и его минимизация в Банке осуществляется в соответствии с Положением об организации управления правовым риском и риском потери деловой репутации.

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

Для целей выявления и оценки признаков возникновения правового риска кредитной организацией введен набор параметров, позволяющих оценить уровень данного риска.

Выявление и оценка уровня правового риска осуществляется на постоянной основе.

В целях минимизации правового риска в Банке предусмотрены следующие меры:

- Мониторинг законодательства в целях обеспечения соответствия документации, которой оформляются банковские операции и иные сделки, законодательству Российской Федерации, нормативным актам, своевременности учета изменений и отражения этих изменений во внутренних документах кредитной организации и обязательность их соблюдения всеми сотрудниками Банка;
- Организация системы оперативного обеспечения бизнес-подразделений консультационными правовыми услугами, предусматривающими осуществление на постоянной основе мониторинга изменений законодательства Российской Федерации;

- Определение наиболее значимых для Банка видов сделок, по которым требуется разработка стандартных (типовых) форм договоров, тарифов и иных документов;
- Урегулирования возникающих в отношениях с контрагентами спорных вопросов в досудебном порядке;
- Организации защиты интересов Банка в судебных инстанциях, рассмотрение жалоб и претензий к Банку и подготовка по ним ответов (возражений) и др.

9.2.7. Риск потери деловой репутации

Риск потери деловой репутации - риск возникновения у кредитной организации убытков в результате уменьшения числа клиентов (контрагентов) вследствие формирования в обществе негативного представления о финансовой устойчивости Банка, качестве оказываемых им услуг или характере деятельности в целом.

В рамках мер по минимизации риска потери деловой репутации в Банке осуществляется:

- Контроль за соблюдением законодательства Российской Федерации, в том числе законодательства о банковской тайне;
- Анализ клиентов и их операций;
- Разграничение полномочий и доступа к информации, содержащей коммерческую тайну, а также контролем за использованием компьютерных ресурсов в Банке;
- Осуществление деятельности по созданию и поддержанию положительной деловой репутации и корпоративного имиджа кредитной организации;
- Мониторинг публикаций в средствах массовой информации;
- Соблюдение действующего законодательства, учредительных и внутренних документов Банка, обычаев делового оборота, принципов профессиональной этики;
- Предотвращение возникновения конфликта интересов;
- Предотвращение предъявления жалоб, претензий и исков со стороны клиентов и контрагентов, путем контроля за качеством предоставляемых услуг;
- Обеспечение достоверности бухгалтерской и иной отчетности Банка и др.

Для целей выявления и оценки признаков возникновения репутационного риска кредитной организацией введен набор параметров, позволяющих оценить уровень репутационного риска, а также обеспечить принятие надлежащего управленческого решения по снижению влияния репутационного риска на деятельность Банка.

Выявление и оценка риска потери деловой репутации осуществляется на постоянной основе.

В настоящее время у Банка отсутствуют убытки, связанные с формированием негативного представления о финансовой устойчивости, о качестве оказываемых услуг и характере деятельности в целом.

9.2.8. Стратегический риск

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

С целью снижения стратегического риска, а также для определения возможностей реализации поставленных стратегических задач и получения контрольных показателей, в Банке

осуществляется финансовое планирование, результатами которого являются плановый баланс, план доходов-расходов и прибыли.

На постоянной основе Банком осуществляется контроль фактических результатов деятельности, целью которого являются:

- Оценка хода выполнения утвержденных планов развития Банка и его подразделений по заданным этими планами системами показателей;
- Выявление на ранних стадиях факторов, которые могут отрицательно повлиять на выполнение планов;
- Обеспечение руководства Банка информацией, на основе которой можно оценить последствия принимаемых решений, уровень достижения плановых показателей стратегического и текущего характера, в режиме реального времени и др.

Управление стратегическим риском осуществляется в соответствии с внутренним положением Банка – Положением об организации управления стратегическим риском.

9.2.9. Страновой риск

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

В течение отчетного периода у Банка отсутствовали правовые и финансовые отношения с иностранными контрагентами.

Деятельность Банка осуществляется на территории Российской Федерации: в Самарской области (г. Тольятти), Краснодарском крае (ст. Тамань, г. Крымск), Вологодской области (пгт. Шексна), Ульяновской области (г. Ульяновск), Московской области (г. Подольск).

Банк подвергается страновым рискам, характерным для Российской Федерации. Риски, связанные с экономической и политической ситуацией в регионах присутствия кредитной организации, Банк считает минимальными. В случае негативного изменения ситуации в стране Банк, в первую очередь, будет обеспечивать интересы своих клиентов в соответствии с гражданским законодательством Российской Федерации.

10. Информация о сделках по уступке ипотечным агентам или специализированным обществам денежных требований, в том числе удостоверенных закладными

Банк не осуществляет сделки по уступке ипотечным агентам или специализированным обществам денежных требований.

11. Информация по сегментам деятельности кредитной организации, публично размещающей или разместившей ценные бумаги

Показатели для данного раздела отсутствуют, так как ценные бумаги, эмитируемые Банком, на фондовом рынке не обращаются.

12. Информация об операциях со связанными с кредитной организацией сторонами

В соответствии с МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах», связанными считаются стороны, одна из которых имеет возможность контролировать или в значительной степени влиять на операционные и финансовые решения другой стороны. При решении вопроса о том, являются ли стороны связанными, принимается во внимание содержание взаимоотношений сторон, а не только их юридическая форма.

В соответствии с МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах», по состоянию на 01.01.2016 г. (за 2015 г.) и на 01.01.2015 г. (за 2014 г.) Банк различает следующие категории связанных сторон:

- акционеры (участники) Банка;
- ключевой (основной) управленческий персонал Банка (включая Наблюдательный Совет и Правление Банка);
- прочие связанные стороны.

В таблице ниже представлены остатки по операциям со связанными сторонами по состоянию на 01.01.2016 г.:

№ п/п	Наименование статьи	Акционеры (участники), тыс. руб.	Ключевой (основной) управленческий персонал, тыс. руб.	Прочие связанные стороны, тыс. руб.	Итого, тыс. руб.
1.	Средства в кредитных организациях (процентная ставка: 0,3%)	-	-	389 401	389 401
2.1.	Предоставленные кредиты (мин. – макс. процентная ставка: 6,2%-10,0%)	-	5 459	-	5 459
2.2.	Резервы на возможные потери по кредитам	-	12	-	12
2.3.	Чистая ссудная задолженность	-	5 447	-	5 447
3.	Средства кредитных организаций (процентная ставка: 10,5%)	-	-	195 774	195 774
4.	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями (мин. – макс. процентная ставка: 0,1%-18,0%)	28	11 578	-	11 606
5.1.	Условные обязательства кредитного характера	-	433	-	433
5.2.	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера	-	2	-	2
5.3.	Условные обязательства кредитного характера за вычетом резерва	-	431	-	431

Далее в таблице указаны основные статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2015 г.:

№ п/п	Наименование статьи	Акционеры (участники), тыс. руб.	Ключевой (основной) управленческий персонал, тыс. руб.	Прочие связанные стороны, тыс. руб.	Итого, тыс. руб.
1.	Процентные доходы	-	525	1 121	1 646
2.	Процентные расходы	-	478	36 589	37 067

3.	Изменение резерва на возможные потери по предоставленным кредитам	-	-5	-3 203	-3 208
4.	Комиссионные доходы	-	-	1 713	1 713
5.	Операционные расходы	-	10 296	319	10 615

В таблице ниже представлены остатки по операциям со связанными сторонами по состоянию на 01.01.2015 г.:

№ п/п	Наименование статьи	Акционеры (участники), тыс. руб.	Ключевой (основной) управленческий персонал, тыс. руб.	Прочие связанные стороны, тыс. руб.	Итого, тыс. руб.
1.	Средства в кредитных организациях (процентная ставка: 0,3%)	-	-	168 884	168 884
2.1.	Предоставленные кредиты (мин. – макс. процентная ставка: 6,2% - 14,0%)	-	8 491	7 776	16 267
2.2.	Резервы на возможные потери по кредитам	-	6	1 633	1 639
2.3.	Чистая ссудная задолженность	-	8 485	6 143	14 628
3.1.	Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	761	761
3.2.	Резервы на возможные потери по ценным бумагам, имеющиеся в наличии	-	-	8	8
3.3.	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	753	753
4.	Средства кредитных организаций (процентная ставка: 17,0%)	-	-	270 113	270 113
5.	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями (мин. – макс. процентная ставка: 0,1% - 18,0%)	485	5 852	465 815	472 152
6.	Выпущенные долговые обязательства (процентная ставка: 3,0%)	-	-	467 057	467 057
6.1.	Условные обязательства кредитного характера	-	220	212	432
6.2.	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера	-	2	44	46
6.3.	Условные обязательства кредитного характера за вычетом резерва	-	218	168	386

Далее в таблице указаны основные статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2014 г.:

№ п/п	Наименование статьи	Акционеры (участники), тыс. руб.	Ключевой (основной) управленческий персонал, тыс. руб.	Прочие связанные стороны, тыс. руб.	Итого, тыс. руб.
1.	Процентные доходы	-	655	2 695	3 350
2.	Процентные расходы	154	859	37 405	38 418
3.	Изменение резерва на возможные потери по предоставленным кредитам	-	-5	157	152
4.	Комиссионные доходы	-	-	2 353	2 353
5.	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-1	-1
5.	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	-	-	5	5
6.	Операционные расходы	-	7 796	1 055	8 851

13. Информация о выплатах (вознаграждениях) работникам, включая информацию о выплатах (вознаграждениях) управленческому персоналу и сотрудникам, принимающим риски

Данный раздел раскрывается в соответствии с требованиями Инструкции Центрального банка Российской Федерации от 17.06.2014 г. № 154-И «О порядке оценки системы оплаты труда в кредитной организации и порядке направления в кредитную организацию предписания об устранении нарушения в ее системе оплаты труда».

Порядок и условия выплаты вознаграждений персоналу Банка закреплены во внутреннем документе Банка – Положении по системе оплаты труда и мотивации работников.

Фонд оплаты труда Банка утверждается Наблюдательным советом Банка. Наблюдательным советом Банка также осуществляется контроль за выплатами крупных вознаграждений (являются мотивационные (премии, бонусы) вознаграждения в размере 0,05% от капитала Банка).

Размер фонда оплаты труда подразделений, осуществляющих внутренний контроль (служба внутреннего аудита, служба внутреннего контроля) и управления рисками (служба управления рисками) не зависит от финансового результата структурных подразделений, принимающих риски.

Распределение стимулирующих выплат для подразделений, осуществляющих банковские операции, производится с учетом принимаемых Банком в рамках деятельности этих подразделений рисков, величины собственных средств, необходимых для покрытия принятых рисков, объема и стоимости заемных и иных привлеченных средств, необходимых для покрытия непредвиденного дефицита ликвидности.

Система оплаты труда работников Банка включает в себя следующие элементы:

1. Фиксированная часть оплаты труда (не связана с результатами деятельности Банка):

- должностные оклады;
- персональные надбавки;
- компенсационные и социальные выплаты.

2. Нефиксированная часть оплаты труда (связана с результатами деятельности Банка):

- базовая премия (по итогам работы за месяц / квартал);
- бонусы;
- индивидуальная премия;
- премия по итогам работы за год;
- единовременные премии по решению Правления по предоставлению начальника подразделения.

К управленческому персоналу Банка относятся:

- Основной управленческий персонал – члены Наблюдательного совета Банка, единоличный исполнительный орган Банка (Председатель Правления), члены коллегиального исполнительного органа банка (члены Правления), члены Кредитного комитета Банка.
- Иные работники, принимающие риски – работники, принимающие решения об осуществлении Банком операций (иных сделок), результаты которых могут повлиять на соблюдение Банком обязательных нормативов или возникновение иных ситуаций, угрожающих интересам кредиторов (вкладчиков), включая основания для осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) Банка.

Информация о численности персонала Банка:

№ п/п	Наименование статьи	На 01.01.2016 г.	На 01.01.2015 г.
1.	Списочная численность персонала, в том числе:	126	132
1.1	численность основного управленческого персонала	5	7

Информация (сведения) о величине выплат (вознаграждений) работникам Банка, основному управленческому персоналу (в том числе членам исполнительных органов Банка) и иным работникам, принимающих риски:

№ п/п	Наименование статьи	На 01.01.2016 г. (за 2015 г.)		На 01.01.2015 г. (за 2014 г.)	
		Абсолют. значение, тыс.руб.	Удельн. вес в общей структуре, %	Абсолют. значение, тыс.руб.	Удельн. вес в общей структуре, %
1.	Общая величина выплат (вознаграждений) работникам Банка, в том числе:	49 584	100,00%	53 185	100,00%
1.1.	основной управленческий персонал, в том числе:	10 296	20,76%	7 796	14,65%
1.1.1.	члены исполнительных органов	6 972	14,06%	5 711	10,74%
1.2.	иные работники, принимающие риски	5 279	10,65%	4 740	8,91%

Информация (сведения) о вознаграждениях основному управленческому персоналу Банка по видам выплат:

№ п/п	Наименование статьи	На 01.01.2016 г. (за 2015 г.), тыс. руб.	На 01.01.2015 г. (за 2014 г.), тыс. руб.
1.1.	Краткосрочные вознаграждения	10 296	7 796
1.2.	Вознаграждения после окончания трудовой деятельности	-	-
1.3.	Прочие долгосрочные вознаграждения	-	-
1.4.	Выходные пособия	-	-

Информация (сведения) о вознаграждениях членам исполнительных органов Банка по видам выплат:

№ п/п	Наименование статьи	На 01.01.2016 г. (за 2015 г.), тыс. руб.	На 01.01.2015 г. (за 2014 г.), тыс. руб.
1.1.	Краткосрочные вознаграждения	6 972	5 711
1.2.	Вознаграждения после окончания трудовой деятельности	-	-
1.3.	Прочие долгосрочные вознаграждения	-	-
1.4.	Выходные пособия	-	-

Информация (сведения) о вознаграждениях иным работникам Банка, принимающих риски, по видам выплат:

№ п/п	Наименование статьи	На 01.01.2016 г. (за 2015 г.), тыс. руб.	На 01.01.2015 г. (за 2014 г.), тыс. руб.
1.1.	Краткосрочные вознаграждения	5 279	4 740
1.2.	Вознаграждения после окончания трудовой деятельности	-	-
1.3.	Прочие долгосрочные вознаграждения	-	-
1.4.	Выходные пособия	-	-

Информация об общем объеме фиксированной и нефиксированной частей оплаты труда членов исполнительных органов:

№ п/п	Наименование статьи	На 01.01.2016 г. (за 2015 г.)		На 01.01.2015 г. (за 2014 г.)	
		Абсолют. значение, тыс.руб.	Удельн. вес в общей структуре, %	Абсолют. значение, тыс.руб.	Удельн. вес в общей структуре, %
1.	Фиксированная часть оплаты труда	5 085	72,93%	4 026	70,50%
2.	Нефиксированная часть оплаты труда	1 887	27,07%	1 685	29,50%
3.	Общий объем выплат (вознаграждений)	6 972	100,00%	5 711	100,00%

Информация об общем объеме фиксированной и нефиксированной частей оплаты труда иных работников, принимающих риски:

№ п/п	Наименование статьи	На 01.01.2016 г. (за 2015 г.)		На 01.01.2015 г. (за 2014 г.)	
		Абсолют. значение, тыс.руб.	Удельн. вес в общей структуре, %	Абсолют. значение, тыс.руб.	Удельн. вес в общей структуре, %
1.	Фиксированная часть оплаты труда	3 479	65,90%	3 584	75,61%
2.	Нефиксированная часть оплаты труда	1 800	34,10%	1 156	24,39%
3.	Общий объем выплат (вознаграждений)	5 279	100,00%	4 740	100,00%

Выплаты при увольнении членов исполнительных органов и иных работников, принимающих риски, в 2015 г. не производились.

Корректировки вознаграждений для членов исполнительных органов и иных работников, принимающих риски, в 2015 г. не осуществлялись.

14. Информация о публикации годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации

В соответствии с пунктом 3.2 Указания Центрального банка Российской Федерации от 25.10.2013 г. № 3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности» годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Акционерного общества «РТС-Банк» за 2015 год размещается на официальном сайте Банка в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» - www.rtsbank.ru.

Председатель Правления

Войлоков Д.Е.

Главный бухгалтер

Гнездилова Н.А.