

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ
к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Акционерного общества «Банк Кредит Свисс (Москва)»
за 2015 год

Содержание

1.Общая информация	2
2.Краткая характеристика деятельности Банка.....	3
3.Краткий обзор основ подготовки годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности и основных положений Учетной политики	5
4.Сопроводительная информация к статьям Бухгалтерского баланса.....	12
5.Сопроводительная информация к Отчету о финансовых результатах	17
6.Сопроводительная информация к Отчету об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов.....	18
7.Сопроводительная информация к Отчету об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага ..	20
8.Сопроводительная информация к Отчету о движении денежных средств	20
9.Справедливая стоимость	20
10.Система корпоративного управления и внутреннего контроля	21
11.Информация о принимаемых Банком рисках	26
12.Операции со связанными с Банком сторонами.....	43

ВВЕДЕНИЕ

Настоящая Пояснительная информация является неотъемлемой частью годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Акционерного общества «Банк Кредит Свисс (Москва)» (далее – «Банк») по состоянию на 1 января 2016 года и за 2015 год, составленной в соответствии с требованиями Указания Центрального банка Российской Федерации (далее – «ЦБ РФ») от 4 сентября 2013 года № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» (далее – «Указание ЦБ РФ № 3054-У») и с Указанием ЦБ РФ от 25 октября 2013 года № 3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности» (далее – «Указание ЦБ РФ № 3081-У»).

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена в российских рублях и округлена с точностью до целых тысяч рублей.

В соответствии с Федеральным законом от 26 декабря 1995 года № 208-ФЗ «Об акционерных обществах» (далее - «ФЗ № 208») утверждение годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности входит в компетенцию Общего собрания акционеров Банка. На дату подписания данной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности дата Общего собрания акционеров Банка не была утверждена.

1. Общая информация

1.1. Данные о государственной регистрации, обособленных и внутренних подразделениях и рейтингах Банка

Полное фирменное наименование Банка: Акционерное общество «Банк Кредит Свисс (Москва)».

Сокращенное наименование: АО «Банк Кредит Свисс (Москва)».

Место нахождения (юридический адрес): 125009, Россия, город Москва, Романов переулок, дом 4, строение 2.

Место нахождения (почтовый адрес): 125009, Россия, город Москва, Романов переулок, дом 4, строение 2.

Банковский идентификационный код (БИК): 044 525 236.

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 7703122887.

Номер контактного телефона (факса, телекса): (495) 967-82-00 (тел.), (495) 967-82-10 (факс).

Адрес электронной почты: moscow.reception@credit-suisse.com

Адрес страницы (страниц) в сети «Интернет»: <http://bank-credit-suisse-moscow.ru/>; <https://www.credit-suisse.com/ru>.

Основной государственный регистрационный номер: 102 773 952 6935.

Дата внесения записи о создании Банка в Единый государственный реестр юридических лиц: 10 ноября 2002 года.

Дополнительный офис Банка находится по адресу: 105066, Россия, город Москва, улица Спартаковская, дом 16/15, строение 3. По состоянию на 1 января 2016 года Банк не имеет филиалов и внутренних структурных подразделений (операционных офисов, операционных касс вне кассового узла), расположенных на территории Российской Федерации. Также по состоянию на 1 января 2016 года Банк не имеет представительств на территории Российской Федерации.

У Банка отсутствует кредитный рейтинг.

1.2. Информация о банковской группе

Банк не возглавляет банковскую группу.

Банк является дочерним обществом Кредит Свисс АГ (Credit Suisse AG), зарегистрированным в соответствии с законодательством Швейцарии по адресу: Парадеплатц 8, 8001 Цюрих, регистрационный номер CHE-106.831.974, доля в уставном капитале Банка - 99,999995%. В свою очередь, Кредит Свисс АГ является дочерним обществом Кредит Свисс Групп АГ.

1.3. Виды лицензий, на основании которых действует Банк

Банк имеет Генеральную лицензию ЦБ РФ на осуществление банковских операций № 2494 от 22 июня 2012 года без ограничения срока действия и осуществляет свою деятельность в соответствии с Федеральным законом от 2 декабря 1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (далее – «ФЗ № 395-1») и другими законодательными актами Российской Федерации.

Помимо Генеральной лицензии ЦБ РФ, Банк осуществляет свою деятельность на основании следующих лицензий и разрешений:

1) Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности № 177-02972-100000 от 27 ноября 2000 года, выданная Федеральной службой по финансовым рынкам Российской Федерации (далее – «ФСФР»);

2) Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности № 177-03076-010000 от 27 ноября 2000 года, выданная ФСФР;

3) Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности № 177-04143-000100 от 20 декабря 2000 года, выданная ФСФР.

Начиная с 11 июня 2005 года, Банк участвует в системе обязательного страхования банковских вкладов. Деятельность такой системы предусмотрена федеральными законами и нормативными актами, а ее управление осуществляется Государственной корпорацией «Агентство по страхованию вкладов». Страховая сумма покрывает обязательства Банка перед частными вкладчиками на сумму до 1 400 тыс. руб. по каждому вкладчику в случае банкротства или отзыва лицензии ЦБ РФ на осуществление банковской деятельности.

2. Краткая характеристика деятельности Банка

В 2015 году клиентами Банка были российские и иностранные юридические и частные лица, а также компании Кредит Свисс Групп АГ, ориентированные на проведение операций, главным образом, в московском регионе с участием Банка в качестве:

- расчетного банка;
- контрагента по сделкам;
- брокера;
- агента валютного контроля;
- финансового консультанта.

Основная часть услуг, оказываемых клиентам Банка, приходится на:

- брокерские операции клиентов-нерезидентов с ценными бумагами, торгуемыми на торговых площадках фондового рынка ПАО «Московская Биржа»;
- брокерские услуги клиентам-нерезидентам по торговле ценными бумагами российских эмитентов, а также срочными контрактами на срочном рынке фьючерсов и опционов (FORTS) ПАО «Московская Биржа»;
- консультационные и информационные услуги по операциям с ценными бумагами, а также иные услуги по содействию ведению бизнеса, оказываемые компаниям Кредит Свисс Групп АГ;
- валютно-конверсионные операции;
- обслуживание паспортов сделок;
- депозитные операции с контрагентами (клиентами) – юридическими и физическими лицами;
- расчетно-кассовое обслуживание;
- выверку, организацию переводов и расчетов по дивидендам для клиентов.

В течение 2015 года Банк работал в качестве брокера и инвестора (дилера) на основании лицензий профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской, дилерской и депозитарной деятельности без ограничения срока действия, в том числе:

- на фондовом рынке ПАО «Московская Биржа» по операциям с акциями и облигациями российских эмитентов от своего имени и по поручению клиентов;
- на срочном рынке фьючерсов и опционов (FORTS) ПАО «Московская Биржа»;
- на иностранных торговых площадках, заключая сделки через субброкера.

В портфель Банка входят, главным образом, высоколиквидные ценные бумаги, включенные в ломбардный список ЦБ РФ.

В соответствии с принятой стратегией деятельности все собственные вложения Банка в ценные бумаги относятся к торговому портфелю и учитываются по справедливой стоимости.

Привлечение средств производилось на краткосрочной основе от ЦБ РФ, крупнейших российских и зарубежных банков.

В течение 2015 года Банк привлекал денежные средства от ЦБ РФ путем заключения сделок прямого РЕПО – на сумму 2 330 млн. руб., а также в виде кредитов овернайт, обеспеченных залогом (блокировкой) ценных бумаг на сумму 258 млн. руб. Лимит кредитования по внутридневному кредиту и кредиту овернайт для Банка составляет 9,1 млрд. руб. Также Банк заключал сделки обратного РЕПО с иностранным банком.

В течение всего отчетного года Банк осуществлял деятельность на межбанковском денежном рынке с крупнейшими российскими и западными банками посредством выдачи и привлечения краткосрочных кредитов и депозитов.

Размещение производилось на краткосрочной основе в рублях и долларах США в иностранных банках.

Операции на межбанковском денежном рынке совершались в соответствии с политикой Банка, предусматривающей размещение средств в соответствии с установленными для контрагентов лимитами.

Дефицита краткосрочной и среднесрочной ликвидности в течение 2015 года не зафиксировано.

По состоянию на 1 января 2016 года активы Банка увеличились на 30 351 млн. руб. (132%) по сравнению с 1 января 2015 года. Увеличение произошло за счет роста вложений по статье «Чистая ссудная задолженность» на 37 455 млн. руб.

По состоянию на 1 января 2016 года обязательства Банка увеличились на 29 154 млн. руб. (286%). Увеличение обусловлено, главным образом, ростом привлеченных средств по статьям «Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями» на 24 802 млн. руб. и «Средства кредитных организаций» на 8 521 млн. руб., что скомпенсировано сокращением средств по статье «Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» на 3 854 млн. руб.

В течение 2015 года наблюдалось падение нефтяных цен, что привело к ослаблению курса российской валюты, росту инфляции и снижению финансовой стабильности в российской экономике. Несмотря на сложную экономическую ситуацию, Банк закончил отчетный год с прибылью в размере 1 196 267 тыс. руб., что на 777 346 тыс. руб. меньше по сравнению с прибылью за 2014 год.

В 2015 году Банк успешно проводил операции с иностранной валютой, чистая прибыль от которых составила 1 370 943 тыс. руб. и увеличилась по сравнению с 2014 годом на 1 848 199 тыс. руб., в то же время сократились доходы по операциям с финансовыми активами, учитываемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток и процентные доходы от вложений в ценные бумаги, которые составили соответственно 1 063 413 тыс. руб. и 51 676 тыс. руб.

Руководство Банка считает, что приняло все необходимые меры для обеспечения экономической устойчивости и эффективной работы банка.

С 25 мая 2015 года в отношении Банка производится выездная налоговая проверка по вопросам правильности исчисления и своевременности уплаты (удержания, перечисления) налогов, сборов, а также полноты и своевременности представления сведений о доходах физических лиц за период с 1 января 2012 года по 31 декабря 2013 года. По состоянию на 8 апреля 2016 года проверка не закончена.

10 июня 2015 года состоялось Общее собрание акционеров Банка, на котором были приняты следующие решения по текущей деятельности Банка:

- утвердить годовой отчет и годовую бухгалтерскую отчетность Банка за 2014 год;
- установить 22 июня 2015 года в качестве даты, на которую определяются лица, имеющие право на получение дивидендов;
- чистую прибыль, полученную в 2014 году, оставить в распоряжении Банка.

25 сентября 2015 года состоялось Заседание Совета директоров Банка, на котором были приняты следующие решения по текущей деятельности Банка, в том числе:

- рассмотрение и утверждение формы и текста документов, устанавливающих порядок определения размеров вкладов, компенсационных, стимулирующих и социальных выплат, не связанных с результатами деятельности Президента Банка и членов Правления Банка (далее - исполнительные органы), порядок определения размера, форм и начисления членам исполнительных органов и иным руководителям (работникам), принимающим решения об осуществлении Банком операций и иных сделок, результаты которых могут повлиять на соблюдение Банком обязательных нормативов или возникновение иных ситуаций, угрожающих интересам вкладчиков и кредиторов, включая основания для осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) Банка (далее - работники, принимающие риски), а также работникам подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих на уровне отдельных портфелей, направлений деятельности и по Банку в целом выявление и оценку рисков, определение потребности в капитале на их покрытие, а также контроль за соблюдением указанных ограничений, компенсационных и стимулирующих выплат, связанных с результатами их деятельности;
- рассмотрение и утверждение фонда оплаты труда Банка на четвертый квартал 2015 года;
- рассмотрение и утверждение порядка осуществления контроля за крупными вознаграждениями;
- рассмотрение и утверждение перечня работников, принимающих риски в Банке;
- рассмотрение и утверждение перечня должностей, осуществляющих внутренний контроль и (или) управление рисками в Банке.

29 сентября 2015 года состоялось внеочередное Собрание акционеров Банка, на котором были приняты следующие решения по текущей деятельности Банка, в том числе:

- прекратить полномочия следующих членов Правления Банка: Кондрашиной Наталии Игоревны, Гавриловой Натальи Алексеевны, Нехаевского Дмитрия Викторовича.
- назначить членами Правления Банка Шамину Анастасию Александровну и Садомцева Сергея Юрьевича.

16 октября 2015 года состоялось внеочередное Общее собрание акционеров Банка, на котором рассмотрели и утвердили Положение о Совете директоров Банка.

23 декабря 2015 года состоялось внеочередное Общее собрание акционеров Банка, на котором были приняты следующие решения по текущей деятельности Банка:

- принять и утвердить новую редакцию устава Банка;
- сменить наименование Банка с ЗАО «БАНК КРЕДИТ СВИСС (МОСКВА)» на АО «Банк Кредит Свисс (Москва)»;
- внести изменения в устав Банка в связи с изменением наименования.

5 апреля 2016 года были внесены соответствующие изменения в Единый государственный реестр юридических лиц.

- передать в компетенцию Совета директоров Банка следующие полномочия, отнесенные к компетенции Общего собрания акционеров, в соответствии с п. 2.1 ст. 48 ФЗ № 208;
- увеличение уставного капитала Банка путем увеличения номинальной стоимости акций и путем размещения Банком дополнительных акций в пределах количества и категорий (типов) объявленных акций;
- уменьшение уставного капитала Банка путем уменьшения номинальной стоимости акций или путем приобретения Банком части акций в целях сокращения их общего количества также путем погашения приобретенных или выкупленных Банком акций;
- назначение и прекращение полномочий Президента, а также определение количественного состава Правления и назначение и прекращение полномочий членов Правления;
- определение порядка ведения Собрания акционеров;
- дробление и консолидация акций;
- приобретение Банком размещенных акций в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации;
- принятие решения об участии в ассоциациях и иных объединениях коммерческих организаций;
- принятие решения об обращении с заявлением о делистинге акций Банка и (или) эмиссионных ценных бумаг Банка, конвертируемых в его акции.

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

3.1. Основы составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

Бухгалтерский учет в Банке ведется в соответствии с требованием Положения ЦБ РФ от 16 июля 2012 года № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» (с дополнениями и изменениями) (далее – «Положение ЦБ РФ № 385-П») и другими нормативными документами.

3.2. Краткие сведения о результатах инвентаризации статей

Банком была проведена ревизия кассы по состоянию на 1 января 2016 года. Излишков и недостач не выявлено.

По результатам отправки клиентам письменных подтверждений остатков средств, числящихся на счетах по состоянию на 1 января 2016 года, факты несогласия клиентов и респондентов Банка с данными Банка не установлены.

Инвентаризация основных средств была осуществлена по состоянию на 1 декабря 2015 года. Расхождений между фактическим наличием и данными бухгалтерского учета не выявлено.

Инвентаризация статей баланса была проведена Банком по состоянию на 1 декабря 2015 года. Инвентаризация не выявила расхождений между фактическим наличием и данными бухгалтерского учета. В акте зафиксировано, что остатки по счетам отражают фактическое состояние активов (требования) и пассивов (капитал, фонды, обязательства) Банка.

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

Подготовка годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности обязывает руководство делать суждения, расчетные оценки и допущения, влияющие на применение Учетной политики и величину представленных в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности активов и обязательств, доходов и расходов. Фактические результаты могут отличаться от указанных оценок.

На конец отчетного периода Банком не формировалось существенных суждений, расчетных оценок и допущений, влияющих на величину представленных в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности активов и обязательств, доходов и расходов.

3.4. Принципы и методы оценки и учета отдельных операций

Активы

Активы принимаются к бухгалтерскому учету по их первоначальной стоимости. В дальнейшем активы оцениваются (переоцениваются) по справедливой стоимости либо путем создания резервов на возможные потери в соответствии с нормативными документами ЦБ РФ.

Денежные средства и их эквиваленты

В целях составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности под денежными эквивалентами понимаются

краткосрочные высоколиквидные вложения, свободно конвертируемые в денежные средства и подвергающиеся незначительному риску изменения стоимости. Денежные средства и их эквиваленты включают следующие статьи формы 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)»: денежные средства, средства кредитных организаций в ЦБ РФ (за исключением обязательных резервов в ЦБ РФ), средства в кредитных организациях (за исключением активов, по которым существует риск потерь). Обязательные резервы в ЦБ РФ не рассматриваются как денежные средства и их эквиваленты в связи с ограничениями возможности их использования.

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

Резерв на возможные потери по ссудам юридическим лицам формируется по каждой выданной ссуде отдельно на основе оценки кредитного риска по каждой выданной ссуде (профессионального суждения).

Профессиональное суждение выносится по результатам комплексного и объективного анализа деятельности заемщика с учетом его финансового положения, качества обслуживания заемщиком долга по ссуде, а также всей имеющейся в распоряжении Банка информации о заемщике. На основании профессионального суждения ссуды классифицируются в одну из пяти категорий качества в соответствии с Положением ЦБ РФ от 26 марта 2004 года № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» (далее - «Положение ЦБ РФ № 254-П»).

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

Источники получения возможной информации о факторах риска включают средства массовой информации и другие источники. Отсутствие информации о заемщике рассматривается Банком как один из факторов риска, принимаемых во внимание при вынесении профессионального суждения.

В течение 2015 года Банком не приобретались кредиты от третьих сторон.

Операции с векселями не проводились.

Ценные бумаги

В соответствии с решением Совета директоров (Протокол № 05-08/2004-СД от 5 августа 2004 года) Банк заключает сделки с ценными бумагами, приобретаемыми с целью получения дохода от их реализации (перепродажи). Соответственно, приобретенные Банком ценные бумаги классифицируются при первоначальном признании как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если их справедливая стоимость может быть надежно определена и, если отдельным решением Совета директоров по представлению подразделения Банка, осуществляющего торговлю ценными бумагами, не была определена иная цель их приобретения.

Переоценка ценных бумаг по справедливой стоимости производится ежедневно на основе котировок активного рынка. Для определения финансового результата от реализации (погашения) ценных бумаг применяется метод ФИФО.

Банк производит ежедневное начисление процентных доходов (купон и дисконт) по долговым ценным бумагам, причитающихся согласно условиям их выпуска. По котируемым ценным бумагам доход считается определенным к получению. По некотируемым ценным бумагам доход считается определенным к получению в случае отнесения данных активов к I-III категориям качества в соответствии с внутренним Положением о создании резервов на возможные потери по ссудам. Приобретение (передача) прав собственности на ценные бумаги по операциям, совершаемым на условиях срочности, возвратности и платности, не является основанием для первоначального признания (прекращения признания) ценных бумаг, если это не влечет перехода всех рисков и выгод (либо их значительной части), связанных с владением переданной ценной бумагой. По сделкам обратного РЕПО, по которым Банк является первоначальным покупателем ценных бумаг, Банк не признает риски и выгоды, связанные с владением этими ценными бумагами.

Полученные ценные бумаги по первой части сделки обратного РЕПО учитываются без их признания в качестве активов Банка и отражаются в учете на внебалансовых счетах. Денежные средства, уплаченные по первой части сделки обратного РЕПО, отражаются на балансовых счетах по учету прочих размещенных средств.

По сделкам РЕПО, по которым Банк является первоначальным продавцом ценных бумаг, Банк признает риски и выгоды, связанные с владением этими ценными бумагами, передача ценных бумаг в РЕПО осуществляется без прекращения их признания в качестве активов Банка. Денежные средства, полученные по первой части сделки РЕПО, отражаются на балансовых счетах по учету прочих привлеченных средств.

Производные финансовые инструменты и прочие договоры (сделки), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки)

Применяемые Банком подходы по классификации сделок, учитываемых в соответствии с Положением ЦБ РФ от 4 июля 2011 года № 372-П «О порядке ведения бухгалтерского учета производных финансовых инструментов» (далее –

«Положение ЦБ РФ № 372-П»), по видам основаны на критериях, закрепленных в Положении о видах производных финансовых инструментов, утвержденном Указанием ЦБ РФ от 16 февраля 2015 года №3535-У « О производных финансовых инструментах».

Производные финансовые инструменты (далее - «ПФИ») учитываются на счетах раздела А «Балансовые счета» баланса Банка по справедливой стоимости. ПФИ, справедливая стоимость которых имеет положительное значение, подлежат отражению в учете в качестве актива по статье «Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» формы 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)». ПФИ, справедливая стоимость которых отрицательная, отражаются как обязательства по статье «Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» формы 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)».

Банк производит переоценку ПФИ на ежедневной основе.

На счетах раздела Г «Счета по учету требований и обязательств по производным финансовым инструментам и прочим договорам (сделкам), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки)» баланса Банка учитываются требования и обязательства по поставке базисного (базового) актива по договорам ПФИ и прочим договорам (сделкам) купли-продажи финансовых активов в виде ценных бумаг, драгоценных металлов, иностранной валюты, по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки). Сделки учитываются на счетах раздела Г с даты заключения до наступления первой по срокам даты расчетов.

Договоры (сделки), не предусматривающие поставки базисного (базового) актива (расчетные ПФИ), также отражаются на счетах раздела Г.

Требования и обязательства на счетах раздела Г переоцениваются в соответствии с изменением официальных курсов ЦБ РФ на иностранные валюты, справедливой стоимости ценных бумаг, а также иных переменных. При отражении переоценки в соответствии с требованиями Положения ЦБ РФ № 385-П активные счета корреспондируют со счетом 99997, пассивные - со счетом 99996.

Основные средства

Под основными средствами понимается часть имущества:

- со сроком полезного использования, превышающим 12 месяцев;
- используемого в качестве средств труда для оказания услуг, управления организацией, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями;
- с первоначальной стоимостью:
 - свыше 10 000 руб. за единицу с учетом суммы НДС - по приобретенному до 1 января 2008 года имуществу;
 - свыше 20 000 руб. за единицу с учетом суммы НДС - по приобретенному с 1 января 2008 года до 1 января 2011 года имуществу;
 - свыше 40 000 руб. за единицу без учета суммы НДС - по приобретенному после 1 января 2011 года имуществу.

Основные средства отражены по стоимости их приобретения и фактических произведенных затрат по приведению объектов в состояние готовности, за исключением тех объектов основных средств, которые были приобретены до 1 января 1997 года, отражаемых по восстановительной стоимости, т.е. с учетом переоценки, произведенной по решению Правительства Российской Федерации по состоянию на 1 января каждого года, предшествующего 1998 году, в сумме, не превышающей величину переоценки исходя из уровня цен и дифференцированных индексов изменения стоимости основных фондов, установленных Госкомстатом Российской Федерации.

Амортизация начисляется по методу равномерного списания (линейный метод) в течение срока полезного использования объектов основных средств, определенного на дату ввода в эксплуатацию.

Срок полезного использования (далее – «СПИ») основных средств определяется Банком на дату ввода объекта в эксплуатацию для объектов, приобретенных:

- до 1 января 2002 года - в соответствии с Положением «О порядке начисления амортизационных начислений по основным фондам в народном хозяйстве» от 29 декабря 1990 года, Постановлением Совета Министров СССР № 1072 от 22 октября 1990 года «О единых нормах амортизационных отчислений на полное восстановление основных фондов народного хозяйства СССР», Письмом Госналогслужбы Российской Федерации № НП-6-05/73 от 6 февраля 1996 года в отношении копировально-множительной аппаратуры, вычислительной техники, оборудования связи и оборудования кассы;
- после 1 января 2002 года - основываясь на Постановлении Правительства Российской Федерации № 1 от 1 января 2002 года «Классификация основных средств, включаемых в амортизационные группы»;
- исходя из СПИ, принимаемого равным для целей бухгалтерского учета сроку договора аренды, для объектов основных средств в виде неотделимых улучшений, произведенных в арендованные основные средства.

Переоценка основных средств Банком не осуществляется.

Материальные запасы

Материалы отражаются в учете по фактической стоимости приобретения.

Списание материальных запасов на расходы осуществляется на основании акта о передаче в эксплуатацию по стоимости каждой единицы.

В составе материалов учитываются:

- запасные части и комплектующие изделия;
- материалы, используемые для хозяйственных нужд;
- предметы ниже лимита стоимости, установленного для основных средств со сроком использования свыше 12 месяцев;
- печатные издания, кроме подписных изданий;
- канцелярские принадлежности.

Прочие требования (авансы)

Предоставленные авансы отражаются по стоимости их предоставления с даты фактического перечисления (выдачи) денежных средств. Сумма задолженности по авансам, предоставленным работникам Банка по корпоративным картам, отражается на основании выписок по карточным счетам и информации в предоставленных авансовых отчетах.

Банк на регулярной основе производит анализ данного вида задолженности на предмет выявления недостатков, а также повышения уровня кредитного риска, присущего контрагенту.

Пассивы

Обязательства отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с условиями договоров в целях обеспечения контроля полноты и своевременности их исполнения. Обязательства могут переоцениваться по справедливой стоимости в случаях, установленных Положением ЦБ РФ № 385-П и другими нормативными документами.

Долговые ценные бумаги Банком не выпускаются.

Уставный капитал, дивиденды

По статье «Средства акционеров (участников)» формы 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)» отражаются обыкновенные именные акции Банка по номинальной стоимости.

Налог на прибыль

Банк исчисляет налоговую базу по итогам каждого отчетного (налогового) периода на основе данных налогового учета нарастающим итогом с начала года. Сумма налога на прибыль включает сумму текущего налога и сумму отложенного налога.

При этом налоговым периодом признается календарный год, а отчетным периодом – первый квартал, первое полугодие, девять месяцев соответствующего календарного года.

По мнению руководства Банка, по состоянию на 1 января 2016 года соответствующие положения налогового законодательства интерпретированы им корректно, и вероятность сохранения положения, в котором находится Банк, с точки зрения налогового, валютного и таможенного законодательства, является высокой.

Отложенный налог на прибыль

Отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства отражаются в отношении временных разниц, возникающих между остатками на активных (пассивных) балансовых счетах с учетом порядка ведения аналитического учета, и их налоговой базой, учитываемой при расчете налога на прибыль в порядке, установленном законодательством Российской Федерации о налогах и сборах. При этом под налоговой базой понимается сумма, относимая на актив или обязательство в налоговых целях. Отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства не признаются в отношении остатков на пассивных (активных) балансовых счетах по учету капитала.

Временные разницы рассчитываются до полного списания остатков на активных (пассивных) балансовых счетах, а также до прекращения влияния результатов операций или событий, отраженных, в том числе, в предшествующих отчетных периодах в бухгалтерском учете кредитной организации, на увеличение (уменьшение) налогооблагаемой прибыли.

Отложенное налоговое обязательство признается в отношении налогооблагаемых временных разниц.

Отложенный налоговый актив признается в отношении вычитаемых временных разниц и перенесенных на будущее убытков, не использованных для уменьшения налога на прибыль.

Отложенные налоговые активы отражаются в бухгалтерском учете при возникновении вычитаемых временных разниц и вероятности получения Банком налогооблагаемой прибыли в будущих отчетных периодах.

При оценке вероятности получения налогооблагаемой прибыли, которую Банк вправе уменьшить в налоговых целях на вычитаемые временные разницы, Банк анализирует выполнение следующих условий:

- имеются ли у Банка достаточные налогооблагаемые временные разницы, приводящие к получению налогооблагаемой прибыли, которую Банк вправе уменьшить в налоговых целях на вычитаемые временные разницы;
- прогнозирует ли Банк получение налогооблагаемой прибыли в том отчетном периоде, в котором Банк вправе уменьшить налогооблагаемую прибыль в налоговых целях на вычитаемые временные разницы.

В той мере, в которой у Банка отсутствует вероятность получения достаточной налогооблагаемой прибыли, позволяющей использовать выгоду от части или всей суммы отложенного налогового актива, такая часть или вся сумма рассчитанного отложенного налогового актива не подлежит признанию.

Отложенные налоговые активы, возникающие из перенесенных на будущее убытков, не использованные для уменьшения налога на прибыль, отражаются в бухгалтерском учете при вероятности получения Банком налогооблагаемой прибыли в будущих отчетных периодах.

При оценке вероятности получения налогооблагаемой прибыли, которую Банк вправе уменьшить в налоговых целях на перенесенные на будущее убытки, не использованные для уменьшения налога на прибыль, Банк анализирует выполнение следующих условий:

- имеются ли у Банка достаточные налогооблагаемые временные разницы, которые приведут к получению налогооблагаемой прибыли, которую Банк вправе уменьшить в налоговых целях на перенесенные на будущее убытки в течение срока, установленного законодательством Российской Федерации о налогах и сборах;
- существует ли вероятность получения Банком налогооблагаемой прибыли до истечения срока переноса убытков, установленного законодательством Российской Федерации о налогах и сборах, на будущие отчетные периоды, следующие за тем налоговым периодом, в котором получены эти убытки;
- существует ли вероятность повторения в будущем причин возникновения переноса на будущее убытков;
- прогнозирует ли Банк получение налогооблагаемой прибыли в том отчетном периоде, в котором Банк вправе уменьшить налогооблагаемую прибыль в налоговых целях на перенесенные на будущее убытки в течение срока, установленного законодательством Российской Федерации о налогах и сборах.

В той мере, в которой у Банка отсутствует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, которую Банк вправе уменьшить в налоговых целях на перенесенные на будущее убытки, не использованные для уменьшения налога на прибыль, в течение срока, установленного законодательством Российской Федерации о налогах и сборах, отложенный налоговый актив не подлежит признанию.

Отражение доходов и расходов

Доходы и расходы отражаются с использованием «метода начисления» в соответствии с требованиями ЦБ РФ. Данный принцип означает, что финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов).

Суммы платежей по договорам операционной аренды отражаются ежеквартально Банком-арендатором в составе расходов с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды.

Суммы, полученные (взысканные) и подлежащие дальнейшему перечислению в пользу третьих лиц, доходами не признаются.

Затраты и издержки, подлежащие возмещению, расходами не признаются, а подлежат бухгалтерскому учету в качестве дебиторской задолженности.

Аналитический учет на счетах по учету доходов и расходов ведется только в рублях Российской Федерации. На счетах доходов и расходов отражается рублевый эквивалент суммы соответствующей иностранной валюты по официальному курсу на дату признания дохода или расхода.

Затраты и издержки, подлежащие возмещению, расходами не признаются, а подлежат бухгалтерскому учету в качестве дебиторской задолженности.

Комиссионные вознаграждения и комиссионные сборы, а также прочие доходы и расходы отражаются в составе прибыли или убытка на дату предоставления соответствующей услуги.

Процентные доходы и расходы по размещению и привлечению денежных средств отражаются в бухгалтерском учете ежедневно. При этом начисленные проценты, получение которых является определенным, относятся на счета доходов. Начисленные проценты, получение которых признано неопределенным, учитываются на внебалансовых счетах по учету неполученных процентов с даты признания неопределенности. Отсутствие или наличие неопределенности в получении доходов признается на основании оценки качества ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности или уровня риска возможных потерь по соответствующему активу (требованию):

- по ссудам, активам (требованиям), отнесенным Банком к I-III категориям качества, получение доходов признается определенным (вероятность получения доходов является безусловной и (или) высокой);
- по ссудам, активам (требованиям), отнесенным Банком к IV и V категориям качества, получение доходов признается неопределенным (получение доходов является проблемным или безнадежным).

Процентные расходы по операциям по привлечению денежных средств физических и юридических лиц за использование денежных средств на банковских счетах подлежат отнесению на расходы ежедневно.

Сумма дисконта (премии), а также купонный (процентный) доход по ценным бумагам признаются в качестве процентных доходов, начисление которых осуществляется в течение периода обращения ценных бумаг.

Переоценка средств в иностранных валютах

Операции в иностранной валюте отражаются по обменному курсу, действующему на дату операции. Переоценка остатков по счетам, открытым в иностранных валютах, осуществляется на ежедневной основе.

Курсовая разница, возникающая в результате проведения расчетов по валютно-конверсионным операциям в иностранных валютах, включается в финансовый результат Банка по обменному курсу, действующему на дату операции.

Балансы на 1 января, а также годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность составляются исходя из официальных курсов, действующих 31 декабря.

Взаимозачеты

Взаимозачет финансовых требований и обязательств производится только в случаях, когда по заключенному с контрагентом соглашению по валютно-конверсионным операциям установлено право произвести взаимозачет (неттинг) на дату их исполнения.

3.5. Характер и величина корректировок, связанных с изменением Учетной политики и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка

Учетная политика Банка на 2015 год была утверждена 22 декабря 2014 года.

С 1 января 2015 года письмом ЦБ РФ от 22 декабря 2014 года № 215-Т применяются новые методические рекомендации по учету операций, связанных с исполнением договора РЕПО. При этом с 1 января 2015 года отменяется письмо ЦБ РФ от 7 сентября 2007 года № 141-Т «Об отражении в бухгалтерском учете операций купли-продажи ценных бумаг с обязательством их последующей продажи-выкупа».

С 10 апреля 2015 года вступили в действие Методические рекомендации по бухгалтерскому учету договоров, на которые распространяется Положение № 372-П «О порядке бухгалтерского учета производных финансовых инструментов» от 30 марта 2015 года № 8-МР, содержащие примеры отражения в бухгалтерском учете договоров, на которые распространяется действие Положения № 372-П. При этом было отменено письмо ЦБ РФ от 23 декабря 2011 года № 191-Т «О Методических рекомендациях «О порядке бухгалтерского учета производных финансовых инструментов». Новые методические рекомендации не оказали влияния на представление данных в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

С 1 апреля 2015 года Указанием ЦБ РФ 2 декабря 2014 года № 3468-У «О внесении изменений в Указание Банка России от 12 ноября 2009 года № 2332-У «О перечне, формах и порядке составления и предоставления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» были внесены изменения в форму отчетности № 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма)» в части информации о величине финансового рычага (раздел № 4), а также в форму отчетности № 0409813 «Сведения об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага (публикуемая форма)» в части информации о величине финансового рычага (раздел № 2). Кроме того, были изменены названия форм отчетности №№ 0409808 и 0409813.

С 1 июля 2015 года Указанием ЦБ РФ от 19 марта 2015 года № 3602-У «О внесении изменений в Указание Банка России от 25 октября 2013 года № 3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности» вводится обязанность раскрытия дополнительных данных к сведениям об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага, а также определяется перечень раскрываемой информации о сделках по уступке прав требований. Соответствующие раскрытия за отчетный год были включены в годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность.

В целях совершенствования форм и методов бухгалтерского учета в Учетную политику Банка за 2015 год внесены изменения, обусловленные дальнейшим развитием критериев существенности активности рынка, а также порядок определения справедливой стоимости ценных бумаг в условиях активного и неактивного рынка.

Данные изменения не оказывают существенного влияния на финансовые показатели и на сопоставимость данных.

Отсутствуют случаи неприменения правил бухгалтерского учета, которые не позволили достоверно отразить имущественное состояние и финансовые результаты деятельности Банка.

3.6. Изменения сравнительных данных

В 2015 году Банком были пересмотрены сопоставимые данные раздела 2 отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов за 2015 год в части сравнительных данных на начало отчетного года в связи с существованием соответствующих инструментов по состоянию на 1 января 2015 года.

Данные раздела 2 отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов за 2015 год до и после пересмотра сравнительных данных представлены в следующей таблице:

Строка	Наименование строки	На начало отчетного года		
		Стоимость активов (инструментов)	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов) взвешенных по уровню риска
До внесения изменений				
4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего в том числе:	-	-	-
4.4	По финансовым инструментам без риска	-	-	-
Сумма изменений				
4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего в том числе:	2 000 000	2 000 000	-
4.4	По финансовым инструментам без риска	2 000 000	2 000 000	-
После внесения изменений				
4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего в том числе:	2 000 000	2 000 000	-
4.4	По финансовым инструментам без риска	2 000 000	2 000 000	-

Вышеуказанная корректировка не повлияла на общий размер кредитного риска и на итоговые показатели уровня достаточности капитала.

3.7. Изменения в Учетной политике на следующий отчетный год

В Учетную политику на 2016 год Банком будут внесены следующие изменения, связанные с поправками и усовершенствованиями действующего законодательства, в частности:

В соответствии с Указанием ЦБ РФ от 22 декабря 2014 года № 3503-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 16 июля 2012 года № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» и Положением ЦБ РФ от 22 декабря 2014 года № 448-П «О порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях», подготовленным на основе Международных стандартов финансовой отчетности, изменяется порядок учета объектов, перечисленных в наименовании положения.

В соответствии с Указанием ЦБ РФ от 15 апреля 2015 года № 3623-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 16 июля 2012 года № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» и Положением ЦБ РФ от 15 апреля 2015 года № 465-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета вознаграждений работникам в кредитных организациях», подготовленным на основе Международного стандарта финансовой отчетности (IAS) 19 «Вознаграждение работникам», введенного в действие Приказом Минфина России от 18 июля 2012 года № 106н «О введении в действие и прекращении действия документов Международных стандартов финансовой отчетности на территории Российской Федерации», изменяется порядок бухгалтерского учета вознаграждений работникам в кредитных организациях.

В соответствии с Указанием ЦБ РФ от 15 марта 2015 года № 3597-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 16 июля 2012 года № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» приложение 3 к Положению, определяющее порядок определения доходов, расходов и финансовых результатов и их отражения в бухгалтерском учете, признается утратившим силу с 1 января 2016 года. Положение ЦБ РФ от 22 декабря 2014 года № 446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций», подготовленное с учетом положений Международных стандартов финансовой отчетности, с 1 января 2016 года устанавливает для кредитных организаций принципы и порядок определения доходов и расходов, отражаемых в бухгалтерском учете на счетах по учету финансового результата текущего года, и прочего совокупного дохода, отражаемого в бухгалтерском учете на счетах по учету добавочного капитала, за исключением эмиссионного дохода, в течение отчетного года.

3.8. Характер и величины существенных ошибок за предшествующие периоды

В ходе составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности ошибок не выявлено.

3.9. События после отчетной даты

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена с учетом событий после отчетной даты (далее – «СПОД»).

В целях корректного формирования годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за 2015 год были отражены следующие корректирующие СПОД:

- перенос остатков балансовых счетов 706 «Финансовый результат текущего года» на балансовые счета 707 «Финансовый результат прошлого года»;
- перенос остатков балансовых счетов 707 «Финансовый результат прошлого года» на балансовый счет 70801 «Прибыль прошлого года» в дату завершения периода отражения в бухгалтерском учете корректирующих СПОД.

В соответствии с Указанием ЦБ РФ № 3054-У основными корректирующими событиями после отчетной даты были следующие:

- 1) отражение доходов в сумме 120 899 тыс. руб. и расходов в сумме 45 982 тыс. руб. по операциям, совершенным в 2015 году, на основании полученных (оформленных) в период составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности первичных документов;
- 2) увеличение суммы резервов на возможные потери в результате изменения остатков по счетам, являющимся расчетной базой для создания резервов, связанных с проведением операций в составе СПОД, в сумме 1 945 тыс. руб.;
- 3) отнесение на расходы премии сверх должностного оклада по итогам работы за 2015 год, а также налогов и взносов, начисленных на выплачиваемую премию, в сумме 464 249 тыс. руб.;
- 4) начисление налога на прибыль за отчетный год в сумме 235 934 тыс. руб.;
- 5) уменьшение отложенного налога на прибыль в сумме 64 102 тыс. руб.

В результате данных проводок финансовый результат Банка уменьшился на 563 109 тыс. руб.

В соответствии с Указанием ЦБ РФ № 3054-У некорректирующие события после отчетной даты – это события, свидетельствующие о возникших после отчетной даты условиях, в которых Банк ведет свою деятельность.

В Банке отсутствуют некорректирующие события после отчетной даты.

4. Сопроводительная информация к статьям Бухгалтерского баланса

4.1. Денежные средства и их эквиваленты

	1 января 2016 года тыс. руб.	1 января 2015 года тыс. руб.
Денежные средства	190 067	237 513
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	978 381	1 027 468
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях, в т. ч:		
Российской Федерации	4 376 854	6 305 041
Иных государств	4 368 778	6 286 432
	8 076	18 609
	5 545 302	7 570 022

Сумма средств Фонда обязательного резервирования в ЦБ РФ в размере 42 048 тыс. руб. на 1 января 2016 года и 70 805 тыс. руб. на 1 января 2015 года исключена из данной статьи в связи с ограничениями по их использованию. Статья «Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях» включает средства коллективного клирингового обеспечения, размещенные в ЗАО АКБ «Национальный Клиринговый Центр» в размере 28 851 тыс. руб. на 1 января 2016 года и 23 750 тыс. руб. на 1 января 2015 года.

Денежные средства и их эквиваленты на 1 января 2016 года не являются ни просроченными, ни реструктурированными.

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

	1 января 2016 года тыс. руб.	1 января 2015 года тыс. руб.
Долговые ценные бумаги	472 107	375 381
Производные финансовые инструменты	-	6 338 458
	472 107	6 713 839

Анализ долговых ценных бумаг в разрезе их видов представлен далее:

	1 января 2016 года тыс. руб.	1 января 2015 года тыс. руб.
Находящиеся в собственности Банка		
Облигации Правительства Российской Федерации и муниципальные облигации	472 107	374 487
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	472 107	374 487
Корпоративные облигации	-	894
Облигации иностранных предприятий	-	894
	472 107	375 381

Информация о сроках погашения и ставках купона в разрезе видов долговых ценных бумаг по состоянию на 1 января 2016 года может быть представлена следующим образом:

	Сроки погашения		Ставка купона	
	от	до	от	до
Облигации Правительства Российской Федерации и муниципальные облигации				
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	03.02.2027	03.02.2027	8,15%	8,15%

Информация о сроках погашения и ставках купона в разрезе видов долговых ценных бумаг по состоянию на 1 января 2015 года может быть представлена следующим образом:

	Сроки погашения		Ставка купона	
	от	до	от	до
Облигации Правительства Российской Федерации и муниципальные облигации				
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	03.02.2027	03.02.2027	8,15%	8,15%
Корпоративные облигации				
Облигации иностранных предприятий	28.10.2015	28.10.2015	7,88%	7,88%

Анализ производных финансовых инструментов в разрезе базисных (базовых) активов и видов финансовых инструментов может быть представлен следующим образом:

	1 января 2016 года тыс. руб.	1 января 2015 года тыс. руб.
Форварды		
- С иностранной валютой	-	1 991 995
Свопы		
- С иностранной валютой	-	492 077
- С процентной ставкой	-	3 854 386
	-	6 338 458

4.3. Чистая ссудная задолженность

	1 января 2016 года тыс. руб.	1 января 2015 года тыс. руб.
Суды клиентам – кредитным организациям	41 675 263	4 220 266
Приравненная к ссудной задолженности клиентов – юридических лиц-нерезидентов	143 055	104 764
Итого ссудной задолженности	41 818 318	4 325 030
Резерв на возможные потери по ссудам	(143 055)	(104 764)
Итого чистой ссудной задолженности	41 675 263	4 220 266

Информация об изменении резерва на возможные потери по ссудам в 2015 году представлена далее:

	Ссудная задолженность тыс. руб.
Величина резерва на возможные потери по ссудам на начало года	104 764
Чистое создание резерва	38 291
Величина резерва на возможные потери по ссудам по состоянию на конец года	143 055

Информация об изменении резерва на возможные потери по ссудам в 2014 году представлена далее:

	Ссудная задолженность тыс. руб.
Величина резерва на возможные потери по ссудам на начало года	60 460
Чистое создание резерва	44 304
Величина резерва на возможные потери по ссудам по состоянию на конец года	104 764

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

Анализ чистых вложений в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющихся в наличии для продажи, представлен следующим образом:

	1 января 2016 года тыс. руб.	1 января 2015 года тыс. руб.
Акции финансовых организаций	18	18
Доли участия в уставных капиталах организаций	48	48
Резерв под доли участия в уставных капиталах организаций	(7)	(7)
	59	59

Информация об изменении резерва на возможные потери по вложениям в ценные бумаги и другие финансовые активы в 2015 году представлена далее:

	Доли участия в уставных капиталах организаций тыс. руб.
Величина резерва на возможные потери на начало года	7
Чистое создание (восстановление) резерва	-
Величина резерва на возможные потери по состоянию на конец года	7

Информация об изменении резерва на возможные потери по вложениям в ценные бумаги и другие финансовые активы в 2014 году представлена далее:

	Доли участия в уставных капиталах организаций тыс. руб.
Величина резерва на возможные потери на начало года	9
Чистое восстановление резерва	(2)
Величина резерва на возможные потери по состоянию на конец года	7

4.5. Основные средства, материальные запасы

Структура основных средств, материальных запасов по состоянию на 1 января 2016 года и 1 января 2015 года, а также изменение их стоимости за 2015 год представлены далее:

тыс. руб.	Оборудование	Материальные запасы	Всего
Фактические затраты			
Остаток по состоянию на 1 января 2015 года	715 122	-	715 122
Поступления	11 659	9 889	21 548
Выбытия	(5 673)	(9 889)	(15 562)
Остаток по состоянию на 1 января 2016 года	721 108	-	721 108
Амортизация и убытки от обесценения			
Остаток по состоянию на 1 января 2015 года	479 133	-	479 133
Начисленная амортизация за год	62 579	-	62 579
Выбытия	(5 673)	-	(5 673)
Остаток по состоянию на 1 января 2016 года	536 039	-	536 039
Балансовая стоимость по состоянию на 1 января 2016 года	185 069	-	185 069

Структура основных средств, материальных запасов по состоянию на 1 января 2015 года и 1 января 2014 года, а также изменение их стоимости за 2014 год представлены далее:

тыс. руб.	Оборудование	Материальные запасы	Всего
Фактические затраты			
Остаток по состоянию на 1 января 2014 года	728 445	-	728 445
Поступления	16 815	8 859	25 674
Выбытия	(30 138)	(8 859)	(38 997)
Остаток по состоянию на 1 января 2015 года	715 122	-	715 122
Амортизация и убытки от обесценения			
Остаток по состоянию на 1 января 2014 года	439 667	-	439 667
Начисленная амортизация за год	69 518	-	69 518
Выбытия	(30 052)	-	(30 052)
Остаток по состоянию на 1 января 2015 года	479 133	-	479 133
Балансовая стоимость по состоянию на 1 января 2015 года	235 989	-	235 989

4.6. Прочие активы

	1 января 2016 года тыс. руб.	1 января 2015 года тыс. руб.
Остатки на клиринговых счетах	4 772 687	3 697 302
Требования по получению процентов	6	523
Всего прочих финансовых активов	4 772 693	3 697 825
Материалы и расчеты с поставщиками	120 290	97 143
Авансовые платежи	31 740	29 437
Дебиторская задолженность по налогам	919	379
Прочие	252	284
Резерв под обесценение	(2 765)	(4 649)
Всего прочих нефинансовых активов	150 436	122 594
Всего прочих активов	4 923 129	3 820 419

Информация об изменении резерва под обесценение в 2015 году представлена далее:

	Прочие нефинансовые активы тыс. руб.
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	4 649
Чистое восстановление резерва под обесценение	(1 884)
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года	2 765

Информация об изменении резерва под обесценение в 2014 году представлена далее:

	Прочие нефинансовые активы тыс. руб.
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	7 185
Чистое восстановление резерва под обесценение	(2 536)
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года	4 649

В составе «Прочих активов» по состоянию на 1 января 2015 года и по состоянию на 1 января 2014 года отсутствует задолженность сроком погашения свыше 12 месяцев.

4.7. Средства кредитных организаций

	1 января 2016 года тыс. руб.	1 января 2015 года тыс. руб.
Счета типа «Лоро»	347 393	268 047
Межбанковские кредиты и депозиты	8 500 000	58 091
	8 847 393	326 138

4.8. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

	1 января 2016 года тыс. руб.	1 января 2015 года тыс. руб.
Текущие счета и депозиты до востребования	29 673 744	4 703 294
- Физические лица	1 077 701	1 060 816
- Юридические лица	28 596 043	3 642 478
Срочные депозиты	48 100	216 725
- Физические лица	48 100	216 725
	29 721 844	4 920 019

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

	1 января 2016 года тыс. руб.	1 января 2015 года тыс. руб.
Текущие счета и депозиты до востребования юридических лиц		
Недвижимость	25 376 189	-
Финансовые услуги	3 217 511	3 635 537
Энергетика	2 300	6 648
Торговля	34	34
Прочие	9	259
	28 596 043	3 642 478

4.9. Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

	1 января 2016 года тыс. руб.	1 января 2015 года тыс. руб.
Свопы		
- С процентной ставкой	-	3 854 002
		3 854 002

4.10. Прочие обязательства

	1 января 2016 года тыс. руб.	1 января 2015 года тыс. руб.
Кредиторская задолженность по комиссиям за полученные гарантии		83 631
Обязательства по уплате процентов	2 964	1 403
Прочая кредиторская задолженность	22 567	21 712
Всего прочих финансовых обязательств	25 531	106 746
Расчеты с персоналом по заработной плате	418 147	401 706
Кредиторская задолженность по прочим налогам	86 452	195 904
Всего прочих нефинансовых обязательств	504 599	597 610
Всего прочих обязательств	530 130	704 356

4.11. Уставный капитал Банка

По состоянию на 1 января 2016 года и 1 января 2015 года зарегистрированный, выпущенный и находящийся в обращении акционерный капитал Банка состоит из 20 000 000 обыкновенных акций. Номинальная стоимость каждой акции 23 рубля. Владельцы обыкновенных акций имеют право на получение дивидендов по мере их объявления, а также обладают правом одного голоса на акцию на годовых и общих собраниях акционеров Банка.

5. Сопроводительная информация к Отчету о финансовых результатах

5.1. Убытки и суммы восстановления обесценения по видам активов

Информация об убытках и суммах восстановления резервов под обесценение по каждому виду активов за 2015 год представлена далее:

тыс. руб.	Ссудная и приравненная к ней зadolженность	Прочие активы	Условные обязательства кредитного характера	Доли участия в уставных капиталах организаций	Всего
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	104 764	4 649	-	7	109 420
Чистое создание (восстановление) резерва под обесценение	38 291	(1 884)	-	-	36 407
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года	143 055	2 765	-	7	145 827

Информация об убытках и суммах восстановления резервов под обесценение по каждому виду активов за 2014 год представлена далее:

тыс. руб.	Ссудная и приравненная к ней зadolженность	Прочие активы	Условные обязательства кредитного характера	Доли участия в уставных капиталах организаций	Всего
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	60 460	7 185	51 397	9	119 051
Чистое создание (восстановление) резерва под обесценение	44 304	(2 536)	(51 397)	(2)	(9 631)
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года	104 764	4 649	-	7	109 420

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

	2015 год тыс. руб.	2014 год тыс. руб.
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	1 370 943	(477 256)
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	449 459	859 151
	1 820 402	381 895

5.3. Налоги

Информация об основных компонентах текущего расхода по налогам Банка представлена далее:

	2015 год тыс. руб.	2014 год тыс. руб.
Налог на прибыль, в т.ч:	403 128	347 230
Текущий налог на прибыль	798 438	35 861
Отложенный налог на прибыль	(395 310)	311 459
Прочие налоги, в т.ч.:	161 815	114 072
НДС	156 352	107 599
Налог на имущество	4 332	5 482
Прочие налоги	1 131	991
	564 943	461 392

В 2015 году ставка по текущему и отложенному налогу на прибыль составила 20%, за исключением налога на процентный доход по государственным ценным бумагам, рассчитываемому по ставке 15%.

5.4. Вознаграждение работникам

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

	2015 год тыс. руб.	2014 год тыс. руб.
Краткосрочные вознаграждения	2 533 233	1 711 734
Заработная плата сотрудникам	1 997 964	1 504 189
Налоги и отчисления по заработной плате	273 526	154 795
Прочие краткосрочные выплаты	261 743	52 750
Долгосрочные вознаграждения	156 710	50 362
Пенсионные планы	73 096	50 362
Прочие долгосрочные вознаграждения	83 614	-
	2 689 943	1 762 096

В 2014 году отсутствуют долгосрочные вознаграждения сотрудникам.

6. Сопроводительная информация к Отчету об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов

Банк определяет в качестве капитала те статьи, которые определены в соответствии с законодательством Российской Федерации в качестве статей, составляющих собственные средства (капитал) кредитных организаций. Банк рассчитывает величину капитала в соответствии с Положением ЦБ РФ от 28 декабря 2012 года № 395-П «О методике определения величины и оценке достаточности собственных средств (капитала) кредитной организации (Базель III)» (далее – «Положение ЦБ РФ № 395-П»).

В соответствии с Инструкцией ЦБ РФ от 2 декабря 2012 года № 139-И «Об обязательных нормативах банков» (далее – «Инструкция ЦБ РФ № 139-И») по состоянию на 1 января 2015 года минимальные значения норматива достаточности базового капитала банка (далее – «норматив Н1.1»), норматив достаточности основного капитала банка (далее – «норматив Н1.2»), норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (далее – «норматив Н1.0») составляют 5,0%, 5,5% и 10,0%, соответственно. В соответствии с Инструкцией ЦБ РФ № 139-И по состоянию на 1 января 2016 года минимальные значения нормативов Н1.1, Н1.2, Н1.0 составляют 5,0%, 6,0% и 10,0%, с 1 января 2016 года минимальные значения нормативов Н1.1, Н1.2, Н1.0 изменены до 4,5%, 6,0% и 8,0%, соответственно.

Банк поддерживает достаточность капитала на уровне, который соответствует характеру и объему проводимых Банком операций.

Банк ежемесячно по состоянию на первое число каждого месяца предоставляет в территориальное учреждение ЦБ РФ, осуществляющее надзор за его деятельностью, сведения о расчете обязательных нормативов по установленной форме. Финансовое управление Банка контролирует на ежедневной основе соблюдение нормативов достаточности капитала.

	1 января 2016 года тыс. руб.	1 января 2015 года тыс. руб.
Основной капитал	12 782 630	10 799 700
Базовый капитал	12 782 630	10 799 700
Дополнительный капитал	1 164 462	1 953 516
Всего капитала	13 947 092	12 753 216
Активы, взвешенные с учетом риска	20 144 184	16 722 731
Показатель достаточности собственных средств Н 1.0 (%)	69,2	76,3
Показатель достаточности базового капитала Н 1.1 (%)	63,5	64,6
Показатель достаточности основного капитала Н 1.2 (%)	63,5	64,6

В состав основного капитала включен уставный капитал Банка в сумме 460 млн. руб., сформированный за счет выпуска обыкновенных акций.

Далее представлена информация об основных инструментах капитала Банка:

	1 января 2016 года тыс. руб.	1 января 2015 года тыс. руб.
Собственные средства (капитал) итого, в т.ч.:	13 947 092	12 753 216
<i>Основной капитал</i>	<i>12 782 630</i>	<i>10 799 700</i>
<i>Источники базового капитала:</i>	<i>12 782 648</i>	<i>10 799 718</i>
Уставный капитал	460 000	460 000
Часть резервного фонда, сформированного за счет прибыли предшествующих лет	66 804	66 804
Прибыль предшествующих лет, данные о которой подтверждены аудиторской организацией	12 255 844	10 272 914
<i>Показатели, уменьшающие сумму источников базового капитала</i>	<i>18</i>	<i>18</i>
<i>Источники дополнительного капитала</i>	<i>1 164 462</i>	<i>1 953 516</i>
Прибыль текущего года (ее часть), не подтвержденная аудиторской организацией	1 164 462	1 953 514
Прирост стоимости имущества Банка за счет переоценки	-	2
	13 947 092	12 753 216

По итогам 2014 года Банк не выплачивал дивиденды, в 2016 году по итогам 2015 года Банк также не планирует выплату дивидендов.

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

В течение 2015 года Банк полностью соблюдал все экономические нормативы и лимиты, предусмотренные Инструкциями Банка России от 3 декабря 2012 года № 139-И «Об обязательных нормативах банков» и от 15 июля 2005 года № 124-И «Об установлении размеров (лимитов) открытых валютных позиций, методике их расчета и особенностях осуществления надзора за их соблюдением кредитными организациями».

Банк рассчитывает показатель финансового рычага как отношение величины основного капитала, рассчитанной в соответствии с Положением ЦБ РФ № 395-П к 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 № 254-П или резерва на возможные потери в соответствии с Положением Банка России от 20 марта 2006 года № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери».

	1 января 2016 года тыс. руб.
Основной капитал	12 782 630
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага (ф. 0409813, раздел 2.1 ст. 8)	53 442 547
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (ф. 0409813, раздел 2.2 ст. 21)	53 442 547
Показатель финансового рычага, (%)	23.9

Отсутствуют расхождения между размером активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом и величиной балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага.

По состоянию на 1 января 2016 года в Банке отсутствуют остатки денежных средств и их эквиваленты, недоступные для использования.

Снижение в значении показателя финансового рычага на конец 2015 года по сравнению с третьим кварталом отчетного года на 14,4 пункта объясняется увеличением активов в части средств, размещенных в межбанковские кредиты.

8. Сопроводительная информация к Отчету о движении денежных средств

Руководство Банка выделяет только один хозяйственный сегмент в своей деятельности, информация о движении денежных средств по нему представлена в форме 0409814 «Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма)». В течение 2015 года не проводилось инвестиционных и финансовых операций, не требующих использования денежных средств.

9. Справедливая стоимость

Справедливая стоимость представляет собой цену, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в условиях обычной сделки между участниками рынка на дату оценки на основном рынке или, в случае его отсутствия, на рынке с наиболее благоприятными условиями, к которому у Банка есть доступ на указанную дату. Справедливая стоимость обязательства отражает риск его невыполнения.

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

Свидетельством справедливой стоимости финансового инструмента при первоначальном признании является цена сделки, то есть справедливая стоимость выплаченного или полученного возмещения.

Банк признает переводы между уровнями в иерархии справедливой стоимости на конец отчетного периода, в течение которого были осуществлены изменения.

Иерархия оценок справедливой стоимости

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

- Уровень 1: котировки на активном рынке (нескорректированные) в отношении идентичных финансовых инструментов.

- Уровень 2: данные, отличные от котировок, относящихся к Уровню 1, доступные непосредственно (то есть котировки) либо опосредованно (то есть данные, производные от котировок). Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием: рыночных котировок на активных рынках для схожих инструментов, рыночных котировок для схожих инструментов на рынках, не рассматриваемых в качестве активных, или прочих методов оценки, все используемые данные которых непосредственно или опосредованно основываются на общедоступных рыночных данных.

При определении справедливой стоимости ПФИ, относящихся к Уровню 2, Банк руководствуется общекорпоративными методиками Кредит Свисс Групп АГ, приведенными в Учетной политике Банка.

- Уровень 3: данные, которые не являются доступными. Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием информации, не основанной на общедоступных рыночных данных, при том, что такие данные, не являющиеся общедоступными на рынке, оказывают существенное влияние на оценку инструмента. Данная категория включает инструменты, оцениваемые на основании котировок для схожих инструментов, в отношении которых требуется использование существенных корректировок или суждений, не являющихся общедоступными на рынке, для отражения разницы между инструментами.

В таблице далее приведен анализ финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости по состоянию на 1 января 2016 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости. Суммы основываются на суммах, отраженных в форме 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)».

тыс. руб.	Уровень 1	Уровень 2	Всего
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, через прибыль или убыток:			
- Долговые ценные бумаги	472 107	-	472 107

В таблице далее приведен анализ финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости, по состоянию на 1 января 2015 года в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости. Суммы основываются на суммах, отраженных в форме 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)».

тыс. руб.	Уровень 1	Уровень 2	Всего
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, через прибыль или убыток:			
- Долговые ценные бумаги	375 381	-	375 381
Производные финансовые инструменты:			
- активы	-	6 338 458	6 338 458
- обязательства	-	(3 854 002)	(3 854 002)

10. Система корпоративного управления и внутреннего контроля

Структура корпоративного управления

Общее собрание акционеров

Банк является кредитной организацией, созданной и действующей в форме акционерного общества. Высшим органом управления Банка является Общее собрание акционеров. Банк ежегодно проводит годовое Общее собрание акционеров. Внеочередное Общее собрание акционеров проводится по решению Совета директоров Банка на основании его собственной инициативы, требования ревизора Банка, аудитора Банка, а также акционеров (акционера), являющихся владельцами не менее чем 10 процентов голосующих акций Банка на дату предъявления требования.

К компетенции Общего собрания акционеров относятся следующие вопросы:

- внесение изменений и дополнений в устав Банка или утверждение устава Банка в новой редакции;
- реорганизация Банка;
- ликвидация Банка, назначение ликвидационной комиссии и утверждение промежуточного и окончательного ликвидационных балансов;
- определение количественного состава Совета директоров Банка, избрание его членов и досрочное прекращение их полномочий;

- определение количества, номинальной стоимости, категории (типа) объявленных акций и прав, предоставляемых этими акциями;
- увеличение уставного капитала Банка путем увеличения номинальной стоимости акций или путем размещения дополнительных акций;
- уменьшение уставного капитала Банка в случаях и в порядке, предусмотренных законодательством Российской Федерации;
- назначение и прекращение полномочий Президента, а также определение количественного состава Правления и назначение и прекращение полномочий членов Правления;
- избрание ревизора Банка и досрочное прекращение его полномочий;
- утверждение аудитора Банка;
- утверждение годовых отчетов, годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, в том числе отчетов о финансовых результатах Банка, а также распределение прибыли (в том числе выплата (объявление) дивидендов, за исключением прибыли, распределенной в качестве дивидендов по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев финансового года) и убытков Банка по результатам финансового года;
- определение порядка ведения Общего собрания акционеров;
- избрание членов счетной комиссии и досрочное прекращение их полномочий;
- дробление и консолидация акций;
- принятие решений об одобрении сделок в случаях, предусмотренных статьей 83 ФЗ № 208;
- принятие решений об одобрении крупных сделок в случаях, предусмотренных статьей 79 ФЗ № 208;
- приобретение Банком размещенных акций в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации;
- принятие решения об участии в ассоциациях и иных объединениях коммерческих организаций;
- утверждение внутренних документов, регулирующих деятельность органов Банка;
- принятие решения об обращении с заявлением о листинге акций Банка и (или) эмиссионных ценных бумаг Банка, конвертируемых в акции Банка;
- принятие решения об обращении с заявлением о делистинге акций Банка и (или) эмиссионных ценных бумаг Банка, конвертируемых в его акции;
- решение иных вопросов, предусмотренных ФЗ № 208.

Совет директоров

В Банке создан Совет директоров, который осуществляет общее руководство деятельностью Банка, за исключением решения вопросов, отнесенных к компетенции Общего собрания акционеров.

По состоянию на 1 января 2016 года в состав Совета директоров входят:

- Ричард Уэйн Кемпсон,
- Стивен Хеллман,
- Полина Викторовна Голощапова,
- Валерий Пушня,
- Казми Фархан Мустафа.

К компетенции Совета директоров Банка относятся следующие вопросы:

- определение приоритетных направлений деятельности Банка;
- созыв годового и внеочередных Общих собраний акционеров, за исключением случаев, предусмотренных законодательством Российской Федерации;
- утверждение повестки дня Общего собрания акционеров;
- определение даты составления списка лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров, и другие вопросы, отнесенные к компетенции Совета директоров законодательством Российской Федерации в связи с подготовкой и проведением Общего собрания акционеров;
- размещение Банком дополнительных акций, в которые конвертируются размещенные Банком привилегированные акции определенного типа, конвертируемые в обыкновенные акции или привилегированные акции иных типов, если такое размещение не связано с увеличением уставного капитала Банка, а также размещение Банком облигаций или иных эмиссионных ценных бумаг, за исключением акций, в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации;
- определение цены (денежной оценки) имущества, цены размещения или порядка ее определения и цены выкупа эмиссионных ценных бумаг Банка в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации;
- приобретение размещенных Банком облигаций и иных ценных бумаг в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации и уставом Банка;
- рекомендации Общему собранию акционеров по размеру выплачиваемых ревизору вознаграждений и компенсаций и определение размера оплаты услуг аудитора Банка;
- рекомендации Общему собранию акционеров по размеру дивидендов по акциям и порядку его выплаты;

- использование резервного и иных фондов Банка в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации;
- утверждение внутренних документов Банка, если необходимость их утверждения предусмотрена положением о Совете директоров, за исключением внутренних документов, утверждение которых отнесено законодательством Российской Федерации к компетенции Общего собрания акционеров, а также иных внутренних документов Банка,
- утверждение которых отнесено уставом к компетенции исполнительных органов Банка;
- создание и ликвидация филиалов, открытие и закрытие представительств Банка, а также утверждение положений о них;
- одобрение крупных и иных сделок, в случаях, предусмотренных ФЗ № 208;
- утверждение регистратора Банка и условий договора с ним, а также расторжение договора с ним;
- утверждение решения о выпуске ценных бумаг и утверждение отчета об итогах выпуска ценных бумаг;
- иные вопросы, предусмотренные законодательством Российской Федерации и уставом Банка.

Вопросы, отнесенные к компетенции Совета директоров, не могут быть переданы на решение исполнительных органов Банка.

Исполнительные органы Банка

Руководство текущей деятельностью Банка осуществляется Президентом (являющимся единоличным исполнительным органом Банка) и Правлением (являющимся коллегиальным исполнительным органом Банка). Президент осуществляет функции Председателя Правления.

Президент и Правление Банка организуют выполнение решений Общего собрания акционеров и Совета директоров Банка.

Единоличный исполнительный орган Банка (Президент) без доверенности действует от имени Банка, в том числе представляет его интересы, совершает сделки от имени Банка, утверждает штаты, издает приказы и дает указания, обязательные для исполнения всеми работниками Банка.

Коллегиальный исполнительный орган Банка (Правление) действует на основании устава Банка, а также утверждаемого Общим собранием акционеров внутреннего документа Банка (Положение о Правлении), в котором устанавливаются сроки и порядок созыва и проведения его заседаний, а также порядок принятия решений.

К компетенции Правления Банка относятся вопросы руководства текущей деятельностью Банка, за исключением вопросов, отнесенных к компетенции Общего собрания акционеров, Совета директоров и Президента.

В компетенцию Правления входят следующие вопросы:

- предварительное рассмотрение всех вопросов, которые в соответствии с законодательством Российской Федерации и уставом Банка подлежат рассмотрению Общим собранием акционеров и подготовка по ним соответствующих материалов и предложений;
- подготовка предложений и проектов, касающихся организационной структуры Банка, его подразделений, филиалов и представительств;
- обеспечение соблюдения Банком законодательства Российской Федерации;
- определение перечня информации, составляющей коммерческую тайну Банка, и утверждение порядка работы с такой информацией;
- принятие решений, вынесенных на его рассмотрение Президентом;
- установление основных принципов корпоративной политики, принципов направления деятельности Банка;
- утверждение планов перспективного развития Банка;
- определение политики Банка в отношении предоставления кредитов, ведения расчетных счетов и осуществления внешнеэкономических операций;
- информирование Совета директоров о важных событиях, связанных с деятельностью Банка;
- предоставление любой информации в отношении Банка Совету директоров или Общему собранию акционеров по их требованию;
- уведомление Общего собрания акционеров о любых понесенных или возможных убытках Банка в размере более половины уставного капитала Банка;
- совершение иных действий, предусмотренных уставом Банка, Положением о Правлении и законодательством Российской Федерации.

Политики и процедуры внутреннего контроля

Банк соблюдает установленные Банком России требования к системе внутреннего контроля. В Банке создана система внутреннего контроля, соответствующая характеру и масштабу осуществляемых операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков, с учетом установленных ЦБ РФ требований к системам внутреннего контроля Банка.

В соответствии с полномочиями, определенными учредительными и внутренними документами Банка, внутренний контроль осуществляют органы управления Банка

- Общее собрание акционеров;
- Совет директоров;
- Правление и Президент Банка;
- ревизор Банка;
- Главный бухгалтер Банка (заместители Главного бухгалтера);
- подразделения и служащие, осуществляющие внутренний контроль в соответствии с полномочиями, определяемыми внутренними документами Банка, включая:
 - Службу внутреннего контроля;
 - Службу внутреннего аудита;
 - Службу управления рисками;
 - Службу финансового мониторинга (руководитель Службы также является ответственным сотрудником по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма);
 - иные структурные подразделения и ответственные сотрудники Банка.

Система внутреннего контроля Банка включает следующие направления:

- контроль со стороны органов управления за организацией деятельности Банка;
- контроль за функционированием системы управления банковскими рисками и оценка банковских рисков;
- контроль за распределением полномочий при совершении банковских операций и других сделок;
- контроль за управлением информационными потоками (получением и передачей информации) и обеспечением информационной безопасности;
- осуществляемое на постоянной основе наблюдение за функционированием системы внутреннего контроля в целях оценки степени ее соответствия задачам деятельности Банка, выявления недостатков, разработки предложений и осуществления контроля за реализацией решений по совершенствованию системы внутреннего контроля Банка (далее – «мониторинг системы внутреннего контроля»).

Мониторинг системы внутреннего контроля осуществляется на постоянной основе. Банк принимает необходимые меры по совершенствованию внутреннего контроля для обеспечения его эффективного функционирования, в том числе с учетом меняющихся внутренних и внешних факторов, оказывающих воздействие на деятельность Банка.

Мониторинг системы внутреннего контроля осуществляется руководством и служащими различных подразделений, включая подразделения, осуществляющие банковские операции и другие сделки и их отражение в бухгалтерском учете и отчетности, а также Службой внутреннего аудита.

Периодичность осуществления наблюдения за различными видами деятельности Банка определяется исходя из связанных с ними банковских рисков, частоты и характера изменений, происходящих в направлениях деятельности Банка.

Результаты рассмотрения документируются и доводятся до сведения соответствующих руководителей Банка (его подразделений).

Служба внутреннего аудита осуществляет следующие функции:

- проверка и оценка эффективности системы внутреннего контроля в целом, выполнения решений органов управления Банка (Общего собрания акционеров, Совета директоров, Правления и Президента Банка);
- проверка эффективности методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками, установленных внутренними документами Банка (методиками, программами, правилами, порядками и процедурами совершения банковских операций и сделок, управления банковскими рисками), и полноты применения указанных документов;
- проверка надежности функционирования системы внутреннего контроля за использованием автоматизированных информационных систем;
- проверка и тестирование достоверности, полноты и своевременности бухгалтерского учета и отчетности, а также надежности (включая достоверность, полноту и своевременность) сбора и представления информации и отчетности;
- проверка применяемых способов (методов) обеспечения сохранности имущества Банка;
- оценка экономической целесообразности и эффективности совершаемых Банком операций и других сделок;
- проверка процессов и процедур внутреннего контроля;
- проверка деятельности Службы внутреннего контроля Банка и Службы управления рисками Банка.

Соблюдение стандартов Банка поддерживается с помощью программы периодических проверок, выполняемых Службой внутреннего аудита. Служба внутреннего аудита независима от руководства Банка и подотчетна непосредственно Совету директоров. Результаты проверок Службы внутреннего аудита обсуждаются с соответствующими сотрудниками, ответственными за ведение финансово-хозяйственной деятельности. Краткий отчет с результатами проверок доводится до сведения Совета директоров.

Служба внутреннего контроля осуществляет деятельность в соответствии с требованиями Положения о Службе внутреннего контроля в рамках системы интегрированного управления рисками в Банке.

Основные функции Службы внутреннего контроля включают:

- выявление комплаенс-риска, то есть риска возникновения у Банка убытков из-за несоблюдения законодательства Российской Федерации, внутренних документов Банка, стандартов саморегулируемых организаций, а также в результате применения санкций и/или иных мер воздействия со стороны надзорных органов (далее – «регуляторный риск»);
- учет событий, связанных с регуляторным риском, определение вероятности их возникновения и количественная оценка возможных последствий;
- мониторинг регуляторного риска, в том числе анализ внедряемых Банком новых банковских продуктов, услуг и планируемых методов их реализации на предмет наличия регуляторного риска;
- направление в случае необходимости рекомендаций по управлению регуляторным риском руководителям структурных подразделений Банка и органам управления Банка;
- координация и участие в разработке комплекса мер, направленных на снижение уровня регуляторного риска в Банке;
- мониторинг эффективности управления регуляторным риском;
- участие в разработке внутренних документов по управлению регуляторным риском;
- информирование работников Банка по вопросам, связанным с управлением регуляторным риском;
- выявление конфликтов интересов в деятельности Банка и его работников, участие в разработке внутренних документов, направленных на его минимизацию;
- анализ показателей динамики жалоб (обращений, заявлений) клиентов и анализ соблюдения Банком прав клиентов;
- анализ экономической целесообразности заключения Банком договоров с юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями на оказание услуг и/или выполнение работ, обеспечивающих осуществление Банком банковских операций (аутсорсинг);
- участие в разработке внутренних документов, направленных на противодействие коммерческому подкупу и коррупции;
- участие в разработке внутренних документов и организации мероприятий, направленных на соблюдение правил корпоративного поведения, норм профессиональной этики;
- участие в рамках своей компетенции во взаимодействии Банка с надзорными органами, саморегулируемыми организациями, ассоциациями и участниками финансовых рынков;
- проведение мероприятий по обучению работников Банка по вопросам, относящимся к компетенции Службы внутреннего контроля (внутренние процедуры, нормативные и внутренние требования в части регуляторного риска);
- предоставление разъяснений в части применения нормативных требований и внутренних требований Банка, документов саморегулируемых организаций по вопросам, относящимся к компетенции Службы внутреннего контроля;
- Служба внутреннего контроля вправе осуществлять иные функции, связанные с управлением регуляторным риском, предусмотренные внутренними документами Банка.

Служба управления рисками осуществляет следующие контрольные функции:

- разрабатывает предложения по оптимизации банковских процессов в целях минимизации рисков;
- организует взаимодействие между структурными подразделениями Банка в части управления рисками;
- готовит управленческую и иную отчетность по оценке банковских рисков.

Для обеспечения реализации Банком Правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма в Банке создана Служба финансового мониторинга, в компетенцию которой входят вопросы противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма. Службу финансового мониторинга возглавляет специальное должностное лицо, ответственное за реализацию Правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

Законодательство Российской Федерации, включая ФЗ № 395-1, Указание ЦБ РФ от 1 апреля 2014 года № 3223-У «О требованиях к руководителям службы управления рисками, службы внутреннего контроля, службы внутреннего аудита кредитной организации», устанавливает требования к профессиональной квалификации, деловой репутации и прочие требования к членам Совета директоров, Правления, руководителям Службы внутреннего аудита, Службы внутреннего контроля и Службы управления рисками и прочим ключевым руководящим сотрудникам. Все члены руководящих органов и органов управления Банка соответствуют указанным требованиям.

Руководство считает, что Банк соответствует требованиям ЦБ РФ, установленным к системе управления рисками и системе внутреннего контроля, включая требования к Службе внутреннего аудита. Система управления рисками и система внутреннего контроля соответствуют масштабу, характеру и уровню сложности осуществляемых Банком операций.

11. Информация о принимаемых Банком рисках

11.1. Информация о принимаемых Банком рисках, способах их выявления, измерения, мониторинга и контроля

Управление рисками лежит в основе банковской деятельности и является существенным элементом операционной деятельности Банка. Рыночный риск, кредитный риск, риск ликвидности, а также операционный, правовой риск и риск потери деловой репутации являются основными (значимыми) рисками, с которыми сталкивается Банк в процессе осуществления своей деятельности.

Политика Банка по управлению рисками нацелена на определение, анализ и управление рисками, которым подвержен Банк, на установление лимитов рисков и соответствующих контролей, а также на постоянную оценку уровня рисков и их соответствия установленным лимитам. Политика и процедуры по управлению рисками пересматриваются на регулярной основе с целью отражения изменений рыночной ситуации, предлагаемых банковских продуктов и услуг и появляющейся лучшей практики. В Банке разработана система отчетности по значимым рискам и собственным средствам (капиталу) Банка.

Действующие по состоянию на 31 декабря 2015 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Банка рисками, утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями ЦБ РФ.

Совет директоров несет ответственность за надлежащее функционирование системы контроля по управлению рисками, за управление ключевыми рисками и одобрение политик и процедур по управлению рисками, а также за одобрение крупных сделок.

Правление несет ответственность за мониторинг и внедрение мер по снижению рисков, а также следит за тем, чтобы Банк осуществлял деятельность в установленных пределах рисков. В обязанности руководителя Службы управления рисками входит общее управление рисками и осуществление контроля за соблюдением требований действующего законодательства, а также осуществление контроля за применением общих принципов и методов по обнаружению, оценке, управлению и составлению отчетов как по финансовым, так и по нефинансовым рискам. Он подотчетен непосредственно Президенту и опосредованно Совету директоров. Служба управления рисками не подчинена и не подотчетна подразделениям, принимающим соответствующие риски.

К полномочиям Совета директоров Банка и его исполнительных органов управления относится контроль соблюдения Банком установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения Совет директоров Банка и его исполнительные органы управления на периодической основе обсуждают отчеты, подготовленные Службой управления рисками Банка и Службой внутреннего аудита, рассматривают предлагаемые меры по устранению недостатков.

Кредитный и рыночный риски, риск ликвидности управляются и контролируются Советом директоров и Комитетом по управлению активами и пассивами (далее – «КУАП»), как на уровне портфеля в целом, так и на уровне отдельных сделок.

Как внешние, так и внутренние факторы риска выявляются и управляются Банком. Особое внимание уделяется выявлению всего перечня факторов риска и определению уровня достаточности текущих процедур по снижению рисков. Помимо стандартного анализа кредитного и рыночного рисков, Служба управления рисками осуществляет мониторинг финансовых и нефинансовых рисков путем проведения регулярных встреч с операционными подразделениями с целью получения экспертной оценки по отдельным направлениям.

Служба управления рисками и Служба внутреннего аудита Банка в соответствии с внутренними документами Банка периодически готовят отчеты по вопросам управления значимыми рисками Банка и отчеты по оценке функционирования системы внутреннего контроля Банка. Указанные отчеты включают результаты наблюдения в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка, а также рекомендации по их совершенствованию.

Банк рассчитывает на ежедневной основе обязательные нормативы в соответствии с требованиями ЦБ РФ. По состоянию на 1 января 2015 года и 1 января 2016 года значения обязательных нормативов Банка соответствовали лимитам, установленным ЦБ РФ.

11.2. Кредитный риск

Кредитный риск представляет собой риск, возникающий в связи с вероятностью невыполнения договорных обязательств заемщиком или контрагентом перед Банком. В Банке разработаны кредитная политика и процедуры, регулирующие проведение оценки финансового состояния заемщика, порядок принятия решения о выдаче ссуды, порядок контроля за своевременностью ее погашения.

Риск на одного заемщика или группу связанных заемщиков, максимальный размер крупных кредитных рисков, совокупная величина риска по инсайдерам Банка дополнительно ограничиваются внутренними лимитами, величина которых устанавливается на уровне меньшем, чем числовые значения обязательных нормативов, регламентированные ЦБ РФ. Фактическое соблюдение лимитов в отношении уровня принимаемого риска контролируется Отделом по управлению кредитными рисками на ежедневной основе.

Банк ограничивает концентрацию рисков по отдельным клиентам, контрагентам и эмитентам (для ценных бумаг), а также группам взаимосвязанных клиентов. Управление кредитным риском осуществляется посредством регулярного анализа кредитоспособности заемщика, а также через изменение/корректировку кредитных лимитов в случае необходимости.

В связи с быстрым падением курса рубля в декабре 2014 года, повлекшим резкий рост справедливой стоимости ряда ранее заключенных сделок, признаваемых производными финансовыми инструментами, для снижения риска Банк привлекал гарантии (поручительства) от материнской компании и одного из крупнейших российских банков. При этом в связи с тем, что гарантия российского банка согласно действующим нормам регулирования не могла быть принята как инструмент снижения кредитного риска при расчете обязательных экономических нормативов, в целях расчета норматива Н6 в период с 1 по 28 апреля 2015 года Банк применял для одной из указанных сделок, обеспеченной подобной гарантией, порядок, установленный письмом Банка России от 18 декабря 2014 года № 211-Т «Об особенностях применения нормативных актов Банка России», и использовал официальный курс доллара США к рублю, установленный Банком России по состоянию на 1 октября 2014 года. По состоянию на 1 мая 2015 года и в последующие отчетные периоды Банк не применял Письмо № 211-Т при расчете нормативов.

В течение 2015 года в Банке отсутствуют случаи превышения максимально допустимого значения норматива Н6.

Информация о географическом распределении кредитного риска по состоянию на 1 января 2016 года представлена далее. Информация приводится отдельно по Российской Федерации, странам группы развитых стран ((далее – «ГРС»), куда для целей данной расшифровки были отнесены следующие страны: Австралия, Австрийская Республика, Великое Герцогство Люксембург, Греческая Республика, Республика Ирландия, Итальянская Республика, Канада, Королевство Бельгия, Королевство Дания, Королевство Испания, Королевство Нидерландов, Королевство Норвегия, Королевство Швеция, Новая Зеландия, Португальская Республика, Республика Корея, Соединенное Королевство Великобритании и Северной Ирландии, Соединенные Штаты Америки, Сингапур, Федеративная Республика Германия, Финляндская Республика, Французская Республика, Швейцарская Конфедерация, Япония), странам СНГ (далее – «СНГ»), другим странам (далее – «ДС»).

тыс. руб.	Российская Федерация	ГРС	ДС	Всего
Средства в кредитных организациях	4 143 901	232 953	-	4 376 854
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	472 107	-	-	472 107
Чистая ссудная задолженность	-	41 675 263	-	41 675 263
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	59	-	-	59
Прочие активы	4 816 051	106 951	127	4 923 129
	9 432 118	42 015 167	127	51 447 412

Информация о географическом распределении кредитного риска по состоянию на 1 января 2015 года представлена далее:

тыс. руб.	Российская Федерация	ГРС	ДС	Всего
Средства в кредитных организациях	6 286 432	18 609	-	6 305 041
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6 712 945	894	-	6 713 839
Чистая ссудная задолженность	-	4 220 266	-	4 220 266
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	59	-	-	59
Прочие активы	3 734 042	82 639	3 738	3 820 419
	16 733 478	4 322 408	3 738	21 059 624

Информация о классификации активов по группам риска (в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции ЦБ РФ № 139-И) по состоянию на 1 января 2016 года представлена далее:

тыс. руб.	1 группа	2 группа	3 группа	4 группа	ПК	Исключаемые и с пониженным риском	Всего
Денежные средства	190 067	-	-	-	-	-	190 067
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	1 020 429	-	-	-	-	-	1 020 429
Средства в кредитных организациях	-	234 325	-	6 714	28 851	4 106 964	4 376 854
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	472 107	472 107
Чистая ссудная задолженность	-	41 675 263	-	-	-	-	41 675 263
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	41	18	59
Требования по текущему налогу на прибыль	-	-	-	389 524	-	-	389 524
Отложенный налоговый актив	-	-	-	50 311	33 541	-	83 852
Основные средства	-	-	-	185 069	-	-	185 069
Прочие активы	-	7	-	118 360	335	4 804 427	4 923 129
	1 210 496	41 909 595	-	749 978	62 768	9 383 516	53 316 353

Информация о классификации активов по группам риска (в соответствии с пунктом 2.3. Инструкции ЦБ РФ № 139-И) по состоянию на 1 января 2015 года представлена далее:

тыс. руб.	1 группа	2 группа	3 группа	4 группа	ПК	Исключаемые и с пониженным риском	Всего
Денежные средства	237 513	-	-	-	-	-	237 513
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	1 098 273	-	-	-	-	-	1 098 273
Средства в кредитных организациях	-	20 657	-	3 502	23 750	6 257 132	6 305 041
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	6 713 839	6 713 839
Чистая ссудная задолженность	-	4 220 266	-	-	-	-	4 220 266
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	41	18	59
Требования по текущему налогу на прибыль	-	-	-	269 360	-	-	269 360
Отложенный налоговый актив	-	-	-	64 830	-	-	64 830
Основные средства	-	-	-	235 989	-	-	235 989
Прочие активы	-	523	-	92 766	390	3 726 740	3 820 419
	1 335 786	4 241 446	-	666 447	24 181	16 697 729	22 965 589

Просроченная и реструктурированная задолженность

По состоянию на 1 января 2016 года и 1 января 2015 года реструктурированная задолженность в Банке отсутствовала.

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

Информация об объемах и сроках просроченной задолженности по прочим активам без учета созданного резерва на возможные потери по состоянию на 1 января 2016 года представлена далее:

тыс. руб.	Требования по получению процентов	Прочая дебиторская задолженность	Всего
Непросроченная задолженность	6	4 925 888	4 925 894
Просроченная задолженность	-	-	-
	<u>6</u>	<u>4 925 888</u>	<u>4 925 894</u>

По состоянию на 1 января 2016 года отсутствует просроченная задолженность по прочим активам.

Информация об объемах и сроках просроченной задолженности по прочим активам без учета созданного резерва на возможные потери по состоянию на 1 января 2015 года представлена далее:

тыс. руб.	Требования по получению процентов	Прочая дебиторская задолженность	Всего
Непросроченная задолженность	523	3 824 521	3 825 044
Просроченная задолженность			
- на срок от 31 до 90 дней	-	-	-
- на срок от 91 до 180 дней	-	20	20
- на срок от 181 до 360 дней	-	4	4
- на срок более 360 дней	-	-	-
Всего просроченной задолженности	-	24	24
	<u>523</u>	<u>3 824 545</u>	<u>3 825 068</u>

По состоянию на 1 января 2015 года доля просроченной задолженности по прочим активам составила 0,006% от общей величины прочих активов Банка.

По другим статьям Бухгалтерского баланса у Банка не было просроченной задолженности по состоянию на 1 января 2016 года и 1 января 2015 года.

В следующей таблице представлена информация о размерах расчетного и фактически сформированного резерва на возможные потери по состоянию на 1 января 2016 года:

тыс.руб.	Сумма требования	Не несущие риск	Категория качества					Резерв на возможные потери Фактически сформированный						
			I	II	III	IV	V	Расчетный резерв	Расчетный с учетом обесценения	II	III	IV	V	Итого
Средства в кредитных организациях	4 376 854	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Судная задолженность	41 818 318	-	-	-	-	-	143 055	143 055	-	-	-	-	-	143 055
Вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	66	18	-	-	-	-	-	7	7	-	-	-	-	7
Прочие активы	4 925 894	148 433	4 772 687	-	4 018	-	756	2 765	2 765	-	-	2 009	756	2 765
	51 121 132	148 451	50 824 804	48	4 018	-	143 811	145 827	145 827	7	-	2 009	143 811	145 827

В следующей таблице представлена информация о размерах расчетного и фактически сформированного резерва на возможные потери по состоянию на 1 января 2015 года:

тыс.руб.	Сумма требований	Не несущие риск	Категория качества					Резерв на возможные потери Фактически сформированный							
			I	II	III	IV	V	Расчетный резерв	Расчетный с учетом обеспечения	II	III	IV	V	Итого	
Средства в кредитных организациях	6 305 041	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ссудная задолженность	4 325 030	-	-	-	-	104 764	104 764	104 764	-	-	-	-	104 764	104 764	104 764
Вложения в ценные бумаги и другие финансовы активы, имеющиеся в наличии для продажи	66	18	48	-	-	-	7	7	7	-	-	-	-	-	7
Прочие активы	3 825 068	119 781	3 697 825	-	5 625	1 837	4 649	4 649	-	-	2 812	1 837	4 649	4 649	4 649
	14 455 205	119 799	14 223 132	48	5 625	106 601	109 420	109 420	7	7	2 812	106 601	109 420	109 420	109 420

Анализ обеспечения

В 2015 году в качестве механизма снижения кредитного риска по сделке, признаваемой производным финансовым инструментом, Банк использовал гарантии от материнской компании и крупного российского банка.

11.3. Рыночный риск

Рыночный риск – это риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие изменения справедливой стоимости финансовых инструментов, а также курсов иностранных валют и (или) учетных цен на драгоценные металлы. Рыночный риск состоит из валютного риска, риска изменения процентных ставок, а также других ценовых рисков. Рыночный риск возникает по открытым позициям в отношении процентных, валютных и долевых финансовых инструментов, подверженных влиянию общих и специфических изменений на рынке и изменений уровня волатильности рыночных цен и обменных курсов валют.

Задачей управления рыночным риском является управление и контроль за тем, чтобы подверженность рыночному риску не выходила за рамки приемлемых параметров, при этом обеспечивая оптимизацию доходности, получаемой за принятый риск.

В Банке разработано Положение по контролю за рыночным риском, регулирующее оценку и методы контроля этого риска. В целях контроля рыночного риска Банком используются отдельные методы управления риском:

- прогнозирование;
- установление лимитов на позиции по ценным бумагам и на контрагентов;
- сопоставление фактических ставок по процентным инструментам с рыночными ставками.

Банк осуществляет регулярную оценку рыночного риска по всему торговому портфелю ценных бумаг. С этой целью Банк осуществляет ежедневную переоценку ценных бумаг, а также контроль за выполнением установленных лимитных требований. Избранная методология позволяет на ежедневной основе получать базовую информацию о реальной рыночной стоимости торгового портфеля Банка с целью контроля и прогнозирования неблагоприятного изменения цен на рынке по отдельным видам (категориям) ценных бумаг.

Также Банк осуществляет ежедневную переоценку производных финансовых инструментов по справедливой стоимости, что дает возможность на ежедневной основе получать информацию о справедливой стоимости заключенных сделок, чувствительных к изменению процентных ставок, а также контролировать и прогнозировать риск неблагоприятного изменения их стоимости под воздействием рыночных факторов.

Оценка рыночного риска проводится в соответствии с требованиями Положения ЦБ РФ от 28 сентября 2012 года № 387-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска». Величина рыночного риска в разрезе компонентов по состоянию на 1 января 2016 года и 1 января 2015 года может быть представлена следующим образом:

	1 января 2016 года тыс. руб.	1 января 2015 года тыс. руб.
Рыночный риск, всего, в том числе:	659 720,7	529 506,0
Процентный риск, в том числе:	27 061,4	20 200,8
- Специальный процентный риск	5 816,4	3 342,8
- Общий процентный риск	21 245,0	16 858,0
Валютный риск	321 453,2	276 995,0
Величина рыночного риска	659 720,7	529 506,0

В расчет рыночного риска Банка входят следующие финансовые инструменты:

- ценные бумаги, имеющие справедливую стоимость и классифицируемые Банком как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток и приобретенные с целью продажи в краткосрочной перспективе;
- открытые позиции, выраженные в иностранных валютах и открытые позиции, выраженные в рублях, величина которых зависит от изменения установленных ЦБ РФ курсов иностранных валют по отношению к рублю или учетных цен на драгоценные металлы;
- производные финансовые инструменты.

Процентный риск

Процентный риск – риск ухудшения финансового положения Банка вследствие снижения размера капитала, уровня доходов, стоимости активов в результате изменения процентных ставок на рынке. Банк подвержен влиянию колебаний преобладающих рыночных процентных ставок на его финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут увеличивать уровень процентной маржи, однако могут и снижать его либо в случае неожиданного изменения процентных ставок, приводить к возникновению убытков.

Риск изменения процентных ставок возникает в случаях, когда имеющиеся или прогнозируемые активы с определенным сроком погашения больше или меньше по величине имеющихся или прогнозируемых обязательств с аналогичным сроком погашения.

В Банке разработана Процентная политика, представляющая собой совокупность мер в области процентных ставок по привлечению и размещению денежных средств в рублях и иностранной валюте, направленная на обеспечение рентабельности и ликвидности Банка. Основой для управления процентным риском также является Положение о контроле за рыночными рисками. Эти политики описывают стандартные правила по определению и управлению риском изменения процентных ставок.

Анализ чувствительности к изменениям процентных ставок

Управление риском изменения процентных ставок, основанное на анализе сроков пересмотра процентных ставок, дополняется мониторингом чувствительности финансовых активов и обязательств.

Анализ чувствительности финансового результата и капитала (за вычетом налогов) к изменению процентных ставок (риск пересмотра процентных ставок), составленный на основе упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок и пересмотренных позиций по процентным активам и обязательствам, действующим по состоянию на 1 января 2016 года и на 1 января 2015 года, может быть представлен следующим образом:

	1 января 2016 года		1 января 2015 года	
	Финансовый результат тыс. руб.	Капитал тыс. руб.	Финансовый результат тыс. руб.	Капитал тыс. руб.
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	(261 490)	(261 490)	(34 349)	(34 349)
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	261 490	261 490	34 349	34 349

Следующая далее таблица отражает средние эффективные процентные ставки по процентным активам и обязательствам по состоянию на 1 января 2016 года и 1 января 2015 года. Данные процентные ставки отражают приблизительную доходность к погашению соответствующих активов и обязательств.

	1 января 2016 года			1 января 2015 года		
	Средняя эффективная процентная ставка			Средняя эффективная процентная ставка		
	Рубли	Доллары США	Прочие валюты	Рубли	Доллары США	Прочие валюты
Процентные активы						
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	8,15%	-	-	8,15%	-	-
Чистая ссудная задолженность	11,20%	-	-	16,54%	0,13%	-
Процентные обязательства						
Средства кредитных организаций	11,43%	-	-	-	-	0,12%
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	0,01%	0,01%	0,01%	0,01%	0,26%	0,01%
Вклады физических лиц	7,98%	-	-	20,09%	-	-

Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Анализ чувствительности финансового результата и капитала (за вычетом налогов) к изменениям справедливой стоимости облигаций Правительства Российской Федерации и муниципальных образований в рублях, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, вследствие изменений процентных ставок (составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 1 января 2016 года и 1 января 2015 года, и упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок), может быть представлен следующим образом:

	1 января 2016 года		1 января 2015 года	
	Финансовый результат тыс. руб.	Капитал тыс. руб.	Финансовый результат тыс. руб.	Капитал тыс. руб.
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	41 481	41 481	35 834	35 834
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	(37 485)	(37 485)	(32 199)	(32 199)

Валютный риск

Валютный риск - это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения курса обмена валют.

У Банка имеются активы и обязательства, выраженные в нескольких иностранных валютах.

Банк контролирует на регулярной основе уровень принимаемого валютного риска с использованием Положения о контроле за рыночными рисками и Положения о контроле за валютным риском.

Банк контролирует уровень валютного риска путем соблюдения лимитов открытой валютной позиции на ежедневной основе.

В течение 2015 года у Банка не было нарушений лимитов валютной позиции.

Структура активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 1 января 2016 года может быть представлена следующим образом:

тыс.руб.	Российские рубли	Евро	Доллары США	Прочие валюты	Всего
АКТИВЫ					
Денежные средства	43 439	72 279	70 812	3 537	190 067
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации, в т.ч.	1 020 429	-	-	-	1 020 429
- обязательные резервы	42 048	-	-	-	42 048
Средства в кредитных организациях	1 839 802	2 312 927	222 450	1 675	4 376 854
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, за вычетом производных финансовых инструментов по купле-продаже иностранной валюты	472 107	-	-	-	472 107
Чистая ссудная задолженность	41 675 263	-	-	-	41 675 263
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	59	-	-	-	59
Требования по текущему налогу на прибыль	389 524	-	-	-	389 524
Отложенный налоговый актив	83 852	-	-	-	83 852
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	185 069	-	-	-	185 069
Прочие активы	46 565	398 486	4 374 457	103 621	4 923 129
Всего активов	45 756 109	2 783 692	4 667 719	108 833	53 316 353
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Средства кредитных организаций	8 847 393	-	-	-	8 847 393
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в т.ч.	897 923	2 670 780	26 132 078	21 063	29 721 844
- вклады физических лиц	213 318	345 383	546 572	20 528	1 125 801
Отложенное налоговое обязательство	235 935	-	-	-	235 935
Прочие обязательства	522 836	257	2 833	4 204	530 130
Всего обязательств	10 504 087	2 671 037	26 134 911	25 267	39 335 302
Чистая позиция	35 252 022	112 655	(21 467 192)	83 566	13 981 051
Влияние производных финансовых инструментов, удерживаемых в целях управления риском	(21 671 671)	-	21 671 671	-	-
Чистая позиция с учетом влияния производных финансовых инструментов, удерживаемых в целях управления риском	13 580 351	112 655	204 479	83 566	13 981 051

Структура активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 1 января 2015 года может быть представлена следующим образом:

тыс.руб.	Российские рубли	Евро	Доллары США	Прочие валюты	Всего
АКТИВЫ					
Денежные средства	65 464	115 418	53 835	2 796	237 513
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации, в т.ч.	1 098 273	-	-	-	1 098 273
- обязательные резервы	70 805	-	-	-	70 805
Средства в кредитных организациях	4 534 149	1 709 167	60 036	1 689	6 305 041
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, за вычетом производных финансовых инструментов по купле-продаже иностранной валюты	375 381	-	-	-	375 381
Чистая ссудная задолженность	1 536 740	-	2 683 526	-	4 220 266
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	59	-	-	-	59
Требования по текущему налогу на прибыль	269 360	-	-	-	269 360
Отложенный налоговый актив	64 830	-	-	-	64 830
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	235 989	-	-	-	235 989
Прочие активы	53 022	341 714	3 356 045	69 638	3 820 419
Всего активов	8 233 267	2 166 299	6 153 442	74 123	16 627 131
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Средства кредитных организаций	268 047	58 091	-	-	326 138
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в т.ч.	1 563 835	2 102 506	1 128 251	125 427	4 920 019
- вклады физических лиц	428 594	343 827	379 693	125 427	1 277 541
Отложенное налоговое обязательство	376 289	-	-	-	376 289
Прочие обязательства	619 065	211	84 957	123	704 356
Всего обязательств	2 827 236	2 160 808	1 213 208	125 550	6 326 802
Чистая позиция	5 406 031	5 491	4 940 234	(51 427)	10 300 329
Влияние производных финансовых инструментов, удерживаемых в целях управления риском	4 754 903	-	(4 754 903)	-	-
Чистая позиция с учетом влияния производных финансовых инструментов, удерживаемых в целях управления риском	10 160 934	5 491	185 331	(51 427)	10 300 329

Для целей раскрытия информации в отношении балансовой и чистой позиции в разрезе валют, Банк изменил порядок презентации данных по финансовым активам и обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Данные статьи показаны за вычетом производных финансовых инструментов по купле-продаже иностранной валюты.

Для расчета сумм по строке «Влияние производных финансовых инструментов, удерживаемых в целях управления риском» использованы суммы требований по покупке иностранной валюты и обязательств по продаже иностранной валюты, переведенные в рублевый эквивалент по курсу ЦБ РФ на отчетную дату.

Снижение курса российского рубля, как указано в следующей таблице, по отношению к следующим валютам по состоянию на 1 января 2016 года и 1 января 2015 года вызвало бы описанное увеличение (уменьшение) капитала и финансового результата. Данный анализ основан на изменениях валютных курсов, которые, с точки зрения Банка, являются обоснованно возможными по состоянию на конец отчетного периода. Анализ подразумевает, что все остальные переменные, в особенности процентные ставки, остаются неизменными.

	1 января 2016 года тыс. руб.	1 января 2015 года тыс. руб.
10% рост курса доллара США по отношению к российскому рублю	16 358	14 826
10% рост курса евро по отношению к российскому рублю	9 012	439

Рост курса российского рубля по отношению к вышеперечисленным валютам по состоянию на 1 января 2016 года и 1 января 2015 года имел бы обратный эффект при условии, что все остальные переменные остаются неизменными.

11.4. Операционный риск

Одним из важнейших рисков, связанных с деятельностью Банка, является операционный риск.

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

В Банке разработано Положение о контроле за операционным риском, в котором закреплены как способы предупреждения, минимизации известных рисков, так и методы выявления новых операционных рисков, возникающих в процессе деятельности Банка.

Система управления операционным риском строится на принципе распределения полномочий и обязанностей между всеми уровнями руководства Банка.

Банк осуществляет управление операционным риском в соответствии с Письмом ЦБ РФ от 24 мая 2005 года № 76-Т «Об организации управления операционным риском в кредитных организациях» и рекомендациями Базельского Комитета по банковскому надзору.

Оценка операционного риска проводится в соответствии с требованиями Положения ЦБ РФ от 3 ноября 2009 года № 346-П «О порядке расчета размера операционного риска».

В целях снижения операционного риска Банк определил:

- организационную структуру, а также разделение и делегирование полномочий, функциональные обязанности, порядок взаимодействия подразделений, служащих и обмена информацией, позволяющие минимизировать риск конфликта интересов;
- порядок, правила, процедуры совершения банковских операций и других сделок, учетную политику, организацию внутренних процессов, позволяющие обеспечить их соответствие нормативным документам ЦБ РФ и других регулирующих органов;
- правила, порядки и процедуры функционирования систем (технических, информационных и других), обеспечивающие надежное и бесперебойное функционирование Банка и осуществление им банковских операций;
- порядок стимулирования служащих и другие вопросы.

Кроме того, снижению операционного риска в Банке способствуют:

- развитая система автоматизации банковских технологий и защиты информации;
- заключение Банком договоров личного и имущественного страхования (страхование зданий и иного имущества Банка, страхование сотрудников Банка от несчастного случая);
- разработанный в Банке план действий на случай непредвиденных обстоятельств (планы по обеспечению непрерывности и (или) восстановления финансово-хозяйственной деятельности).

Размер операционного риска за 2015 год представлен в следующей таблице:

	<u>2012 год</u>	<u>2013 год</u>	<u>2014 год</u>
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	1 510 596	1 572 288	706 822
Чистые непроцентные доходы:	5 143 473	1 491 486	4 832 496
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2 133 436	-	1 963 272
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	722 022	335 835	-
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-	-	859 151
Доходы от участия в капитале других юридических лиц	1	3	1
Комиссионные доходы	104 523	82 504	128 232
Прочие операционные доходы	2 310 667	1 169 408	2 120 461
За вычетом:			
Комиссионных расходов	(127 176)	(96 264)	(238 621)
Валовый доход	6 654 069	3 063 774	5 539 318
Среднее значение за три года			5 085 720
Размер операционного риска (15% от среднего валового дохода)			762 858

Размер операционного риска за 2014 год представлен в следующей таблице:

	<u>2011 год</u>	<u>2012 год</u>	<u>2013 год</u>
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	889 611	1 510 596	1 572 288
Чистые непроцентные доходы:	3 615 409	5 143 473	1 491 486
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	2 133 436	-
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	1 306 268	722 022	335 835
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-	-	-
Доходы от участия в капитале других юридических лиц	4	1	3
Комиссионные доходы	65 783	104 523	82 504
Прочие операционные доходы	2 309 366	2 310 667	1 169 408
За вычетом:			
Комиссионных расходов	(66 012)	(127 176)	(96 264)
Валовый доход	4 505 020	6 654 069	3 063 774
Среднее значение за три года			4 740 954
Размер операционного риска (15% от среднего валового дохода)			711 143

11.5. Риск ликвидности

Под риском ликвидности подразумевается риск возникновения ситуации, при которой Банк будет не в состоянии осуществлять платежи по своим обязательствам или текущие платежи по поручению клиентов без реструктуризации активов и/или экстренной мобилизации необходимых средств. Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требования по активным операциям со сроком погашения по пассивным операциям.

В Банке разработано Положение об управлении и контроле за состоянием ликвидности, которое устанавливает общие принципы организации управления активами и обязательствами с целью сведения к минимуму рисков ликвидности. Согласно указанному Положению осуществляется контроль состояния ликвидности Банка. Банк поддерживает необходимый уровень ликвидности с целью обеспечения постоянного наличия денежных средств, необходимых для выполнения всех обязательств по мере наступления сроков их погашения.

В 2014 году в Банке принят План по восстановлению финансовой устойчивости, который призван заранее определить набор вариантов и инструментов для действий в различных стрессовых ситуациях в целях предотвращения возникновения угрозы как интересам кредиторов (вкладчиков) Банка, так и в целом стабильности банковской системы и инфраструктуры финансового рынка.

Руководящие органы Банка (Президент, Правление, Совет директоров), соответствующие подразделения, входящие в Систему внутреннего контроля Банка, получают информацию о состоянии ликвидности на регулярной основе.

Президент и Правление Банка принимают оперативные решения, касающиеся управления и контроля состояния ликвидности Банка.

Непосредственное управление ликвидностью Банка возлагается на Казначейство. Отдел оформления, учета и отчетности по операциям с ценными бумагами и казначейскими операциями Банка осуществляет мониторинг за краткосрочной и среднесрочной ликвидностью.

Банк стремится активно поддерживать диверсифицированную и стабильную структуру источников финансирования, состоящих из долгосрочных и краткосрочных кредитов других банков, депозитов физических лиц, а также диверсифицированный портфель высоколиквидных активов для того, чтобы оперативно и без резких колебаний реагировать на непредвиденные требования в отношении ликвидности.

Банком применяются прогнозирование состояния ликвидности (предварительное и текущее) и контроль за ликвидностью в сочетании с контролем достаточности денежных средств на корреспондентских счетах Банка.

Банк ежедневно рассчитывает обязательные нормативы ликвидности в соответствии с требованиями ЦБ РФ.

В течение 2015 года Банк не нарушал обязательные нормативы ликвидности, установленные ЦБ РФ.

В следующей таблице представлен анализ сумм (в разрезе ожидаемых сроков погашения), отраженных в форме 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)» по состоянию на 1 января 2016 года:

	До					Всего
	востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Без срока погашения	
АКТИВЫ						
Денежные средства	190 067	-	-	-	-	190 067
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации, в т.ч.	978 381	-	-	-	42 048	1 020 429
- обязательные резервы	-	-	-	-	42 048	42 048
Средства в кредитных организациях	4 376 854	-	-	-	-	4 376 854
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	472 107	-	-	-	-	472 107
Чистая ссудная задолженность	41 675 263	-	-	-	-	41 675 263
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	59	59
Требования по текущему налогу на прибыль	-	-	389 524	-	-	389 524
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	83 852	83 852
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	-	-	185 069	185 069
Прочие активы	4 904 765	7 389	8 232	5	2 738	4 923 129
Всего активов	52 597 437	7 389	397 756	5	313 766	53 316 353
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Средства кредитных организаций	8 847 393	-	-	-	-	8 847 393
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в т.ч.	29 673 744	48 100	-	-	-	29 721 844
- вклады физических лиц	1 077 701	48 100	-	-	-	1 125 801
Обязательство по текущему налогу на прибыль	519	235 416	-	-	-	235 935
Прочие обязательства	58 517	387 999	-	83 614	-	530 130
Всего обязательств	38 580 173	671 515	-	83 614	-	39 335 302
Чистая позиция	14 017 264	(664 126)	397 756	(83 609)	313 766	13 981 051

В следующей таблице представлен анализ сумм (в разрезе ожидаемых сроков погашения), отраженных в форме 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)» по состоянию на 1 января 2015 года:

	До					Всего
	востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Без срока погашения	
АКТИВЫ						
Денежные средства	237 513	-	-	-	-	237 513
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации, в т.ч.	1 027 468	-	-	-	70 805	1 098 273
- обязательные резервы	-	-	-	-	70 805	70 805
Средства в кредитных организациях	6 305 041	-	-	-	-	6 305 041
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2 859 453	-	3 854 386	-	-	6 713 839
Чистая ссудная задолженность	4 220 266	-	-	-	-	4 220 266
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	59	59
Требования по текущему налогу на прибыль	-	-	269 360	-	-	269 360
Отложенный налоговый актив	-	-	-	64 830	-	64 830
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	-	-	235 989	235 989
Прочие активы	3 785 691	12 771	8 383	12 780	794	3 820 419
Всего активов	18 435 432	12 771	4 132 129	77 610	307 647	22 965 589
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Средства кредитных организаций	326 138	-	-	-	-	326 138
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в т.ч.	4 773 294	140 225	6500	-	-	4 920 019
- вклады физических лиц	1 130 816	140 225	6 500	-	-	1 277 541
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	3 854 002	-	-	3 854 002
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	376 289	376 289
Прочие обязательства	71 790	632 339	227	-	-	704 356
Всего обязательств	5 171 222	772 564	3 860 729	-	376 289	10 180 804
Чистая позиция	13 264 210	(759 793)	271 400	77 610	(68 642)	12 784 785

Указанные далее финансовые активы и обязательства отражены в таблицах с разбивкой по срокам, в которые ожидается движение потоков денежных средств в отношении данных активов и обязательств:

- ценные бумаги, классифицируемые как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток: руководство удерживает портфель легко реализуемых ценных бумаг, которые могут быть использованы для погашения финансовых обязательств. Потоки денежных средств по данным ценным бумагам, предназначенным для торговли, включены в категорию «До востребования и менее 1 месяца».

Договорные сроки погашения торговых ценных бумаг представлены в пояснении 4.2.

В соответствии с законодательством Российской Федерации физические лица имеют право изъять свои срочные депозиты из Банка в любой момент, при этом в большинстве случаев они утрачивают право на получение начисленного процентного дохода. Данные депозиты без учета начисленных процентов отражены в таблице выше в соответствии с договорными сроками погашения:

	<u>1 января 2016 года</u> тыс. руб.	<u>1 января 2015 года</u> тыс. руб.
До востребования и менее 1 месяца	10 600	70 000
От 1 до 3 месяцев	37 500	140 225
От 3 до 12 месяцев	-	6 500
	<u>48 100</u>	<u>216 725</u>

11.6. Правовой риск

Правовой риск в деятельности Банка связан со следующими рисками:

- риски совершения сделок, признаваемых в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации недействительными;
- риски заключения договоров, содержащих неадекватные положения об ответственности Банка, либо положения, способные привести к существенному обесценению активов или увеличению обязательств Банка;
- риски неблагоприятного исхода судебного разбирательства с участием Банка;
- риски, связанные с изменением валютного, налогового, банковского законодательства, судебной практики по вопросам основной деятельности Банка.

Перечисленные риски не являются специфическими рисками Банка, им подвержены все финансовые институты.

Банк контролирует на регулярной основе уровень правового риска, осуществляя постоянный мониторинг ряда индикаторов правового риска, таких как: количество жалоб и претензий в отношении Банка, случаи нарушения законодательства Российской Федерации, применения мер воздействия к Банку со стороны органов регулирования и надзора, выявление фактов хищения, мошенничества и т.д.

В целях минимизации правовых рисков Банк принимает различные меры, основными из которых являются следующие: использование стандартизированных форм документов (договоров), согласование Юридической службой всех нестандартных договоров, а также договоров, заключаемых при оформлении сделок с повышенной степенью риска, регулярные тренинги по вопросам соблюдения законодательства, внутренних правил Банка.

Руководитель Юридической службы напрямую подчиняется Президенту Банка.

Существующие и потенциальные иски, в которых Банк выступает в качестве ответчика

По состоянию на 1 января 2016 года Банк не имеет непокрытых рисков по судебным процессам, которые в будущем могут оказать существенное влияние на его финансово-хозяйственную деятельность.

11.7. Стратегический риск

Стратегический риск – риск возникновения убытков в результате ошибок (недостатков), допущенных в процессе принятия решений, определяющих стратегию развития Банка, вследствие неучета или недостаточного учета возможных опасностей, которые могут угрожать деятельности Банка, неправильного или недостаточно обоснованного определения перспективных направлений развития, в которых Банк может достичь конкурентного преимущества, отсутствия или обеспечения в неполном объеме необходимых ресурсов (финансовых, материально-технических и др.).

Стратегия развития Банка на срок от года до двух лет утверждается Советом директоров. Структурные подразделения Банка информируют Правление и Совет директоров об исполнении Стратегии. В случае необходимости Правление вносит соответствующие изменения в Стратегию и утверждает их на Совете директоров.

11.8. Риск потери деловой репутации (репутационный риск)

Банк обладает устойчивой деловой репутацией, формирует позитивное представление о Банке, качестве оказываемых услуг и характере деятельности в целом, основываясь на объективных результатах своей деятельности. Риск возникновения у Банка убытков в результате потери деловой репутации оценивается руководством Банка как минимальный.

11.9. Страновой риск

Страновой риск (включая риск неперевода средств) - риск возникновения у Банка убытков в результате неисполнения или ненадлежащего исполнения 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).

Информация о географическом распределении кредитного риска по состоянию на 1 января 2016 года и 1 января 2015 года представлена в пояснении 11.2.

Банк является резидентом Российской Федерации и осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации.

Основной объем кредитных рисков Банка приходится на заемщиков, эмитентов и контрагентов, основная деятельность которых осуществляется на территории Российской Федерации. Кредитный риск на резидентов других стран принимается только после специального анализа. Информация об основных валютах, в которых Банк осуществляет хозяйственные операции, представлена в пояснении 11.3.

11.10. Регуляторный риск

Регуляторный риск (комплаенс-риск) - риск возникновения у Банка убытков из-за несоблюдения законодательства Российской Федерации, внутренних документов кредитной организации, стандартов саморегулируемых организаций (если такие стандарты или правила являются обязательными для кредитной организации), а также в результате применения санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов.

В Банке создана Служба внутреннего контроля, основной задачей которой является обеспечение соответствия деятельности Банка требованиям законодательства Российской Федерации, ЦБ РФ и иных регуляторов, внутренним нормативным и распорядительным документам Банка, документов саморегулирующих организаций.

12. Операции со связанными с Банком сторонами

Материнская компания: материнской компанией Банка является Кредит Свисс АГ (Credit Suisse AG).

Операции с управленческим персоналом

Под управленческим персоналом Банка понимается Президент (единоличный исполнительный орган), его заместители, члены Правления (коллегиального исполнительного органа), члены Совета директоров, Главный бухгалтер, заместители Главного бухгалтера, а также иные должностные лица Банка, наделенные полномочиями в вопросах руководства и контроля за деятельностью подразделений Банка.

Среднесписочная численность работников Банка в 2015 году составила 182 человека (2014 год: 188 человек).

Среднесписочная численность управленческого персонала Банка в 2015 году составила 7 человек (2014 год: 9 человек).

Ни одно лицо, являющееся управленческим персоналом Банка, не владеет акциями Банка.

Вознаграждение работникам состоит из постоянной и переменной частей, а также компенсационных выплат. Заработная плата выплачивается работникам два раза в месяц в соответствии с условиями трудовых договоров, Правилами внутреннего трудового распорядка и Положением о системе оплаты труда. Размер переменной части дохода определяется Советом директоров.

С 1 января 2015 года Банк внес изменения в порядок определения и выплат вознаграждений членам исполнительных органов и иным работникам, принимающим риски, а также работникам, осуществляющим внутренний контроль и (или) управление рисками.

Общий размер вознаграждений, включенных в статью «Операционные расходы» формы 0409807 «Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)» за 2015 год и 2014 год, представлен далее:

	2015 год тыс. руб.	Доля в общем объеме вознаграждений	2014 год тыс. руб.	Доля в общем объеме вознаграждений
Краткосрочное вознаграждение управленческому персоналу	694 972	25,84%	355 688	20,19%
Долгосрочное вознаграждение управленческому персоналу	83 614	3,11%	-	-
	<u>778 586</u>	<u>28,95%</u>	<u>355 688</u>	<u>20,19%</u>

За 2015 год и 2014 год вознаграждения сотрудникам после окончания трудовой деятельности (пенсионные выплаты, прочие долгосрочные вознаграждения) не выплачивались. Банк соблюдал правила и процедуры, предусмотренные внутренними документами, устанавливающими систему оплаты труда.

Сведения об остатках на счетах и средних процентных ставках по операциям (сделкам) со связанными сторонами Банка по состоянию на 1 января 2016 года представлены далее:

АКТИВЫ	Материнская компания		Управленческий персонал		Прочие связанные стороны		Всего
	Балансовая стоимость	Средняя процентная ставка	Балансовая стоимость	Средняя процентная ставка	Балансовая стоимость	Средняя процентная ставка	
Средства в кредитных организациях	228 107				-		228 107
Ссудная задолженность до вычета резерва под обесценение	41 675 263	11,20%					41 675 263
Вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-				48		48
Резерв под доли участия в уставных капиталах организаций	-				(7)		(7)
Прочие активы до вычета резерва под обесценение	105 342				2 720		108 062
Резерв под обесценение по прочим активам					(1 262)		(1 262)
ПАССИВЫ							
Средства кредитных организаций	256 513				90 880		347 393
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в т.ч.:							
- вклады физических лиц			5		2 993 542		2 993 547
Прочие обязательства	4 632		61 278				65 910
Безотзывные обязательства кредитной организации	25 482 100				620 428		26 102 528

Сведения об остатках на счетах и средних процентных ставка по операциям (сделкам) со связанными сторонами Банка по состоянию на 1 января 2015 года представлены далее:

АКТИВЫ	Материнская компания		Управленческий персонал		Прочие связанные стороны		Всего
	Балансовая стоимость	Средняя процентная ставка	Балансовая стоимость	Средняя процентная ставка	Балансовая стоимость	Средняя процентная ставка	
Средства в кредитных организациях	15 534						15 534
Ссудная задолженность до вычета резерва под обесценение	4 220 266	6,10%					4 220 266
Вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи					48		48
Резерв под доли участия в уставных капиталах организаций					(7)		(7)
Прочие активы до вычета резерва под обесценение	79 719		284		5 961		85 964
Резерв под обесценение по прочим активам	-				(1 307)		(1 307)
ПАССИВЫ							
Средства кредитных организаций	193 504	0,12%	-		132 634		326 138
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в т.ч.:			6		3 376 165		3 376 171
- вклады физических лиц			6				6
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3 854 002						3 854 002
Прочие обязательства	83 820	-	42 337		1 628		127 785
Безотзывные обязательства кредитной организации	16 551 897				859 854		17 411 751

Суммы доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2015 год могут быть представлены следующим образом:

	<u>Материнская компания</u>	<u>Управленческий персонал</u>	<u>Прочие связанные стороны</u>	<u>Всего</u>
Процентные доходы	1 404 337	-	5 375	1 409 712
Процентные расходы	(9 599)	-	(367)	(9 966)
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	828 182	-	-	828 182
Чистые расходы от операций с иностранной валютой	(402 098)	-	(65 347)	(467 445)
Комиссионные доходы	3 711	-	36 121	39 832
Комиссионные расходы	(5 742)	-	(3 963)	(9 705)
Изменение резерва на возможные потери по прочим активам	-	-	45	45
Прочие операционные доходы	425 911	-	1 203 593	1 629 504
Операционные расходы	(5 425)	(694 972)	(8 419)	(708 816)

Суммы доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2014 год могут быть представлены следующим образом:

	<u>Материнская компания</u>	<u>Управленческий персонал</u>	<u>Прочие связанные стороны</u>	<u>Всего</u>
Процентные доходы	462 022	-	116 464	578 486
Процентные расходы	(26 927)	-	(4 286)	(31 213)
Чистые (расходы) доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(11 608 081)	-	613 839	(10 994 242)
Чистые (расходы) доходы от операций с иностранной валютой	(5 036 854)	-	389 135	(4 647 719)
Изменение резерва под доли участия в уставных капиталах организаций	-	-	2	2
Комиссионные доходы	2 651	-	91 293	93 944
Комиссионные расходы	(105 461)	-	(3 586)	(109 047)
Изменение резерва на возможные потери по прочим активам	-	-	575	575
Прочие операционные доходы	284 532	-	1 668 937	1 953 469
Операционные расходы	-	(355 688)	(12 896)	(368 584)

В течение 2015 года Банк заключал сделки с материнской компанией по привлечению/размещению депозитов/кредитов. Размещение денежных средств осуществлялось в рублях на краткосрочной основе от 1 до 5 дней (в 2014 году от 1 до 10 дней), диапазон процентных ставок составлял от 9,8% до 17,25% годовых (в 2014 году от 5,5% до 17,25% годовых). Денежные средства привлекались на срок от 1 до 4 дней (в 2014 году от 1 до 10 дней), диапазон процентных ставок составлял от 0,03% до 0,19% годовых по валюте (в 2014 году от 0,09% до 0,65% годовых) и от 10% до 17,00% по рублям (в 2014 году от 4,9% до 20% годовых).

По состоянию на 1 января 2016 года и на 1 января 2015 года все требования к связанным с Банком сторонам не являются просроченными. В течение 2015 года и 2014 года Банк не списывал задолженность связанных с Банком сторон.

В 2015 году все операции со связанными с Банком сторонами осуществлялись на рыночных условиях.

Врио Президента
Главный бухгалтер
8 апреля 2016 года



П.В. Голощапова
Н.И. Кондрашина