

**Пояснительная информация к годовой бухгалтерской
отчетности за 2015 год**

Годовая отчетность Акционерного общества «Гранд Инвест Банк» (далее - АО «Гранд Инвест Банк» или Банк) за 2015 год составлена в соответствии с Указанием Банка России от 04.09.2013 г. № 3054 – У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности».

1. Краткая характеристика деятельности кредитной организации

1.1 Общая информация о кредитной организации

- Дата и номер внесения в Единый государственный реестр юридических лиц:
Генеральная лицензия Банка России N 3053 (от 16.04.2015 г.)
- Основной государственный регистрационный номер 1087711000057 от 14.05.2008
- Почтовый и юридический адрес: 129090, г. Москва, Проспект Мира, 16, стр. 2
- Идентификационный номер налогоплательщика 7750004312
- Банковский идентификационный код (БИК) 044525680
- Номер контактного телефона (факса, телекса): (495) 589-92-10 (тел.), (495) 589-92-00 (факс), 622886 GRIN RU (телекс).
- Адрес электронной почты: grand@gib.ru
- Адрес страницы в сети Интернет, на которой раскрывается информация о Банке:
www.gib.ru

1.2 Отчетный период и единицы измерения

Отчетный период – с 01.01.2015г. по 31.12.2015г.

Годовая отчетность составлена в валюте Российской Федерации.

В годовой отчетности все активы и обязательства в иностранной валюте отражены в рублях по официальному курсу соответствующей иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России на отчетную дату.

Настоящая годовая отчетность представлена в тысячах российских рублей (далее – «тыс. руб.»), если не указано иное.

1.3 Информация о банковской консолидированной группе

Банк не входит в состав банковской (консолидированной) группы и не является материнской компанией банковской (консолидированной) группы.

1.4 Сведения об обособленных структурных подразделениях «Гранд Инвест Банка» (ОАО)

2015 г.

2014 г.

Филиалы	1	1
Дополнительные офисы, всего	2	3
в том числе в г. Москва	1	1
Операционные офисы	1	1

1.5 Характер операций и основных направлений деятельности кредитной организации (бизнес – линий)

Банк работает на основании Генеральной лицензии на осуществление банковских операций № 3053, выданной Банком России 14.05.2008 г. Кроме того, Банк имеет лицензии:

- Лицензия Профессионального участника рынка ценных бумаг N 177-02969-100000 от 27.11.2000 г. на осуществление брокерской деятельности;
- Лицензия Профессионального участника рынка ценных бумаг N 177-03073-010000 от 27.11.2000 г. на осуществление дилерской деятельности;
- Лицензия Профессионального участника рынка ценных бумаг N 177-03141-001000 от 27.11.2000 г. на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами;
- Лицензия Профессионального участника рынка ценных бумаг N 177-03162-000100 от 04.12.2000 г. на осуществление депозитарной деятельности;
- Лицензия Центра по лицензированию, сертификации и защите государственной тайны ФСБ России N 0009597 Рег. N 13262 от 14.11.2013 г. на осуществление разработки, производства, распространения шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств, выполнения работ, оказания услуг в области шифрования информации, технического обслуживания шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств (за исключением случая, если техническое обслуживание шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств, осуществляется для обеспечения собственных нужд юридического лица или индивидуального предпринимателя).

Информация об участии в системе страхования вкладов:

Номер банка по реестру	52
Место нахождения банка	129090, г. Москва, проспект Мира, дом 16, строение 2
Основной государственный рег. номер банка	1087711000057
Рег. номер банка по книге гос. регистрации к/о	3053
Дата внесения банка в реестр АСВ	07.10.2004

Приоритетными направлениями деятельности Банка являются расчетно-кассовое обслуживание и кредитование юридических и физических лиц в рублях и иностранной валюте, операции с ценными бумагами.

Так же, Банк обслуживает банковские карты международных платежных систем Visa International и MasterCard Worldwide.

Банк является членом:

- Московская Межбанковская Валютная Биржа (Свидетельство N246);
- НФА (Национальная Фондовая Ассоциация) Рег. N223;
- Ассоциация Участников вексельного рынка (Свидетельство N031);
- Ассоциация Российских банков (Свидетельство N1139);
- Московский Банковский Союз (Свидетельство N355);
- Участники системы обязательного страхования вкладов (Номер 52);
- Некоммерческое партнерство "Национальное бюро кредитных историй" (ОАО "НБКИ");
- Некоммерческое партнерство "Национальный проект";
- Ассоциированный участник международной платежной системы VISA International;
- Участник международной банковской телекоммуникационной связи "Свифт";
- Россия против контрафакта.

1.6 Основные показатели деятельности и факты, повлиявшие в отчетном году на финансовые результаты деятельности Банка

АО «Гранд Инвест Банк» завершил 2015 год как кредитная организация, входящая в перечень 250 крупнейших кредитных организаций Российской Федерации по основным показателям деятельности, среди которых: рентабельность, чистые активы, кредитный портфель и т.п. Финансовое положение Банка стабильно и объемы операций сопоставим с предыдущим годом.

Основные показатели деятельности банка представлены в таблице ниже:

	2015 г.	2014 г.
Балансовая стоимость активов	16 008 807	16 701 782
Кредитный портфель	7 389 300	10 180 938
Портфель ценных бумаг	6 232 371	3 857 297
Кредиты, депозиты и прочие средства ЦБ РФ	1 833 448	2 727 067
Чистая прибыль	109 979	164 648

Доходы и расходы Банка характеризуются следующими показателями:

	2015 г.	2014 г.
--	---------	---------

Чистые процентные доходы	612 533	624 315
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	12 232	(86 712)
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	10 677	3 417
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	(445)	(543)
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	4 264	(95 865)
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	1 777	105 944
Доходы от участия в капитале других юридических лиц	360	329
Комиссионные доходы	82 607	96 331
Комиссионные расходы	(11 899)	(11 552)
Прочие операционные доходы	4 077	19 678
Изменение резерва на возможные потери	(185 904)	(51 494)
Операционные расходы	(381 671)	(370 970)
Прибыль до налогообложения	148 608	232 878
Начисленные (уплаченные) налоги	(38 629)	(68 230)
Прибыль после налогообложения	109 979	164 648

Финансовый результат 2015 года ниже результата достигнутого в 2014 году в связи с существенными изменениями экономической ситуации в Российской Федерации и необходимости создания резервов на возможные потери.

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

На дату принятия решения собранием акционеров (2015 год) дивиденды, относящиеся к прошлому отчетному периоду, не выплачивались.

На дату принятия решения собранием акционеров (30.03.2016) дивиденды, относящиеся к отчетному периоду, составили:

- по обыкновенным акциям – 5 руб. 75 коп. на акцию, в том числе налог 0,75 коп.

Общая величина заявленных дивидендов составила:

- по обыкновенным акциям – 60 300.

1.8 Информация о рейтингах

27 апреля 2015 года Рейтинговое агентство RAEX («Эксперт РА») подтвердило рейтинг кредитоспособности Гранд Инвест Банку на уровне А «Высокий уровень кредитоспособности». Подуровень рейтинга – второй, прогноз по рейтингу - стабильный.

Ранее Рейтинговое агентство RAEX («Эксперт РА»):

- 29 апреля 2014 года Рейтинговое агентство «Эксперт РА» подтвердило рейтинг кредитоспособности Гранд Инвест Банку на уровне А «Высокий уровень кредитоспособности», подуровень повышен с третьего до второго, прогноз по рейтингу «стабильный». Стабильный прогноз означает, что в среднесрочной перспективе высока вероятность сохранения рейтинга на прежнем уровне.
- 20 сентября 2013 года Рейтинговое агентство «Эксперт РА» присваивает «Высокий уровень кредитоспособности А (III)».

«В краткосрочной перспективе банк с высокой вероятностью обеспечит своевременное выполнение всех финансовых обязательств, как текущих, так и возникающих в ходе его деятельности. В среднесрочной перспективе вероятность исполнения обязательств, требующих значительных выплат, в значительной мере зависит от стабильности макроэкономических и рыночных показателей».

Подуровень рейтинга – III (нижний)

- 17 января 2012 года Рейтинговое агентство «Эксперт РА» подтверждает рейтинг кредитоспособности «Гранд Инвест Банк» (ОАО) на уровне В++ «Приемлемый уровень кредитоспособности». Прогноз по рейтингу «позитивный», ранее действовал «стабильный» прогноз.

Ключевое позитивное влияние на рейтинговую оценку Банка оказали высокие показатели рентабельности бизнеса, хорошее качество и надежность портфеля ценных бумаг, а также адекватный масштабу принимаемых рисков уровень достаточности капитала. Для деятельности Банка характерно принятие минимальных валютных рисков и хорошая сбалансированность активов и пассивов по срокам на кратко- и среднесрочном горизонте.

В качестве основных негативных факторов выделены недостаточно консервативная политика резервирования по ссудам в сочетании с достаточно высокой концентрацией активных операций на объектах крупного кредитного риска и связанных сторонах.

1.9 Информация об экономической среде, в которой осуществляется деятельность кредитной организации и краткий обзор существенных изменений, произошедших в деятельности кредитной организации, а также событий,

оказавших или способных оказать влияние на финансовую устойчивость кредитной организации, ее политику (стратегию) за отчетный период.

За прошедшие с момента основания 21 год Банк продемонстрировал стабильное поступательное развитие и рост по многим показателям. Советом Директоров Банка принята стратегия развития, которая основана на решительном отказе от экстенсивного роста через поспешное увеличение числа клиентов, стандартизацию работы или рискованные операции на рынке ценных бумаг.

Ключом к успеху Банка являются постоянное повышение качества оказываемых услуг за счёт индивидуального обслуживания и гибкого подхода к запросам каждого клиента. Работа всегда начинается с тщательного анализа конкретной ситуации, а решения носят исключительно адресный характер.

Банк ориентируется на долгосрочное сотрудничество, приоритетными для Банка являются отношения партнёрского характера, при которых Банк не просто предоставляет определённый спектр услуг, но, более широко, выступает в качестве делового партнёра в развитии и продвижении бизнеса.

Благосостояние и успех клиентов неизменно остаются отправной точкой в нашей работе.

Клиентам предоставляется полный комплекс банковских услуг, основу которого составляет расчётно-кассовое обслуживание и кредитование в рублях и валюте. К услугам клиентов предлагаются различные виды кредитов, с учетом разнообразных форм обеспечения.

Кроме того, в Банке имеется специальное хранилище, оснащённое индивидуальными сейфовыми ячейками, которые могут арендовать как организации, так и частные лица.

Большое внимание Банк уделяет операциям с ценными бумагами. Не ограничиваясь покупкой и продажей ценных бумаг по поручению клиента, мы также осуществляем доверительное управление портфелем ценных бумаг.

Будучи участником крупнейших торговых площадок России, Банк предоставляет клиентам возможность работы на всех секторах финансового и фондового рынка.

Поскольку в своей работе с клиентами Банк полностью отказался от "принципа конвейера", основную ставку команда менеджеров делает на компетентность сотрудников и слаженность их работы. Без преувеличения можно сказать, что персонал Банка представляет собой единую команду профессионалов, работающую исходя из нашего общего дела - полного удовлетворения потребностей каждого клиента.

Другим слагаемым успеха является оптимизация внутреннего устройства Банка через выстраивание эффективных организационных структур и процессов и широкое внедрение новейших технологий. Одним из направлений технического развития для нас остаётся усовершенствование системы информационной безопасности Банка.

Дальнейшее развитие банковских продуктов и услуг позволит нам ещё более укрепить отношения с нашими клиентами и предложить ряд новых актуальных и высоко востребованных продуктов.

Критерием выработки стратегических планов для нас являются не только корпоративные интересы. Именно поэтому в настоящее время взят курс на постепенное расширение клиентуры, в первую очередь, за счёт увеличения кредитования конкурентоспособных отраслей реального сектора экономики. Речь не может идти об экономии на качестве обслуживания или за счёт стандартизации наших услуг. Время показало, что такое направление развития является верным, и мы будем придерживаться его для достижения новых стратегических целей.

В 2015 году Банку пришлось работать в сложных и непредсказуемых условиях, связанных с существенным ухудшением внешних, в том числе и геополитических, условий, яркими примерами которых явились:

- Продление западным сообществом экономических и политических санкций в отношении Российской Федерации, в том числе частных компаний и банков, отдельных граждан;
- Дальнейшее снижение цен на нефть;
- Волатильность курса рубля, принявшая форму фактической девальвации национальной валюты;
- Высокий уровень официально объявленной годовой инфляции – 12,9 %;
- Падение экономической активности и платежеспособности населения и бизнеса;
- Изменение политики государства в области регулирования банковской деятельности, характеризующееся:
 - повышением требований к достаточности капитала банков путем внедрения международных стандартов «Базель - 3»;
 - повышением требований к противодействию легализации незаконно полученных доходов и борьбы с терроризмом;
 - «искусственного» укрупнения банковской системы;
 - регулированием процентных ставок коммерческих банков не рыночными методами;
 - усилением различных форм контроля и надзора за деятельностью банков.

1.10 Налогообложение

Свою деятельность Банк осуществляет в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Банк осознанно реализует принцип социальной ответственности кредитных организаций перед обществом, который выражается, в том числе, и в отказе от использования способов искусственного, необоснованного занижения налогооблагаемой базы Банка.

В соответствии с законодательством Российской Федерации по трансфертному ценообразованию, вступившее в силу 1 января 2012 года, разрешающее налоговым органам России применять корректировки налоговой базы и доначислять суммы налога на прибыль к уплате в отношении всех контролируемых сделок, если цена, примененная в сделке, отличается от диапазона рыночных цен. Перечень контролируемых сделок включает сделки, заключаемые между взаимозависимыми лицами, а также отдельные виды сделок между независимыми лицами, которые приравниваются к контролируемым сделкам. В случае доначисления налога на прибыль одной из сторон по сделке на внутреннем рынке другая сторона может внести соответствующую корректировку в свои обязательства по налогу на прибыль на основании

специального уведомления о симметричной корректировке, выпущенного налоговыми органами. В отношении сделок с ценными бумагами и производными финансовыми инструментами применяются особые правила трансфертного ценообразования.

Действующие в России правила в области трансфертного ценообразования существенно увеличили нагрузку на налогоплательщиков по соблюдению налогового законодательства в сравнении с правилами трансфертного ценообразования, действовавшими до 2012 года, в частности, бремя доказывания рыночности применяемых цен переложено с российских налоговых органов на налогоплательщиков. Эти правила применяются не только к сделкам, совершенным после 1 января 2012 года, но и к сделкам, заключенным в предыдущие налоговые периоды, если соответствующие им доходы и расходы были признаны после 1 января 2012 года (за исключением некоторых типов сделок).

1.11 Информация о перспективах развития кредитной организации

В Банке реализуется Стратегия развития (Бизнес-план) АО «Гранд Инвест Банк» на период 2016-2018 гг. с учетом:

- влияния и развития крупнейшего в современной истории мирового финансового – экономического кризиса
- действия финансовых санкций
- снижения цен на основные сырьевые товары
- высокой волатильностью основных мировых валют
- расчисткой и сокращением российского банковского сектора
- основных параметров закона "О федеральном бюджете на 2016 г." (ФЗ № 359 от 14.12.2015 г.) и "Основных направлений единой государственной денежно-кредитной политики на 2016 год и период 2017 и 2018 годов" (Одобрено Советом директоров Банка России 10.11.2015 г.).
- результатов деятельности АО «Гранд Инвест Банк».

В соответствии с заявленной Российской Федерацией денежно-кредитной политикой главными целями единой государственной денежно-кредитной политики являются:

1. Поддержания ценовой стабильности посредством устойчиво низкой инфляции, которая является одним из важнейших условий формирования долгосрочных сбережений в национальной валюте и роста инвестиций в основной капитал;
2. Достижение и поддержание устойчиво низкой инфляции - в 2016 году на уровне 5,5 – 6,5 %, в 2017 - 2018 годах около 4 %;

3. Защита и обеспечение устойчивости курса рубля, посредством сохранения покупательной способности рубля и без фиксации курса рубля по отношению к другим валютам на определенном уровне;
4. Снижение уровня долларизации как активов, так и обязательств субъектов российской экономики;
5. Управление процентными ставками посредством плавающего валютного курса рубля и значения ключевой ставки Банка России. Основанием для изменения ключевой ставки Банка России является прогнозируемое устойчивое и продолжительное отклонение темпов роста потребительских цен от цели в среднесрочной перспективе;
6. Снижение уровня ставки рефинансирования и ключевой ставки Банка России *(с 2016 года значения данных показатели являются равнозначными, т.е. идентичными. Значение ставки рефинансирования Банка России с 01.01.2016 года приравнено к значению ключевой ставки Банка России на соответствующую дату и самостоятельное значение ставки рефинансирования не устанавливается)*;
7. Реализация стратегии таргетирования инфляции, которая характеризуется следующими принципами:
 - а) ценовая стабильность;
 - б) целевой уровень инфляции;
 - в) режим плавающего валютного курса рубля, предусматривающий:
 - отказ Банка России от валютных интервенций в целях поддержания курса рубля;
 - не препятствие формированию тенденций в динамике курса рубля, обусловленных действием фундаментальных макроэкономических факторов;
 - свободное определение курса рубля посредством соотношения спроса на иностранную валюту и ее предложения на внутреннем валютном рынке.
8. Регулирование процентных ставок, через ключевую ставку Банка России;
9. Обеспечение формирования фактических ставок по кредитам с невысокими рисками на уровне, близком к ключевой ставке Банка России;
10. Сближение ставок в сегменте "овернайт" денежного рынка с ключевой ставкой Банка России;
11. Управления ликвидностью банковского сектора, посредством нормативов обязательных резервных требований и операции Банка России на открытом рынке с заранее объявленным объемом предложения средств, которое определяется на основе прогноза ликвидности, путем проведения операций на возвратной основе (аукционов репо и кредитных аукционов). Минимальные ставки на аукционах по предоставлению ликвидности и максимальные ставки на аукционах по ее абсорбированию на основной срок и на короткие сроки установлены на

уровне ключевой ставки Банка России. Если средства привлекаются на аукционах на более длительные сроки, то используется плавающая процентная ставка, привязанная к ключевой ставке Банка России. Ставка по операциям постоянного действия по предоставлению ликвидности на 1 день формирует верхнюю границу, а ставка депозитных операций на 1 день - нижнюю границу коридора колебания рыночных процентных ставок. Коридор процентных ставок симметричен относительно ключевой ставки Банка России, а его ширина составляет 2 процентных пункта;

12. Укрепление банковской системы;

13. Обеспечение стабильности финансовой систем Российской Федерации в целом.

Стратегия Банка имеет своей целью решение нескольких первостепенных задач и основана на решительном отказе от интенсивного роста через поспешное увеличение числа клиентов, рискованных операций на рынке ценных бумаг и потребительского кредитования, на увеличение объема ресурсов путем экстенсивного роста количества дополнительных офисов, представительств и филиалов, хотя не исключается открытие дополнительных офисов в крупных городах в зависимости, от экономической конъюнктуры.

В Стратегии развития Банка учитываются результаты SWOT-анализа, позволяющего выявить и структурировать сильные и слабые стороны Банка, а также потенциальные возможности своего развития и угрозы, способные нейтрализовать данные возможности, и которые характеризуются следующим:

(S) Сильные стороны	(W) Слабые стороны
<p>Бизнес и операции</p> <ul style="list-style-type: none"> • Безупречная деловая репутация • Наличие Уставного капитала свыше 1 млрд. рублей • Консервативный подход к ведению банковского бизнеса • Широкий спектр банковских операций и услуг • Стабильная клиентская база • Индивидуальный подход к потребностям клиентов • Высокий уровень залогового, в том числе и комбинированного, обеспечения коммерческих кредитов • Наличие высоколиквидных активов в портфеле ценных бумаг Банка • Диверсификация кредитного портфеля • Длительный опыт работы с клиентами, 	<p>Бизнес и операции</p> <ul style="list-style-type: none"> • Консервативный подход к ведению банковского бизнеса • Общее снижение доходности на финансовых и кредитных рынках, приводящее к снижению уровня банковской маржи (рентабельности) • Слабое региональное присутствие на территории РФ (один филиал в г. Санкт-Петербург и один операционный офис в г. Рязань), г. Москва (один дополнительный офис), Московской области (один дополнительный офис в г. Пушкин.) • Отсутствие лицензии на операции с драгоценными металлами • Отсутствие розничного кредитования на стандартных условиях

<p>участствующими в тендерах (выдача банковских гарантий)</p> <ul style="list-style-type: none"> • Устойчивые финансовые показатели • 20-ти летний положительный опыт банковской работы • Всесторонняя поддержка акционеров 	
<p>Финансирование</p> <ul style="list-style-type: none"> • Наличие крупных и средних клиентов со стабильными остатками на расчетных и текущих счетах 	<p>Финансирование</p> <p>Не реализованы возможности Банка по привлечению финансовых средств на открытом рынке, увеличивающие дополнительный Капитал Банка (Капитал второго уровня), посредством выпуска облигационных займов, привлечения субординированных кредитов и т.п.</p>
<p>Персонал</p> <ul style="list-style-type: none"> • Высокий уровень квалификации руководящих сотрудников и длительный стаж работы • Незначительная текучесть кадров • Наличие системы мотивации, обучения и развития персонала 	<p>Персонал</p>
<p>Автоматизация и ИТ</p> <ul style="list-style-type: none"> • Реконфигурация системы резервного копирования • Автоматизация установки обновлений общесистемного ПО • Повышение классности серверов в соответствии с требованиями стандарта Банка России СТО БР ИББС 	<p>Автоматизация и ИТ</p> <p>Необходимость осуществления постоянного физического контроля за результатами автоматического обновления ПО и резервного копирования.</p>
<p>(О) Возможности</p> <p>Бизнес и операции</p> <ul style="list-style-type: none"> • Увеличение клиентской базы • Привлечение долгосрочных финансовых ресурсов посредством выпуска облигационных займов, привлечения субординированных кредитов и т.п. инструментов. • Расширение универсальной линейки банковских продуктов • Совершение операций с драгоценными металлами, с целью диверсификации кредитного портфеля Банка 	<p>(Т) Угрозы</p> <p>Бизнес и операции</p> <ul style="list-style-type: none"> • Кардинальное изменение подходов Банка России к оценке отдельных направлений деятельности клиентов банков и самих коммерческих банков • Усиление регулятором различных форм контроля и надзора за деятельностью банков • Повышение требований регулятора к противодействию легализации незаконно полученных доходов и борьбе с терроризмом • «Искусственное» укрупнение банковской системы • Регулирование Банком России процентных ставок коммерческих банков не рыночными

	<p>методами</p> <ul style="list-style-type: none"> • Предложение конкурентами более выгодных условий на банковские услуги • Агрессивная политика госбанков по привлечению клиентов
<p>Финансирование</p> <ul style="list-style-type: none"> • Привлечение новых стратегических инвесторов • Повышение кредитных рейтингов 	<p>Финансирование</p> <ul style="list-style-type: none"> • Агрессивная политика госбанков по привлечению клиентов • Системный кризис доверия к банковской системе
<p>Автоматизация и ИТ</p> <p>Усовершенствование информационной системы банка, в том числе и с целью недопущения мошеннических действий</p>	<p>Автоматизация и ИТ</p> <ul style="list-style-type: none"> • Мошеннические действия неустановленных лиц • Угроза недоступности прикладной задачи по причине нестыковки прикладного ПО с обновленным системным ПО

Руководство Банка считает своей задачей на предстоящий планируемый период поддержание безупречной деловой репутации Банка на рынке банковских услуг, сохранение и развитие бизнеса посредством предоставления клиентам полного спектра операций и услуг, что позволяет позиционировать Банк как банк универсального типа, оказывающий полный набор банковских услуг. Одной из мер по завоеванию достойной позиции в банковской сфере – поддержание и наращивание по мере возможности ресурсной базы, как за счет собственных средств, так и за счет средств клиентов на расчетных и текущих счетах, а также за счет привлечения средств юридических и физических лиц в депозиты.

1.12 Информация о составе Совета директоров (наблюдательного совета) Банка

Состав Совета директоров (наблюдательного совета) Акционерного общества "Гранд Инвест Банк", избранного Годовым Общим собранием акционеров Банка 10 апреля 2015 года.

- Левин П. А. - Председатель Совета Директоров
- Барский Г.Н. - Председатель Правления Банка
- Татулов Г.В.
- Тернавская Н.А.
- Семенова А.О.

Состав Совета директоров (наблюдательного совета) Акционерного общества "Гранд Инвест Банк", избранного Годовым Общим собранием акционеров Банка 30 марта 2016 года.

- Левин П. А. - Председатель Совета Директоров

- Барский Г.Н. - Председатель Правления Банка
- Татулов Г.В.
- Тернавская Н.А.
- Семенова А.О.

1.13 Сведения о лице, занимающем должность единоличного исполнительного органа

Фамилия, имя, отчество: *Барский Геннадий Натанович*

Дата рождения: *22.06.1948*

Место рождения: *г. Житомир*

Гражданство: *Российская Федерация*

Сведения об образовании:

Наименование учебного заведения: *Ленинградский институт советской торговли*

Год окончания: *1975*

Специальность: *Бухгалтерский учет в торговле*

Места работы за последние пять лет:

Период: *май 1998 – сентябрь 2006*

Должность: *Заместитель Председателя Правления Открытого акционерного общества «Гранд Инвест Банк»*

Период: *сентябрь 2006 – настоящее время*

Должность: *Председатель Правления Акционерного общества «Гранд Инвест Банк»*

1.14 Сведения о прекращенной деятельности

Решение о прекращении каких-либо видов деятельности АО «Гранд Инвест Банк» не принималось.

2. Краткий обзор основ подготовки годовой отчетности и основных положений учетной политики кредитной организации

Бухгалтерский учет в Банке в 2015 году осуществлялся в соответствии с Положением Банка России от 16.07.2012г. № 385-П «О Правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» (далее Положение № 385-П), а также

другими нормативными актами Банка России, определяющими порядок отражения в учете отдельных операций.

Учетная Политика «Гранд Инвест Банк»(далее –Банк) определяет на основании статьи 8 Федерального закона Российской Федерации от 06 декабря 2011 г. № 402-ФЗ “О бухгалтерском учете” совокупность способов ведения бухгалтерского учета в Банке в соответствии с законодательством РФ, федеральными и отраслевыми стандартами.

Для целей Учетной Политики к существенным способам ведения бухгалтерского учета, без знания о применении которых пользователями бухгалтерской отчетности невозможна достоверная оценка имущественного и финансового состояния, денежного оборота и результатов деятельности Банка, относятся:

- методы группировки и оценки фактов хозяйственной жизни;
- порядок признания доходов и расходов при хозяйственной деятельности;
- методы оценки видов имущества и обязательств;
- способы погашения стоимости основных средств, нематериальных и иных активов;
- порядок проведения инвентаризации;
- приемы организации документооборота;
- способы применения счетов бухгалтерского учета;
- системы учетных регистров;
- системы обработки информации;
- иные соответствующие способы, методы и приемы.

Указанные способы ведения бухгалтерского учета применяются банком с 1 января 2015 года, следующего за днем издания приказа по банку о введении в действие настоящее положение, и применяются всеми структурными подразделениями банка, независимо от их места расположения.

Учетная политика банка сформирована исходя из следующего:

- ⇒ имущество банка существует обособленно от имущества и обязательств собственников банка и других лиц;
- ⇒ непрерывность деятельности, деятельность банка будет продолжаться в обозримом будущем и у банка отсутствуют намерения ликвидации или существенного сокращения объемов проводимых операций или осуществления операций на невыгодных условиях;
- ⇒ постоянство правил бухгалтерского учета, правила бухгалтерского учета и учетная политика применяются последовательно от одного учетного года к другому;
- ⇒ приоритет содержания над формой при отражении фактов хозяйственной жизни в учете, операции отражаются в соответствии с их экономической сущностью, а не с их юридической формой;
- ⇒ своевременность отражения операций в учете, отражение операций осуществляется в день их совершения (поступления документов);
- ⇒ отражение доходов и расходов в учете осуществляется по методу «начисления» – по факту совершения в том периоде, к которому они относятся;
- ⇒ отражение в учете активов и пассивов осуществляется раздельно;

- ⇒ активы принимаются к бухгалтерскому учету по их первоначальной стоимости, в дальнейшем активы оцениваются (переоцениваются) по текущей (справедливой) стоимости либо путем создания резервов на возможные потери.
- ⇒ обязательства отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с условиями договора в целях обеспечения контроля за полнотой и своевременностью их исполнения;
- ⇒ осторожность в оценке активов и пассивов, доходов и расходов;
- ⇒ открытость;
- ⇒ преемственность входящего баланса;
- ⇒ ценности и документы, отраженные на учете по балансовым счетам, по внебалансовым счетам не отражаются.

Счета бухгалтерского учета закрепляются за ответственными исполнителями. Основанием для записей в регистрах бухгалтерского учета являются первичные учетные документы, фиксирующие факт совершения операции, утвержденные и сформированные в альбом первичных учетных документов.

Порядок и периодичность распечатывания на бумажных носителях документов аналитического и синтетического учета:

- ежедневно распечатываются оборотная ведомость;
- баланс распечатывается на первое число каждого месяца;
- выписки из лицевых счетов клиентам распечатываются в сроки предусмотренные соответствующими договорами;
- ведомость остатков по счетам формируется ежедневно, распечатывается по мере надобности.

Ошибка признается существенной, если она в отдельности или в совокупности с другими ошибками за один и тот же отчетный период может повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые ими на основе отчетности, составленной по данным бухгалтерского учета за этот отчетный период. Ошибка признается существенной, если в цифровом отношении она составляет более 5% от прибыли банка на отчетную дату соответствующего года.

Оценка имущества и обязательств производится в денежном выражении.

Оценка имущества, приобретенного за плату, осуществляется путем суммирования фактически произведенных расходов на его покупку.

Приобретаемые основные средства, используемые при оказании банковских операций и сделок, принимаются к учету по стоимости приобретения, за исключением суммы налога на добавленную стоимость, которая учитывается в составе расходов в соответствии с НК РФ, и определяется для объектов:

- внесенных акционерами в счет вкладов в уставный капитал Банка - по договоренности сторон и фактическим затратам на доставку и доведение до состояния, в котором оно пригодно для использования;

- полученных безвозмездно - по рыночной цене идентичного имущества -передачи основных средств на дату принятия к бухгалтерскому учету и фактических затрат на доставку и доведение до состояния в котором оно пригодно для использования;
- приобретенных за плату - исходя из фактически произведенных затрат (без учета НДС), включая расходы по доставке, монтажу, сборке и установке, таможенные пошлины, невозмещаемые налоги, регистрационные сборы, государственные пошлины (кроме пошлины за постановку на учет в органах ГИБДД) и иные платежи, возникающие в связи с приобретением права собственности на объекты основных средств;
- построенных хозяйственным или подрядным способом - по фактической себестоимости строительства.

К основным средствам относятся предметы со сроком полезного использования превышающим 12 месяцев и свыше 40 000 рублей без учета НДС, включая все затраты на приобретение и доведение до состояния, в котором оно пригодно для использования, используемого в качестве средств труда для оказания услуг, управления кредитной организацией, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями.

К амортизируемому имуществу относятся также капитальные вложения в арендованные объекты основных средств, если в соответствии с заключенным договором аренды эти капитальные вложения являются собственностью арендатора.

В составе материальных запасов учитываются материальные ценности, используемые для оказания услуг, управленческих, хозяйственных и социально-бытовых нужд. Материальные запасы принимаются к учету по фактической стоимости затрат на их приобретение (без учета НДС).

Их стоимость (без учета НДС) списывается на затраты в момент передачи в эксплуатацию. Инвентарь и принадлежности сроком службы более 12 месяцев, стоимость которых от 5000 до 40 000 рублей переданные в эксплуатацию, учитываются внесистемно до их физического или морального износа.

Имущество, приобретенное в результате осуществления сделок по договорам отступного, залога, до принятия Банком решения о его реализации, использовании в собственной деятельности или переводе в состав недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности учитывается на счете № 61011 «Внеоборотные запасы». «Под использованием в собственной деятельности» понимается использование имущества для оказания услуг (в т.ч. сдачи в аренду).

Под стоимостью ценных бумаг понимается цена сделки по приобретению ценных бумаг (по долговым ценным бумагам в т.ч. купон уплаченный) и дополнительные издержки (затраты), прямо связанные с их приобретением.

После первоначального признания стоимость долговых обязательств изменяется с учетом процентных доходов, начисляемых и получаемых с момента первоначального признания долговых обязательств.

Оценка имущества, полученного банком по договорам мены, отступного, приобретенных обязательств по договору новации производится в суммах, указанных в договоре.

Финансовые требования и обязательства по срочным сделкам могут возникать как в денежной форме (в валюте Российской Федерации или в иностранной валюте), так и в форме ценных бумаг. Требования и обязательства в денежной форме в валюте Российской Федерации принимаются к учету в сумме фактически возникших обязательств. Требования и обязательства, возникающие в иностранной валюте, отражаются в учете по официально устанавливаемым курсам (с последующей переоценкой в установленном порядке).

Требования и обязательства по ценным бумагам отражаются в учете по цене приобретения (по ценным бумагам, не имеющим рыночных котировок) или рыночным ценам (по ценным бумагам, имеющим рыночные котировки) с последующей переоценкой в установленном порядке.

Кредиторская задолженность, возникающая в валюте Российской Федерации, отражается в сумме фактической задолженности. Кредиторская задолженность, возникающая в иностранной валюте, отражается в учете в рублевом эквиваленте по официальному курсу Банка России на дату постановки кредиторской задолженности на учет (с последующей переоценкой в установленном порядке).

Начисление амортизации по основным средствам и нематериальным активам производится линейным способом ежемесячно в целых рублях.

При отнесении сумм на счета по учету доходов (расходов) будущих периодов отчетным периодом является календарный год.

Суммы доходов (расходов) будущих периодов относятся на счета по учету доходов (расходов) пропорционально прошедшему временному интервалу, в качестве временного интервала Банк выбирает квартал.

Суммы доходов и расходов будущих периодов, приходящиеся на соответствующий квартал относятся на счета по учету доходов и расходов не позднее последнего рабочего дня первого месяца квартала.

В пределах квартала полученные (уплаченные) суммы относятся на доходы (расходы) единовременно.

Банк в 2015 году не формировал резервы предстоящих расходов на оплату отпусков, на выплату вознаграждений и т.п.

Для обеспечения достоверности данных бухгалтерского учета и отчетности Банк проводит инвентаризацию имущества и финансовых обязательств в соответствии с Положением N 385-П от 16.07.2012г. и "Методическими указаниями по инвентаризации имущества и финансовых обязательств", утвержденных Приказом Министерства финансов РФ № 49 от 13.06.1995 г. с последующими изменениями и дополнениями.

Инвентаризация денежных средств, денежных документов и бланков строгой отчетности проводится не реже одного раза в квартал и перед составлением годовой отчетности.

Инвентаризация остатков по счетам клиентов – юридических лиц, картотек документов по клиентским счетам производится ежегодно путем получения подтверждения остатков счетов на 1 января года, следующего за отчетным.

Проведение инвентаризации обязательно:

- при передаче имущества Банка в аренду;
- при смене материально- ответственных лиц;
- при установлении фактов хищений или злоупотреблений, а также порчи ценностей;
- в случае стихийных бедствий, пожара и др.

Проведение выверки расчетов с бюджетом и внебюджетными фондами по налогам и обязательным платежам производится не реже одного раза в год или по мере необходимости при получении справок об отсутствии задолженности по платежам в бюджет.

Все документы, поступающие в операционное время в бухгалтерские службы, в том числе из филиалов, подлежат оформлению и отражению по счетам Банка в этот же день.

Операции, совершенные в выходные дни (установленные федеральными законами выходные и нерабочие праздничные дни) оформляются первичными учетными документами на календарную дату фактического совершения операции и отражаются в типовых формах аналитического и синтетического учета в операционном дне, следующем за выходным днем.

Под вложениями в ценные бумаги понимается стоимость ценных бумаг, отражаемая в бухгалтерском учете в связи с приобретением права собственности на них. Стоимость ценных бумаг определяется как цена сделки по приобретению ценных бумаг и прямые затраты, связанные с их приобретением. Прямые затраты включают вознаграждения и комиссионные, выплачиваемые агентам, консультантам, брокерам, комиссии, устанавливаемые организаторами торговли, без НДС.

С момента первоначального признания и до прекращения признания вложения в ценные бумаги оцениваются (переоцениваются) по текущей (справедливой) стоимости либо путем создания резервов на возможные потери. При определении справедливой стоимости ценных бумаг используется Методика определения справедливой стоимости ценных бумаг, утвержденная Приказом по Банку № 95-ОД от 18/07/2014г.(далее- Методика определения справедливой стоимости ценных бумаг). Текущей (справедливой) стоимостью ценной бумаги признается цена, которая была бы получена при продаже ценных бумаг при проведении операции на добровольной основе между участниками рынка ценных бумаг на дату оценки. Выбор метода оценки текущей (справедливой стоимости) осуществлялся в соответствии с порядком, определенном Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости», введенным на территории Российской Федерации приказом Минфина России от 18.07.2012г. № 106н (далее – далее МСФО 13), рыночный подход, затратный и доходный подход. В соответствии с МСФО 13 устанавливается иерархия исходных данных, используемых при определении справедливой стоимости:

- наблюдаемые, отражают предположение, что участники рынка при определении цены актива будут полагаться на рыночную информацию (рыночные цены актива, рыночные цены на аналогичные активы, данные о процентных ставках, о темпах инфляции);
- ненаблюдаемые, отражают собственные внутренние соображения о предположениях, которые делают участники рынка при оценке актива основываясь на наилучшей информации, доступной в данных обстоятельствах (прогнозы будущих денежных потоков, расходов, прибылей, самостоятельно оцениваемые факторы, например риск банкротства и т.д.).

Иерархия источников справедливой стоимости:

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3
Определение	Котировки (нескорректированные) на активном рынке по идентичным активам, информацию о которых банк получает на дату оценки	Исходные данные, отличные от котировок, включенных в уровень 1, которые наблюдаются для актива непосредственно либо опосредованно	Ненаблюдаемые исходные данные для оценки актива

Банк при оценке справедливой стоимости использует соответствующие наблюдаемые исходные данные (уровень 1), котировки на активном рынке, т.е. рынке, на котором сделки с активом совершаются с достаточной периодичностью и в достаточном объеме для того, чтобы информация о котировках предоставлялась на постоянной основе. При наличии рыночных котировок Банк не применяет какие-либо оценочные методики.

Справедливая стоимость определяется:

- по ценным бумагам продаваемым на открытом (организованном) рынке текущая (справедливая) стоимость-это средневзвешенная цена плюс накопленный купонный доход на дату определения текущей (справедливой стоимости). Если купонный доход не установлен условиями выпуска ценной бумаги, то текущая (справедливая стоимость-это средневзвешенная цена на дату определения текущей (справедливой стоимости);

Определение справедливой стоимости в условиях активного рынка		Определение справедливой стоимости в условиях отсутствия активного рынка
Средневзвешенная цена по сделкам за день	В случае отсутствия средневзвешенной цены	

	Средневзвешенная цена по сделкам ближайшего дня (в пределах 30 дней)	В случае отсутствия средневзвешенной цены в течение месяца	
		Рыночная цена	В случае отсутствия рыночной цены
			Лучшая цена покупки которая была выставлена на бирже Цена закрытия

- для ценных бумаг, продаваемых на внебиржевом рынке справедливой стоимостью признается цена закрытия по данным информационных агентств Reuters или Bloomberg, котировки Фиксинга НФА, публикуемые на сайте НФА в сети Интернет;
- по ценным бумагам, купленным при первичном размещении справедливая стоимость определяется по цене размещения на аукционе, и действует до даты допуска к обращению на организованном рынке;
- по ценным бумагам, приобретенным в результате конвертации ценных бумаг (с идентичными параметрами), справедливая стоимость до регистрации выпуска и начала торгов по данным бумагам равна стоимости конвертируемых ценных бумаг на момент конвертации.

Если рынок по ценной бумаге не активен, объемы сделок незначительны относительно общего количества подлежащих оценке торгуемых единиц финансового инструмента, т.е. отсутствует рыночная котировка следует использовать технические приемы оценки в соответствии с Методикой определения справедливой стоимости ценных бумаг.

Под методом оценки стоимости выбывающих (реализованных) ценных бумаг понимается порядок списания с балансовых счетов второго порядка ценных бумаг одного выпуска либо ценных бумаг, имеющих один международный идентификационный код (ISIN), по первоначальной стоимости первых по времени приобретения ценных бумаг (далее – способ ФИФО).

Стоимость долговых обязательств изменяется на сумму процентных доходов, начисленных до их выбытия, с учетом сумм, входящих в цену приобретения. Отнесение ценных бумаг к определенной категории качества осуществляется на основе внутреннего документа Банка, регламентирующего порядок создания резервов на возможные потери согласно требованиям Положения Банка России от 20.03.2006 № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери».

Получение доходов признается определенным по ценным бумагам, отнесенным к I - III категориям качества. По ценным бумагам, отнесенным к IV и V категориям качества, получение доходов признается неопределенным.

Ценные бумаги, имеющие текущую справедливую стоимость относятся к I категории качества.

Принципы отражения вложений в ценные бумаги на счетах бухгалтерского учета.

Ценные бумаги отражаются на соответствующих балансовых счетах по учету вложений в ценные бумаги в зависимости от целей приобретения.

Классификация осуществляется в момент приобретения.

Ценные бумаги категории «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток»

К категории ценных бумаг «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» относятся ценные бумаги, текущая (справедливая) стоимость которых может быть надежно определена.

Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток – это ценные бумаги приобретаемые:

- в целях получения прибыли за счет краткосрочных колебаний цены или торговой маржи;
- ценные бумаги, являющиеся частью портфеля, фактически используемого Банком для получения краткосрочной прибыли.

В данную категорию включаются:

- приобретаемые в рамках установленных лимитов долговые обязательства, за исключением долговых обязательств, приобретаемых в целях удержания до погашения;
- продаваемые на активном рынке долевые ценные бумаги, приобретаемые Банком в рамках утвержденных лимитов.

Под активным рынком понимается рынок, где:

- объекты сделок являются однородными;
- обычно в любое время могут быть найдены желающие совершить сделку продавцы и покупатели;
- информация о ценах является общедоступной.

Ценные бумаги данной категории не могут быть переклассифицированы и перенесены на другие счета первого порядка, за исключением переноса на счет по учету долговых обязательств, не погашенных в срок.

Долговые обязательства, удерживаемые до погашения.

Долговые обязательства, удерживаемые до погашения, представляют собой производные финансовые активы с фиксированными или определяемыми платежами и фиксированным сроком погашения, приобретаемые Банком с целью получения дохода от погашения.

К финансовым активам, удерживаемым до погашения, могут быть отнесены облигации, долговые ценные бумаги с переменной процентной ставкой.

В категорию «Ценные бумаги, удерживаемые до погашения» могут быть переклассифицированы (перенесены) ценные бумаги из категории «имеющиеся в наличии для продажи» в соответствии с решением Кредитного Комитета.

Переклассификация ценных бумаг из категории «удерживаемые до погашения» в категорию «имеющиеся для продажи» с перенесением на соответствующие балансовые счета осуществляется в случае соблюдения хотя бы одного из следующих условий по решению Кредитного Комитета:

- в результате особого события, которое произошло по независящим от Банка причинам, носило чрезвычайный характер и не могло быть предупреждено Банком (значительного ухудшения платежеспособности эмитента, изменения в налоговом законодательстве, значительного повышения показателей степени риска, присвоенных удерживаемым до погашения инвестициям и используемых для расчета нормативов по капиталу с учетом риска и т.п.);
- в целях реализации менее чем за 3 месяца до срока погашения, после того, как Банк собрал практически всю первоначальную сумму основного долга посредством регулярных платежей или предоплат;
- в целях реализации в объеме незначительном (менее 10%) по отношению к общей стоимости долговых обязательств удерживаемых до погашения. На отчетный период в объеме не более 2,5% от активов Банка на 01.01.2016г.

При несоблюдении любого из изложенных выше условий Банк переквалифицирует все долговые обязательства, классифицированные как «удерживаемые до погашения», в категорию «имеющиеся в наличии для продажи» с переносом на соответствующие балансовые счета и не имеет права формировать категорию «удерживаемые до погашения» в течении 2-х лет.

Бухгалтерский учет данной категории ценных бумаг осуществляется на балансовом счете № 503 «Долговые обязательства, удерживаемые до погашения».

Ценные бумаги категории «имеющиеся в наличии для продажи».

Ценные бумаги категории «имеющиеся в наличии для продажи» – это ценные бумаги, которые Банк намерен удерживать в течение неопределенного периода времени и которые могут быть проданы в зависимости от требований ликвидности или изменения процентных ставок, обменных курсов или цен на акции.

К данному портфелю относятся ценные бумаги, которые не были классифицированы в предыдущие категории (ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток или ценные бумаги, удерживаемые до погашения).

Классификация осуществляется в момент приобретения ценных бумаг или в результате переклассификации из категории долговых обязательств «удерживаемые до погашения».

К данной категории Банк относит:

- долевые ценные бумаги, не имеющие котировок на открытом рынке;
- долговые обязательства, приобретенные для удержания в течение неопределенного времени.

Ценные бумаги категории «имеющиеся в наличии для продажи» могут быть переклассифицированы и перенесены на другие балансовые счета второго порядка в следующих случаях:

- по истечении 2-х лет с даты начала действия запрета на формирование категории «долговые обязательства, удерживаемые до погашения»;
- при неисполнении эмитентом своих обязательств (перенос на счета по учету просроченных обязательств).

Отнесение приобретаемых ценных бумаг в категории «Долговые обязательства, удерживаемые до погашения», «Ценные бумаги категории «имеющиеся в наличии для продажи» осуществляется по распоряжению Заместителя Председателя Правления Банка. По умолчанию приобретаемые ценные бумаги направляются в категорию «оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток».

Ценные бумаги "оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", а также ценные бумаги "имеющиеся в наличии для продажи", текущая (справедливая) стоимость которых может быть надежно определена, оцениваются (переоцениваются) по текущей (справедливой) стоимости при совершении операций с ценными бумагами отдельных выпусков и в последний рабочий день месяца.

Переоценке подлежит остаток ценных бумаг, сложившийся на конец дня после отражения в учете операций по приобретению и/или выбытию ценных бумаг.

В случае существенного изменения (10%) в течение месяца текущей (справедливой) стоимости ценных бумаг соответствующего выпуска (эмитента) переоценке подлежат все "оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток" и "имеющиеся в наличии для продажи" ценные бумаги этого выпуска (эмитента).

Бухгалтерский учет начисленного процентного (купонного) дохода (далее - ПКД) ведется на отдельном (отдельных) лицевом (лицевых) счете (счетах) "ПКД начисленный", открываемых на соответствующих балансовых счетах второго порядка с кодом валюты, в которой выплачиваются проценты (погашается купон).

Начисление ПКД по выпускам производится:

- в случае реализации – непосредственно перед осуществлением проводок по реализации, начисление ПКД производится по всем бумагам выпуска;
- в случае покупки - по итогам торгового дня;
- в последний рабочий день месяца.

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

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

- в случае реализации – непосредственно перед осуществлением проводок по реализации;
- в последний рабочий день месяца.

Отражению в бухгалтерском учете подлежит начисленные ПКД и дисконт, в том числе за оставшиеся нерабочие дни, если последний рабочий день месяца не совпадает с его окончанием.

При приобретении долгового обязательства по цене выше номинала сумма превышения цены приобретения на номинальную стоимость (премия) представляет собой процентный доход, входящий в цену приобретения долгового обязательства и относящийся не только к текущему процентному (купонному) периоду, но и к будущим процентным (купонным) периодам.

Бухгалтерский учет премии ведется на отдельном (отдельных) лицевом (лицевых) счете (счетах) «Премия», открываемых на соответствующих балансовых счетах второго порядка.

Начисление ПКД и отнесение его на доходы при выплате эмитентом доходов по долговым обязательствам следует осуществлять за вычетом части суммы премии, относящейся к конкретному процентному (купонному) периоду.

Под первоначальным признанием ценной бумаги понимается отражение ценной бумаги на счетах баланса в связи с приобретением на нее прав собственности.

Датой совершения операций по приобретению и выбытию ценных бумаг является дата перехода прав на ценную бумагу, определяемая в соответствии со статьей 29 Федерального закона № 39-ФЗ от 22.04.1996г. "О рынке ценных бумаг", либо условиями договора (сделки), если это предусмотрено законодательством Российской Федерации.

В бухгалтерском учете указанные операции отражаются в день получения первичных документов, подтверждающих переход прав на ценную бумагу, либо в день выполнения условий договора (сделки), определяющих переход прав.

Банк классифицирует в качестве сделок РЕПО сделки купли-продажи ценных бумаг с обязательством обратной продажи (выкупа), по которым в результате перехода прав собственности на ценные бумаги выгоды и риски владения ценными бумагами не переходят к Покупателю, а остаются у Первоначального продавца.

Приобретенные Банком векселя третьих лиц учитываются по покупной стоимости приобретенных (учтенных) векселей и начисленных по ним процентного дохода и/или дисконта.

Выпущенные банком векселя учитываются по номинальной стоимости по срокам погашения. Векселя с истекшим сроком обращения переносятся на счета по учету обязательств по выпущенным ценным бумагам к исполнению.

Совершение операций по счетам в иностранной валюте производится с соблюдением валютного законодательства Российской Федерации.

Все средства в иностранной валюте подлежат переоценке в связи с изменением официального курса, устанавливаемого Банком России. Переоценка средств в иностранной валюте осуществляется в начале операционного дня до отражения операций по счетам. Переоценке подлежит входящий остаток на начало дня.

В период между отчетной датой и датой составления годового отчета (подписание отчета для представления на утверждение годового собрания акционеров) Банк корректирующие события после отчетной даты (СПОД) отражает в балансе

СПОД проводятся и отражаются в балансе Головного офиса Банка и в балансе филиала Банка.

Критерий существенности для признания некорректирующих событий после отчетной даты установлен в размере более 5% суммы балансовой прибыли.

Операции, относящиеся к периоду 2015 г. отражены бухгалтерскими проводками СПОД в течение января - марта 2016 г. К событиям после отчетной даты отнесены:

- начисление налогов за налоговый период 2015 г.;
- уточнение доходов и расходов при получении первичных документов, подтверждающих совершение операций до отчетной даты, уточнение стоимости работ, услуг;
- начисление страховых взносов за декабрь 2015г. в АСВ;
- корректировка начисленных процентов по вкладам и депозитам в связи с досрочным расторжением;

Сумма чистой прибыли с учетом СПОД составила - 109 979 081 рублей 86 копеек.

Иных событий, требующих отражения СПОД не имеется.

Некорректирующих событий после отчетной даты, влияющих на финансовое состояние активов и обязательств Банка нет. Ошибки, в том числе существенные в годовой отчетности за предшествующие годы отсутствуют.

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

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

Существенных изменений в Учетную политику на 2015 год Банк не вносил.

Состав имущества Банка:

№	Наименование	2015 г.	2014 г.
1.	Оборудование и мебель	3 620,4	3 620,4
2.	Вычислительная техника	9 829,5	10 862,5
3.	Транспортные средства	7 829,2	8 716,7
4.	Другое оборудование	21 804,1	21 277,1
5.	Недвижимость	153 527,8	191 027,8
6.	Земля	-	2 625,0
7.	Внеоборотные запасы	104 994,2	34 828,0
8.	Вложения в сооружение (строительство)	-	-
9.	Нематериальные активы	237,5	237,5

Инвентаризация

В целях своевременного и качественного составления Годового отчета Банком проведена инвентаризация по состоянию на 1 ноября 2015г. всех учитываемых на балансовых и внебалансовых счетах денежных средств и ценностей, основных средств, товарно-материальных запасов, расчетов с дебиторами и кредиторами, расчетов по требованиям и обязательствам, расходов будущих периодов. ревизия кассы. Также ревизия кассы была проведена по состоянию на 01.01.2016 г. Излишков и недостач не обнаружено.

Денежные средства и ценности, находящиеся в кассе соответствуют данным бухгалтерского учета. Излишков и недостач не обнаружено.

Были приняты меры по урегулированию обязательств и требований по срочным операциям, а также дебиторской и кредиторской задолженности, учтенной на б/с 603 «Расчеты с дебиторами и кредиторами» и б/с 474 «Расчеты по прочим операциями». По переходящим на 2016 год остаткам по б/с № 60312 осуществлена сверка, оформлены двухсторонние акты.

Дебиторская задолженность в сумме 17 847,2, учтенная на б/с № 60302 отражает переплату налога, подлежащего зачету в счет уплаты очередных платежей после завершения выверки налоговых расчетов и возврату.

Кредиторская задолженность в сумме 6 781,1, учтенная на б/с № 60301 - до 30 дней, отражает сумму начисленных налогов, срок платежа по которым не наступил и сумму начисленных страховых взносов подлежащих уплате в установленные сроки.

Дебиторская задолженность в сумме 240,2 учтенная на б/с № 60310 отражает сумму НДС уплаченного при приобретении ценных бумаг, услуг, товарно-материальных ценностей.

Дебиторская задолженность в сумме 17 947,3 учтенная на б/с № 60312,составляет:

- до 30 дней – 13 752,0;
- от 30 дней до 6 месяцев – 1 299,6;
- от 6 мес. до 1 года- 1 729,5;
- свыше года – 1 166,2.

и отражает предоплату за услуги и материальные ценности срок исполнения по которым не наступил.

Кредиторская задолженность в сумме 807,2 учтенная на б/с № 60311, составляет:

- до 30 дней – 807,2.

и отражает подлежащую оплате поставщикам стоимость принятых услуг и предварительная оплата от покупателя.

Дебиторская задолженность учтенная на б/с № 60323 в сумме 2 618 составляет:

- от 30 дней до 6 месяцев – 12,1;
- свыше года – 2 605,9.

и отражает задолженность по хозяйственным операциям и возмещению ущерба.

Кредиторская задолженность учтенная на б/с № 47422 в сумме 7 296,3 состоит:

- задолженность по комиссиям контрагентам- 321,5;
- начисленный страховой взнос в АСВ за декабрь 2015г.- 6 032,8
- задолженность Банка по невостребованным сумма при закрытии счета клиентом- 7,0
- задолженность по излишне перечисленным суммам в погашение кредита – 935,0

Дебиторская задолженность учтенная на б/с № 47423 в сумме 1 797 составляет:

- задолженность клиентов банка по комиссиям – 752;
- требования по присужденным госпошине и неустойке – 1 045.

Произведена сверка остатков по счетам аналитического учета с синтетическим, расхождений не установлено.

Величина корректировки по данным о базовой и разводненной прибыли (убытку) на акцию

Регулированием корректировок по данным о базовой и разводненной прибыли (убытку) на акцию занимается Совет директоров, который рекомендует собранию акционеров принять решение о выплате дивидендов и определяет лиц, имеющих право на получение дивидендов. Банк не имеет конвертируемых ценных бумаг или договоров купли-продажи обыкновенных акций у эмитента по цене ниже их рыночной стоимости, соответственно у Банка отсутствует разводненная прибыль (убыток) на акцию.

3. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу

3.1 Денежные средства и их эквиваленты:

Денежные средства и их эквиваленты включают в себя следующие позиции:

2015г.

2014г.

Денежные средства на счетах в Банке России	734 632	574 250
Наличные денежные средства	315 133	327 859
Средства в РЦ ОРЦБ	4 749	2 921
Денежные средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	834 149	851 861
<i>в том числе:</i>		
<i>в кредитных организациях Российской Федерации</i>	<i>157 614</i>	<i>55 745</i>
<i>в кредитных организациях иных стран</i>	<i>676 535</i>	<i>796 116</i>
Денежные средства и их эквиваленты	1 888 663	1 756 891

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

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

Ниже предоставлена информация о финансовых активах, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

	2015г.	2014г.
Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	146 765	458 180

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включают в себя следующие позиции:

	2015г.	2014 г.
Облигации, всего	139 952	451 606
Облигации банков-резидентов	-	129 435
Муниципальные облигации	17 410	42 993
Корпоративные облигации	-	59 134
Прочие нерезиденты	122 542	121 839
Облигации федерального займа РФ (ОФЗ)	-	98 205
Акции, всего	6 813	6 574

По состоянию на 01 января 2016 года муниципальные облигации представлены ценными бумагами, выпущенными субъектами Российской Федерации с номиналом в валюте Российской Федерации. Данные облигации в портфеле Банка имеют сроки погашения с ноября 2016 года по август 2017 года (2014 год: с июня 2015 года по август 2017 года), купонный доход от 7% до 9,15% (2014 год: 7% до 9,55%).

По состоянию на 01 января 2016г. облигации прочих нерезидентов представлены ценными бумагами с номиналом в долларах США. Данные облигации в портфеле Банка имеют сроки погашения с июля 2016 года по сентябрь 2020 года (2014 год: с мая 2015 года по февраль 2018 года), купонный доход от 4,45% до 10 % (2014 год: от 4,45% до 10,25%).

3.3 Чистая ссудная задолженность

Чистая ссудная задолженность в разрезе видов заемщиков и видов предоставленных ссуд включает в себя следующие позиции:

	2015 г.	2014 г.
Межбанковское кредитование	4 227	1 688
Корпоративные кредиты, всего	5 060 794	6 691 137
в том числе, направленные на: финансирование текущей деятельности	5 060 794	6 691 137
Учтенные векселя	-	913 583
Кредиты физическим лицам, в том числе:	3 066 801	3 117 126
Ипотечное кредитование (включая ипотечное жилищное кредитование)	2 191 464	2 196 238
Автокредитование	23 033	37 549
Итого	8 131 822	10 723 534
Резерв сформированный	(742 522)	(542 596)
Итого за вычетом резерва	7 389 300	10 180 938

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

	2015г.	2014г.
--	--------	--------

Юридические лица и кредитные организации, всего	5 064 668	7 606 055
в том числе:		
обрабатывающие производства	1 041 193	1 669 297
операции с недвижимым имуществом	438 306	952 367
оптовая и розничная торговля	1 130 293	1 011 682
производство и распределение электроэнергии	-	146 622
сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	370 376	161 700
строительство	670 625	647 979
транспорт и связь	5 207	7 392
прочее денежное посредничество	4 227	915 271
деятельность по управлению финансово-промышленными группами и холдинг компаниями	-	-
прочие виды деятельности	1 180 018	2 094 105
Физические лица	3 066 801	3 117 126
Резервы на возможные потери	(742 522)	(542 596)
Чистая ссудная задолженность	7 389 300	10 180 938

Информация, по балансовым счетам второго порядка, по срокам кредитов, оставшихся до полного погашения (до вычета резерва на возможные потери по ссудам) предоставлена в таблице ниже:

2015 г.

	Просроченные ссуды	Менее 30 дней 2015 г.	Более 1 года.	Итого 2015 г.
Ссуды	513 769	25 757	7 592 296	8 131 822
Резерв на возможные потери по ссудам				(742 522)
Ссуды за вычетом Резерва				7 389 300

2014 г.

	Просроченные ссуды	Менее 30 дней 2014 г.	Более 1 года.	Итого 2014 г.
Ссуды	58 677	871 835	9 793 022	10 723 534
Резерв на возможные				

потери по ссудам (542 596)

Ссуды за вычетом Резерва	10 180 938
---------------------------------	-------------------

Ниже представлена концентрация ссудной задолженности по географическому признаку:

	2015г.	2014 г.
Россия	8 122 111	10 713 823
<i>в том числе:</i>		
Город Москва	2 837 974	4 638 208
Московская область	936 363	1 706 038
СНГ и др. страны, всего	9 711	9 711
<i>в том числе:</i>		
Беларусь	9 388	9 711
Резервы на возможные потери	(742 522)	(542 596)
Чистая ссудная задолженность	7 389 300	10 180 938

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

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

	2015 г.	2014 г.
Чистые вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	5 103 458	2 421 114

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, включают в себя следующие позиции:

	2015 г.	2014 г.
Облигации, всего	5 103 458	2 421 114
Облигации банков-резидентов	29 866	28 012
Муниципальные облигации	200 133	214 260

Корпоративные облигации	29 118	28 635
Прочие нерезиденты	2 395 874	1 517 918
Облигации федерального займа РФ (ОФЗ)	2 448 467	632 289
Акции, всего	-	-

Прочие резиденты - -

По состоянию на 01 января 2016 года облигации банков-резидентов представлены ценными бумагами с номиналом в валюте Российской Федерации. Данные облигации в портфеле Банка имеют срок погашения июнь 2020 год (2014 год: с июня 2016 года по июнь 2016 года), купонный доход 9,55% (2014 год: от 9,55% до 9,55%).

По состоянию на 01 января 2016 года муниципальные облигации представлены ценными бумагами, выпущенными субъектами Российской Федерации с номиналом в валюте Российской Федерации. Данные облигации в портфеле Банка имеют сроки погашения с августа 2017 года по июнь 2022 года (2014 год: с августа 2017 года по июнь 2022 года), купонный доход от 7% до 13,256% (2014 год: от 7% до 12,849%).

По состоянию на 01 января 2016 года корпоративные облигации представлены ценными бумагами с номиналом в валюте Российской Федерации. Данные облигации в портфеле Банка имеют срок погашения ноябрь 2017 года (2014 год: с ноября 2016 года по ноябрь 2016 года), купонный доход 8,7 % (2014 год: от 8,7 % до 8,7%).

По состоянию на 01 января 2016г. облигации прочих нерезидентов представлены ценными бумагами с номиналом в долларах США и Евро. Данные облигации в портфеле Банка имеют сроки погашения с июля 2016 года по май 2021 года (2014 год: с марта 2015 года по октябрь 2020 года), купонный доход от 3,3524% до 9,125% (2014 год: 3,755% до 9,125%).

Облигации федерального займа (ОФЗ) являются государственными ценными бумагами, выпущенными Министерством Финансов Российской Федерации с номиналом в валюте Российской Федерации. ОФЗ в портфеле Банка по состоянию на 01 января 2016 года имеют срок погашения – с декабря 2017 года по январь 2025 года (2014 год: с января 2016 года по август 2023 года), купонный доход от 3,5% до 12,66% (2014 год: от 6,0% до 7,4%).

3.5 Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, удерживаемые до погашения

Ниже предоставлена информация о финансовых активах, удерживаемых до погашения:

	2015 г.	2014 г.
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	982 148	978 003

Финансовые активы, удерживаемые до погашения, включают в себя следующие позиции:

	2015 г.	2014 г.
--	---------	---------

Облигации, всего	982 148	978 003
Муниципальные облигации	281 673	282 189
Облигации федерального займа РФ (ОФЗ)	700 475	695 814
Акции, всего	-	-
Прочие резиденты	-	-

По состоянию на 01 января 2016 года муниципальные облигации представлены ценными бумагами, выпущенными субъектами Российской Федерации с номиналом в валюте Российской Федерации. Данные облигации в портфеле Банка имеют сроки погашения с сентября 2016 года по ноябрь 2018 года (2014 год: с сентября 2016 года по ноябрь 2018 года), купонный доход от 7% до 13,256% (2014 год: от 7% до 12,849%).

Облигации федерального займа (ОФЗ) являются государственными ценными бумагами, выпущенными Министерством Финансов Российской Федерации с номиналом в валюте Российской Федерации. ОФЗ в портфеле Банка по состоянию на 01 января 2016 года имеют срок погашения – с мая 2016 года по январь 2018 года (2014 год: с мая 2016 года по январь 2018 года), купонный доход от 6,0% до 7,4% (2013 год: от 6,0% до 7,4%).

3.6 Информация об объеме ценных бумаг, предоставленных в качестве обеспечения по договорам купли-продажи ценных бумаг с обязательством их обратной продажи-выкупа

Объем ценных бумаг, предоставленных в качестве обеспечения по договорам купли-продажи ценных бумаг с обязательством их обратной продажи-выкупа представлен ниже:

	2015 г.	2014 г.
Ценные Бумаги	1 937 432	3 289 605

Сделки РЕПО заключены на ЗАО "ФБ ММВБ" с банком России на основании Генерального Кредитного договора от 14 февраля 2005 года № 30530109.

3.7 Инвестиции в дочерние и зависимые организации

По состоянию на отчетную дату сравнительного и отчетного периода Банк не владел долями в дочерних и зависимых компаниях.

3.8 Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

Состав основных средств представлен ниже:

	2015 г.	2014 г.
--	---------	---------

Основные средства	196 611	236 566
Недвижимость, временно не используемая в основной деятельности	-	-
Нематериальные активы	238	238
Капитальные вложения	-	-
Внеоборотные активы	104 994	34 828
Материальные запасы	498	350
Обесценение	(72 554)	(71 370)
Резервы на возможные потери	(14 430)	(29 063)
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	215 357	171 549

3.9 Прочие активы

В ходе обычной деятельности Банк совершает операции с Прочими активами. К таким активам относятся: требования по процентам, дисконтам, комиссиям и пр.

Критерий существенности для раскрытия информации по Прочим активам установлен в размере более 10% суммы балансовой стоимости соответствующих статей активов или обязательств Банка, отраженных в форме отчетности 0409806 «Бухгалтерский баланс» (публикуемая форма).

По состоянию на отчетную дату Банк не владеет Прочими активами, размер которых превышает 10 % балансовой стоимости соответствующих статей активов или обязательств Банка, отраженных в форме отчетности 0409806 «Бухгалтерский баланс» (публикуемая форма).

3.10 Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации

Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации включает в себя:

	2015г.	2014г.
Привлеченные средства от Банк России по сделкам РЕПО	1 833 448	2 727 067
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального Банка Российской Федерации	1 833 448	2 727 067

Информация по срокам кредитов, депозитов и прочих средств Центрального банка Российской Федерации оставшихся до полного погашения (до вычета резерва на возможные потери по ссудам) предоставлена в таблице ниже:

2015 г.

	Просроченные	Менее 30	Итого
--	--------------	----------	-------

	ссуды, депозиты и прочие средства	дней 2015 г.	2015 г.
Привлеченные средства от Банк России по сделкам РЕПО	-	1 510 000	1 833 448
Резерв на возможные потери по сделкам РЕПО	-	-	-
Ссуды за вычетом Резерва	-	1 510 000	1 833 448

2014 г.

	Просроченные ссуды, депозиты и прочие средства	Менее 30 дней 2014 г.	Итого 2014 г.
Привлеченные средства от Банк России по сделкам РЕПО	-	2 727 067	2 727 067
Резерв на возможные потери по сделкам РЕПО	-	-	-
Ссуды за вычетом Резерва	-	2 727 067	2 727 067

3.11 Средства кредитных организаций

В ходе обычной деятельности Банк совершает операции со Средствами кредитных организаций. К таким средствам относятся остатки на корреспондентских счета кредитных организаций-корреспондентов и средства клиентов по брокерским операциям с ценными и другими финансовыми активами.

Критерий существенности для раскрытия информации по Средствам кредитных организаций установлен в размере более 10% суммы балансовой стоимости соответствующих статей активов или обязательств Банка, отраженных в форме отчетности 0409806 «Бухгалтерский баланс» (публикуемая форма).

По состоянию на отчетную дату Банк не владеет Средствами кредитных организаций, размер которых превышает 10 % балансовой стоимости соответствующих статей активов или обязательств Банка, отраженных в форме отчетности 0409806 «Бухгалтерский баланс» (публикуемая форма).

3.12 Об остатках средств на счетах клиентов в разрезе видов привлечения

Средства клиентов включают в себя следующие позиции:

	2015г.	2014 г.
Юридические лица	2 341 655	2 809 658
Текущие/расчетные счета	1 426 209	1 535 778
Срочные депозиты	915 446	1 273 880
Физические лица и индивидуальные предприниматели	6 577 021	5 461 223
Текущие/расчетные счета	376 305	449 915
Срочные депозиты	6 200 716	5 011 308
Средства клиентов	8 918 676	8 270 881

Ниже приведено распределение средств клиентов по географическому признаку:

	2015 г.	2014 г.
Средства юридических лиц, всего	2 341 655	2 809 658

в том числе:

Рязанская область	4 347	1 550
Город Москва и Московская область	2 228 895	2 730 923
Город Санкт-Петербург	108 413	77 185

Средства физических лиц и индивидуальных предпринимателей, всего	6 577 021	5 461 223
---	------------------	------------------

в том числе:

Рязанская область	15 217	6 395
Город Москва и Московская область	6 554 756	5 446 202
Город Санкт-Петербург	7 048	8 626

Средства клиентов	8 918 676	8 270 881
-------------------	-----------	-----------

3.13 Выпущенные долговые обязательства

Выпущенные долговые ценные бумаги включают в себя следующие позиции:

	2015г.	2014г.
Векселя	3 010 043	3 834 344
Выпущенные долговые обязательства	3 010 043	3 834 344

По состоянию на 01 января 2016 года все выпущенные векселя Банка являются дисконтными векселями. Размещены векселя в период с февраля 2012 года по февраль 2020 года. Срок погашения данных дисконтных векселей наступает с января 2016 года по февраль 2020 года, ставка дисконта по векселям составляет от 4,3% до 15,5%.

3.14 Прочие обязательства

В ходе обычной деятельности Банк совершает операции с Прочими обязательствами. К таким обязательствам относятся: обязательства по дисконтам, комиссиям и пр.

Критерий существенности для раскрытия информации по Прочим обязательствам установлен в размере более 10% суммы балансовой стоимости соответствующих статей активов или обязательств Банка, отраженных в форме отчетности 0409806 «Бухгалтерский баланс» (публикуемая форма).

По состоянию на 01 января 2016 года Банк не владеет Прочими обязательствами, размер которых превышает 10 % балансовой стоимости соответствующих статей активов или обязательств Банка, отраженных в форме отчетности 0409806 «Бухгалтерский баланс» (публикуемая форма).

4. Сопроводительная информация к отчету о прибылях и убытках

4.1 Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов

Ниже представлена информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов.

2015 год	Создание	Восстановление	Списание
Суды, ссудная и приравненная к ней задолженность	1 041 456	1 243 790	495
Изменение резерва по			

прочим потерям	127 585	111 155	124
----------------	---------	---------	-----

2014 год

	Создание	Восстановление	Списание
Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	840 604	915 243	-
Изменение резерва по прочим потерям	161 099	137 954	6 048

4.2 Информация о сумме курсовых разниц, признанной в составе прибыли или убытков

Сумма курсовых разниц, признанная в составе прибыли/убытков, за исключением тех, которые возникают в связи с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток составляет:

	2015 год	2014 год
Сумма курсовых разниц	1 777	105 944

4.3 Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогу

Ниже представлена информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогу:

	2015 год	2014 год
Налог на прибыль	25 040	55 834
Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством Российской Федерации	13 589	12 396
Начисленные (уплаченные) налоги	38 629	68 230

В течение 2014 и 2015гг. новые налоги не вводились. Ставки налогов не менялись.

4.4 Информация о системе оплаты труда в АО «Гранд Инвест Банк» в 2015 году

В соответствии с Уставом Акционерного общества «Гранд Инвест Банк» и «Положением о Совете директоров Акционерного общества «Гранд Инвест Банк»» к компетенции Совета директоров Банка отнесены вопросы организации, мониторинга и контроля системы оплаты

труда; оценка соответствия системы оплаты труда характеру и масштабам совершаемых Банком операций и результатам его деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков, а также утверждение внутрибанковских документов, регламентирующих вопросы системы оплаты труда.

Система оплаты труда в Банке, регламентирована «Положением об оплате труда Акционерного общества «Гранд Инвест Банк»», разработанным в соответствии с требованиями действующего законодательства, Трудовым кодексом Российской Федерации, иными законодательными и нормативными актами, и применяется в отношении всех работников Акционерного общества "Гранд Инвест Банк", включая филиал в г. Санкт-Петербург и Операционный офис в г. Рязань.

В соответствии с «Положением об оплате труда АО «Гранд Инвест Банк»» основными целями системы оплаты труда в Банке являются:

- эффективное корпоративное управление системой оплаты труда;
- приведение размера оплаты труда и порядка выплаты в соответствие с учетом принятых рисков;
- повышение производительности труда работников;
- обеспечение материальной заинтересованности работников в выполнении запланированных финансовых (количественных) и нефинансовых (качественных) показателей;
- осмотрительность при принятии рисков и проведении операций, несущих риск для Банка;
- отсутствие негативного финансового результата.

Основными принципами системы оплаты труда АО «Гранд Инвест Банк» являются:

- установление должностного оклада (фиксированной части оплаты труда) с учетом дифференциации труда в зависимости от сложности и ответственности выполняемой работы, уровня общих и специальных знаний работника, степени самостоятельности и ответственности работника при выполнении поставленных задач;
- оплата труда работника зависит от уровня ответственности с учетом рисков, принимаемых Банком в связи с его действиями;
- оплата труда включает фиксированную и нефиксированную составляющие;
- установление, порядок утверждения и применения набора финансовых (количественных) и нефинансовых (качественных) показателей, позволяющих оценить финансовую эффективность (доходность) деятельности Банка, выполнение плановых показателей и скорректировать достигнутые результаты с учетом принятых рисков (как в целом по Банку, так по отдельным структурным подразделениям);
- формирование и распределение нефиксированной части оплаты труда с учетом планируемой

доходности операций, выполнение плановых финансовых (количественных) и нефинансовых (качественных) показателей;

- корректировка нефиксированной части оплаты труда с учетом фактических результатов деятельности (отдельных структурных подразделений и Банка в целом), и с учетом принимаемых рисков и реализации риска (отсрочка выплаты);
- определенные условия и формы выплаты нефиксированной части оплаты труда для Председателя и членов Правления Банка;
- определение отдельных категорий работников и условий определения размера и порядка выплаты данным работникам нефиксированной части оплаты труда (работники Банка, принимающие риски, и подразделения Банка, проводящие операции, несущие риск для Банка и работники, осуществляющие внутренний контроль и управление рисками);
- контроль Совета директоров Банка за эффективностью функционирования системы оплаты труда и определение ключевых аспектов построения системы оплаты труда.

Ключевыми показателями деятельности используемые Банком при планировании размера и выплаты нефиксированной части вознаграждения работникам являются:

- прибыль до налогообложения;
- чистая прибыль;
- предельный совокупный уровень принимаемых Банком рисков, формирующегося из совокупности предельно допустимых значений по каждому риску, принимаемому на себя Банком в процессе деятельности, и входящих в структуру качественных показателей, характеризующих качество управления Банком, установленных Указанием Банка России от 30 апреля 2008 года № 2005 – У «Об оценке экономического положения банков»:
 - Обобщающий результат по группе показателей оценки капитала (РГК);
 - Обобщающий результат по группе показателей оценки активов (РГА);
 - Обобщающий результат по группе показателей оценки доходности (РГД);
 - Обобщающий результат по группе показателей оценки ликвидности (РГЛ);
 - Показатель прозрачности структуры собственности;
 - Показатель качества управления (ПКУ).
- качество внутреннего контроля.

Установление значений вышеуказанных ключевых показателей осуществляется Советом директоров Банка на ежегодной и ежеквартальной основе, в соответствии со стратегией и целями Банка в целом, его бизнес-линией и с учетом предложений исполнительных органов Банка (Правления Банка), подразделений, осуществляющих внутренний аудит (внутренний контроль) и управление рисками (при наличии таких предложений).

При подготовке планов выплаты вознаграждений Банк обеспечивает ограничение стимулов принятия рисков стимулами к управлению рисками, для чего применяет изменение поощрительного вознаграждения в зависимости от реализовавшихся рисков (на основе фактических показателей).

Для определения конкретного размера нефиксированной части оплаты труда Правлением Банка ежеквартально производится корректировка нефиксированной части с учетом фактических результатов деятельности (подведение итогов работы за квартал) и принятых рисков в следующем порядке:

- квартальное премирование осуществляется при выполнении в целом по Банку утвержденных Советом директоров вышеуказанных ключевых показателей;
- при невыполнении любого из утвержденных показателей Правление Банка имеет право принять решение о неначислении премии;
- в целях формирования материальной мотивации в отношении осмотрительности принятия рисков, с учетом принимаемых рисков, в том числе долгосрочных, возможно сокращение или отмена выплат в случае негативного финансового результата по подразделениям (по подразделениям, совершающим операции, несущие риск для Банка, и работников, принимающих риски);
- информирование (согласование) Совета директоров Банка о фактических результатах деятельности (подведение итогов работы за квартал), принятых рисках и корректировки нефиксированной части оплаты труда.

Процесс формирования, корректировки на риск и распределения нефиксированной части оплаты труда Банка включает на следующие стадии на основе применяемых на этапе каждой из стадий корректировок (на риск и доходность):

- размер нефиксированной части оплаты труда в целом по Банку;
- размеры нефиксированной части оплаты труда по подразделениям, принимающим риски;
- размер нефиксированной части оплаты труда отдельного сотрудника.

Для так называемых «незарабатывающих» подразделений (включая работников,

осуществляющих внутренний контроль и аудит, управление рисками, финансовый мониторинг, внутренний контроль на рынке ценных бумаг) корректировка нефиксированной части оплаты труда осуществляется на основе оценки достижения ими нефинансовых целей (качественных показателей).

В соответствии с решением Совета директоров Банка от 23.04.2014 года (протокол заседания № 18/1) и от 04.09.2015 г. (протокол заседания № 52) подготовка решений Совета директоров Банка по вопросам системы оплаты труда и курирование данного вопроса в Банке возлагается на отдельного члена Совета директоров Банка.

Члены Совета директоров Банка выполняют свои функции, связанные с управлением Банком, без заключения с ними трудового или гражданско-правовых договоров, в связи с чем сумма вознаграждений членам Совета директоров не входит в Фонд оплаты труда Банка.

Вознаграждение членам Совета директоров выплачивается по решению Общего собрания акционеров в соответствии со ст.64 Федерального закона "Об акционерных обществах" и Положением о фонде Совета директоров, утвержденным Общим собранием акционеров. Общая сумма вознаграждений, выплаченная членам Совета директоров в 2015 году составила 8,46 млн. рублей или 0,04% от общей величины расходов Банка.

На своих заседаниях в 2015 году Совет директоров Банка рассматривал следующие вопросы оплаты труда сотрудников Банка:

- утверждение внутрибанковских документов по оплате труда;
- утверждение планового размера Фонда оплаты труда на 2015 год с выделением общего фонда оплаты труда, фонда оплаты труда Председателя Правления, членов Правления и работников, принимающих риски, фонда оплаты труда работников подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, доли стимулирующих выплат в вознаграждении за труд;
- утверждение значений финансовых (количественных) и нефинансовых (качественных) показателей, позволяющих оценить финансовую эффективность (доходность) деятельности Банка, выполнение плановых показателей и скорректировать достигнутые результаты с учетом принятых рисков (как в целом по Банку, так по отдельным структурным подразделениям), и являющимися основанием для премирования;
- поквартальное подведение итогов работы Банка, выполнение запланированных и утвержденных количественных и качественных показателей деятельности Банка, являющимися основанием для премирования; размеров стимулирующих (премиальных) выплат;

- выплаты материальной помощи работникам Банка.

Всего в 2015 году Советом директоров Банка принято 26 решений по вопросам оплаты труда, в том числе 21 решение по оказанию сотрудникам Банка материальной помощи в следующих случаях: в связи со смертью близкого родственника, с рождением ребенка, на лечение.

Плановый размер Фонда оплаты труда на 2015 год утвержден Советом директоров Банка 13.01.2015 г. (протокол заседания № 02) с выделением общего фонда оплаты труда, фонда оплаты труда Председателя Правления, членов Правления и работников, принимающих риски, фонда оплаты труда работников подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками. Корректировка планового размера Фонда оплаты труда на 2015 год утверждена Советом директоров Банка 16.11.2015 г. (протокол заседания № 67), в связи с принятием новой редакции внутрибанковского «Положения об оплате труда АО «Гранд Инвест Банк»», уточняющую перечень работников принимающих риски.

Совет директоров Банка осуществляет контроль за расходованием средств, предназначенных для оплаты труда работников и соответствия системы оплаты труда Банка требованиям, путем рассмотрения ежеквартальных отчетов Председателя Правления Банка, информации предоставленной Управлением внутреннего аудита, независимых оценок системы оплаты труда Банка.

Независимая оценка системы оплаты труда в Банке в 2015 году проводилась аудиторской компанией ООО «Норма-Профаудит». По результатам оценки система оплаты труда в Банке признана в целом соответствующей характеру и масштабу совершаемых Банком операций, результатам его деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков.

Общие выплаты по фонду оплаты труда (далее ФОТ) в 2015 году составили 194,6 млн. рублей, в том числе:

Вид выплат	Сумма в тыс. рублей	% от ФОТ
по окладам (основной оклад, надбавки, отпускные, больничные)	113,9	58,5 %
премии	78,8	40,5 %
компенсационные выплаты (командировки)	1,5	0,8 %
прочие выплаты (материальная помощь,	0,4	0,2 %

отпуск по уходу за инвалидом)		
Всего	194,6	100 %

Крупных вознаграждений (признаваемых таковыми в соответствии с внутренними документами Банка, устанавливающими систему оплаты труда) для членов исполнительных органов и иных работников, принимающих риски, в 2015 году не производились.

Все выплаты по фонду оплаты труда были краткосрочные, выплаты после окончания трудовой деятельности Банком не предусмотрены, прочие долгосрочные вознаграждения также отсутствуют

Существенных изменений значений вышеуказанных ключевых показателей, используемых Банком для выплаты нефиксированной части вознаграждения работникам, за отчетный период отсутствовали. Запланированные на 2015 год финансовые (количественные) и нефинансовые (качественные) показатели деятельности, используемые Банком для выплаты нефиксированной части вознаграждения работникам, выполнены.

Фактов несоблюдения установленных правил и процедур, предусмотренных внутренними документами, устанавливающими систему оплаты труда не установлены.

Сравнительная по годам величина расходов Банка на вознаграждения работникам:

тыс. рублей

	2015г.	2014г.
Заработная плата, премии и компенсации	194 622	196 895
Налоги с ФОТ	43 596	38 439
Итого	238 218	235 334

Вознаграждения лицу, осуществляющему функции единоличного исполнительного органа, членов исполнительных органов и иных работников, принимающих решения об осуществлении Банком операций и иных сделок, результаты которых могут повлиять на соблюдение кредитной организацией обязательных нормативов или возникновение иных ситуаций, угрожающих интересам вкладчиков и кредиторов, включая основания для осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) Банка (работники, осуществляющие функции принятия рисков), определены внутрибанковским «Положением об оплате труда АО «Гранд Инвест Банк», и подразделяются на фиксированные выплаты по должностным окладам,

установленным штатным расписанием, и нефиксированные выплаты - начисления стимулирующего характера (премии по результатам работы).

Общая величина вознаграждений лицу, осуществляющему функции единоличного исполнительного органа, членов исполнительных органов и иных работников, осуществляющие функции принятия рисков, в 2015 году составила 72,61 млн. рублей, что соответствует 37,31 % от Фонда оплаты труда. Все выплаты были краткосрочные, выплаты после окончания трудовой деятельности Банком не предусмотрены, прочие долгосрочные вознаграждения также отсутствуют, выходные пособия не выплачивались.

Общий объем фиксированной и нефиксированной частей оплаты труда членов исполнительных органов и иных работников, принимающих риски в 2015 году составили:

Фиксированная часть	Нефиксированная часть
43,14 %	56,86 %

Работники, осуществляющие функции принятия рисков, определены Банком внутрибанковским «Положением об оплате труда АО «Гранд Инвест Банк», в соответствии с нормами и требованиями Инструкции Банка России от 17.06.2014 г. № 154 – И, и к ним относятся следующие категории работников Банка: члены исполнительных органов управления Банком - единоличный исполнительный орган (Председатель Правления) и члены коллегиального исполнительного органа (члены Правления), руководители и иные работники подразделений (направлений деятельности), принимающие самостоятельные решения (в том числе в составе коллегиальных органов) о существенных условиях проводимых Банком операций и иных сделок, руководители отдельных подразделений (направлений деятельности) осуществляющих проведение Банком операции и сделок.

Общая численность работников, осуществляющих функции принятия рисков составляет 23 человека, их них 4 – члены исполнительных органов управления Банком, 19 - иные работники, принимающие риски.

Отдельные показатели оплаты труда членов исполнительных органов и иных работников, принимающие риски в 2015 году:

Показатели	Члены исполнительных органов Банка	Иные работники, принимающие риски
1. Количество работников, получивших выплаты		

нефиксированной части оплаты труда (в единицах)	4	19
2. Количество и общий размер выплаченных гарантированных премий и стимулирующих премий при приеме на работу	не предусмотрены	не предусмотрены
3. Количество и общий размер выходных пособий	не выплачивались	не выплачивались
4. Общий размер отсроченных вознаграждений, в том числе:	не начислялись	не начислялись
денежные средства	не начислялись	не начислялись
акции или финансовые инструменты	не предусмотрены	не предусмотрены
иные способы	не предусмотрены	не предусмотрены
5. Общий размер выплат, в отношении которых применялись:		
отсрочка (рассрочка)	не применялись	не применялись
последующая корректировка	не применялись	не применялись
6. Общий размер выплат в денежной форме, в том числе:	44,78 млн. рублей	27,84 млн. рублей
фиксированная часть вознаграждения	27,10%	68,96%
нефиксированная часть вознаграждения	72,90%	31,04%
7. Общий размер выплат акциями или финансовыми инструментами и иными способами	не предусмотрены	не предусмотрены
8. Общий размер невыплаченного отсроченного и удержанного вознаграждения вследствие заранее установленных и не установленных факторов корректировки, в том числе:	отсутствовал	отсутствовал
Общий размер удержанного вознаграждения вследствие заранее установленных факторов корректировки	не удерживались	не удерживались
Общий размер удержанного вознаграждения вследствие заранее не установленных факторов корректировки	не удерживались	не удерживались

Вознаграждения работникам подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, определены внутрибанковским «Положением об оплате труда АО «Гранд Инвест Банк»», и подразделяются на фиксированные выплаты по должностным окладам, установленным штатным расписанием, и нефиксированные выплаты - начисления стимулирующего характера (премии по результатам работы).

Вознаграждение работников, подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, зависит от оценки внутренней контрольной среды Банка и комплаенс-контроля, от степени достижения поставленных перед ними целей, качества выполнения

указанными работниками задач, возложенных на них положениями о соответствующих подразделениях Банка и не зависит от результатов деятельности подразделений, принимающих риски.

Способом обеспечения независимости размера фонда оплаты труда работников, подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, от финансового результата подразделений (органов), принимающих решения о совершении банковских операций и иных сделок, является выделение и утверждение Советом директоров Банка планового размера фонда оплаты труда работников подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, из общего планового фонда оплаты труда при установлении плановых показателей деятельности Банка на текущий год.

Общая величина вознаграждений работникам подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, в 2015 году составила 11,45 млн. рублей, что соответствует 5,88 % от Фонда оплаты труда. Все выплаты были краткосрочные, выплаты после окончания трудовой деятельности Банком не предусмотрены, прочие долгосрочные вознаграждения также отсутствуют, выходные пособия не выплачивались.

Общий объем фиксированной и нефиксированной частей оплаты труда работников, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, в 2015 году составляет:

Фиксированная часть	Нефиксированная часть
69,77 %	30,23%

Отдельные показатели оплаты труда работников, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками в 2015 году:

Показатели	Работники, осуществляющие внутренний контроль и управление рисками
1. Количество работников, получивших выплаты нефиксированной части оплаты труда (в единицах)	11
2. Количество и общий размер выплаченных гарантированных премий и стимулирующих премий при приеме на работу	не предусмотрены
3. Количество и общий размер выходных пособий	не выплачивались
4. Общий размер отсроченных вознаграждений, в том числе:	не начислялись

денежные средства	не начислялись
акции или финансовые инструменты	не предусмотрены
иные способы	не предусмотрены
5. Общий размер выплат, в отношении которых применялись:	
отсрочка (рассрочка)	не применялись
последующая корректировка	не применялись
6. Общий размер выплат в денежной форме, в том числе:	11,45 млн. рублей
фиксированная часть вознаграждения	69,77%
нефиксированная часть вознаграждения	30,23%
7. Общий размер выплат акциями или финансовыми инструментами и иными способами	не предусмотрены
8. Общий размер невыплаченного отсроченного и удержанного вознаграждения вследствие заранее установленных и не установленных факторов корректировки, в том числе:	отсутствовал
Общий размер удержанного вознаграждения вследствие заранее установленных факторов корректировки	не удерживались
Общий размер удержанного вознаграждения вследствие заранее не установленных факторов корректировки	не удерживались

5. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала

5.1 Управление капиталом

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

В 2015 году расчет показателей величины и оценки достаточности капитала осуществлялся в соответствии с Положением Банка России от 28.12.2012 г. № 395-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций» («БАЗЕЛЬ III») и Инструкцией Банка России от 03.12.2012г. №139-И «Об обязательных нормативах банков» на ежедневной основе.

В 2015 году Банк продолжил разработку внутренних процедур оценки достаточности капитала в отношении отдельных (основных) видов рисков на основе рекомендаций Базельского комитета по банковскому надзору.

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

Инструменты Основного капитала

- *Уставный капитал*

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

	2015 год	2014 год
Обыкновенные акции	1 187 365	1 187 365
Уставный капитал	1 187 365	1 187 365

- *Эмиссионный доход*

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

	2015 год	2014 год
Эмиссионный доход	65 425	65 425

- *Резервный фонд*

Резервный фонд формируется в соответствии с российскими нормативными требованиями по общим банковским рискам, включая будущие убытки и прочие непредвиденные риски и условные обязательства. Фонд был сформирован в соответствии с Уставом Банка, предусматривающим создание фонда для указанных целей в размере не менее 15% от уставного капитала Банка согласно РСБУ.

Резервный фонд составляет:

	2015 год	2014 год
Резервный фонд	67 053	58 820

При планировании своей будущей деятельности оценка достаточности капитала осуществляется посредством контроля достаточности плановых величин норматива нормативным значениям Н1, рассчитанных с учетом масштабирования деятельности Банка и уровня риска по планируемым активным операциям в соответствии с требованиями Базеля III.

В таблице ниже представлен нормативный капитал на основе отчётов Банка, подготовленных в соответствии с требованиями российского законодательства:

	2015 год	2014 год
Основной капитал	2 043 432	1 861 807

Собственный капитал**2 135 075****1 932 373**

Норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка по состоянию на 01 января 2016 года, рассчитанный в соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными ЦБ РФ, составил 13,1% (2014 год: 12,8%). Минимально допустимое значение установлено Банком России в размере 10,0%. В отчетном периоде Банк не нарушал минимально допустимое значение норматива достаточности капитала.

В течение отчетного периода Банк поддерживал значение достаточности капитала на уровне не ниже 11%, с учётом требований Указания Банка России от 11.07.2014г. № 3277 - У «Об оценке финансовой устойчивости Банка в целях признания её достаточной для участия в системе страхования вкладов».

5.3 Информация об убытках от обесценения и восстановлении убытков от обесценения представлена ниже:

Наименование статьи	2015 г.	Прирост (+)/снижение (-) за отчетный период	2014г.
Переоценка ценных бумаг	-12 547	287 865	-300 412
по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	747 384	201 860	545 524
по иным балансовым активам	18 815	-14 274	33 089
по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющим критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах	35 896	-2 300	38 196
под операции с резидентами офшорных зон	0	-	0

--	--	--	--

6. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств

6.1 Информация о существенных остатках денежных средств и их эквивалентов, имеющих у кредитной организации, но недоступных для использования

Существенных остатков, недоступных для использования, кроме средств, депонируемых в Банке России (Фонд Обязательных Резервов), в 2015 году не было.

6.2 Информация о существенных инвестиционных и финансовых операциях, не требующих использования денежных средств

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

6.3 Информация о неиспользованных кредитных средствах с указанием имеющихся ограничений по их использованию

АО «Гранд Инвест Банк» имеет различные инструменты привлечения кредитных ресурсов от Банка России.

АО «Гранд Инвест Банк» как участник финансового рынка, имеющий положительную деловую репутацию, имеет открытые кредитные лимиты со стороны других участников финансового рынка.

В 2015 году все кредитные ресурсы использовались на цели финансирования дефицита краткосрочной ликвидности Банка или финансирования активных операций.

Кредитных средств, не использованных ввиду ограничений по их использованию в 2015 году, не было.

6.4 Информация о денежных потоках, представляющих увеличение операционных возможностей, отдельно от потоков денежных средств, необходимых для поддержания операционных возможностей

Информация о денежных потоках за 2014 и 2015 гг. представлена в таблице ниже:

2015 год

Информация о денежных потоках	Объем средств, которые могут быть привлечены
Беззалоговые кредиты Банка России	-
Беззалоговые кредиты других банков	50 000
Иные беззалоговые кредиты	50 000

Кредиты Банка России под залог нерыночных активов	-
Кредиты Банка России, обеспеченные залогом (блокировкой) ценных бумаг	15 000
Иные кредиты под залог «нерыночных» активов, включая кредиты под залог векселей	-
Кредиты под залог ценных бумаг, исключая векселя, и привлечение в рамках сделок РЕПО с ценными бумагами	6 180 375
Иные источники	-

2014 год

Информация о денежных потоках	Объем средств, которые могут быть привлечены
Беззалоговые кредиты Банка России	15 000
Беззалоговые кредиты других банков	300 000
Иные беззалоговые кредиты	-
Кредиты Банка России под залог нерыночных активов	-
Иные кредиты под залог «нерыночных» активов, включая кредиты под залог векселей	-
Кредиты под залог ценных бумаг, исключая векселя, и привлечение в рамках сделок РЕПО с ценными бумагами	1 240 460
Иные источники	-

7. Информация о принимаемых кредитной организацией рисках, процедура их оценки, управление риском и капиталом.

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

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

К значимым видам рисков Банк, в соответствии с Письмом Банка России от 23.06.2004 г. №70-Т «О типичных банковских рисках» и внутренних банковских положений, относит: кредитный риск,

риск ликвидности, операционный риск, репутационный риск, правовой риск, стратегический риск, риск информационной безопасности, регуляторный риск, риск легализации (отмывания) доходов и рыночный риск, который, в свою очередь, подразделяется на валютный, процентный и фондовый.

К источникам возникновения рисков относятся:

- по кредитному риску – финансовые обязательства должника (заемщика) перед Банком несвоевременно либо не полностью исполненные в соответствии с условиями договора;
- по риску ликвидности - несбалансированные финансовые активы и обязательства Банка или непредвиденная необходимость немедленного и единовременного исполнения Банком своих финансовых обязательств;
- по рыночному риску - неблагоприятное изменение рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля и производных финансовых инструментов Банка, а также курсов иностранных валют и драгоценных металлов;
- по валютному риску - изменения курсов иностранных валют и драгоценных металлов по открытым Банком позициям в иностранных валютах и драгоценных металлах;
- по процентному риску - неблагоприятное изменение процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам Банка;
- по фондовому риску - неблагоприятное изменение рыночных цен на ценные бумаги торгового портфеля и производные финансовые инструменты под влиянием факторов, связанных как с эмитентом ценных бумаг и производных финансовых инструментов, так и общими колебаниями рыночных цен;
- по операционному риску – внутренние порядки и процедуры проведения банковских операций несоответствующие характеру и масштабам деятельности Банка или требованиям действующего законодательства, их нарушения служащими Банка или иными лицами, недостаточные функциональные возможности информационных, технологических и других систем Банка или их отказ, а также воздействие внешних событий;
- по правовому риску – несоблюдение Банком требований нормативных правовых актов и заключенных договоров, а также правовые ошибки при осуществлении банковской деятельности;
- по репутационному риску – формирование в обществе негативного представления о состоянии Банка, качестве оказываемых им услуг или характере деятельности в целом;
- по стратегическому риску – недостатки, допущенные при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития Банка.

7.2 Сведения о структуре и организации работы подразделений, осуществляющих управление рисками

Организация взаимодействия органов управления и подразделений Банка в процессе управления рисками основывается на Уставе Банка и соответствующих внутренних документах. Обязанности по управлению рисками возложены Уставом Банка на Совет Директоров, Правление и Председателя Правления. В соответствии с внутренними документами Банка часть обязанностей возложена на структурные подразделения и на Кредитный Комитет, который создается решением Совета директоров и является специальным органом, уполномоченным на разработку и формирование кредитной политики Банка, а так же на принятие коллегиальных решений по вопросам:

- Размещение свободных денежных средств;
- Принятия или выдачи Банком условных обязательств кредитного характера;
- Одобрение основных параметров вышеуказанных финансовых операций;

- В свободных случаях выносить на рассмотрение Правления или Совета директоров Банка материалы по Кредитным операциям.

Основными структурными подразделениями, на которые возлагаются обязанности по выявлению, оценке, анализу, управлению и контролю рисков, являются: Отдел управления рисками, Отдел расчета показателей наличия банковских рисков с учетом их раскрытия в бухгалтерской и финансовой отчетности Управления методологии и организации финансового учета банковской деятельности, отчетности, по российским и международным стандартам, Казначейство, Кредитное Управление, Управление расчетно-кассового обслуживания и координации деятельности региональной сети, Управление бухгалтерского учета и отчетности, Управление международных расчетов и валютного контроля, Управление информационных технологий, Юридическое управление, Отдел финансового мониторинга, СПб – Филиал, Отдел внутреннего контроля Банка, Управление внутреннего аудита.

Компетенция органов Управления Банка и структурных подразделений в процессе анализа и регулирования и контроля рисков распределена следующим образом:

Совет Директоров:

- Одобрение крупных сделок в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации;
- Устанавливает совокупный объем банковских рисков. Предельный совокупный уровень принимаемых банковских рисков, формируется из совокупности предельно допустимых значений по каждому риску входящему в структуру качественных показателей, характеризующих качество управления Банком, установленных указанием ЦБ РФ от 30 апреля 2008 года № 2005 – У «Об оценке экономического положения Банков»;
- Утверждает Стратегию развития Банка и контролирует её выполнение.
- Утверждает внутренние документы Банка, регламентирующие методики оценки, порядка регулирования и контроля рисков.
- Осуществление контроля за управлением рисками.

Правление Банка и Председатель Правления Банка:

- в части управления риском ликвидности:
 - формирование политики в области управления ликвидностью Банка;
 - координация действий подразделений Банка по регулированию активов и пассивов на основе анализа разрывов позиции ликвидности Банка;
 - определение источников и лимитов для привлечения ресурсов с точки зрения процентного риска.
 - установление требований по ликвидности для региональных подразделений;
 - оптимизация структуры баланса банка;
 - определение источников и лимитов для привлечения ресурсов по срокам.
- в части управления процентным риском:
 - формирование политики управления процентными рисками;

- утверждение процентных ставок по привлеченным и размещенным средствам;
- в части управления стратегическим риском:
- осуществляет необходимые действия по выполнению утвержденной Стратегии развития Банка;
- выносит на рассмотрение Совета директоров предложения по внесению корректив или изменений в Стратегию развития Банка;
- в части управления риском легализации
- решение о принятии на обслуживание публичных должностных лиц;
- утверждает правила осуществления внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансирование терроризма;
- принятие окончательного решения по отказам в открытии счетов, в проведении операций (сделок), отключению программного комплекса «Банк-Клиент», замораживанию (блокированию) средств и имущества клиента, приостановлению операций с денежными средствами (сделок);
- иные предусмотренные законодательством по ПОД/ФТ действия.

Кредитный комитет;

- в части управления рисками по ссудам, контрагентам и эмитентам:
- рассмотрение профессиональных (мотивированных) суждений сотрудников Банка об уровне риска Кредитной операции, и принятие решения о целесообразности ее осуществления;
- установление лимитов кредитования банкам-контрагентам при заключении соглашений о сотрудничестве на рынке межбанковского кредитования;
- установление лимитов по контрагентам и эмитентам;
- вынесение на рассмотрение Правления Банка предложений о классификации Кредитной операции в иную, более высокую категорию качества, чем это предусмотрено формализованными требованиями ЦБ РФ для принятия окончательного решения о классификации данной кредитной операции.
- в части управления функциональными рисками:
- установление индивидуальных лимитов сотрудникам Казначейства на совершение операций от имени Банка на финансовых рынках;
- отнесение приобретаемых ценных бумаг (облигаций) в торговый или инвестиционный портфель и их перевод из одного портфеля в другой.

Структурные подразделения Банка:

- выявление и оценка рисков: легализации, операционного, рыночного, правового, репутационного, материальной мотивации персонала, информационной безопасности, кредитного и иных рисков;
- предотвращение потери ликвидности;
- соблюдение лимитов открытой валютной позиции и обязательных нормативов Банка России.
- разработка предложений по уровню процентных ставок по привлеченным ресурсам с учетом особенностей региональной политики;
- разработка предложений по уровню процентных ставок в процессе размещения средств.

7.3 Основные положения стратегии в области управления рисками и капиталом

Основой системы управления рисками Банка служат пруденциальные требования и оценочные нормы Банка России, а также внутренние подходы (модели) к управлению рисками банковской деятельности, позволяющие оценивать способность Банка компенсировать потери, возможные в результате реализации рисков, и определять комплекс действий, который должен быть предпринят для снижения уровня рисков, достижения финансовой устойчивости, сохранения и увеличения капитала Банка. Основным документом, регламентирующим риск-менеджмент Банка, является «Положение о системе оценке и управления рисками, и организации системы контроля» в котором определены функции и ответственность органов управления, подразделений и сотрудников Банка в контексте управления рисками.

В отчетном 2015 году Банк продолжил формирование интегрированной системы управления рисками в целях создания соответствующего современным международным технологиям инструментов обеспечения финансовой устойчивости и управления Банком, так и с точки зрения соответствия требованиям органов государственного регулирования и «Стратегии развития банковского сектора Российской Федерации на период до 2015 года».

В соответствие со Стратегией развития Банка утвержденной Советом директоров установлено, следующее:

Поддержание предельного совокупного уровня принимаемых Банком рисков, формирующегося из совокупности предельно допустимых значений по каждому риску, принимаемому на себя Банком в процессе деятельности, и входящих в структуру качественных показателей, характеризующих качество управления Банком, установленных Указанием ЦБ РФ от 30 апреля 2008 года № 2005 – У «Об оценке экономического положения Банков»:

- Обобщающий результат по группе показателей оценки капитала (РГК);
- Обобщающий результат по группе показателей оценки активов (РГА);
- Обобщающий результат по группе показателей оценки доходности (РГД);
- Обобщающий результат по группе показателей оценки ликвидности (РГЛ);
- Показатель прозрачности структуры собственности;
- Показатель качества управления (ПКУ)

, на уровне соответствия Банка второй квалифицированной группе, в соответствии с Указанием Банка России от 30 апреля 2008 года № 2005 – У «Об оценке экономического положения Банков». Регулирование объема резервов на возможные потери по активным операциям, к которым относятся резервы на возможные потери по ссудам и резервы на возможные потери по активам, по которым существует риск понесения потерь, на уровне, рекомендованном Банком России, международными стандартами и поддерживаемом лидерами банковской системы России.

7.4 Краткое описание процедур управления рисками, методов их оценки, контроля.

Управление банковскими рисками является основополагающим фактором успешного развития Банка.

Под рисками банковской деятельности понимается возможность снижения ликвидности, финансовых потерь, связанная с внутренними и внешними факторами, влияющими на деятельность Банка. При этом риск означает вероятность наступления события, которое может неблагоприятно сказаться на прибыли Банка или на его капитале. Под потерями понимаются прямые убытки или частичная утрата основного капитала, недополучение прибыли, а так же отток клиентов, утрата положительного имиджа.

Главными целями управления банковскими рисками являются:

- обеспечение максимальной сохранности активов и капитала Банка на основе своевременного выявления рисков и минимизации подверженности рискам, которые могут привести к потерям;
- сокращение финансовых потерь Банка и, соответственно, повышение рентабельности;
- обеспечение надлежащего уровня надежности, принятия и поддержания Банком приемлемого уровня рисков, адекватного масштабам его деятельности и соответствующего стратегическим задачам Банка;
- создание образа надежного Банка, избегающего принятия на себя чрезмерных рисков.

Основным направлением контроля за рисками в банковской деятельности является, внутренний контроль осуществляемый по линии административного и финансового контроля. Административный и финансовый контроль осуществляется в предварительном, текущем и последующем порядке.

Административный контроль состоит в обеспечении проведения операций только уполномоченными на то лицами и в строгом соответствии с определенными Банком полномочиями и процедурами принятия решений по проведению операций.

Финансовый контроль состоит в обеспечении проведения операций в строгом соответствии с принятой и закреплённой документами политикой Банка применительно к разным видам финансовых услуг, и их адекватного отражения в учете и отчетности.

Административный и финансовый контроль должны удостоверить следующее:

доступ сотрудников банка к имуществу банка, к осуществлению операций по счетам клиентов и кредиторов допускается только в строгом соответствии с надлежащим образом удостоверенными полномочиями сотрудников;

операции отражаются в учете в соответствии с установленными Банком России требованиями, реально отражают состояние активов и пассивов банка и обеспечивают составление установленных форм отчетности;

данные учета активов и пассивов Банка подтверждаются с позиций периодичности проверок соответствия, и при наличии отклонений предпринимаются необходимые действия, направленные на ликвидацию расхождений.

Система внутреннего контроля за основными видами рисков банковской деятельности организуется на трех основных уровнях:

Предварительный контроль

- контроль за подбором и расстановкой кадров.
- наличие документа (служебной инструкции), строго регламентирующего должностные обязанности сотрудника до того, как он непосредственно приступил к исполнению служебных обязанностей.

Текущий контроль

- эффективность и работоспособность систем, контролирующих соблюдение работником установленных правил совершения банковских операций и иных операций, осуществляемых Банком и соответствующего структурного подразделения. (наличие процедур и механизмов, исключающих выход работника за пределы установленного ему объема и состава банковских операций, соответствие условий осуществляемых работником сделок и операций общей политике привлечения или размещения ресурсов Банка);
- соблюдение сотрудником установленных служебных обязанностей.
- объемы выдаваемых и привлекаемых одним лицом ресурсов;
- установление объема операций и сделок, выше которого решения о проведении сделки или операции принимаются вышестоящим руководителем или постоянно действующим коллегиальным органом (кредитным комитетом, правлением и т.п.).

Последующий контроль

- контроль за корректностью ведения работником первичной документации;
- проведение в полном объеме установленных в Банке процедур сверки, согласования и визирования;
- процедуру формирования на базе документов балансовых данных.

Проверка производится с точки зрения полноты, своевременности и правильности отражения в балансе Банка и иных формах отчетности (внутренних и установленных Банком России) его операций.

Отдел внутреннего контроля и Управление внутреннего аудита осуществляют контроль за эффективностью применения процедур защиты конфиденциальной банковской информации, за доступом работников к имеющейся в банке информации в зависимости от их компетенции, установленной и внутренними регламентирующими документами.

Контроль в системе управления рисками призван обеспечить проверку соответствия проводимых операций принятым процедурам. Субъектами, осуществляющими контроль, являются Совет Директоров Банка, Правление Банка, Председатель Правления, Отдел управления рисками, Отдел расчета показателей наличия банковских рисков с учетом их раскрытия в бухгалтерской и финансовой отчетности Управления методологии и организации финансового учета банковской деятельности, отчетности, по российским и международным стандартам, Кредитный комитет, Отдел внутреннего контроля, Управление внутреннего аудита.

Кредитный риск

Основной риск, с которым Банк сталкивается в своей деятельности, - это кредитный риск, состоящий в неспособности либо нежелании партнера действовать в соответствии с условиями договора.

Кредитный риск зависит от состояния экономической среды, а также от ошибочных действий самого Банка. Основные действия по управлению кредитным риском:

- диверсификация портфеля ссуд и инвестиций Банка
- предварительный анализ кредитоспособности заемщика (изучение репутации заемщика, изучение возможностей заемщика погасить долг, изучение капитала заемщика, анализ обеспечения кредита и другие возможные факторы)
- контроль за кредитами, выданными ранее
- определение пределов вложений
- разграничение полномочий сотрудников
- и другие по мере необходимости.

Страновой риск и риск неперевода средств

Риск связан с экономическими, социальными или политическими условиями страны заемщика.

Банк в настоящее время не проводит операций с иностранными контрагентами, в связи с чем данный вид риска является несущественным.

Рыночный риск

Банк несет риск потерь по балансовым и внебалансовым статьям в связи с движением рыночных цен по финансовым инструментам, номинированным в иностранной валюте, а также финансовым инструментам в российских рублях, величина которых зависит от изменения установленных Банком России курсов иностранных валют, ценные бумаги (долговые, долевы), имеющие текущую (справедливую) стоимость, срочным сделкам., (Специфическим элементом рыночного риска является валютный риск).

Рыночный риск зависит от общего состояния экономики государства и может быть вызван рядом причин, например: колебанием нормы ссудного процента, изменением прибыльности и финансового благополучия отдельных компаний, инфляционным обесценением денег. Основным способом контроля над рисками, возникающими при сделках несущих рыночный риск, является хеджирование с использованием срочных инструментов, таких как форвардные и фьючерсные контракты, опционы и сделки СВОП.

При реализации опционных стратегий, основным способом контроля являются контроль лимита на риск-факторы позиций, контроль лимита на риск потерь за период (день, неделя), анализ соотношения доходность/риск, анализ ликвидности инструментов, прогнозирование размера требований к гарантийному обеспечению позиций.

Валютный риск

Валютный риск связан с изменением курса иностранной валюты по отношению к национальной валюте при проведении валютных операций. Основные способы управления валютными рисками:

- выбор в качестве валюты платежа своей национальной валюты
- включение в договор защитной оговорки о том, что сумма денежных обязательств меняется в зависимости от изменения курса валюты платежа

- уравнивание своих активов и пассивов, выраженных в слабой иностранной валюте
- хеджирование валютных рисков – страхование от валютного риска путем создания встречных требований и обязательств в иностранной валюте

Для снижения рыночного риска могут использоваться и другие методы по мере необходимости.

Процентный риск

Процентный риск связан с влиянием на финансовое состояние Банка неблагоприятного изменения процентных ставок. Этот риск находит свое отражение как в получаемых банком доходах, так и в стоимости его активов, обязательств и внебалансовых статей. При этом процентный риск включает:

а) риск переоценки, возникающий из-за разрыва в срочности активов и пассивов (при фиксированных ставках), а также из-за несимметричной переоценки при разных видах применяемой ставки (плавающей либо фиксированной) по активам Банка, с одной стороны, и обязательствам, с другой;

б) риск, связанный с неверным прогнозом доходности;

в) риск, связанный с тем, что многие активы, обязательства и внебалансовые статьи прямо или косвенно включают возможность выбора одного из нескольких вариантов завершения операции.

Для управления процентным риском используются следующие основные методы:

- предусмотрение в договоре возможности периодического пересмотра ставки по кредиту в зависимости от изменения рыночной ставки
 - согласование активов и пассивов по срокам их возврата
- и другие по мере необходимости.

Риск потери ликвидности

Связан с возможным невыполнением Банком своих обязательств или необеспечением требуемого роста активов.

Для предотвращения риска потери ликвидности используется основной метод анализа активов и пассивов Банка по срокам востребования и погашения, для чего используются данные финансовой отчетности Банка. Управление риском потери ликвидности осуществляется также путем соблюдения установленных ЦБ РФ обязательных норм ликвидности. По мере необходимости Банком могут быть использованы другие различные способы и методы для предотвращения потери ликвидности.

Операционный риск

Возникает, когда работники Банка превышают свои полномочия или исполняют свои обязанности с нарушением принятых стандартов деятельности, этических норм либо разумных пределов риска.

Другие аспекты операционного риска включают существенные сбои в операционной системе (например, в случае пожара или стихийных бедствий).

Для предотвращения операционного риска Банком используются основные методы:

- изучение рыночных тенденций для использования в работе
 - изучение системных ошибок для их дальнейшего предотвращения
 - подбор квалифицированных специалистов
 - внутренний и документальный контроль
 - своевременное информирование об изменении обстоятельств
- и при необходимости любые другие методы.

Правовой риск

Включает риск обесценения активов или увеличения обязательств по причине неадекватных или некорректных юридических советов либо неверно составленной документации вследствие как добросовестного заблуждения, так и злонамеренных действий. (Кроме того, существующие законы не всегда позволяют урегулировать проблемы, с которыми сталкивается Банк - судебное разбирательство, в котором участвует Банк, может повлечь определенные издержки, а судебное решение - отрицательные имущественные последствия).

Для предотвращения правового риска используются:

- подбор квалифицированных специалистов
- разграничение полномочий сотрудников
- соблюдение действующего законодательства
- внутренний и документарный контроль

а также другие методы по мере необходимости

Риск потери репутации банка

Риски потери репутации Банка возникают из операционных сбоев, неспособности действовать в соответствии с определенными законами и инструкциями либо другими источниками права, а также при подозрении в связях с криминальными структурами или в легализации доходов, полученных преступным путем.

Основной объект системы внутреннего контроля на этом уровне - состояние системы принятия решений в Банке и соответствие выбранной тактики развития коммерческой деятельности банка целям, определенным его акционерами и закрепленным соответствующими документами.

Для предотвращения риска потери репутации Банка используется:

- соблюдение действующего законодательства и нормативных требований Банка России
- анализ изменения конъюнктуры финансовых рынков и ситуации в экономике
- подбор квалифицированных специалистов
- разграничение полномочий и наличие должностных инструкций у сотрудников

Предварительный контроль

контролируется включение в систему управления банком процедуры оптимизации принимаемых рисков:

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

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

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

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

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

Текущий контроль

количественные и качественные значения рисков, оперативность и достоверность информирования руководства Банка о текущем состоянии показателей риска в целом по Банку и в разрезе отдельных подразделений с позиций их соответствия пруденциальным нормам Банка России;

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

недопущение убытков и снижения объема собственных средств (капитала) Банка при покрытии текущих расходов и затрат доходами либо источниками собственных средств с учетом необходимости формирования резервов на возможные потери;

качество принимаемого Банком залога в обеспечение выданных кредитов;

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

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

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

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

Последующий контроль

Изучение характеристик рисков, анализ практики управления рисками (совершенствование методики оценки и порядка контроля за рисками, а также предотвращению нарушений установленного порядка контроля).

Риск легализации (отмывания) доходов

Банк в соответствии с Рекомендациями ФАТФ, Банка России и требованиям законодательства Российской Федерации реализовал риск-ориентированный подход. Во внутреннем документе Банка утверждена методика и процедуры, которые позволяют эффективно управлять рисками вовлечения в процессы ПОД/ФТ.

Риск материальной мотивации работников

Данный риск представляет собой значение оценок, присваиваемых ответам на установленные вопросы, касающиеся, в том числе, функционирования, мониторинга и контроля системы оплаты труда в банке.

Риск информационной безопасности

Банк, проводит оценку рисков нарушения информационной безопасности (ИБ) в рамках построения/совершенствования системы обеспечения информационной безопасности (СОИБ) в соответствии с требованиями СТО БР ИББС-1.0 и внутренними документами Банка.

Регуляторный риск

Данный вид риска предполагает возможность возникновения убытков из-за несоблюдения законодательства РФ, внутренних документов или в результате применения санкций надзорными органами.

Контроль регуляторного риска в Банке осуществляется на нескольких уровнях:

1. При изменении законодательства;
2. При разработке и внедрении продуктов, процессов и информационных систем;
3. При выполнении и учете банковских операций;
4. В рамках регулярных проверок внутренними и (или) внешними аудиторами результатов выполнения банковских процедур;
5. В процессе работы с претензиями клиентов и надзорных органов.

Стратегический риск

Стратегический риск предполагает принятие письменной директивы Совета Директоров Банка и включает в себя:

1) анализ внешней среды:

- *состояние макроэкономической среды деятельности Банка;*
- *факторы внешней среды, влияющие на развитие банка, и их сценарный прогноз;*
- *конкурентная среда (оценка положения на рынке и стратегий развития банков- конкурентов) и конкурентная позиция Банка;*
- *анализ развития зарубежных банков-аналогов - негативный и позитивный опыт, выявление общих тенденций и оценка возможности использования перспективных нововведений Банком в российских условиях;*

2) анализ внутренней среды:

- *развитие активных и пассивных операций;*
- *региональное развитие;*
- *финансовый результат;*
- *система управления;*

3) SWOT-анализ:

- оценка сильных и слабых сторон Банка, его внешних возможностей и угроз в целях исследования фактического положения и определения стратегических перспектив развития Банка;

4) стратегические цели и задачи;

5) сценарии развития Банка (возможно наличие матрицы сценариев/сценарии развития макросреды + сценарии развития Банка);

6) бизнес-стратегия:

- приоритетные клиентские сегменты;

- приоритетные продукты;

- приоритетные каналы продаж (формат и территориальная экспансия);

- маркетинг и клиентская политика;

- направления развития активных и пассивных операций (по видам бизнеса);

- капитал и финансовый результат;

- системы управления (корпоративное управление, планирование, нормирование затрат, банковские технологии, управление персоналом, организационная структура, оптимизация бизнес-процессов, риск-менеджмент, внутренний контроль и т.д.);

7) стратегический финансовый план (бизнес-план) (прогнозное описание финансовых показателей развития по каждому из сценариев);

8) план реализации стратегии развития.

Стратегия составляется на основе финансовой модели бизнес-плана, подробное описание которой приводится в качестве приложения к документу стратегии.

Организация взаимодействия органов управления и подразделений Банка в процессе выявления, оценки, анализа, управления и контроля рисками.

Организация взаимодействия органов управления и подразделений Банка в процессе управления рисками основывается на Уставе Банка и соответствующих внутренних документах. Обязанности возложены на Совет Директоров, Правление и Председателя Правления. В соответствии с внутренними документами Банка часть обязанностей возложена на структурные подразделения и на Кредитный комитет.

Основными структурными подразделениями, на которые возлагаются обязанности по выявлению, оценке, анализу, управлению и контролю рисков, являются: Отдел управления рисками, Отдел расчета показателей наличия банковских рисков с учетом их раскрытия в

бухгалтерской и финансовой отчетности Управления методологии и организации финансового учета банковской деятельности, отчетности, по российским и международным стандартам, Казначейство, Кредитное Управление, Управление расчетно-кассового обслуживания и координации деятельности региональной сети, Управление бухгалтерского учета и отчетности, Управление международных расчетов и валютного контроля, Управление информационных технологий, Юридическое управление, Отдел финансового мониторинга, СПБ – Филиал, Отдел внутреннего контроля Банка, Управление внутреннего аудита.

7.5 Политика в области снижения рисков

Организация взаимодействия органов управления и подразделений Банка в процессе управления рисками основывается на Уставе Банка и соответствующих внутренних документах. Обязанности возложены на Совет Директоров, Правление и Председателя Правления. В соответствии с внутренними документами Банка часть обязанностей возложена на структурные подразделения и на Кредитный комитет.

Основными структурными подразделениями, на которые возлагаются обязанности по выявлению, оценке, анализу, управлению и контролю рисков, являются: Отдел управления рисками, Отдел расчета показателей наличия банковских рисков с учетом их раскрытия в бухгалтерской и финансовой отчетности Управления методологии и организации финансового учета банковской деятельности, отчетности, по российским и международным стандартам, Казначейство, Кредитное Управление, Управление расчетно-кассового обслуживания и координации деятельности региональной сети, Управление бухгалтерского учета и отчетности, Управление международных расчетов и валютного контроля, Управление информационных технологий, Юридическое управление, Отдел финансового мониторинга, СПБ – Филиал, Отдел внутреннего контроля Банка, Управление внутреннего аудита.

Компетенция структурных подразделений и органов Управления Банка в процессе анализа и регулирования рисков распределена следующим образом:

Совет Директоров:

- Одобрение крупных сделок в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации, и отдельных сделок в соответствии с внутренними документами Банка;
- Устанавливает совокупный объем банковских рисков. Предельный совокупный уровень принимаемых банковских рисков, формируется из совокупности предельно допустимых значений по каждому риску входящему в структуру качественных показателей, характеризующих качество управления Банком, установленных указанием ЦБ РФ от 30 апреля 2008 года № 2005 – У «Об оценке экономического положения Банков»;
- Утверждает Стратегию развития Банка и контролирует её выполнение.
- Утверждает внутренние документы Банка, регламентирующие методики оценки, порядка регулирования и контроля рисков.

- Осуществление контроля за управлением рисками.

Правление Банка и Председатель Правления Банка:

- в части управления риском ликвидности:
 - формирование политики в области управления ликвидностью Банка;
 - координация действий подразделений Банка по регулированию активов и пассивов на основе анализа разрывов позиции ликвидности Банка;
 - определение источников и лимитов для привлечения ресурсов с точки зрения процентного риска.
 - установление требований по ликвидности для региональных подразделений;
 - оптимизация структуры баланса банка;
 - определение источников и лимитов для привлечения ресурсов по срокам.
- в части управления процентным риском:
 - формирование политики управления процентными рисками;
 - утверждение процентных ставок по привлеченным и размещенным средствам;
- в части управления стратегическим риском:
 - осуществляет необходимые действия по выполнению утвержденной Стратегии развития Банка;
 - выносит на рассмотрение Совета директоров предложения по внесению корректив или изменений в Стратегию развития Банка;
- в части управления кредитным риском:
 - принимает решение по ходатайству Кредитного комитета о классификации Кредитной операции в иную, более высокую категорию качества, чем это предусмотрено формализованными требованиями ЦБ РФ;
 - в случае необходимости вынесение на рассмотрение Совета директоров Банка предложений о классификации Кредитной операции в иную, более высокую категорию качества, чем это предусмотрено формализованными требованиями ЦБ РФ для принятия окончательного решения о классификации данной кредитной операции.
- в части управления риском легализации:
 - решение о принятии на обслуживание публичных должностных лиц;

- утверждает правила осуществления внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансирование терроризма;
- принятие окончательного решения по отказам в открытии счетов, в проведении операций (сделок), отключению программного комплекса «Банк-Клиент», замораживанию (блокированию) средств и имущества клиента, приостановлению операций с денежными средствами (сделок);
- иные предусмотренные законодательством по ПОД/ФТ действия.

Кредитный комитет:

- в части управления рисками по заемщикам, контрагентам и эмитентам:
 - рассмотрение профессиональных (мотивированных) суждений сотрудников Банка об уровне риска Кредитной операции и принятие решения о целесообразности ее осуществления;
 - установление лимитов кредитования банкам-контрагентам при заключении соглашений о сотрудничестве на рынке межбанковского кредитования;
 - установление лимитов по заемщикам, контрагентам и эмитентам;
 - вынесение на рассмотрение Правления Банка предложений о классификации Кредитной операции в иную, более высокую категорию качества, чем это предусмотрено формализованными требованиями ЦБ РФ для принятия окончательного решения о классификации данной кредитной операции.
- в части управления функциональными рисками:
 - установление индивидуальных лимитов сотрудникам Казначейства на совершение операций от имени Банка на финансовых рынках;
 - отнесение приобретаемых ценных бумаг (облигаций) в торговый или инвестиционный портфель и их перевод из одного портфеля в другой.

Структурные подразделения Банка:

- выявление и оценка рисков: легализации, операционного, рыночного, правового, репутационного, материальной мотивации персонала, информационной безопасности, кредитного и иных рисков;
- предотвращение потери ликвидности;
- соблюдение лимитов открытой валютной позиции и обязательных нормативов Банка России.
- разработка предложений по уровню процентных ставок по привлеченным ресурсам с учетом особенностей региональной политики;
- разработка предложений по уровню процентных ставок в процессе размещения средств.

Контроль за правильностью оценки и определения размера резерва по ссуда, указанным в п. 3.6 Положения Банка России № 254-П осуществляется в рамках системы внутреннего контроля всеми органами управления Банка, а также подразделениями и служащими (ответственными сотрудниками), выполняющих функции в рамках системы внутреннего контроля, в том числе:

- Кредитным комитетом при принятии решения о целесообразности осуществления Кредитной операции, а так же в рамках рассмотрения вопросов отнесенных в компетенцию Кредитного комитета;

- Отделом управления рисками на основе ежемесячно получаемой информации от кредитных подразделений Банка содержащих сведения:

- о заемщиках с признаками указанными п.3.6 Положения Банка России № 254-П;
- о заемщиках с просроченной ссудной задолженности;
- о пролонгированной ссудной задолженности заемщиков.

- Управление внутреннего аудита на основе ежемесячно получаемой информации и отчетов о банковских рисках от Отдела управления рисками, а так же в ходе регулярных проверок деятельности кредитных подразделений и направлений деятельности Банка.

- Правление и Председатель Правления Банка в рамках регулярного рассмотрения сводного отчета о банковских рисках и отчета о проведении мониторинга системы контроля за функционированием системы управления банковскими рисками и оценкой банковских рисков, а так же в рамках рассмотрения вопросов отнесенных к их компетенции.

- Совет директоров в рамках регулярного рассмотрения отчета о проведении мониторинга системы контроля за функционированием системы управления банковскими рисками и оценкой банковских рисков, а так же в рамках рассмотрения вопросов отнесенных к его компетенции.

Система минимизации возникающих рисков включает в себя следующие процедуры:

- на каждом уровне принятия решений внутри Банка установлены качественные (состав применяемых инструментов совершения операций и сделок и коммерческих условий и др.) и количественные ограничения рисков банковской деятельности;
- все ограничения рисков на уровне внутренних подразделений Банка определяются таким образом, чтобы учесть необходимость соблюдения всех пруденциальных норм, установленных Банком России, а также иных требований, установленных действующим законодательством и традициями деловых обычаев в отношении операций и сделок, стандартных для финансовых рынков;
- каждое структурное подразделение имеет четко установленные ограничения полномочий и ответственности, а в тех случаях, когда функции пересекаются, или в случае проведения сделок, несущих высокий риск, имеется механизм принятия коллегиальных решений;
- внутренними документами Банка установлен порядок оперативного пересмотра внутрибанковских ограничений на объем, состав и условия совершаемых отдельными подразделениями операций и сделок и, соответственно, перераспределения рисков;

Контроль в системе управления рисками призван обеспечить проверку соответствия проводимых операций принятым процедурам. Субъектами, осуществляющими контроль, являются Совет Директоров Банка, Правление Банка, Председатель Правления, Отдел расчета показателей наличия банковских рисков с учетом их раскрытия в бухгалтерской и финансовой отчетности Управления методологии и организации финансового учета банковской деятельности, отчетности, по российским и международным стандартам, Кредитный комитет, Отдел управления рисками, Отдел внутреннего контроля, Управление внутреннего аудита.

Проведение оценки управления рисками осуществляется путем анализа динамики изменений расчетных данных по различным видам банковских рисков.

Отчеты о наличии и размере банковских рисков составляются в соответствии с внутренними документами в разрезе отдельных видов рисков.

Отчет о мониторинге системы контроля за функционированием системы управления банковскими рисками и оценкой банковских рисков осуществляется Управлением внутреннего аудита ежеквартально на основании годового Плана вышеуказанного мониторинга.

Мониторинг операционных рисков

Мониторинг операционного риска осуществляется путем регулярного изучения системы показателей (в том числе статистических, финансовых) деятельности Банка. Ежедневно анализируется и предоставляется руководству Банка следующая информация:

- ✓ Ежедневный баланс;
- ✓ Ежедневный расчет нормативов;
- ✓ Ведомость остатков размещенных (привлеченных) средств;
- ✓ Отчет об открытых валютных позициях;
- ✓ Ежедневные оборотные ведомости;
- ✓ Остатки по счетам и другая аналитическая информация.

Для точной количественной оценки величины финансовых потерь, вызванных событием операционного риска, используются различные виды экономической информации и данные учета, включая:

- убытки, отражаемые на счетах финансового результата деятельности (прибылей/убытков) банка;
- досрочно списанные (в.ч. частично) активы кредитной организации;
- стоимость приобретения или балансовая стоимость актива, утраченного в результате события операционного риска;
- уменьшение размера обеспечения по кредиту или уменьшения размера возмещения, если указанное уменьшение произошло вследствие события операционного риска;
- рыночные потери, обусловленные событиями операционного риска;
- затраты на устранение последствий события операционного риска и (или) восстановление деятельности кредитной организации, ее структурного подразделения в части, уплаченной контрагентам;
- выплаты служащим кредитной организации в размере сверх обычных (премиальные, сверхурочные), если оплачиваемые работы непосредственно связаны с устранением последствий события операционного риска;
- судебные расходы, связанные с рассмотрением дел в судебном порядке в связи событиями операционного риска;
- денежные средства, взысканные на основании решений судов;
- неустойки (штрафы, пени), взысканные с кредитной организации в установленном порядке;

- денежные выплаты клиентам, контрагентам кредитной организации в целях компенсации во внесудебном порядке убытков, понесенных по вине кредитной организации;
- денежные выплаты служащим кредитной организации в целях компенсации вреда, причиненного кредитной организацией;
- обоснованно ожидаемые кредитной организацией поступления (предусмотренные договором, порядком проведения операций, внутренними документами кредитной организации), не полученные или полученные не в полном объеме (в части недополученной суммы) в связи с событием операционного риска;
- другие суммы, поддающиеся точной количественной оценке и имеющие прямое отношение к событию операционного риска.

Минимизация операционных рисков.

Минимизация операционного риска предполагает осуществление комплекса мер, направленных на снижение вероятности наступления событий или обстоятельств, приводящих к операционным убыткам, и (или) на уменьшение (ограничение) размера потенциальных операционных убытков. Методы минимизации операционного риска применяются с учетом характера и масштабов деятельности Банка.

Основным методом минимизации операционного риска, контролируемого на уровне Банка, является разработка организационной структуры, внутренних правил и процедур совершения банковских операций и других сделок таким образом, чтобы исключить (минимизировать) возможность возникновения факторов операционного риска. При этом особое внимание обращается на соблюдение принципов разделения полномочий, порядка утверждения (согласования) и подотчетности по проводимым банковским операциям и другим сделкам. Кроме того, на постоянной основе проводится обучение и переподготовка работников на семинарах и курсах повышения квалификации.

Осуществление комплекса мер по минимизации операционного риска ориентирована на рекомендации органам управления Банка по мотивированию персонала и выполнение решений органов управления Банка.

Контроль, за соблюдением установленных правил и процедур, а так же за выявлением, оценкой и управлением операционного риска осуществляется в рамках системы внутреннего контроля Управлением внутреннего аудита с ежеквартальным предоставлением отчета Совету директоров.

Ликвидность Банка

Система управления ликвидностью Банка включает

- управление мгновенной ликвидностью Банка;
- управление текущей и долгосрочной ликвидностью Банка;
- контроль за выявлением, оценкой, и управлением риском потери ликвидности.

Выявление приемлемого уровня ликвидности (уровня, не угрожающего финансовой устойчивости Банка и интересам его кредиторов) является функцией Отдела управления рисками и Управления методологии и организации деятельности финансового учета банковской деятельности, отчетности по российским и международным стандартам Банка.

Определение приемлемого уровня ликвидности (уровня, не угрожающего финансовой устойчивости Банка и интересам его кредиторов) является функцией Совета Директоров и исполнительных органов управления.

Статистический мониторинг уровня ликвидности, осуществляется ежедневно Отделом расчетов показателей наличия банковских рисков с учетом их раскрытия в бухгалтерской (финансовой) отчетности Управления методологии и организации финансового учета банковской деятельности и отчетности по российским и международным стандартам (далее – Управление), по результатам расчета обязательных нормативов ликвидности в соответствии с Инструкцией ЦБ РФ от 03.12.2012 г. № 139-И «Об обязательных нормативах банков».

Результаты статистического мониторинга ежедневно предоставляются Отделу управления рисками, Заместителю Председателя Правления курирующему вопросы управления ликвидностью, Начальникам Казначейства и Управления международных расчетов и валютного контроля.

Начальник Отдела управления рисками ежемесячно в составе сводного отчета о банковских рисках информирует Правление Банка об управлении риском потери ликвидности и предлагаемых методах его минимизации. В случае ухудшения показателей ликвидности Начальник Отдела управления рисками незамедлительно информирует Председателя Правления Банка.

Контроль за выполнением процедур выявления, оценки, и управления риском потери ликвидности осуществляется Управлением внутреннего аудита с ежеквартальным предоставлением отчета о мониторинге системы контроля и управления банковскими рисками Совету директоров.

Управление активами и обязательствами с точки зрения управления ликвидностью заключается в анализе руководителями Отдела управления рисками, операционных подразделений Банка и Заместителя Председателя Правления, курирующего вопросы управления ликвидностью, состояния требований (особенно с просроченными платежами и пропущенными сроками) и обязательств (в том числе, отраженных на внебалансовом учёте), с учётом:

- a) возможного досрочного предъявления
- b) дополненной оценкой состояния рынка, в том числе, курса валют
- c) котировок ценных бумаг, в т.ч. государственных
- d) состояния и перспектив мировой экономики
- e) реальной и планируемой инфляции
- f) сезонных изменений
- g) тенденции изменений
- h) критических отклонений от долгосрочных тенденций и прогнозов
- i) высказывания политических лидеров, способных дестабилизировать рынок
- j) других факторов и обстоятельств
- k) учитывается степень влияния вышеуказанных факторов на состояние активов и пассивов, с точки зрения возможной просрочки возврата размещённых средств, так и изъятия пассивов из Банка. Особое внимание уделяется краткосрочным пассивам, в том числе учитывается специфика деятельности основных клиентов Банка, их дебиторов и кредиторов, сезонные и технологические потребности/излишки средств.

Банк использует различные способы снижения рисков, которым он подвержен: риски полностью или частично обеспечиваются различными видами залога; гарантируются третьей стороной; осуществляется разграничение полномочий сотрудников Банка при принятии решений о совершении сделки и совершение самой сделки; для компенсации различных форм рисков Банк использует производные и другие финансовые инструменты для управления позициями, возникающими вследствие изменений в процентных ставках, обменных курсах, риска изменения цены акций, а также позиций по прогнозируемым сделкам.

В качестве инструмента для снижения кредитных рисков Банк активно использует принятие обеспечения по кредитным сделкам и формирование резервов. В обеспечение кредитных продуктов Банком принимается залог движимого и недвижимого имущества, залог имущественных прав/требований на движимое и недвижимое имущество, банковские гарантии, поручительства, страхование и пр.

7.6 Информация о составе и периодичности внутренней отчетности кредитной организации по рискам

С целью анализа, контроля и принятия решений о минимизации рисков органам управления Банка предоставляются отчеты о наличии и размере банковских рисков составляемые в соответствие с внутренними документами Банка, в том числе:

Ежемесячно:

1) Об оценке эффективности управления рисками на основе отчета Отдела управления рисками Банка об оценке уровня рисков;

2) Отчета включающий информация об:

- изменении основных показателей (валюта баланса, величина капитала, размер отвлечений от прибыли, размер ссудной и приравненной к ссудной задолженности, величина резервов на возможные потери по ссудам и на иные возможные потери, остатки средств на счетах клиентов);
- состоянии уровня ликвидности;
- размере просроченной ссудной задолженности;
- размере пролонгированной ссудной задолженности;
- результатах контроля за правильностью оценки категории качества ссуд и определения размера резервов по выданным ссудам (по заемщикам, имеющим признаки, указанные в п. 3.6. Положения Банка России № 254-П);
- результатах последующего контроля возникновения рисков в деятельности банка;
- Сводном отчете о состоянии рисков.

3) Отчет о проверке наличия иных существенных факторов, которые могут повлиять на принятие решения о классификации ссуды в более низкую категорию качества, в том числе учет информации о плохом финансовом положении одного из участников (акционеров) заемщика.

4) Отчет о проверке обоснованности уменьшения резервов по ссудной задолженности с учетом обеспечения, а также одновременного учета стоимости заложенного недвижимого имущества в

расчетах чистых активов заемщика - юридического лица и при минимизации резервов на возможные потери по ссуде.

5) Отчет о проверке обоснованности признания отсутствующими в деятельности заемщика, отдельных признаков, свидетельствующих о возможном отсутствии реальной деятельности или осуществления её в незначительных объемах, в том числе, указанные в Приложение 5 к Положению 254-П.

6) Отчет о проверке обоснованности отнесения лиц к группам связанных заемщиков по юридической и/или экономической связи.

7) Отчет о проверке обоснованности признания ссуд не реструктурированными при наличии пролонгации ссудной задолженности и/или реализации иных предусмотренных договором условий, которые предоставляют заемщику право исполнять обязательства по ссуде в более благоприятном режиме.

Ежеквартально:

1. Отчет о мониторинге системы внутреннего контроля;
2. Отчет о проведении мониторинга системы контроля за функционированием системы; управления банковскими рисками и оценкой банковских рисков;
3. О результатах проведенного Банком стресс – тестирования и о влиянии событий кризисного характера, произошедших в стране и мире на финансовые результаты банка;
4. Об оценке уровня регуляторного риска в АО «Гранд Инвест Банк»;
5. Информация о результатах работы в части выполнения плана по прибыли с учетом расчетов с бюджетами всех уровней;
6. Отчет по результатам контроля за адекватностью оценки ссудной задолженности и определения размера резервов на возможные потери;
7. Сводный отчет о состоянии рисков.

Отчеты о наличии и размере банковских рисков составляемые в соответствии с внутренними документами в разрезе отдельных видов рисков.

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

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

Основой управления риском чрезмерной концентрации служат требования Банка России (в том числе ежедневный мониторинг обязательных нормативов, касающихся ограничений концентрации) и лимитная политика Банка, утвержденной коллегиальными органами управления в 2015 год.

В 2015 году банком использовались следующие методы управления риском чрезмерной концентрации бизнеса:

- ежедневный мониторинг и контроль совершения операций с условием соблюдения обязательных установленных Банком России нормативов, направленных на ограничение риска чрезмерной концентрации (Н6, Н7 и другие);

- мониторинг макроэкономических показателей экономического развития страны (включая отраслевые и региональные показатели);
- анализ сегментации активов и пассивов Банка в соответствии с установленными критериями сегментации; диверсификация портфелей Банка путем установления системы структурных лимитов и контроль их соблюдения;
- классификация позиций, подвергающихся риску чрезмерной концентрации, в целях создания резервов на возможные потери в соответствии с требованиями Банка России;

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

Концентрация рисков в разрезе видов валют

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

Концентрация рисков в разрезе заемщиков и видов их деятельности

В отчетном году, в целях минимизации рисков отраслевой концентрации по портфелям кредитов и ценных бумаг, Банк проводил политику диверсификации активов путем пересмотра продуктовых лимитов и приобретения долговых ценных бумаг предприятий, относящихся к отраслям экономики с невысокой долей концентрации в текущем портфеле. При этом Банком приобретались бумаги, имеющие рейтинги долгосрочной кредитоспособности выпуска (эмитента/гаранта/бенефициарного заемщика) присвоенные международными рейтинговыми агентствами, соответствующие уровню, как правило, не ниже B2/B/B (Moody's/S&P/Fitch). По итогам 2015 года Банк сформировал портфели кредитов юридическим лицам и долговых ценных бумаг, в которых концентрация отраслей (за исключением ценных бумаг кредитных организаций) не превышает 50% общего объема данных портфелей.

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

7.8 О классификации активов по группам риска в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России от 3 декабря 2012 года № 139-И «Об обязательных нормативах банков», а также информация о произошедших в них изменениях в течение отчетного года

Ниже представлена классификация активов по группам риска в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России от 3 декабря 2012 года № 139-И «Об обязательных нормативах банков»:

	2015 год	2014 год
Активы 1-ой группы риска (с коэффициентом риска 0%)	2 221 215	3 441 394

Активы 2-ой группы риска (с коэффициентом риска 20%)	187 902	396 523
Активы 3-ой группы риска (с коэффициентом риска 50%)	674 262	89 671
Активы 4-ой группы риска (с коэффициентом риска 100%)	6 616 792	8 403 039

7.9 Об объемах и сроках просроченной и реструктурированной задолженности

По состоянию на 01 января 2016 года согласно данным отчетности по форме 0409115, размер активов с просроченными сроками погашения составляет 703 867 (2014 год: 152 967) (в Отчете подлежит отражению общий объем активов по максимальному сроку задержки платежей по основному долгу и начисленным процентным доходам по нему, предоставленного и не погашенного на момент составления Отчета).

7.10 Обеспечение, снижающее кредитный риск

Банк осуществляет мониторинг рыночной стоимости обеспечения, запрашивает дополнительное обеспечение в соответствии с основным соглашением, а также отслеживает рыночную стоимость полученного обеспечения в ходе проверки достаточности резерва под убытки от обесценения.

Реализация кредитной политики Банка осуществляется в ходе проведения конкретных банковских операций. При этом Банк проводит кредитные операции, то есть размещает денежные средства на условиях:

- платности – процентные ставки зависят от себестоимости ресурсов, рисков заемщика и кредитуемого проекта, а также обеспеченности кредита;
- возвратности;
- срочности – при установлении сроков пользования кредитными средствами Банк ориентируется на особенности производственного цикла, условия, предусмотренные контрактами и договорами;
- обеспеченности – выдача кредитов осуществляется только при определении реальных источников погашения предоставляемого кредита, с учетом предлагаемого вида обеспечения возврата кредита (поручительства, залога, банковской гарантии)

Банк предоставляет кредиты под обеспечение, оформленное в соответствии с действующим законодательством.

Приоритетными являются следующие виды обеспечения, отнесенного к I или II категорий качества, установленных Положением №254-П от 26 марта 2004 г.:

- гарантийные депозиты (вклады), размещенные в Банке;
- собственные долговые ценные бумаги Банка,
- котируемые ценные бумаги, эмитированные юридическими лицами, имеющими инвестиционный рейтинг не ниже "ССС" по классификации рейтингового агентства «Standard & Poor's» или рейтинг не ниже аналогичного по классификациям «Fitch Ratings», «Moody's»;
- недвижимое имущество (в т.ч. имущественные права (требования) на недвижимое имущество).

В зависимости от видов ссуд (их целевого использования) приоритетным является следующее обеспечение:

- при кредитовании лизинговых сделок - залог приобретаемых транспортных средств (спецтехники) и оборудования;
- при ипотечном кредитовании - залог приобретаемых жилых помещений (квартир) и жилых домов (в том числе залог прав требования);
- при автокредитовании - залог приобретаемых автотранспортных средств.

Сумма обеспечения, оцененного по справедливой стоимости, должна покрывать издержки Банка, связанные с обращением взыскания на залог (залоговая стоимость), и в приоритете превышать как минимум сумму предоставленного кредита (основного долга), а по возможности - общую сумму долга, включающую основной долг и причитающиеся Банку проценты по кредиту за весь срок кредитования.

Особое внимание уделяется анализу правовых, экономических и организационных аспектов, связанных с возможностью реализации кредитной организацией прав, вытекающих из обеспечения. Для этих целей производится:

- оценка реальности предмета залога и его принадлежности лицу, предоставившему обеспечение;
- оценка наличия обременений на предмет залога;
- оценка текущей конъюнктуры (тенденций) на рынке аналогичных видов имущества (прав), представленных в качестве обеспечения;
- оценка причин, по которым третье лицо предоставило обеспечение по ссуде;
- оценка последствий реализации прав, вытекающих из обеспечения, для деятельности лица, предоставившего залог;
- оценка иных существенных обстоятельств, которые могут препятствовать реализации Банком прав, вытекающих из наличия обеспечения по ссуде.

Общие подходы к формированию обеспечения.

Вся информация о виде, составе и стоимостной оценке обеспечения по кредиту с определением его категории качества выносится на рассмотрение Кредитным комитетом Банка в составе профессионального суждения по ссуде.

В качестве обеспечения ссудной задолженности Банк принимает:

- залог недвижимости;
- залог имущественных прав (требования) на недвижимое имущество;
- залог транспортных средств;
- залог прочего движимого имущества и вещей (в т.ч. товары в обороте);
- залог ценных бумаг (акции, облигации, векселя);
- залог имущественных прав (требований);
- залог долей в уставных капиталах юридических лиц;
- банковские гарантии;
- поручительства юридических и физических лиц;
- другие виды обеспечения.

В качестве обеспечения не принимаются:

- залог отдельно стоящих зданий, строений или сооружений без оформления в залог права собственности или аренды земельного участка, на котором они расположены;
- залоговые транспортные средства с уровнем износа более 75% от их первоначальной стоимости;
- прочее имущество, залог которого запрещен или ограничен действующим законодательством.

Обеспечение должно соответствовать следующим обязательным критериям:

- реальность предмета залога и его принадлежность лицу, предоставившему обеспечение, подтвержденная правоустанавливающими документами;
- нахождение предмета залога по адресу, указанному залогодателем;

- способность Банка получить доступ к предмету залога для целей контроля, и в случае необходимости для реализации;
- наличие одобрения уполномоченного органа залогодателя, если решение о передаче имущества в залог попадает в категорию сделки, требующей одобрения.

Страхование.

Для целей минимизации кредитных рисков осуществляется страхование по различным рискам в зависимости от вида кредитного продукта.

Объекты страхования при кредитовании юридических лиц страхованию подлежат следующие виды обеспечения:

- товары, имущество, недвижимость (за исключением земельных участков) – страхование по рискам утраты и повреждения;
- автомобили и спецтехника – страхование по рискам угон и ущерб (АВТОКАСКО).

При кредитовании юридических лиц (предоставление овердрафтов) – страхование может не осуществляться, а мониторинг минимизации кредитных рисков производится на основании контроля динамики кредитовых оборотов по расчетному счету заемщика.

Объекты страхования при кредитовании физических лиц страхованию подлежат следующие виды обеспечения:

- недвижимость (за исключением земельных участков), прочие виды имущества – страхование залога по рискам утраты и повреждения;
- автомобили – страхование по рискам угон и ущерб (АВТОКАСКО).

При предоставлении кредита физическому лицу сроком более 3 лет, физическое лицо (заемщик) обязано осуществить страхование по рискам потери жизни и трудоспособности.

Представленные в данном разделе виды и объекты страхования – являются принципами Банка, которыми он руководствуется в части минимизации кредитных рисков. При этом они не являются обязательными. Окончательные условия и требования к страхованию утверждаются на Кредитном комитете индивидуально в отношении каждого заемщика и отражаются в кредитном договоре/договоре залога.

Срок страхования.

Страхование осуществляется на весь срок кредитования. При этом допускается заключение договора страхования на 1 год с ежегодной пролонгацией.

Величина страховой суммы.

Размер страховой суммы определяется исходя из вида обеспечения и размера обеспечиваемого залогом обязательства, при этом:

- по договорам страхования недвижимости страховая сумма должна быть не менее залоговой стоимости недвижимого имущества, в случае если залоговая стоимость имущества превышает размер обеспеченного ипотекой обязательства – то страховая сумма должна быть не менее величины этого обязательства;
- по договорам страхования автомобилей (при целевом кредитовании - автокредит) страховая сумма должна быть не менее полной стоимости имущества. При этом, стоимость имущества определяется: для новых автомобилей на основании договора купли-продажи транспортного средства, для автомобилей с пробегом на основании андеррайтинговых расчетов страховой компании, согласованных с Банком;
- по договорам страхования прочих предметов залога (автомобилей при не целевом автокредитовании, спецтехники, производственного оборудования, товаров на складе, прочего имущества и т.д.) страховая сумма не должна быть менее залоговой стоимости, определенной

условиями договора залога;

- по договорам страхования по рискам потери жизни и трудоспособности страховая сумма должна быть не менее суммы обязательств физического лица.

Выбор страховой компании.

Заемщик (залогодатель) вправе самостоятельно выбирать страховую компанию, осуществляющую страховую деятельность в соответствии с действующим законодательством. При этом выбранная страховая компания согласуется с Банком.

При согласовании страховой компании, Банк не использует специальные элементы оценки таких страховых компаний. В качестве элементов оценки используются: независимые рейтинги страховых компаний (открытые источники, публикации), популярность бренда, оптимальное соотношение зависимости страховой премии от страховой суммы, характер деятельности страховой компании как клиента Банка и т.п.

Особые условия при страховании:

- первым выгодоприобретателем по всем формам страхования обеспечения для целей кредитования должен являться Банк;
- обязательства по страхованию и условиям страхования отражаются в кредитном договоре или договоре залога;
- при наступлении страхового случая, Банк как выгодоприобретатель по договору страхования самостоятельно выбирает форму выплаты страхового возмещения и уведомляет об этом страхователя и страховщика (страховую компанию).

Мониторинг договоров страхования осуществляет Кредитное управление:

- после заключения кредитного договора и договоров залога ответственный сотрудник Кредитного управления осуществляет контроль за соблюдением условий вышеуказанных договоров в части исполнения условий по страхованию;
- не позднее 1 месяца до окончания действия договора страхования, в случае необходимости его продления, ответственный сотрудник напоминает страхователю (заемщик/залогодатель) о необходимости заключить (продлить) договор страхования на новый срок.

Условия по страхованию считаются не выполненными, если страхователь не предоставит оригинал (заверенную надлежащим образом копию) договора страхования и документ, подтверждающий оплату страховой премии в течении 1-го месяца, когда договор страхования может быть заключен (дата заключения кредитного договора/договора залога, дата оформления прав собственности на имущество, дата окончания срока договора страхования и т.п.).

В случае не исполнения условий по страхованию, к заемщику (залогодателю) применяются санкции, предусмотренные кредитным договором и/или договором залога.

7.11 Об объемах и видах активов, используемых, доступных для предоставления в качестве обеспечения

Банк постоянно поддерживает «подушку» ликвидности, формируя залоговый портфель рыночных ценных бумаг, принимаемых в обеспечение кредитов Банка России и отвечающих требованиям Банка России. К одним из основных критериев, применяемых Банком в целях определения рыночной ликвидности (учетной срочности) ценных бумаг, относятся: вхождение ценной бумаги в Ломбардный список, а также размер дисконта по ценной бумаге, принимаемой Банком России в качестве обеспечения по операциям РЕПО.

Долговые ценные бумаги, не входящие в Ломбардный список, могли быть использованы Банком для привлечения средств на рынке междилерского РЕПО.

Достаточно устойчивая сложившаяся пассивная база, методы управления и контроля за риском ликвидности, применяемые в Банке, позволяли адекватно оценивать риск ликвидности и оперативно реагировать на его изменение под воздействием как внутренних, так и внешних факторов.

В рамках управления мгновенной ликвидностью Банк активно использовал инструмент привлечения ресурсов под залог рыночных ценных бумаг в рамках Генерального кредитного договора с Банком России на предоставление кредитов Банком России, обеспеченных залогом (блокировкой) ценных бумаг.

7.12 О размерах требований к капиталу в отношении рыночного риска, методология измерения рыночного риска

Рыночный риск

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

Расчёт рыночного риска осуществляется на основании Положения Банка России от 28.09.2012г. № 387-П «Положение о порядке расчёта кредитными организациями величины рыночного риска».

7.13 Об анализе чувствительности кредитной организации к каждому виду рыночных рисков

Валютный риск

Управление валютным риском осуществлялось на основе:

- принципа минимизации открытой валютной позиции;
- системы сбора, обобщения и анализа информации об операциях, несущих валютный риск, позволяющей оценивать текущее состояние ОВП в режиме реального времени;
- системы риск-ориентированных ограничений и лимитов валютного риска, содержащейся в нормативных документах всех уровней, решениях коллегиальных и исполнительных органов;
- диверсификации деятельности и портфелей Банка, заключающаяся в рассредоточении валютных вложений и снижении риска за счет предотвращения чрезмерной концентрации;
- использования методов стресс-тестирования и сценарного моделирования в целях оптимизации структуры активов и пассивов, подвергающихся валютному риску (включая базовый и негативный сценарии развития) и определение комплекса действий, который должен быть предпринят для обеспечения финансовой устойчивости Банка.

Процентный риск

Банк управляет процентным риском, связанным с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на его финансовое положение. Такие колебания могут, как повышать, так и сужать уровень процентной маржи Банка в случае резкого изменения процентных ставок и приводить к отрицательному воздействию на прибыль Банка.

К основным факторам процентного риска относятся:

- несовпадение активов и пассивов по срокам до погашения, а также риск потерь, возникающий из-за несимметричной переоценки при разных видах применяемой ставки (плавающей или фиксированной) по активам и обязательствам Банка;
- риск, связанный с неверным прогнозом динамики рыночных процентных ставок;

Оценка процентных рисков в Банке осуществляется по методу ГЭП – анализа.

Процентная политика Банка направлена на разработку совокупности мероприятий по установлению оптимальных ставок заемного процента для обеспечения рентабельной работы Банка при проведении кредитных операций и минимизации рисков, связанных с изменением цен на кредитные услуги. Для покрытия процентными доходами затрат на формирование ресурсной базы Банка, необходимо установление процентной ставки на уровне, достаточном для обеспечения рентабельности банковских операций, обеспечение необходимой гибкости в установлении процентных ставок с учетом динамики рыночной конъюнктуры

Цели процентной политики:

- содействовать получению прибыли или созданию условий для ее получения в будущем;
- регулировать значение процентных ставок по привлеченным и размещенным средствам и устанавливать их на уровне, обеспечивающем рентабельность банковских операций и эластичность к издержкам;
- обеспечивать взаимосвязь между активными и пассивными операциями по срокам и суммам;
- поддерживать ликвидность баланса;
- минимизировать процентный риск.

Анализ соответствия структуры активов и пассивов по срокам погашения осуществляется на основании Формы 0409125 (Указание №2332-У Банка России). Результат сопоставления форм показывает на излишек или недостаток ликвидных средств по срокам их востребования и погашения и дает возможность предусмотреть возникновение финансовых затруднений у Банка. Систематическое сопоставление и соответствующая корректировка активов и пассивов баланса Банка по суммам и срокам позволяет свести к минимуму процентный риск Банка, обеспечить необходимую диверсификацию привлеченных ресурсов.

В соответствии с Уставом Банка оперативное регулирование размеров процентных ставок и определение общих условий и порядка проведения Банком активных и пассивных операций находится в компетенции коллегиального исполнительного органа Банка — Правления Банка.

Одним из обязательных требований процентной политики Банка является доведение необходимой и достаточной информации до соответствующих уполномоченных сотрудников Банка с целью исключения неконтролируемых решений, связанных с проведением банковских операций и сделок.

Процентные ставки по инструментам различных сегментов финансового рынка со сроком привлечения/размещения свыше 30 дней утверждаются ежеквартально Правлением Банка не позднее первого числа первого месяца квартала, а со сроком привлечения до 30 дней – по мере возникновения необходимости в привлечении таких средств, 1 раз в неделю. Контроль за соблюдением установления ставок закреплен за заместителем Председателя Правления.

Решения Правления доводятся до начальников структурных подразделений Банка в день их принятия.

8. Информацию по сегментам деятельности кредитной организации, публично размещающей ценные бумаги

Банк не раскрывает информацию по сегментам, поскольку долевые и долговые ценные бумаги Банка свободно не обращаются на денежных рынках, и Банк не находится в процессе выпуска таких финансовых инструментов на открытый рынок ценных бумаг.

9. Информацию об операциях со связанными с кредитной организацией сторонами

В ходе обычной деятельности Банк совершает операции со связанными сторонами. К таким операциям относятся: выдача кредитов, привлечение депозитов, операции с иностранной валютой и пр.

Операции между связанными сторонами осуществлялись на условиях, эквивалентных тем, которые преобладают в сделках между независимыми сторонами.

Критерий существенности для раскрытия информации со связанными с кредитной организацией сторонами установлен в размере более 10 % суммы балансовой стоимости соответствующих статей активов или обязательств Банка, отраженных в форме отчетности 0409806 «Бухгалтерский баланс».

По состоянию на 01 января 2016 года Банк не производил и не заключал сделки со связанными сторонами, размер которых превышает 10 % балансовой стоимости соответствующих статей активов или обязательств Банка, отраженных в форме отчетности 0409806 «Бухгалтерский баланс» (публикуемая форма).

10. Информация о сделках по уступке прав требований

В 4 квартале 2015 года Банк осуществлял сделки на сумму 1,6 млн. долл. и 14 млн. руб. по уступке прав требований, в том числе 14 млн. руб. по договорам купли-продажи зкладных. Сделки по договорам купли-продажи зкладных на сумму 14 млн. руб. осуществлялись в рамках

первоначального договора приобретения прав требований. В соответствии с договором приобретения прав требований Банк имеет возможность уступить права требования обратно первоначальному кредитору.

В 3 квартале 2015 года Банк осуществлял сделки на сумму 24 млн. руб. по уступке прав требований, в том числе 21 млн. руб. по договорам купли-продажи закладных. Сделки по договорам купли-продажи закладных на сумму 19 млн. руб. осуществлялись в рамках первоначального договора приобретения прав требований. В соответствии с договором приобретения прав требований Банк имеет возможность уступить права требования обратно первоначальному кредитору.

Во 2 квартале 2015 года Банк осуществлял сделки на сумму 18 млн. руб. по уступке прав требований. Сделки по уступке прав требований осуществлялись в рамках первоначального договора приобретения прав требований. В соответствии с договором приобретения прав требований Банк имеет возможность уступить права требования обратно первоначальному кредитору.

Председатель Правления



Барский Г.Н.

Главный бухгалтер

Синегрибова Н.В.

01 марта 2016 года

*Готовая отчетность
утверждена к выпуску
Готовыми общим собранием
Акционеров Акционерного
общества "Гранд Инвест Банк"
30 марта 2016 года.*