

***КБ «Новый век» (ООО)***

**Финансовая отчетность  
за год, закончившийся 31 декабря 2015 года, и аудиторское заключение**

## Содержание

Аудиторское заключение .....	3
Отчет о финансовом положении .....	6
Отчет о совокупном доходе .....	7
Отчет об изменениях в собственном капитале .....	8
Отчет о движении денежных средств .....	9
Примечания к финансовой отчетности .....	10
1. Основная деятельность Банка .....	10
2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность .....	11
3. Основы составления отчетности .....	12
4. Принципы учетной политики .....	13
5. Денежные средства и их эквиваленты .....	23
6. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли .....	23
7. Средства в других банках .....	23
8. Кредиты клиентам .....	23
9. Основные средства .....	24
10. Прочие активы .....	25
11. Средства других банков .....	26
12. Средства клиентов .....	26
13. Выпущенные долговые ценные бумаги .....	27
14. Прочие обязательства .....	27
15. Субординированный заем .....	27
16. Уставный капитал .....	27
17. Процентные доходы и расходы .....	28
18. Комиссионные доходы и расходы .....	28
19. Резервы под обесценение .....	29
20. Прочие операционные доходы .....	29
21. Операционные расходы .....	29
22. Налог на прибыль .....	30
23. Управление рисками .....	31
24. Внебалансовые и условные обязательства .....	54
25. Справедливая стоимость финансовых инструментов .....	55
26. Операции со связанными сторонами .....	55
27. Оценки и профессиональные суждения, принятые в процессе применения учетной политики .....	56
28. Управление капиталом .....	57
29. События после отчетной даты .....	58

## Аудиторское заключение

Участникам КБ «Новый век» (ООО)

### Аудируемое лицо:

**Полное наименование:** Коммерческий Банк «Новый век» (Общество с Ограниченной Ответственностью)  
**Сокращенное наименование:** КБ «Новый век» (ООО)  
**Наименование на английском языке:** «New Century Bank» Limited («NC Bank» Ltd)  
**Место нахождения:** 115093, г. Москва, ул. Щипок, д. 4, стр. 1.  
**Государственный регистрационный номер (ОГРН):** 1027700047715

### Аудиторская организация:

**Наименование:** Общество с ограниченной ответственностью «Интерком-Аудит БКР» (ООО «Интерком-Аудит БКР»)  
**Место нахождения:** 125040, г. Москва, 3-я ул. Ямского поля, д. 2, корп. 13  
**Государственный регистрационный номер (ОГРН):** 1067746150251  
**Наименование саморегулируемой организации аудиторов, членом которой является аудиторская организация:** СРО НП «Аудиторская палата России»  
**Номер в реестре и аудиторских организаций (ОРНЗ):** 11501020787

## **Заключение о годовой финансовой отчетности**

Мы провели аудит прилагаемой годовой финансовой отчетности КБ «Новый век» (ООО) (далее – Банк), состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию за 31 декабря 2015 года, отчетов о совокупном доходе, об изменениях в собственном капитале и о движении денежных средств за год, закончившийся на эту дату, а также основных принципов учетной политики и других примечаний.

### ***Ответственность аудируемого лица за годовую финансовую отчетность***

Руководство Банка несет ответственность за подготовку и достоверное представление данной годовой финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности. Ответственность руководства включает: разработку, внедрение и обеспечение функционирования системы внутреннего контроля в отношении подготовки и достоверного представления годовой финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие мошеннических или ошибочных действий; выбор и применение надлежащей учетной политики; а также формирование обоснованных в сложившихся обстоятельствах расчетных оценок.

### ***Ответственность аудитора***

Наша обязанность заключается в том, чтобы выразить мнение относительно данной годовой финансовой отчетности на основе проведенного нами аудита. Мы проводили аудит в соответствии с Федеральными стандартами аудиторской деятельности, действующими в Российской Федерации, и Международными стандартами аудита. Согласно этим стандартам мы должны соблюдать принципы профессиональной этики, а также планировать и проводить аудит таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что годовая финансовая отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включает проведение процедур, необходимых для получения аудиторских доказательств в отношении сумм и информации, раскрываемой в годовой финансовой отчетности. Выбор процедур зависит от суждения аудиторов, в том числе от оценки риска существенных искажений годовой финансовой отчетности вследствие мошеннических или ошибочных действий. При проведении оценок данного риска аудиторы анализируют систему внутреннего контроля Банка в отношении подготовки и достоверного представления годовой финансовой отчетности с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих сложившимся обстоятельствам, но не с целью выражения мнения относительно эффективности системы внутреннего контроля Банка. Кроме того, аудит включает анализ правомерности применяемой учетной политики и обоснованности расчетных оценок руководства, а также анализ представления годовой финансовой отчетности в целом.

Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства дают достаточные основания для выражения мнения относительно данной годовой финансовой отчетности.

**Мнение**

По нашему мнению, прилагаемая годовая финансовая отчетность достоверно во всех существенных аспектах отражает финансовое положение Банка за 31 декабря 2015 года, а также результаты его деятельности и движение денежных средств за год, закончившийся на эту дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

ООО «Интерком-Аудит БКР»  
Москва, Россия,  
30 марта 2016 г.

Руководитель Департамента банковского аудита и МСФО кредитных организаций  
(квалификационный аттестат аудитора №02-000030 от 15.11.2011 г., срок действия не ограничен;  
ACCA DipIFR (диплом ACCA по МСФО на русском языке), март 2006 г.)



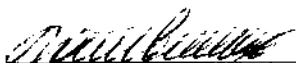
Коротких Е.В.

## Отчет о финансовом положении

	Примечание	За 31 декабря	
		2015 г.	2014 г.
<b>Активы</b>			
Денежные средства и их эквиваленты	5	148 374	70 146
Обязательные резервы на счетах в Центральном Банке Российской Федерации		1 437	3 441
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли	6	-	57 022
Средства в других банках	7	95 000	50 022
Кредиты клиентам	8	622 414	717 561
Торговая и прочая дебиторская задолженность		13	5
Текущие требования по налогу на прибыль		2 505	1 895
Отложенный налоговый актив	22	2 417	892
Основные средства	9	405	284
Нематериальные активы		32	38
Прочие активы	10	506	660
<b>Итого активов</b>		<b>873 103</b>	<b>901 966</b>
<b>Обязательства</b>			
Средства других банков	11	38 634	-
Средства клиентов	12	267 269	316 515
Выпущенные долговые ценные бумаги	13	-	42 037
Текущие обязательства по налогу на прибыль		2 605	-
Торговая и прочая кредиторская задолженность		430	753
Прочие обязательства	14	3 871	3 908
Субординированный заем	15	40 000	40 000
<b>Итого обязательств</b>		<b>352 809</b>	<b>403 213</b>
<b>Собственный капитал</b>			
Уставный капитал	16	261 405	261 405
Нераспределенная прибыль		258 889	237 348
<b>Итого собственный капитал</b>		<b>520 294</b>	<b>498 753</b>
<b>Итого обязательств и собственного капитала</b>		<b>873 103</b>	<b>901 966</b>

Утверждено Правлением Банка и подписано от имени Правления Банка 30 марта 2016 года.

Председатель Правления

 Л.И. Ларина

Главный бухгалтер



Примечания на страницах с 10 по 58 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности

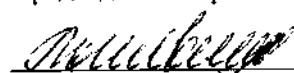
**для аудиторских  
заключений**

## Отчет о совокупном доходе

	Примечание	За год, закончившийся 31 декабря	
		2015 г.	2014 г.
Процентные доходы	17	142 181	126 306
Процентные расходы	17	(26 770)	(23 387)
<b>Чистые процентные доходы</b>		<b>115 411</b>	<b>102 919</b>
Комиссионные доходы	18	2 948	3 254
Комиссионные расходы	18	(524)	(678)
<b>Чистые комиссионные доходы</b>		<b>2 424</b>	<b>2 576</b>
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		(2 015)	207
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		1 778	2 132
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты		(704)	(4 219)
Изменение резервов под обесценение	19	(16 807)	292
Прочие операционные доходы	20	1 254	1 161
<b>Чистые доходы</b>		<b>101 341</b>	<b>105 068</b>
Операционные расходы	21	(77 791)	(72 641)
<b>Прибыль до налогообложения</b>		<b>23 550</b>	<b>32 427</b>
Расходы по налогу на прибыль	22	(2 009)	(6 207)
<b>Прибыль после налогообложения до прочих составляющих совокупного дохода</b>		<b>21 541</b>	<b>26 220</b>
Прочие составляющие совокупного дохода за вычетом налога		-	-
<b>Совокупный доход за период</b>		<b>21 541</b>	<b>26 220</b>

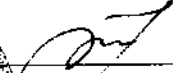
Утверждено Правлением Банка и подписано от имени Правления Банка 30 марта 2016 года.

Председатель Правления



Л.И. Ларина

Главный бухгалтер



Л.М. Клементьева



Примечания на страницах с 10 по 58 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.



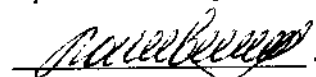
Для аудиторских  
заключений

## Отчет об изменениях в собственном капитале

	Уставный капитал	Нераспределенная прибыль	Итого собственный капитал
Остаток на 1 января 2014 года	261 405	211 128	472 533
Совокупный доход за период	-	26 220	26 220
Остаток за 31 декабря 2014 года	261 405	237 348	498 753
Совокупный доход за период	-	21 541	21 541
Остаток за 31 декабря 2015 года	261 405	258 889	520 294

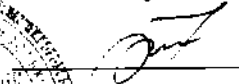
Утверждено Правлением Банка и подписано от имени Правления Банка 30 марта 2016 года.

Председатель Правления



Л.И. Ларина

Главный бухгалтер



Л.М. Клементьева



Примечания на страницах с 10 по 58 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.



Для аудиторских  
заключений

## Отчет о движении денежных средств

	За год, закончившийся 31 декабря	
	2015 г.	2014 г.
<b>Денежные средства от операционной деятельности</b>		
Проценты полученные	150 627	121 649
Проценты уплаченные	(22 211)	(20 608)
Комиссии полученные	2 948	3 254
Комиссии уплаченные	(542)	(680)
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(1 720)	4 424
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	1 778	2 132
Прочие операционные доходы	62	54
Уплаченные операционные расходы	(76 556)	(68 513)
Уплаченный налог на прибыль	(1 538)	(11 076)
<b>Денежные средства, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах</b>	<b>52 848</b>	<b>30 636</b>
<b>Прирост/снижение операционных активов и обязательств</b>		
Чистый (прирост)/снижение по обязательным резервам на счетах в Центральном банке Российской Федерации	2 004	365
Чистый (прирост)/снижение по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	55 072	38 709
Чистый (прирост)/снижение по средствам в других банках	(45 000)	(30 000)
Чистый (прирост)/снижение по кредитам и дебиторской задолженности	87 908	25 409
Чистый (прирост)/снижение по прочим активам	(5 215)	(97)
Чистый прирост/(снижение) по средствам других банков	38 500	(28 000)
Чистый прирост/(снижение) по средствам клиентов	(59 741)	(44 009)
Чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам	(50 444)	(50 213)
Чистый прирост/(снижение) по прочим обязательствам	(15)	397
<b>Чистые денежные средства, полученные от/(использованные в) операционной деятельности</b>	<b>75 917</b>	<b>(56 803)</b>
<b>Денежные средства от инвестиционной деятельности</b>		
Приобретение основных средств (Примечание 9)	(333)	-
<b>Чистые денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности</b>	<b>(333)</b>	<b>-</b>
<b>Денежные средства от финансовой деятельности</b>		
Возврат прочих заемных средств и выплата процентов	(2 800)	(2 800)
<b>Чистые денежные средства, использованные в финансовой деятельности</b>	<b>(2 800)</b>	<b>(2 800)</b>
<b>Влияние изменений официального обменного курса ЦБ РФ на денежные средства и их эквиваленты</b>	<b>5 444</b>	<b>9 724</b>
<b>Чистый прирост/(снижение) денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>78 228</b>	<b>(49 879)</b>
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	70 146	120 025
<b>Денежные средства и их эквиваленты на конец года (Примечание 5)</b>	<b>148 374</b>	<b>70 146</b>

Утверждено Правлением Банка и подписано от имени Правления Банка 30 марта 2016 года.

Председатель Правления



Л.И. Ларина

Главный бухгалтер



**ИНТЕРКОМ АУДИТ**

Л.М. Клементьева

**Для аудиторских заключений**

9

Примечания на страницах с 10 по 58 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

## Примечания к финансовой отчетности

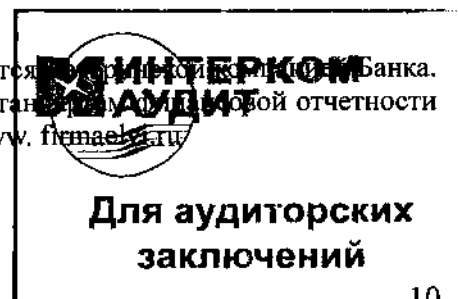
### 1. Основная деятельность Банка

Отчитывающаяся организация	Коммерческий Банк «Новый век» (Общество с Ограниченной Ответственностью)
Сокращенное наименование:	КБ «Новый век» (ООО) (далее по тексту — «Банк»).
Основной вид деятельности:	банковские операции на территории Российской Федерации.
Лицензии на осуществление банковских операций:	<p>№ 3417 от 29.08.2002 г. Лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц).</p> <p>№ 3417 от 10.02.2014 г. Лицензия на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов.</p> <p>№ 3417 от 10.02.2014 г. Лицензия на привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях и иностранной валюте.</p>
Филиалы:	Не имеет филиалов в Российской Федерации и за рубежом
Представительства:	Не имеет представительств за рубежом. Представительство в Российской Федерации (г. Тамбов) закрыто в декабре 2015 года.
Адрес регистрации:	115093, г. Москва, ул. Щипок, д.4, стр.1
Фактическое местонахождение:	соответствует адресу регистрации.

Ниже представлен список участников Банка за 31 декабря 2015 года и за 31 декабря 2014 года. Изменений в составе участников в 2015 году не было.

	Доля участия, %
ООО Фирма "ЭЛЬВИ"	61,53
Эмануэль Иван Вадимович	16,92
Ройзенгурт Леонид Давидович	8,46
Кузнецов Александр Сергеевич	5,39
Петунин Дмитрий Викторович	3,85
Трофимов Юрий Иванович	3,85
<b>Итого</b>	<b>100,00</b>

ООО Фирма «ЭЛЬВИ» (г. Москва, Сивцев Вражек пер. д.43) является материнской компанией Банка. Консолидированная финансовая отчетность по Международным стандартам финансовой отчетности ООО Фирма «ЭЛЬВИ» представлена в сети Интернет по адресу [www.firmaelvi.ru](http://www.firmaelvi.ru)



## **2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность**

Банк осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации.

Россия вступила в 2015 год на фоне продолжающегося снижения мировых цен на нефть, резкого падения курса рубля, роста инфляции и экономических санкций со стороны США и Европейского Союза (ЕС).

Снижение мировых цен на ключевые экспортные товары России (нефть, нефтепродукты, газ, уголь, железную руду и никель), которое происходило на протяжении последних лет, в 2015 г. продолжилось. Это негативно сказывается на доходах государственного бюджета и на инвестиционной привлекательности России.

В течение 2015 года динамика курса рубля была разнонаправленной. В начале 2015 года рубль укрепился по отношению к доллару США и евро, но во втором полугодии началось снижение курса рубля, продолжившееся до конца 2015 года. Общее ослабление рубля за 2015 год составило 30% к доллару и 17% к евро.

Снижение инфляционных ожиданий в начале 2015 года, а также отсутствие монетарных факторов ускорения инфляции позволило Банку России последовательно снизить ключевую ставку на 5,5 процентных пункта до 11,5% в первом полугодии 2015 года. Летнее ускорение инфляции повлекло за собой рост инфляционных ожиданий, что вынудило Банк России сначала уменьшить шаг в снижении ключевой ставки до 0,5 процентных пункта, а позже и вовсе приостановить смягчение денежно-кредитной политики. В результате ключевая ставка осталась на уровне 11% до конца 2015 года.

Инфляция в декабре 2015 г. (месяц к месяцу предыдущего года) составила 12,9%.

Основным источником инфляционных рисков остается возможное дальнейшее ухудшение внешнеэкономической конъюнктуры на фоне длительного сохранения цен на нефть на низком уровне, нормализации денежно-кредитной политики ключевыми центральными банками и продолжения замедления роста экономики Китая.

В 2015 году продолжилось начавшееся в 2014 году снижение реальной заработной платы во всех секторах экономики.

Вышеперечисленные события отразились на банковском секторе России следующим образом.

Доходность по банковским кредитам и депозитам последовательно снижались под влиянием как уже реализованного, так и ожидаемого участниками рынка дальнейшего смягчения денежно-кредитной политики.

В 2015 году наблюдался рост депозитов физических лиц и средств на счетах организаций. Также наметился некоторый рост корпоративного кредитного портфеля банков. Однако розничный кредитный портфель продолжает снижаться. На фоне снижения кредитных ставок банки устанавливали жесткие требования к заемщикам и качеству обеспечения по кредитам.

В целом за 12 месяцев 2015 года по банковскому сектору России доля просроченной задолженности по кредитам физических лиц выросла с 5,9% до 8,1%, по кредитам юридическим лицам – с 4,6% до 6,8%. Ухудшение качества кредитного портфеля требует создания дополнительных резервов и сокращает прибыль банковского сектора. Резервы на возможные потери увеличились с начала 2015 года на 33,4%, или на 1,4 трлн. рублей.



**Для аудиторских  
заключений**

## 2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность (продолжение)

В начале 2015 года банковская система по российским правилам бухгалтерского учета демонстрировала чистые убытки, но к концу года постепенно вышла на прибыль и закончила 2015 год с чистой прибылью 192 млрд. руб. Однако, учитывая, что ПАО «Сбербанк России» в 2015 году получил прибыль в размере 236 млрд. руб., на остальную банковскую систему приходится убыток 44 млрд. руб.

Дальнейшее развитие экономической ситуации будет зависеть от скорости адаптации экономики к произошедшим внешним шокам. По прогнозу Банка России, постепенное смягчение внутренних финансовых условий, снижение долговой нагрузки и улучшение деловых настроений во второй половине 2016 года создадут предпосылки для восстановления инвестиционной и производственной активности в 2017 году. Это, в свою очередь, приведет к росту доходов населения, что будет способствовать активизации потребительского спроса в 2018 году. Снижение ВВП замедлится до 0,5-1,0% в 2016 году. В 2017 году темпы экономического роста составят 0,0-1,0%.

Руководство Банка полагает, что им предпринимаются все необходимые меры для сохранения финансовой устойчивости Банка в сложившихся обстоятельствах.

## 3. Основы составления отчетности

Данная финансовая отчетность Банка подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО) на основе учета по первоначальной стоимости.

**Приведение российской публикуемой отчетности в соответствие с отчетностью по МСФО.**  
Банк ведет учетные записи в соответствии с банковским законодательством России. Данная финансовая отчетность подготовлена на основе этой учетной документации с корректировками, необходимыми для приведения ее в соответствие с МСФО во всех существенных аспектах.

Подготовка финансовой отчетности в соответствии с МСФО требует применения руководством расчетных оценок и профессиональных суждений, которые влияют на суммы, отражаемые в финансовой отчетности. Области, в которых влияние суждений и оценок на финансовую отчетность наиболее значительно, раскрыты в Примечании 27.

### **Функциональная валюта и валюта представления отчетности**

Функциональной валютой Банка является российский рубль. Данная финансовая отчетность представлена в российских рублях с округлением до целых тысяч.

### **Учет влияния гиперинфляции**

До 1 января 2003 года экономика Российской Федерации характеризовалась наличием признаков гиперинфляции. В связи с этим немонетарные активы и обязательства, возникшие до 31 декабря 2002 года, и вклады в акционерный капитал, внесенные до 31 декабря 2002 года, пересчитаны с использованием соответствующих кумулятивных коэффициентов гиперинфляции к первоначальной стоимости («пересчитанная стоимость») за период по 31 декабря 2002 года включительно. Прибыли и убытки от последующей реализации, а также амортизационные отчисления отчетного периода признаются с учетом пересчитанной стоимости немонетарных активов и обязательств.

Поскольку характеристики экономической ситуации в России указывают на то, что гиперинфляция прекратилась, начиная с 1 января 2003 года, Банк больше не применяет МСФО (IAS) 39 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции», ограничиваясь отражением совокупного влияния гиперинфляции до 31 декабря 2002 года.



Для аудиторских  
заключений

### 3. Основы составления отчетности (продолжение)

#### *Изменения к стандартам, вступившие в силу в отчетном году*

Некоторые поправки к стандартам вступили в силу для отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2015 года, и не были досрочно приняты Банком. Банк начал применение этих поправок, включая вытекающие из них поправки к другим стандартам, с момента их вступления в действие.

**«Пенсионные планы с установленными выплатами: взносы работников - Поправки к МСФО (IAS) 19 «Вознаграждения работникам»** (выпущены в ноябре 2013 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 июля 2014 года или после этой даты).

**Усовершенствования МСФО, цикл 2010-2012 гг.** (выпущены в декабре 2013 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 июля 2014 года или после этой даты, если не указано иное).

**Усовершенствования МСФО, цикл 2011-2013 гг.** (выпущены в декабре 2013 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 июля 2014 года или после этой даты).

Пересмотренные в результате поправок стандарты, применимые для Банка с 1 января 2015 года, не оказали существенного влияния на учетную политику, финансовое положение или результаты деятельности Банка.

#### *Новые стандарты и изменения к ним, еще не вступившие в действие*

Банк не применил досрочно новые стандарты и поправки к существующим стандартам, которые были опубликованы, но вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2016 года или позже. Банк планирует применить эти стандарты и поправки, когда они вступят в силу.

**МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» в окончательной редакции** (выпущен в июле 2014 года, вступает в силу в отношении годовых периодов, начиная с 1 января 2018 года или после этой даты, с ретроспективным применением). МСФО (IFRS) 9 заменяет МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» и вводит новые требования к классификации и оценке финансовых активов, включающих в себя новую модель расчета убытков от обесценения по «ожидаемым кредитным потерям» и новый порядок учета операций хеджирования. Банк признает, что новый стандарт вносит значительные изменения в учет финансовых инструментов и с большой вероятностью окажет значительное влияние на финансовую отчетность. Банк не проводил оценку влияния данных изменений.

Также опубликованы другие новые стандарты и изменения к стандартам, которые вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2016 года или позже. Банк еще не анализировал вероятное влияние этих изменений к МСФО на его финансовое положение и результаты деятельности.

### 4. Принципы учетной политики

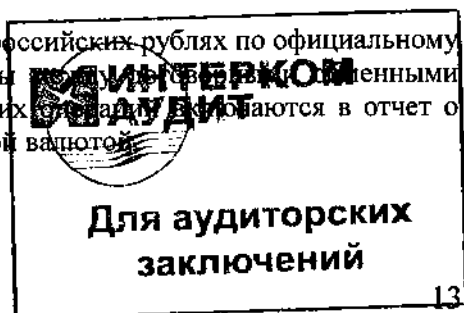
При подготовке финансовой отчетности Банк использовал учетную политику, изложенную ниже. Положения учетной политики последовательно применялись к отчетным периодам, представленным в данной финансовой отчетности.

#### *Консолидированная финансовая отчетность*

Банк не составляет консолидированную финансовую отчетность, поскольку не имеет дочерних организаций.

#### *Переоценка иностранной валюты*

Операции в иностранных валютах первоначально отражаются в российских рублях по официальному обменному курсу ЦБ РФ на дату операции. Курсовые разницы по операциям, проведенным по фиксированным курсам операций и официальным курсом ЦБ РФ на даты таких операций, отражаются в отчете о совокупном доходе как чистые доходы от операций с иностранной валютой.



#### **4. Принципы учетной политики (продолжение)**

Выраженные в иностранных валютах монетарные активы и обязательства переводятся в российские рубли по официальному обменному курсу ЦБ РФ на отчетную дату. Курсовые разницы, возникающие при переоценке этих активов и обязательств, отражаются в отчете о совокупном доходе как чистые доходы от переоценки иностранной валюты.

Официальный обменный курс ЦБ РФ, использованный Банком для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял:

	<b>За 31 декабря</b>	
	<b>2015 г.</b>	<b>2014 г.</b>
доллар		
США	72,8827	56,2584
евро	79,6972	68,3427

##### ***Денежные средства и их эквиваленты***

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой наличные средства в кассе и остатки на текущих счетах Банка. Все краткосрочные межбанковские размещения, за исключением размещений «овернайт», отражаются в составе средств в других банках. Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

##### ***Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ***

Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ представляют собой средства, депонированные в ЦБ РФ и не предназначенные для финансирования текущих операций Банка. Следовательно, они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств.

##### ***Финансовые активы***

Банк классифицирует финансовые активы по следующим категориям: оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; кредиты и дебиторская задолженность; инвестиции,

удерживаемые до погашения; и финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи. Руководство определяет классификацию финансовых активов в момент их первоначального признания.

При наличии стандартных условий расчетов покупка и продажа финансовых активов отражается в учете на дату заключения сделки, то есть на дату, когда Банк берет на себя обязательство купить или продать данный актив. Банк прекращает признание финансового актива, когда истекает срок договорных прав требования на потоки денежных средств по финансовому активу или эти права переданы вместе со значительной частью всех рисков и выгод, связанных с владением финансовым активом.



**Для аудиторских  
заключений**

#### 4. Принципы учетной политики (продолжение)

##### **Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток**

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включают финансовые активы, предназначенные для торговли, а также те, что классифицированы в эту категорию при первоначальном признании. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переклассификации в другую категорию не подлежат, за исключением производных финансовых активов, предназначенных для торговли, если они отвечают определению кредитов и дебиторской задолженности на дату переклассификации, и организация имеет намерение и возможность удерживать эти активы в обозримом будущем или до погашения, либо при наличии особых обстоятельств. Переклассификации в категорию финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, запрещены.

Финансовые активы классифицируются как предназначенные для торговли, если они приобретаются или принимаются, главным образом, с целью продажи или обратной покупки в краткосрочной перспективе либо являются частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, которые управляются на совокупной основе и недавние сделки с которыми свидетельствуют о фактическом получении прибыли на краткосрочной основе. Производные финансовые инструменты также классифицируются в эту категорию.

Финансовые активы классифицируются при первоначальном признании в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если Банк управляет ими и рассчитывает их доходность на основании их справедливой стоимости в соответствии с документированной инвестиционной политикой.

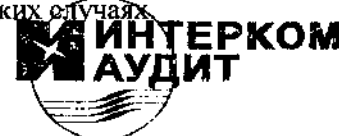
Первоначально и впоследствии финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, учитываются по справедливой стоимости, которая рассчитывается на основе текущих рыночных котировок на покупку либо с применением различных оценочных методик.

Реализованные и нереализованные доходы и расходы по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в отчете о совокупном доходе за период, в котором они возникли, в составе чистых доходов по операциям с финансовыми активами, предназначенными для торговли, или финансовыми активами, классифицированными как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в отчете о совокупном доходе как процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Дивиденды по долевым инструментам отражаются в отчете о совокупном доходе как дивидендный доход за период, в котором установлено право Банка на получение выплаты.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переклассификации в другую категорию не подлежат, за исключением производных финансовых активов, предназначенных для торговли. Если в отношении производного финансового актива, классифицированного как предназначенный для торговли, Банк больше не имеет намерения продать его в ближайшем будущем, он может быть переклассифицирован из категории финансовых активов, переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в следующих случаях:

- финансовый актив, отвечающий определению кредитов и дебиторской задолженности, может быть переклассифицирован в категорию кредитов и дебиторской задолженности, если Банк имеет намерение и возможность удерживать данный актив в обозримом будущем или до погашения;
- прочие финансовые активы могут быть переклассифицированы в категорию имеющих в наличии для продажи или удерживаемых до погашения только в редких случаях.



Для аудиторских  
заключений

#### 4. Принципы учетной политики (продолжение)

Финансовые активы переклассифицируются по справедливой стоимости на дату переклассификации. Доходы и расходы, признанные ранее в отчете о совокупном доходе, не сторнируются. Справедливая стоимость финансового актива на дату переклассификации становится его новой первоначальной или амортизированной стоимостью.

Переклассификации в категорию финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, запрещены.

##### **Кредиты и дебиторская задолженность**

Кредиты и дебиторская задолженность представляют собой производные финансовые активы с установленными или определяемыми платежами, которые не котируются на активном рынке, за исключением: тех, которые Банк намерен продать немедленно или в ближайшем будущем, и которые классифицируются как предназначенные для торговли; которые при первоначальном признании классифицированы Банком как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; которые при первоначальном признании классифицированы Банком как имеющиеся в наличии для продажи.

Кредиты и дебиторская задолженность включают средства в других банках и кредиты клиентам и отражаются, начиная с момента выдачи денежных средств заемщикам. Первоначальное признание кредитов и дебиторской задолженности осуществляется по справедливой стоимости плюс понесенные затраты по сделке. Впоследствии они учитываются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки.

Кредиты, выданные по процентным ставкам, существенно отличающимся от рыночных процентных ставок, оцениваются на дату выдачи по справедливой стоимости, которая представляет собой будущие поступления и выплаты денежных средств, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных кредитов. Разница между справедливой и номинальной стоимостью таких кредитов отражается в отчете о совокупном доходе в том периоде, когда эти кредиты были предоставлены. Впоследствии балансовая стоимость кредитов корректируется с учетом амортизации указанной разницы с использованием метода эффективной процентной ставки, и эта амортизация отражается в составе процентного дохода в отчете о совокупном доходе.

##### **Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи**

Финансовые активы, приобретенные с намерением удерживать их в течение неопределенного периода времени, и которые могут быть проданы в связи с потребностями в ликвидности или изменениями процентных ставок, валютнообменных курсов или цен на акции, классифицируются как имеющиеся в наличии для продажи.

Первоначально финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, учитываются по справедливой стоимости плюс понесенные затраты по сделке, и впоследствии оцениваются по справедливой стоимости на основе текущих рыночных котировок на покупку. Если для данного финансового актива не имеется активного рынка, для оценки его справедливой стоимости применяются различные оценочные методики, широко используемые участниками рынка. Финансовые активы, которые не котируются на рынке и не имеют фиксированных сроков погашения, отражаются по первоначальной стоимости за вычетом резерва под обесценение, если другие адекватные и надежные методы обоснованного расчета их справедливой стоимости отсутствуют.

Нереализованные доходы и расходы, возникающие в результате изменения справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, отражаются в прочих составляющих совокупного дохода до их выбытия или обесценения, после чего эти накопленные нереализованные доходы или расходы переносятся на счет прибылей и убытков и отражаются в отчете о совокупном доходе по строке «Чистые доходы по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи».



Для аудиторских  
заключений

#### 4. Принципы учетной политики (продолжение)

Процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, отражаются в отчете о совокупном доходе как процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии

для продажи. Дивиденды по долевым инструментам отражаются в отчете о совокупном доходе как дивидендный доход за период, в котором установлено право Банка на получение выплаты.

##### *Инвестиции, удерживаемые до погашения*

Инвестиции, удерживаемые до погашения, включают непроемные финансовые активы с установленными или определяемыми платежами и фиксированным сроком погашения, которые Банк твердо намерен и способен удерживать до погашения. Банк классифицирует финансовые активы в категорию удерживаемых до погашения в момент их приобретения и оценивает допустимость такой классификации по состоянию на каждую отчетную дату.

Первоначально инвестиции, удерживаемые до погашения, учитываются по справедливой стоимости плюс понесенные затраты по сделке, а впоследствии – по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки. Процентные доходы по финансовым активам, удерживаемым до погашения, отражаются в отчете о совокупном доходе как процентные доходы по инвестициям, удерживаемым до погашения.

##### *Векселя приобретенные*

Приобретенные Банком векселя третьих лиц включаются в состав финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, средств в других банках или кредитов клиентам, финансовых активов, имеющиеся в наличии для продажи или инвестиций, удерживаемых до погашения, в зависимости от их экономического содержания, и учитываются в соответствии с учетной политикой, представленной для этих категорий финансовых активов.

##### *Заемные средства*

Заемные средства первоначально учитываются по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств за вычетом понесенных затрат по сделке. Впоследствии заемные средства учитываются по амортизированной стоимости, а разница между суммой полученных средств за вычетом затрат по сделке и стоимостью погашения отражается в отчете о совокупном доходе в течение периода заимствования с использованием метода эффективной процентной ставки.

Заемные средства, имеющие процентные ставки, отличные от рыночных процентных ставок, оцениваются в момент получения по справедливой стоимости, которая включает в себя будущие процентные платежи и сумму основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных заимствований. Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью заемных средств на момент получения отражается в отчете о совокупном доходе. Впоследствии балансовая стоимость заемных средств корректируется с учетом амортизации первоначального дохода/расхода по заемным средствам, и соответствующие расходы отражаются как процентные расходы в отчете о совокупном доходе с использованием метода эффективной процентной ставки.

К заемным средствам относятся средства других банков, средства клиентов, выпущенные долговые ценные бумаги.

Финансовое обязательство снимается с учета, когда указанное в договоре обязательство исполнено, аннулировано или срок его действия истек. Разница между балансовой стоимостью финансового обязательства, погашенного или переданного другой стороне, и выплаченным встречным возмещением признается в отчете о совокупном доходе как чистый доход от урегулирования финансовых обязательств.



Для аудиторских  
заключений

#### 4. Принципы учетной политики (продолжение)

##### **Взаимозачет финансовых инструментов**

Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются, и в отчете о финансовом положении отражается чистая величина только в тех случаях, когда существует законодательно установленное право произвести взаимозачет отраженных сумм, а также намерение либо произвести взаимозачет, либо одновременно реализовать актив и урегулировать обязательство.

##### **Отражение доходов и расходов**

Процентные доходы и расходы отражаются в отчете о совокупном доходе по принципу начислений и рассчитываются с использованием метода эффективной процентной ставки.

Метод эффективной процентной ставки – это метод расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства и распределения процентного дохода или процентного расхода в течение соответствующего периода. Эффективная процентная ставка представляет собой ставку, которая обеспечивает точное дисконтирование ожидаемой суммы будущих денежных выплат или поступлений вплоть до наступления срока погашения по данному финансовому инструменту, либо, когда это уместно, в течение более короткого периода, до чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства.

При расчете эффективной процентной ставки Банк определяет потоки денежных средств с учетом всех договорных условий финансового инструмента, но не принимает во внимание будущие кредитные убытки. В расчет принимаются все вознаграждения, выплаченные или полученные сторонами, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, а также затраты по сделке и все другие премии или дисконты.

После того как стоимость финансового актива или группы схожих финансовых активов была частично списана в связи с обесценением, процентный доход начисляется на уменьшенную балансовую стоимость с использованием процентной ставки, применяемой для дисконтирования будущих потоков денежных средств в целях определения величины убытка от обесценения.

Комиссионные доходы и прочие доходы и расходы отражаются по методу начислений в течение периода предоставления услуг.

##### **Обесценение финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости**

По состоянию на каждую отчетную дату Банк оценивает наличие объективных признаков обесценения финансового актива или группы финансовых активов.

Финансовый актив или группа финансовых активов обесценивается, и убытки от обесценения возникают только в том случае, если существуют объективные признаки обесценения в результате одного или нескольких событий, имевших место после первоначального признания актива («событие убытка») и, если это событие (или события) оказывает воздействие на предполагаемые будущие потоки денежных средств по финансовому активу или группе финансовых активов, которое поддается достоверной оценке.

Критерии, применяемые Банком для выявления объективных признаков наличия убытка от обесценения, включают:

- ✓ Отказ или задержки уплаты процентов или основной суммы долга;
- ✓ Значительные финансовые трудности заемщика или эмитента;
- ✓ Нарушение условий предоставления кредита;
- ✓ Значительное ухудшение конкурентной позиции заемщика или эмитента;
- ✓ Значительное снижение справедливой стоимости обеспечения.

Сначала Банк определяет наличие объективных признаков обесценения на индивидуальной основе применительно к индивидуально значимым финансовым активам, не имеющим индивидуального или совокупного значения.



#### 4. Принципы учетной политики (продолжение)

Если Банк констатирует отсутствие объективных признаков обесценения применительно к индивидуально оцениваемому финансовому активу, как имеющему, так и не имеющему индивидуальное значение, то он включает такой актив в группу финансовых активов со схожими характеристиками кредитного риска и на совокупной основе оценивает их на предмет обесценения. Индивидуально оцениваемые на предмет обесценения активы, по которым признан или по-прежнему признается убыток от обесценения, не включаются в совокупную оценку обесценения.

При наличии объективных признаков убытка от обесценения финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости, величина убытка определяется как разность между балансовой стоимостью актива и дисконтированной стоимостью предполагаемых будущих потоков денежных средств, рассчитанной по первоначальной для данного финансового актива эффективной процентной ставке.

Балансовая стоимость актива уменьшается посредством счета резерва под обесценение, и сумма убытка признается в отчете о совокупном доходе. Если ставка процента по кредиту является переменной, то в качестве ставки дисконтирования, используемой для определения убытка от обесценения, применяется текущая эффективная процентная ставка, установленная договором. На практике Банк может оценить обесценение отражаемого по амортизированной стоимости финансового актива на основе справедливой стоимости инструмента, используя при этом наблюдаемую текущую рыночную цену.

Расчет дисконтированной стоимости предполагаемых будущих потоков денежных средств по обесцененному финансовому активу отражает потоки денежных средств, которые могут возникнуть вследствие лишения права выкупа заложенного имущества, за вычетом затрат на получение и реализацию залога, вне зависимости от вероятности лишения залогодателя права выкупа.

В целях совокупной оценки обесценения, финансовые активы группируются по схожим характеристикам кредитного риска (с учетом типа актива, отраслевой принадлежности, географического местоположения, вида залогового обеспечения, просроченности и других значимых факторов). Будущие потоки денежных средств в группе финансовых активов, совокупно оцениваемых на предмет обесценения, прогнозируются на основе денежных потоков, установленных договорами, и информации об уже имевших место убытках по аналогичным по своим характеристикам кредитного риска активам. Опыт несения убытков корректируется на основе текущих данных для отражения существующих на данный момент условий, которые не действовали в период, в который понесены прошлые убытки, и исключения воздействия тех условий, которые перестали действовать на текущий момент.

Оценки изменений будущих потоков денежных средств отражают и соответствуют изменениям наблюдаемых данных от периода к периоду (таких, как изменения показателей безработицы, цен на недвижимость, платежного статуса или других факторов, указывающих на изменение вероятности понесения потерь Банком и величину этих потерь). Методики и допущения, используемые при оценке будущих денежных потоков, анализируются на регулярной основе, чтобы сократить расхождения между прогнозируемыми и фактическими убытками.

Изменения резервов под обесценение финансовых активов отражаются в отчете о совокупном доходе за соответствующий период. Если отсутствуют реальные перспективы возмещения актива, а предоставленное обеспечение реализовано или передано Банку, данный финансовый актив списывается за счет соответствующего резерва под обесценение после завершения всех необходимых процедур и определения суммы убытка. Восстановление ранее списанных сумм отражается по кредиту статьи резерва под обесценение финансовых активов в отчете о совокупном доходе.



Для аудиторских  
заключений

#### 4. Принципы учетной политики (продолжение)

##### *Обесценение финансовых активов, имеющих в наличии для продажи*

По состоянию на каждую отчетную дату Банк оценивает наличие объективных признаков обесценения финансового актива или группы финансовых активов. В случае долевого инструмента, классифицированного как имеющийся в наличии для продажи, в качестве объективного признака обесценения Банк рассматривает значительное (более 20%) или длительное (более 6 месяцев) снижение справедливой стоимости долевого инструмента ниже его первоначальной стоимости. Кроме того, учитывается волатильность рынка данного инструмента.

Если имеются признаки обесценения финансового актива, имеющегося в наличии для продажи, то накопленный убыток, представляющий собой разность между затратами на приобретение актива и текущей справедливой стоимостью, за вычетом убытка от обесценения этого актива, ранее отраженного на счете прибылей и убытков, переносится из прочих составляющих совокупного дохода и признается на счете прибылей и убытков.

Убытки от обесценения инвестиций в долевого инструмента не восстанавливаются через прибыль или убыток; увеличение их справедливой стоимости после обесценения признается в прочих составляющих совокупного дохода.

В случае долговых инструментов, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, анализ обесценения основывается на тех же критериях, что и в отношении финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости. Если впоследствии справедливая стоимость долгового инструмента, классифицированного в качестве имеющегося в наличии для продажи, увеличивается, и это увеличение может быть объективно соотнесено с событием, имевшим место после признания убытка от обесценения на счете прибылей и убытков, то убыток от обесценения подлежит восстановлению на счете прибылей и убытков.

##### *Реструктурированные кредиты*

По возможности Банк ищет возможность реструктурировать проблемные кредиты, прежде чем лишить залогодателя права выкупа заложенного имущества. Такая реструктуризация может заключаться в пролонгации действующего кредитного договора или предоставлении нового кредита на погашение существующего. После того, как условия кредита были пересмотрены, он больше не считается просроченным. Реструктурированные кредиты продолжают анализироваться на обесценение с использованием их первоначальной эффективной процентной ставки.

##### *Основные средства*

Оборудование учитывается по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и обесценения (там, где это необходимо). Первоначальная стоимость включает затраты, непосредственно связанные с приобретением объектов.

Последующие затраты включаются в балансовую стоимость актива или признаются как отдельный актив, только когда существует высокая вероятность того, что Банк получит связанные с данным объектом будущие экономические выгоды, и первоначальная стоимость данного объекта может быть достоверно оценена. Все прочие затраты на ремонт и обслуживание отражаются в составе прочих операционных расходов по мере их возникновения.

Амортизация начисляется по методу равномерного списания их первоначальной или переоцененной стоимости до их ликвидационной стоимости с использованием следующих сроков:

автотранспортные средства 3-7 лет,  
компьютеры и оргтехника 2-5 лет,  
банковское оборудование 3-10 лет,  
мебель и прочий инвентарь 2-7 лет.



#### 4. Принципы учетной политики (продолжение)

Ликвидационные стоимости активов и сроки полезного использования анализируются на каждую отчетную дату, и при необходимости корректируются.

Амортизируемые активы анализируются на предмет обесценения, если произошедшие события или изменившиеся обстоятельства указывают, что их балансовая стоимость может быть не возмещена.

Балансовая стоимость актива немедленно уменьшается до его возмещаемой стоимости, если балансовая стоимость актива больше, чем его возмещаемая стоимость, которая определяется как наибольшая из справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу и стоимостью, получаемой в результате их использования. В этом случае сначала исключается положительная переоценка актива (если есть), и оставшаяся разница между балансовой и возмещаемой стоимостью актива отражается в отчете о совокупном доходе как расход от обесценения основных средств.

Доходы или расходы, возникающие в результате выбытия основных средств, определяются на основе их балансовой стоимости и учитываются в отчете о совокупном доходе. При реализации переоцененных объектов соответствующая сумма, оставшаяся в фонде переоценки основных средств, переносится непосредственно на нераспределенную прибыль.

##### **Аренда**

Аренда имущества, при которой арендодатель фактически сохраняет за собой риски и выгоды, связанные с правом собственности на объект аренды, классифицируется как операционная аренда.

Выступая в роли арендатора, Банк равномерно отражает платежи по договорам операционной аренды в отчете о совокупных доходах в составе прочих операционных расходов в течение срока аренды.

##### **Уставный капитал**

Уставный капитал отражается по первоначальной или пересчитанной стоимости (см. раздел «Учет влияния гиперинфляции» в Примечании 3).

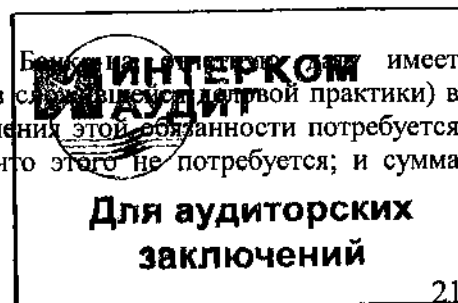
На основании изменений к МСФО (IAS) 32, вступивших в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2009 года, Банк классифицирует доли участников Банка, созданного в форме общества с ограниченной ответственностью, в качестве долевых инструментов (элементов собственного капитала). Участники Банка в соответствии с уставом общества вправе выйти из общества путем отчуждения доли обществу в обмен на пропорциональную долю в чистых активах общества, а в случае ликвидации общества - получить часть имущества, оставшегося после расчетов с кредиторами или его стоимость. Все доли участников Банка обладают идентичными характеристиками и не имеют привилегий. Банк не имеет иных обременительных обязательств по выкупу долей участников. Общая величина ожидаемых потоков денежных средств, относимых на доли участников Банка, определяется, главным образом, прибылью или убытком и изменениями в признанных чистых активах общества на основе отчетности по российским правилам бухгалтерского учета.

##### **Дивиденды**

Дивиденды отражаются в отчете об изменениях в собственном капитале как распределение прибыли в том периоде, в котором они утверждены общим собранием участников Банка. Объявление дивидендов после отчетной даты раскрывается в примечании о событиях, произошедших после отчетной даты. Выплата дивидендов и прочее распределение прибыли осуществляется на основе бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российским законодательством.

##### **Оценочные обязательства**

Оценочные обязательства признаются в отчетности, если: Банк имеет существующую обязанность (юридическую или вытекающую из сложившейся деловой практики) в результате прошлых событий; вероятность того, что для исполнения этой обязанности потребуется отток экономических ресурсов, выше, чем вероятность того, что этого не потребуется; и сумма обязанности может быть достоверно оценена.



#### 4. Принципы учетной политики (продолжение)

Сумма оценочного обязательства представляет собой дисконтированную стоимость затрат, которые, как ожидается, будут понесены для исполнения обязанности, с применением доналоговой ставки дисконта, отражающей текущие рыночные оценки временной стоимости денег и риски, характерные для обязанности. Увеличение суммы оценочного обязательства с течением времени признается в качестве процентного расхода.

##### **Расходы на содержание персонала и связанные с ними отчисления**

Расходы на заработную плату, взносы в государственный пенсионный фонд и фонд социального страхования, оплачиваемые ежегодные отпуска и больничные, премии и неденежные льготы начисляются по мере оказания соответствующих услуг сотрудниками Банка.

Взносы в государственный пенсионный фонд и фонд социального страхования рассчитываются в процентном отношении к текущему фонду оплаты труда и отражаются в составе расходов на содержание персонала в том периоде, когда начисляется соответствующая заработная плата.

Банк не имеет дополнительных схем пенсионного обеспечения, кроме участия в государственной пенсионной системе Российской Федерации

##### **Договоры финансовых гарантий**

Договор финансовых гарантий является договором, обязывающим эмитента производить определенные выплаты в возмещение убытков, понесенных держателем из-за того, что определенный дебитор не производит своевременные платежи в соответствии с условиями долгового инструмента.

Выпущенные финансовые гарантии первоначально отражаются по справедливой стоимости, подтвержденной, как правило, суммой полученных комиссий, и впоследствии оцениваются по наибольшему значению из: (1) первоначально признанной суммы, за вычетом суммы накопленной амортизации, рассчитываемой в целях признания комиссионного дохода в отчете о совокупном доходе на равномерной основе в течение срока гарантии, и (2) наилучшей оценки затрат, необходимых для урегулирования обязательства по состоянию на отчетную дату. Эти оценки определяются на основе исторического опыта понесенных потерь по аналогичным операциям и сопровождаются профессиональным суждением руководства.

##### **Налог на прибыль**

В финансовой отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации. Налогообложение прибыли и убытков за год включает текущий налог и изменения в отложенном налогообложении.

Текущий налог рассчитывается на основе ожидаемой налогооблагаемой прибыли за год на основе ставок налога на прибыль, действующих на отчетную дату. Расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе операционных расходов.

Отложенное налогообложение по налогу на прибыль рассчитывается по методу балансовых обязательств в отношении всех временных разниц между налогооблагаемой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в соответствии с финансовой отчетностью.

Активы по отложенному налогообложению анализируются на каждую отчетную дату и учитываются только в той степени, в какой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы временные разницы, снижающие налогооблагаемую базу.

Активы и обязательства по отложенному налогообложению определяются с использованием ставок налогообложения, которые, как предполагается, будут применимы в том периоде, когда активы будут реализованы, а обязательства погашены, основываясь на ставках налогообложения, которые были установлены в данном периоде или фактически установлены на отчетную дату.



Для аудиторских  
заключений

**5. Денежные средства и их эквиваленты**

	За 31 декабря	
	2015 г.	2014 г.
Наличные средства	18 955	13 832
Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	104 528	49 156
Корреспондентские счета и депозиты овернайт в банках Российской Федерации	24 891	7 158
<b>Итого денежные средства и их эквиваленты</b>	<b>148 374</b>	<b>70 146</b>

**6. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли**

	За 31 декабря	
	2015 г.	2014 г.
Предназначенные для торговли:		
Без обременения		
Облигации других банков	-	57 022
<b>Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>-</b>	<b>57 022</b>

**7. Средства в других банках**

	За 31 декабря	
	2015 г.	2014 г.
Текущие кредиты и депозиты в других банках	95 000	50 022
<b>Итого средства в других банках</b>	<b>95 000</b>	<b>50 022</b>

**8. Кредиты клиентам**

	За 31 декабря	
	2015 г.	2014 г.
Кредиты субъектам малого предпринимательства	719 588	785 973
Кредиты физическим лицам (потребительские кредиты)	-	11 252
<b>Итого кредиты клиентам до вычета резерва</b>	<b>719 588</b>	<b>797 225</b>
Резерв под обесценение	(97 174)	(79 664)
<b>Итого кредиты клиентам за вычетом резерва</b>	<b>622 414</b>	<b>717 561</b>

На отчетную дату 31 декабря 2015 года задолженность пяти крупнейших заемщиков Банка составляет 584 026 тыс. руб. или 81% от кредитного портфеля Банка до вычета резерва. Общая сумма задолженности по каждому из этих заемщиков - 100 000 тыс. руб. и более.

Движение резерва под обесценение кредитов клиентам было следующим:



**8. Кредиты клиентам (продолжение)**

	Кредиты субъектам малого предприни- мательства	Кредиты физическим лицам (потребительские кредиты)	Итого
Остаток на 1 января 2014 года	(70 110)	(9 846)	(79 956)
(Отчисления в резерв)/Восстановление резерва в течение года	1 698	(1 406)	292
Остаток за 31 декабря 2014 года	(68 412)	(11 252)	(79 664)
(Отчисления в резерв)/Восстановление резерва в течение года	(28 762)	11 252	(17 510)
Остаток на 31 декабря 2015 года	(97 174)	-	(97 174)

Ниже представлена разбивка кредитов клиентам по отраслям экономики:

	За 31 декабря 2015 г.	%	За 31 декабря 2014 г.	%
Физические лица	-	0%	-	0%
Юридические лица и индивидуальные предприниматели	622 414	100%	717 561	100%
Торговля	507 446	82%	582 262	81%
Обрабатывающие производства	114 968	18%	126 489	18%
Строительство	-	0%	5 240	1%
Сельское хозяйство	-	0%	3 570	1%
Итого кредиты клиентам за вычетом резерва	622 414	100%	717 561	100%

**9. Основные средства**

	За год, закончившийся 31 декабря 2015 года					Итого
	Автотранс- портные средства	Компью- теры и оргтехника	Мебель и прочий инвентарь	Банков- ское оборудо- вание	Прочее	
Стоимость основных средств						
Остаток на 1 января 2015 года	558	1 849	2 261	161	1 246	6 075
Поступления за 2015 год	-	333	-	-	-	333
Выбытия за 2015 год	-	-	-	-	-	-
Остаток за 31 декабря 2015 года	558	2 182	2 261	161	1 246	6 408
Накопленная амортизация						
Остаток на 1 января 2015 года	516	1 805	2 261	161	1 048	5 791
Амортизационные отчисления за 2015 год	42	52	-	-	118	212
Выбытия за 2015 год	-	-	-	-	-	-
Остаток за 31 декабря 2015 года	558	1 857	2 261	161	1 166	6 003
Остаточная стоимость за 31 декабря 2015 года	-	325	-	-	-	405



## 9. Основные средства (продолжение)

За год, закончившийся 31 декабря 2014 года						
	Автотранс- портные средства	Компью- теры и оргтех- ника	Мебель и прочий инвентарь	Банковское оборудование	Прочее	Итого
<b>Стоимость основных средств</b>						
Остаток на 1 января 2014 года	558	1 849	2 261	161	1 246	6 075
Поступления за 2014 год	-	-	-	-	-	-
Выбытия за 2014 год	-	-	-	-	-	-
<b>Остаток за 31 декабря 2014 года</b>	<b>558</b>	<b>1 849</b>	<b>2 261</b>	<b>161</b>	<b>1 246</b>	<b>6 075</b>
<b>Накопленная амортизация</b>						
Остаток на 1 января 2014 года	348	1 729	2 261	161	864	5 363
Амортизационные отчисления за 2014 год	168	76	-	-	184	428
Выбытия за 2014 год	-	-	-	-	-	-
<b>Остаток за 31 декабря 2014 года</b>	<b>516</b>	<b>1 805</b>	<b>2 261</b>	<b>161</b>	<b>1 048</b>	<b>5 791</b>
<b>Остаточная стоимость за 31 декабря 2014 года</b>	<b>42</b>	<b>44</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>198</b>	<b>284</b>

## 10. Прочие активы

	За 31 декабря	
	2015 г.	2014 г.
<b>Финансовые активы</b>		
Прочее	1	-
Резерв под обесценение прочих финансовых активов	(1)	-
<b>Итого прочие финансовые активы</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Нефинансовые активы</b>		
Предоплата по налогам, кроме налога на прибыль	-	25
Авансовые платежи, переплаты	425	586
Расходы будущих периодов	81	49
Пени по кредитным договорам	2 533	8 417
Возмещение госпошлины	183	131
Резерв под обесценение прочих нефинансовых активов	(2 716)	(8 548)
<b>Итого прочие нефинансовые активы</b>	<b>506</b>	<b>660</b>
<b>Итого прочие активы</b>	<b>506</b>	<b>660</b>



Для аудиторских  
заключений

## 10. Прочие активы (продолжение)

Требования по уплате пеней по кредитным договорам на общую сумму 2 533 тыс. руб. (2014 г.: 8 417 тыс. руб.) возникли в 2009-2012 годах как требования к заемщикам и поручителям по неисполненным обязательствам по кредитам, присужденные Банку. На требование пеней по кредитным договорам и возмещению госпошлины начислен резерв в размере 100%.

Движение резерва под обесценение прочих активов было следующим:

	За год, закончившийся 31 декабря	
	2015 г.	2014 г.
<i>Резерв под обесценение прочих активов на 1 января</i>	(8 548)	(6 361)
<i>Восстановление/(Создание) резерва</i>	673	(2 187)
<i>Прочие активы, списанные за счет резерва</i>	5 158	-
<i>Резерв под обесценение прочих активов за 31 декабря</i>	(2 717)	(8 548)

## 11. Средства других банков

	За 31 декабря	
	2015 г.	2014 г.
<i>Кредиты и депозиты ЦБ РФ</i>	38 634	-
<i>Итого средства других банков</i>	38 634	-

## 12. Средства клиентов

	За 31 декабря	
	2015 г.	2014 г.
<i>Юридические лица-негосударственные организации</i>	204 261	261 066
<i>Текущие/расчетные счета</i>	107 240	88 846
<i>Срочные депозиты</i>	97 021	172 220
<i>Физические лица</i>	63 008	55 449
<i>Текущие счета/счета до востребования</i>	2 026	3 092
<i>Срочные вклады</i>	60 982	52 357
<i>Итого средства клиентов</i>	267 269	316 515

По состоянию за 31 декабря 2015 года средства 10 крупнейших вкладчиков (групп взаимосвязанных вкладчиков) Банка составляют 248 719 тыс. руб. или 93% от общей суммы средств клиентов Банка (2013: средства 10 крупнейших вкладчиков (групп взаимосвязанных вкладчиков) Банка составляют 280 813 тыс. руб. или 89% от общей суммы средств клиентов Банка).

Банк не допускал случаев невыполнения обязательств по выплате основной суммы долга и процентов или нарушения других условий в отношении привлеченных средств клиентов в течение 2015 и 2014 годов.

### 13. Выпущенные долговые ценные бумаги

	За 31 декабря	
	2015 г.	2014 г.
Векселя	-	42 037
<b>Итого выпущенные долговые ценные бумаги</b>	<b>-</b>	<b>42 037</b>

Банк не допускал случаев невыполнения обязательств по выплате основной суммы долга и процентов или нарушения других условий в отношении выпущенных Банком долговых ценных бумаг в течение 2015 и 2014 годов.

### 14. Прочие обязательства

	За 31 декабря	
	2015 г.	2014 г.
<b>Финансовые обязательства</b>		
Договоры финансовых гарантий	-	1 196
<b>Итого прочие финансовые обязательства</b>	<b>-</b>	<b>1 196</b>
<b>Нефинансовые обязательства</b>		
Расчеты с поставщиками	110	-
Налоги к уплате, кроме налога на прибыль	735	74
Наращенные расходы по выплате вознаграждения персоналу	2 970	2 603
Прочее	56	35
<b>Итого прочие нефинансовые обязательства</b>	<b>3 871</b>	<b>2 712</b>
<b>Итого прочие обязательства</b>	<b>3 871</b>	<b>3 908</b>

### 15. Субординированный заем

Субординированный заем в сумме 40 000 тысяч рублей (2014 г.: 40 000 тысяч рублей), полученный Банком от ООО Фирма "Эльви", имеет фиксированную процентную ставку 7% в год и срок погашения до 21.06.2021 г. (в феврале 2014 года было заключено дополнительное соглашение к договору субординированного займа, в соответствии с которым срок погашения увеличен с 7 до 9 лет с даты предоставления займа). В случае банкротства или ликвидации Банка погашение данного займа производится после исполнения обязательств Банка перед всеми остальными кредиторами.

### 16. Уставный капитал

	За 31 декабря 2015 г. и за 31 декабря 2014 г.	
	Номинальная стоимость (тыс.руб.)	Сумма, скорректированная с учетом инфляции (тыс.руб.)
Доли, принадлежащие участникам Банка	261 405	261 405
<b>Итого уставный капитал</b>	<b>261 405</b>	<b>261 405</b>

**ИНТЕРКОМ**  
**АУДИТ**

Для аудиторских  
заключений

**17. Процентные доходы и расходы**

	За год, закончившийся 31 декабря	
	2015 г.	2014 г.
<b>Процентные доходы</b>		
Кредиты и дебиторская задолженность	125 428	117 968
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	10 303	4 762
Средства в других банках	6 443	3 483
Прочее	7	93
<b>Итого процентные доходы</b>	<b>142 181</b>	<b>126 306</b>
<b>Процентные расходы</b>		
Срочные депозиты юридических лиц	(14 743)	(15 227)
Субординированные займы	(2 800)	(2 800)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(3 256)	(2 341)
Срочные вклады физических лиц	(3 465)	(781)
Кредиты и срочные депозиты банков	-	(24)
Средства, привлеченные от Банка России	(2 506)	(2 214)
<b>Итого процентные расходы</b>	<b>(26 770)</b>	<b>(23 387)</b>
<b>Чистые процентные доходы</b>	<b>115 411</b>	<b>102 919</b>

**18. Комиссионные доходы и расходы**

	За год, закончившийся 31 декабря	
	2015 г.	2014 г.
<b>Комиссионные доходы</b>		
Комиссия по расчетно-кассовым операциям и ведению счетов	2 306	2 231
Комиссия по валютному контролю	635	1 023
Прочее	7	-
<b>Итого комиссионные доходы</b>	<b>2 948</b>	<b>3 254</b>
<b>Комиссионные расходы</b>		
Комиссия по расчетно-кассовым операциям, ведению счетов и за услуги по переводам	(487)	(643)
Прочее	(37)	(35)
<b>Итого комиссионные расходы</b>	<b>(524)</b>	<b>(678)</b>
<b>Чистый комиссионный доход</b>	<b>2 424</b>	<b>2 576</b>



Для аудиторских  
заключений

**19. Резервы под обесценение**

	За год, закончившийся 31 декабря	
	2015 г.	2014 г.
Кредиты клиентам	(17 510)	292
Торговая и прочая дебиторская задолженность	30	-
Прочие активы (см. также Примечание 21)	673	(2 187)
<b>Итого изменение резервов под обесценение</b>	<b>(16 807)</b>	<b>(1 895)</b>

**20. Прочие операционные доходы**

	За год, закончившийся 31 декабря	
	2015 г.	2014 г.
Доходы от выбытия(реализации) имущества	-	5
Доходы от предоставления в аренду сейфов	8	-
Уменьшение обязательств по договорам финансовых гарантий	1 196	1 107
Прочее	50	49
<b>Итого прочие операционные доходы</b>	<b>1 254</b>	<b>1 161</b>

**21. Операционные расходы**

	За год, закончившийся 31 декабря	
	2015 г.	2014 г.
Расходы на содержание персонала	51 622	43 793
Арендная плата	13 392	12 740
Связь	3 523	3 648
Охрана	3 111	3 098
Прочие налоги за исключением налога на прибыль	3 104	3 291
Амортизация основных средств (Примечание 9)	212	428
Ремонт и содержание основных средств и другого имущества	785	863
Обесценение прочих нефинансовых активов (Примечание 19)	-	2 187
Прочее	2 042	2 593
<b>Итого операционные расходы</b>	<b>77 791</b>	<b>72 641</b>

Расходы на содержание персонала включают установленные законодательством Российской Федерации страховые взносы в государственные внебюджетные фонды в размере 9 456 тысяч рублей (2014 г.: 7 306 тысяч рублей).



Для аудиторских  
заключений

**22. Налог на прибыль**

Расходы по налогу на прибыль за 2015 и 2014 года, отраженные на счете прибылей и убытков, включают следующие компоненты:

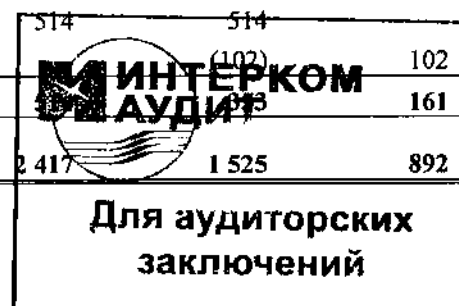
	За 31 декабря	
	2015 г.	2014 г.
Текущие расходы по налогу на прибыль	3 534	7 107
Изменения отложенного налогообложения, связанные с возникновением и списанием временных разниц	(1 525)	(900)
<b>Расходы по налогу на прибыль за год</b>	<b>2 009</b>	<b>6 207</b>

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Банка, составляла 20% в 2015 году (2014: 20%). Ниже представлены результаты приведения теоретического расхода по налогу на прибыль, рассчитанного исходя из официально установленной ставки, к фактическому расходу.

	За год, закончившийся 31 декабря	
	2015 г.	2014 г.
Прибыль до налогообложения в соответствии с МСФО	23 550	32 427
Теоретические налоговые отчисления по ставке 20%	4 710	6 485
- Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу и прочие невременные разницы	(2 701)	(278)
<b>Расходы по налогу на прибыль за год</b>	<b>2 009</b>	<b>6 207</b>

Различия между МСФО и российским налоговым законодательством приводят к возникновению временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях налогообложения. Налоговые последствия движения этих временных разниц отражаются по официальной ставке 20%. Ниже представлен анализ балансовой позиции Банка по отложенному налогообложению.

	За 31 декабря 2015 г.	Изменение	За 31 декабря 2014 г.
<b>Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу</b>			
- Начисленные процентные доходы и расходы	1 338	1 338	-
- Начисленные отпускные	731	210	521
- Амортизация основных средств	13	(2)	15
- Оценка финансовых гарантий	-	(239)	239
- Резервы под обесценение	543	543	-
- Прочее	306	28	278
<b>Общая сумма отложенного налогового актива</b>	<b>2 931</b>	<b>1 878</b>	<b>1 053</b>
<b>Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу</b>			
- Оценка финансовых активов по справедливой стоимости	-	(59)	59
- Резервы под обесценение	-	-	-
- Прочее	-	-	-
<b>Общая сумма отложенного налогового обязательства</b>	<b>-</b>	<b>(59)</b>	<b>59</b>
<b>Чистый отложенный налоговый актив, признаваемый на счетах прибылей и убытков</b>	<b>2 931</b>	<b>1 819</b>	<b>1 092</b>



## 23. Управление рисками

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

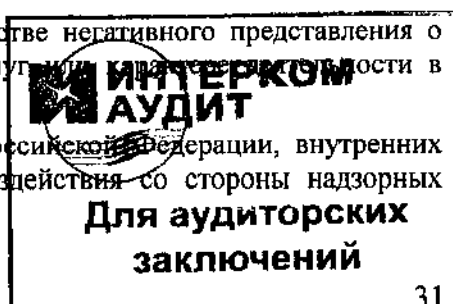
Банк в своей деятельности подвержен влиянию банковских рисков, под которыми понимается присущая банковской деятельности возможность возникновения потерь вследствие наступления неблагоприятных событий, связанных с внутренними и/или внешними факторами.

Деятельность по управлению рисками является одним из наиболее важных компонентов комплексной системы управления, способствуя соблюдению требований действующего законодательства и регулятивных норм в разных областях сферы деятельности Банка, выполнению требований внутренних правил и процедур, предотвращая риск непредвиденных убытков и подрыва репутации Банка.

К значимым видам рисков Банк относит: кредитный риск, риск ликвидности, рыночные риск, который в свою очередь подразделяется на валютный, процентный и фондовый, а также операционный риск, правовой риск, стратегический риск, риск потери деловой репутации, регуляторный риск.

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, процентных ставок, а также курсов иностранных валют;
  - по валютному риску – изменение курсов иностранных валют по открытым Банком позициям в иностранных валютах;
  - по процентному риску – неблагоприятное изменение процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым обязательствам;
  - по фондовому риску – неблагоприятное изменение рыночных цен на фондовые ценности торгового портфеля под влиянием факторов, связанных как с эмитентом фондовых ценностей, так и общими колебаниями рыночных цен на финансовые инструменты;
- по операционному риску – внутренние порядки и процедуры проведения банковских операций несоответствующие характеру и масштабам деятельности Банка или требованиям действующего законодательства, их нарушения сотрудниками Банка или иными лицами, недостаточные функциональные возможности информационных, технологических и других систем банка или их отказа, а также воздействие внешних событий;
- по правовому риску – несоблюдение Банком требований нормативных правовых актов и заключенных договоров, правовые ошибки при осуществлении деятельности, несовершенство правовой системы, нарушение контрагентами нормативных правовых актов, а также условий заключенных договоров;
- по стратегическому риску – ошибки (недостатки), допущенные при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития Банка;
- по страновому риску – неисполнение иностранными контрагентами обязательств из-за экономических, политических и социальных изменений;
- по риску потери деловой репутации – формирование в обществе негативного представления о финансовой устойчивости Банка, качестве оказываемых им услуг и надежности в целом.
- по регуляторному риску – несоблюдение законодательства Российской Федерации, внутренних документов Банка, применение санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов.



## 23. Управление рисками (продолжение)

За 31 декабря 2015 года и 31 декабря 2014 года все активы Банка размещены в России и привлечены от резидентов России. Страновой риск отсутствует.

### 23.2 Сведения о структуре и организации работы подразделений, осуществляющих управление рисками

Управление рисками, возникающими в процессе проведения банковских операций, строится по трехуровневой системе:

#### Уровень стратегического управления.

Вопросы стратегического управления рисками решаются Общим собранием участников, Советом директоров Банка и Правлением Банка в соответствии с их компетенцией.

Общее собрание участников:

- определяет приоритетные направления деятельности Банка;
- рассматривает и утверждает Бизнес-план Банка.

Совет директоров Банка:

- утверждает стратегию управления рисками и капиталом Банка, в том числе в части обеспечения достаточности собственных средств (капитала) и ликвидности на покрытие рисков как в целом по Банку, так и по отдельным направлениям его деятельности, а также утверждает порядок управления наиболее значимыми для Банка рисками и контролирует реализацию указанного порядка;
- утверждает порядок применения банковских методик управления рисками и моделей количественной оценки рисков (в случае, предусмотренном Федеральным законом "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)"), включая оценку активов и обязательств, внебалансовых требований и обязательств Банка, а также сценарии и результаты стресс-тестирования;

Правление Банка:

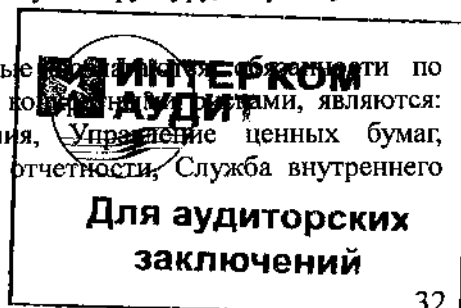
- определяет политику управления банковскими рисками и максимизации доходности;
- утверждает Кредитную политику и осуществляет контроль за соответствием деятельности по предоставлению кредитных продуктов Кредитной политике, осуществляет разработку политик и процедур по выявлению, измерению, мониторингу и контролю кредитного риска;

Уровень управления текущими рисками, связанными с реально складывающейся структурой и объемами операций, влиянием на них общих тенденций экономического развития, состояния банковской системы. Вопросы текущего управления решаются на уровне руководителей высшего звена руководства Банка при участии Кредитного комитета;

Уровень управления портфельными рисками, включающий в себя решение вопросов по оперативному структурированию и лимитированию отдельных видов операций и инструментов в условиях колебаний рыночных цен на отдельных секторах финансового рынка. Вопросы оперативного управления портфельными рисками решаются на уровне руководителей среднего звена, уполномоченных работников Банка, и, в случае необходимости, при участии Кредитного комитета.

Механизм управления рисками представляет собой иерархическую структуру, строящуюся на принципе подчиненности более низкого уровня более высокому.

Основными структурными подразделениями Банка, на которые возлагается ответственность по оперативному анализу и исполнению процедур по управлению текущими рисками, являются: Отдел оценки и контроля рисков, Управление кредитования, Управление ценных бумаг, Операционное управление, Управление бухгалтерского учета и отчетности, Служба внутреннего контроля.



## 23. Управление рисками (продолжение)

*Вышеуказанные управления:*

- осуществляют сбор текущей информации о показателях банковских рисков и оперативный контроль текущего уровня рисков проводимых операций;
- готовят предложения о необходимости пересмотра лимитов по операциям, проводимым в их подразделении;
- проводят анализ финансового состояния контрагентов;
- информируют Председателя Правления (или его заместителя, курирующего данное направление), о факторах, влияющих на повышение банковских рисков;
- исполняют в соответствии со своей компетенцией решения, принятые органами управления Банка в целях ограничения влияния того или иного вида риска.

*Аппарат главного бухгалтера, Отдел оценки и контроля рисков:*

- осуществляют оценку рисков, влияющих на банковскую деятельность путем анализа отчетов и сведений, полученных от соответствующих подразделений (сотрудников), и на их основе определяет уровень рисков, влияющих на банковскую деятельность;
- составляют установленные формы отчетности о размере рисков;
- выявляют неучтенные банковские риски по всем видам операций Банка, определяет их значимость и предоставляет информацию о них Председателю Правления.

*Служба внутреннего контроля:*

- выявляет регуляторный риск, то есть риск возникновения у Банка убытков из-за несоблюдения законодательства Российской Федерации, внутренних документов Банка, стандартов саморегулируемых организаций, а также в результате применения санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов.

*Председатель Правления, Правление, Кредитный комитет:*

- принимают оперативные решения по управлению ресурсами и рисками, в т. ч. разрабатывают предложения по установлению (изменению) лимитов на операции (контрагентов);
- принимают оперативные решения по методам защиты от возникающих банковских рисков;
- принимают меры, обеспечивающие реагирование на меняющиеся обстоятельства и условия, в целях обеспечения эффективности оценки банковских рисков;
- выносят на рассмотрение Совета директоров Банка вопросы изменения стратегии развития для избежания неприемлемых банковских рисков или снижения их уровня.

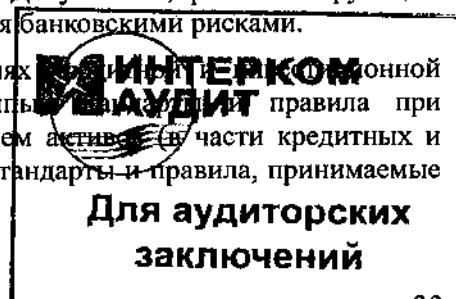
*Совет директоров Банка:*

- осуществляет общий контроль функционирования системы управления банковскими рисками;
- принимает решение об установлении лимитов на операции (контрагентов);
- принимает решения об изменении стратегии развития Банка в случаях, когда, по его мнению, существующая стратегия развития связана с принятием на Банк неприемлемых рисков.

### 23.3 Основные положения стратегии в области управления рисками и капиталом

Основой системы управления рискам Банка служат пруденциальные требования Банка России, внутренние подходы к управлению рисками банковской деятельности, позволяющие оценивать способность Банка компенсировать потери, возможные в результате реализации рисков, и определять комплекс действий, который должен быть предпринят для снижения уровня рисков, достижения финансовой устойчивости, сохранения и увеличения капитала. Документом, регламентирующим риск-менеджмент банка, является Положение о системе управления банковскими рисками.

В 2015 году Банк утвердил Положение об общих направлениях и принципах финансовой политики. В данном документе определены общие принципы, стандарты и правила при формировании активов и пассивов Банка и управлении портфелем активов (в части кредитных и инвестиционных операций и сделок), а также общие принципы, стандарты и правила, принимаемые при управлении рисками.



## 23. Управление рисками (продолжение)

Кредитная и инвестиционная политика, разрабатываемая на основе решений коллегиальных и единоличных органов управления и реализуемая Банком, определяет основные принципы формирования кредитного портфеля и портфеля ценных бумаг, устанавливает соотношение кредитных, инвестиционных вложений и вложений в другие активы, а также ограничения по объемам и срочности отдельных видов операций и сделок. Разрабатываемая кредитная и инвестиционная политика на каждом этапе деятельности Банка согласуется с политикой, проводимой в области пассивных операций и ее практическими результатами. Приоритеты структуры размещаемых средств по срокам и суммам, степени их ликвидности, согласуются с политикой Банка в вопросах управления ликвидностью и контроля за состоянием ликвидности.

Приоритетной задачей в системе контроля за всеми видами рисков является достижение надежности и финансовой устойчивости Банка, которые оцениваются достаточностью капитала, качеством активов, рентабельностью, ликвидностью. Осуществление дальнейшего совершенствования комплексного процесса управления и контроля рисками направлено на защиту интересов Банка, инвесторов и клиентов Банка.

В целях совершенствования системы управления рисками Банк стремится к:

- росту качества кредитного портфеля, повышению уровня управления им;
- сбалансированности активных и пассивных операций на ближайшие промежутки времени в разумных пропорциях на долгосрочную перспективу;
- усовершенствованию процедур обеспечения ответственности за проведение операций и оценки эффективности операций в соответствии с принципами управления рисками;
- поддержанию надежной информационной системы, обеспечивающий наблюдение, контроль и информирование;
- минимизации рисков банковской деятельности.

Основными задачами системы управления рисками являются:

- выявление и анализ всех рисков, которые возникают у Банка в процессе деятельности;
- определение качественной и количественной оценки (измерения) отдельных видов рисков;
- установление взаимосвязей между отдельными видами рисков с целью оценки воздействия мероприятий, планируемых для ограничения одного вида риска, на рост или уменьшение уровня других рисков;
- отслеживание рисков на стадии возникновения негативной тенденции и быстрое и адекватное реагирование, направленное на предотвращение или минимизацию риска;
- недопущение долговременного нахождения Банка под влиянием чрезмерного риска;
- поддержание оптимального баланса между привлеченными и размещенными средствами;
- обеспечение надлежащей диверсификации активов и пассивов Банка;
- обеспечение нормального функционирования Банка в кризисных ситуациях.

В дальнейшей работе для достижения стратегических целей в области минимизации рисков Банк будет продолжать придерживаться рекомендаций Базельского комитета по банковскому надзору и регулированию.



Для аудиторских  
заключений

## 23. Управление рисками (продолжение)

### 23.4 Краткое описание процедур управления рисками и методов их оценки

Банк осуществляет мероприятия и процедуры, направленные на выявление, измерение и определение приемлемого уровня банковских рисков, постоянное наблюдение за банковскими рисками, принятие мер по поддержанию на не угрожающем финансовой устойчивости кредитной организации и интересам ее кредиторов и вкладчиков уровне банковских рисков.

Банком разработана система управления банковскими рисками, которая представляет собой комплекс процессов, внутренних документов и мероприятий по идентификации, оценке рисков, воздействию на риски, а также контролю за их состоянием с целью минимизации или оптимизации возможностей получения Банком финансовых потерь вследствие неблагоприятного развития факторов риска. Система управления банковскими рисками представляет собой совокупность органов (подразделений, служащих Банка), документооборота и мероприятий, предусмотренных настоящим положением, обеспечивающую достижение целей и выполнение задач, установленных настоящим положением.

Разработаны внутренние документы, регламентирующие процедуры (включая оценку) управления основными видами рисков, схемы взаимодействия подразделений Банка в процессе управления рисками, системы контроля за функционированием системы управления банковскими рисками в Банке.

При проведении операций используется принцип осторожности и разумного консерватизма. Решения о проведении банковской операции принимаются только после проведения всех предусмотренных внутренними документами надлежащих процедур. Все операции проводятся с безусловным соблюдением действующего законодательства, требований нормативных актов Банка России, порядков и правил, установленных внутренними документами Банка.

К основным методам (приемам) управления различными видами рисков Банка относятся:

*идентификация, анализ, оценка рисков* - выявление вероятности убытков, их причин и обстоятельств возникновения, качественная, а при необходимости, количественная оценка рисков;

*регламентирование операций (разработка процедур их проведения)* - управление риском путем формирования определенных стандартных процедур проведения банковских операций (сделок);

*распределение полномочий и принятия решений* - обеспечение надлежащего функционирования системы управления рисками, придавая ей требуемую гибкость в сочетании с устойчивостью на каждом уровне управления;

*установление лимитов на операции (контрагентов)* - установление ограничений на величины рисков и последующий контроль за их соблюдением;

*диверсификация операций* - распределение активов и пассивов по различным компонентам как на уровне финансовых инструментов, так и по их составляющим;

*формирование достаточного уровня резервов на покрытие потерь* - покрытие риска за счет собственных средств Банка;

*использование стресс-тестирования* - рассмотрение на регулярной основе всех возможных сценариев, которые могут оказать критическое влияние на состояние Банка. Перечень сценариев стресс-тестирования определены внутренним Положением Банка;

*контроль и минимизация рисков* - осуществление комплекса мер, направленных на снижение вероятности наступления событий или обстоятельств, приводящих к убыткам, и (или) на уменьшение (ограничение) размера потенциальных убытков.



Для аудиторских  
заключений

## 23. Управление рисками (продолжение)

### 23.5 Политика в области снижения рисков

Банк применяет различные мероприятия снижения рисков, которым он подвержен: риски полностью или частично обеспечиваются различными видами залога; для компенсации различных форм рисков Банк может использовать финансовые инструменты для управления позициями, возникающими вследствие изменений обменных курсов, кредитного риска.

В качестве обеспечения для снижения кредитных рисков Банк использует принятие обеспечения по кредитным сделкам. В обеспечение кредитных продуктов Банком принимается залог имущества, поручительства.

С целью создания единого подхода к оценке риска ухудшения финансового состояния Банка, а также минимизации возможных потерь от воздействия различных факторов в Банке разработано положение по стресс-тестированию. В рамках стресс-тестирования Банком учитывается ряд факторов, которые могут вызвать экстраординарные убытки, либо предельно усложнить управление основными банковскими рисками. Данные факторы включают в себя различные компоненты кредитного, рыночного рисков, риска потери ликвидности, операционного риска. В соответствии с утвержденной методикой ежеквартально составляются отчеты по стресс-тестированию с вынесением результатов на рассмотрение Правления и Совета директоров Банка.

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

Ежедневно Банк осуществляет расчет и мониторинг рыночного риска, риска ликвидности, риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков, максимального размера крупных кредитных рисков.

Для минимизации риска ликвидности Банк еженедельно составляет платежный календарь, на ежемесячной основе проводит анализ разрывов по срокам активов и пассивов.

На ежеквартальной основе составляются отчеты по оценке рисков, по формам, утвержденным внутренними положениями. Данные отчеты выносятся на рассмотрение Правления и Совета директоров Банка.

### 23.7 Кредитный риск

Кредитный риск — риск возникновения у Банка убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств перед Банком в соответствии с условиями договора.

Банк строит организацию процесса кредитования клиентов (включая операции, влекущие образование ссудной или приравненной к ссудной задолженности, иные операции, влекущие за собой риск неисполнения должником финансовых обязательств перед Банком) на основе положений кредитной политики Банка, определенной в Положении об общих направлениях кредитной и инвестиционной политики и Положения об общих направлениях политики в области корреспондентских отношений и межбанковских операций.

Управление кредитным риском включает:

- оценку риска на этапе анализа проекта кредитования (в том числе кредитоспособности заемщика, контрагента, эмитента, должника по иным обязательствам);
- определение четкой процедуры кредитования, полномочий сотрудников по управлению рисками;
- принятие решение по проекту кредитования Кредитным комитетом, утверждения решения Советом директоров Банка (в установленных случаях);



## 23. Управление рисками (продолжение)

- оформление и заключение кредитного договора (иных договоров, устанавливающих правовые отношения Банка по сделкам, несущим в себе кредитный риск);
- контроль и управление процессом кредитования (контроль процедур принятия решений, анализ динамики структуры и качества кредитного портфеля, работа с проблемной задолженностью);
- установление лимитов кредитования и контроль за их соблюдением;
- пересмотр лимитов кредитования при изменении уровней риска.

Оперативное управление кредитным риском осуществляется Кредитным комитетом путем принятия решений о кредитовании, анализа текущего состояния кредитного портфеля Банка, оценки обеспеченности кредитов, классификации качества полученного обеспечения, выработка предложений по утверждению перечня кредитруемых кредитных организаций, эмитентов и установления лимитов на вложения, принятия решений об изменении условий договоров, осуществления систематического контроля за правильностью оценки кредитных рисков и классификации ссудной задолженности по категориям качества, полнотой формирования резерва на возможные потери по ссудной и приравненной к ссудной задолженности, и резерва на возможные потери и т.д.

Банк обеспечивает формирование резервов на возможные потери в соответствии с требованиями Банка России и внутренними документами Банка, в том числе Положением о методике оценки кредитных рисков в целях формирования резервов на возможные потери по ссудам, по ссудам и приравненной к ней задолженности.

Оценка риска осуществляется путем формирования профессионального суждения в соответствии с внутренними документами. Сводная оценка кредитного риска по Банку в целом производится Отделом оценки и контроля рисков на основании данных бухгалтерского учета заемщика и информации, предоставляемой подразделениями Банка.

В целях оценки кредитного риска Банк классифицирует индивидуально значимые кредиты по пяти категориям качества: стандартные, нестандартные, сомнительные, проблемные и безнадежные. Данная классификация основана на оценке финансового положения заемщика и качестве обслуживания долга.

I (высшая) категория качества (стандартные ссуды) - отсутствие кредитного риска,

II категория качества (нестандартные ссуды) - умеренный кредитный риск,

III категория качества (сомнительные ссуды) - значительный кредитный риск,

IV категория качества (проблемные ссуды) - высокий кредитный риск,

V (низшая) категория качества (безнадежные ссуды) - отсутствует вероятность возврата ссуды в силу неспособности или отказа заемщика выполнять обязательства по ссуде, что обуславливает полное (в размере 100 процентов) обесценение ссуды.

Критерии и процедуры определения величины обесценения, применяемые Банком, подробно описаны в Примечании 4.

Банк придерживается принципов диверсификации кредитного портфеля и лимитирования кредитных рисков, в том числе рисков концентрации портфеля и кредитования связанных с Банком лиц.



## 23. Управление рисками (продолжение)

Предельный размер средств, выданных заемщикам, ограничивается установленными Банком России нормативами, а именно:

- максимальный риск на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6 норматив установлен в размере 25%);
- максимальный размер крупных кредитных рисков (Н7, норматив установлен в размере 800%).

В качестве обеспечения по предоставленным кредитам Банк учитывает залог недвижимости, товары в обороте, поручительства физических и юридических лиц.

В Банке утвержден Порядок оценки и оформления обеспечения, работы с залогами. Порядок также определяет цели залоговой политики Банка, принципы внутрибанковского регулирования залоговой работы, подходы по квалификации возможности объектов гражданских прав выступать в качестве залогового обеспечения в пользу Банка и взаимодействие структурных подразделений Банка при оформлении и мониторинге залога.

Основная цель залоговой политики Банка — имущественное обеспечение исполнения обязательств Заемщиков перед Банком по представленным кредитам. Вопрос об обеспечении является важнейшим фактором при принятии Банком решения о предоставлении кредита Заемщику, поскольку позволяет снизить риски потерь в случае невыполнения Заемщиком своих обязательств по кредитной сделке с Банком.

Основными принципами внутрибанковского регулирования залоговой работы являются:

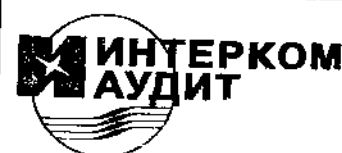
- систематизация процедуры анализа и оценки предлагаемого Банку залогового имущества, решения о возможности принятия в залог конкретного вида имущества с учетом возможных тенденций изменения рыночной стоимости предмета залога или его возможной утраты;
- создание механизмов мониторинга и оперативного вмешательства, позволяющих в максимально короткие сроки выявить и устранить нарушения условий договора залога;
- формирование надежного и ликвидного залогового портфеля (совокупности различных видов имущества, принятых в залог);
- единство требований к работе с залогом на всех уровнях структуры Банка;
- обеспечение оперативного и эффективного контроля на всех этапах работы с Залогом;
- обеспечение возможности оперативного обращения взыскания на Предмет залога и его быстрой реализации.

Основные требования, предъявляемые Банком к имуществу, принимаемому в качестве залога по кредитным сделкам:

- ликвидность — возможность быстрой реализации Предмета залога;
- достаточность — возможность покрыть расходы Банка по кредитной сделке за счет реализации Предмета залога;
- надежность — возможность долговременного хранения без изменения своих потребительских и стоимостных свойств.

### **Максимальный кредитный риск без учета обеспечения**

Максимальный кредитный риск (без учета справедливой стоимости обеспечения) равен сумме чистой балансовой стоимости финансовых активов и номинальной величины обязательств кредитного характера, отраженных в приведенной ниже таблице.



Для аудиторских  
заключений

## 23. Управление рисками (продолжение)

За 31 декабря 2015 г.	Оцениваемые на индивидуальной основе			Не оцени- ваемые на индиви- дуаль- ной основе	Валовая сумма	Индиви- дуаль- ный резерв	Груп- повой резерв	Чистая сумма
	Текущие	Просро- ченные, но не обесце- ненные	Обесце- ненные					
<b>Кредитный риск в отношении балансовых активов:</b>								
Корреспондентские счета и депозиты овернайт в банках	24 891	-	-	-	24 891	-	-	24 891
Средства в других банках	95 000	-	-	-	95 000	-	-	95 000
Кредиты субъектам малого предпринимательства	657 026	-	62 562	-	719 588	(44 948)	(52 226)	622 414
Торговая и прочая дебиторская задолженность	13	-	-	-	13	-	-	13
Прочие финансовые активы	-	-	1	-	1	(1)	-	-
<b>Кредитный риск в отношении обязательств кредитного характера:</b>								
Финансовые гарантии	-	-	-	-	-	-	-	-
Обязательства по предоставлению кредитов	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Итого</b>	<b>776 930</b>	<b>-</b>	<b>62 563</b>	<b>-</b>	<b>839 493</b>	<b>(44 949)</b>	<b>(52 226)</b>	<b>742 318</b>
За 31 декабря 2014 г.	Оцениваемые на индивидуальной основе			Не оцени- ваемые на индиви- дуаль- ной основе	Валовая сумма	Индиви- дуаль- ный резерв	Груп- повой резерв	Чистая сумма
	Текущие	Просро- ченные, но не обесце- ненные	Обесце- ненные					
<b>Кредитный риск в отношении балансовых активов:</b>								
Корреспондентские счета и депозиты овернайт в банках	7 158	-	-	-	7 158	-	-	7 158
Торговые долговые обязательства	57 022	-	-	-	57 022	-	-	57 022
Средства в других банках	50 022	-	-	-	50 022	-	-	50 022
Кредиты субъектам малого предпринимательства	-	-	785 973	-	785 973	(68 412)	-	717 561
Кредиты физическим лицам (потребительские кредиты)	-	-	11 252	-	11 252	(11 252)	-	-
Торговая и прочая дебиторская задолженность	5	-	30	-	35	(25)	(5)	5
<b>Кредитный риск в отношении обязательств кредитного характера:</b>								
Финансовые гарантии	39 876	-	-	-	39 876	-	-	39 876
Обязательства по предоставлению кредитов	640	-	-	-	640	-	-	640
<b>Итого</b>	<b>154 723</b>	<b>-</b>	<b>797 255</b>	<b>-</b>	<b>951 978</b>	<b>(68 412)</b>	<b>(5)</b>	<b>883 561</b>

ИНТЕРКОМ

АУДИТ

35

(25)

(5)

5

39 876

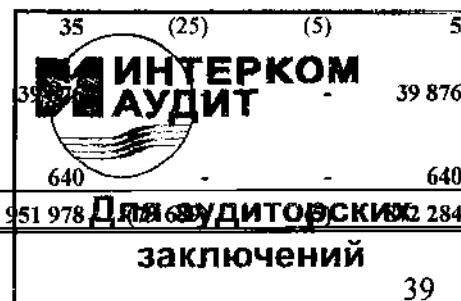
640

951 978

883 561

Для аудиторских  
заключений

39



## 23. Управление рисками (продолжение)

### Кредиты клиентам

За 31 декабря 2015 года созданный резерв под обесценение не уменьшался за счет полученного обеспечения. (2014: резервы были снижены на 1664 тыс. руб. за счет полученного обеспечения).

На отчетную дату 31 декабря 2015 года Банк принял в обеспечение кредитов клиентам недвижимость залоговой стоимостью 211 427 тыс. руб. (2014: 149 586 тыс. руб.), товары в обороте залоговой стоимостью 139 840 тыс. руб. (2014: 276 662 тыс. руб.), а также поручительства на сумму 244 149 тыс. руб. (372 608 тыс. руб.)

Качество кредитов клиентам, которые не просрочены и не обесценены, оценивается на основе внутренних кредитных рейтингов, применяемых Банком, следующим образом:

	За 31 декабря 2015 года				За 31 декабря 2014 года			
	Стандартные	Нестандартные	Сомнительные	Итого	Стандартные	Нестандартные	Сомнительные	Итого
<i>Кредиты субъектам</i>								
<i>малого</i>								
<i>предпринимательства</i>	-	657 026	-	657 026	-	-	-	-
<b>Итого</b>	-	657 026	-	657 026	-	-	-	-

### Реализованные кредиты и авансы клиентам

В 2015 году Банк реализовал связанной с Банком стороне кредиты на сумму 67 092 тыс. руб., включая основную сумму долга, начисленные проценты, штрафы и пени (2014: 20 557 тыс. руб.). Выручка от реализации составила в 2015 году 61 934 тыс. руб. (2013: 20 557 тыс. руб.) Также в 2014 году Банк реализовал контрагенту, не являющемуся связанной с Банком стороной, кредит на сумму 4 499 тыс. руб., включая основную сумму долга и проценты, выручка от реализации составила 4 499 тыс. руб.

Банк передал все риски и выгоды по данным кредитам и поэтому прекратил их признание в отчете о финансовом положении.

### Взысканные активы

Активы, получаемые в результате обращения взыскания на заложенное имущество, реализуются Банком в краткосрочной перспективе, и полученная выручка используется для уменьшения задолженности дебитора. В течение 2015 Банк не получал активов в результате обращения взыскания на заложенное имущество.

В течение 2014 года Банк получил и вступил во владение следующими активами, которые он удерживал в качестве обеспечения:

Характер активов	Балансовая стоимость
Вложения в доли в уставном капитале организации	2 995

Актив, полученный в возмещение задолженности, был реализован. Выручка от реализации была направлена на погашение просроченной задолженности.



## 23. Управление рисками (продолжение)

### 23.8 Риск ликвидности

Риск ликвидности (риск потери ликвидности) – риск убытков вследствие неспособности Банка обеспечить исполнение своих обязательств в полном объеме.

Порядок управления ликвидностью в Банке и правила оценки риска потери ликвидности установлены «Положением о политике в сфере управления ликвидностью и контроле за состоянием ликвидности» (новая редакция положения утверждена в июне 2015 г.). Разработанная система полномочий и принятия решений призвана обеспечить надлежащее функционирование управления риском ликвидности, придавая ему требуемую гибкость в сочетании с устойчивостью на каждом уровне управления.

Основной целью управления ликвидностью является поддержание такого состояния структуры активов и пассивов Банка по видам и срокам до погашения, которое позволяло бы обеспечивать своевременное выполнение обязательств, удовлетворять спрос клиентов на кредитные ресурсы, обеспечивать исполнение нормативов ликвидности, а также установленных значений дефицита ликвидности, осуществлять непрерывный контроль за состоянием текущей платежной позиции Банка и поддерживать в достаточном объеме ее положительное значение.

Для оценки и анализа риска потери ликвидности Банк использует следующие методы:

- метод коэффициентов (нормативный подход);
- метод анализа разрыва в сроках погашения требований и обязательств с расчетом показателей ликвидности: избыток/дефицит ликвидности, коэффициент избытка/дефицита ликвидности;
- прогнозирование денежных потоков.

Управление ликвидностью является одной из основных задач планирования. Планирование строится по трехуровневой схеме – перспективное, тактическое и текущее планирование.

Банк проводит анализ требований и обязательств на предмет оценки их качественного состояния на текущий момент, перспектив реального изменения их состояния в течение рассматриваемого интервала времени, в том числе в случае изменения ситуации на соответствующих рынках, а также финансового положения отдельных кредиторов или заемщиков Банка.

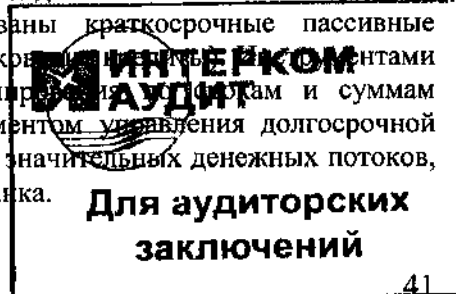
Анализ накопленной ликвидности является частью анализа состояния требований и обязательств. В процессе анализа накопленной ликвидности производится оценка состояния высоколиквидных активов, принадлежащих Банку или поступающих в распоряжение Банка в интервале времени, на который составляется прогноз состояния ликвидности.

Анализ покупной ликвидности подразумевает оценку реального потенциала Банка по привлечению дополнительных денежных средств путем проведения пассивных операций, конверсионных и банкотных сделок на межбанковском рынке, а также по отсрочке (пролонгации) ранее привлеченных межбанковских кредитов и депозитов. Результатом анализа является расчет суммы гарантированной покупной ликвидности

Ответственными сотрудниками составляются прогнозы состояния ликвидности.

В течение 2015 года Банк не испытывал затруднений в вопросах управления ликвидностью и за весь период не было допущено ни одного случая неисполнения обязательств по платежам из-за недостаточности средств на корреспондентских счетах и в кассе. Инструментом управления мгновенной ликвидностью являются денежные остатки на корреспондентских счетах и кассе Банка.

В качестве дополнительного резерва могут быть использованы краткосрочные пассивные межбанковские операции (в 2015 году Банк не привлекал межбанковские кредиты). Инструментами управления текущей ликвидностью является организация планирования денежных потоков и суммам совокупных потоков обязательств и требований Банка. Инструментом управления долгосрочной ликвидностью в Банке является планирование по срокам наиболее значительных денежных потоков, связанных с реализацией активов и расчетами по обязательствам Банка.



## 23. Управление рисками (продолжение)

Банк России установил нормативы мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидности (Н2, Н3 и Н4), которые российские банки обязаны соблюдать на ежедневной основе. В течение 2015 и 2014 годов Банк соблюдал указанные нормативы.

Таблица, приведенная ниже, отражает недисконтированные денежные потоки, подлежащие выплате по финансовым обязательствам Банка, в разрезе соответствующих временных диапазонов на основе оставшегося периода на отчетную дату до контрактного срока погашения. Таблица включает как выплаты основной суммы, так и выплаты процентов. Эти недисконтированные денежные потоки отличаются от сумм, отраженных в отчете о финансовом положении, так как последние основаны на дисконтированных денежных потоках.

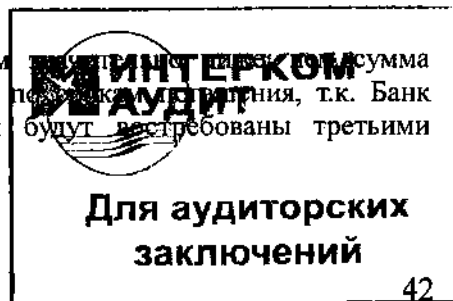
За 31 декабря 2015 г.	до востребо- вания и менее 1 месяца	от 1 до 3 месяцев	от 3 месяцев до 1 года	от 1 до 5 лет	свыше 5 лет	Итого
Средства других банков	-	39 238	-	-	-	39 238
Средства клиентов	174 637	78 000	14 975	2 029	-	269 641
Торговая и прочая кредиторская задолженность	430	-	-	-	-	430
Субординированный заем	-	698	2 110	11 208	41 319	55 335
<b>Итого потенциальных будущих выплат</b>	<b>175 067</b>	<b>117 936</b>	<b>17 085</b>	<b>13 237</b>	<b>41 319</b>	<b>364 644</b>

За 31 декабря 2014 г.	до востребо- вания и менее 1 месяца	от 1 до 3 месяцев	от 3 месяцев до 1 года	от 1 до 5 лет	свыше 5 лет	Итого
Средства других банков	-	-	-	-	-	-
Средства клиентов	172 816	32 128	115 058	2 396	-	322 398
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	43 257	-	-	43 257
Торговая и прочая кредиторская задолженность	753	-	-	-	-	753
Прочие финансовые обязательства	-	1 196	-	-	-	1 196
Субординированный заем	-	690	2 110	11 208	44 127	58 135
<b>Итого потенциальных будущих выплат</b>	<b>173 569</b>	<b>34 014</b>	<b>160 425</b>	<b>13 604</b>	<b>44 127</b>	<b>425 739</b>

Анализ по срокам погашения не отражает исторической стабильности текущих счетов. Остатки по этим счетам включены в приведенную выше таблицу в суммы счетов со сроком погашения до востребования, но снятие средств с них на практике происходит в течение более длительного периода.

Анализ обязательств по срокам погашения включает выпущенные финансовые гарантии по максимальной сумме гарантии в наиболее раннем периоде, в котором эта гарантия может быть использована.

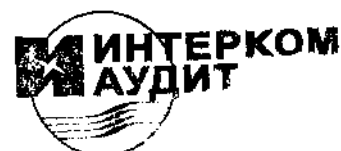
Требования по ликвидности в отношении выплат по гарантиям по максимальной сумме соответствующих обязательств, представленных выше в анализе по срокам погашения, т.к. Банк обычно не ожидает, что средства по данным обязательствам будут востребованы третьими сторонами.



## 23. Управление рисками (продолжение)

Банк не использует представленный выше анализ для управления ликвидностью. Вместо этого Банк контролирует ожидаемые сроки погашения на основе дисконтированных (балансовых) сумм, которые представлены в таблице ниже.

За 31 декабря 2015 г.	до востребования и менее 1 месяца	от 1 до 3 месяцев	от 3 месяцев до 1 года	от 1 до 5 лет	свыше 5 лет	с неопре- деленным сроком	Итого
<b>Активы</b>							
Денежные средства и их эквиваленты	148 374	-	-	-	-	-	148 374
Обязательные резервы на счетах в Центральном Банке Российской Федерации	-	-	-	-	-	1 437	1 437
Средства в других банках	95 000	-	-	-	-	-	95 000
Кредиты клиентам	31 827	169 244	421 343	-	-	-	622 414
Торговая и прочая дебиторская задолженность	13	-	-	-	-	-	13
Текущие требования по налогу на прибыль	-	2 505	-	-	-	-	2 505
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	-	2 417	2 417
Основные средства	-	-	-	-	-	405	405
Нематериальные активы	-	-	-	-	-	32	32
Прочие активы	-	-	506	-	-	-	506
<b>Итого активы</b>	<b>275 214</b>	<b>171 749</b>	<b>421 849</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>4 291</b>	<b>873 103</b>
<b>Обязательства</b>							
Средства других банков	-	38 634	-	-	-	-	38 634
Средства клиентов	174 585	76 616	14 319	1 749	-	-	267 269
Текущие обязательства по налогу на прибыль	-	2 605	-	-	-	-	2 605
Торговая и прочая кредиторская задолженность	430	-	-	-	-	-	430
Прочие обязательства	-	901	-	-	-	2 970	3 871
Субординированный заем	-	-	-	-	40 000	-	40 000
<b>Итого обязательства</b>	<b>175 015</b>	<b>118 756</b>	<b>14 319</b>	<b>1 749</b>	<b>40 000</b>	<b>2 970</b>	<b>352 809</b>
<b>Чистый разрыв ликвидности</b>	<b>100 199</b>	<b>52 993</b>	<b>407 530</b>	<b>(1 749)</b>	<b>(40 000)</b>	<b>1 321</b>	<b>520 294</b>
<b>Совокупный разрыв ликвидности</b>	<b>100 199</b>	<b>153 192</b>	<b>560 722</b>	<b>558 973</b>	<b>518 973</b>	<b>520 294</b>	



Для аудиторских  
заключений

## 23. Управление рисками (продолжение)

За 31 декабря 2014 г.	до востре- бования и менее 1 месяца	от 1 до 3 месяцев	от 3 месяцев до 1 года	от 1 до 5 лет	свыше 5 лет	с неопре- деленным сроком	Итого
<b>Активы</b>							
Денежные средства и их эквиваленты	70 146	-	-	-	-	-	70 146
Обязательные резервы на счетах в Центральном Банке Российской Федерации	-	-	-	-	-	3 441	3 441
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли	57 022	-	-	-	-	-	57 022
Средства в других банках	50 022	-	-	-	-	-	50 022
Кредиты клиентам	48 419	190 283	421 259	57 600	-	-	717 561
Текущие требования по налогу на прибыль	-	1 895	-	-	-	-	1 895
Торговая и прочая дебиторская задолженность	5	-	-	-	-	-	5
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	-	892	892
Основные средства	-	-	-	-	-	284	284
Нематериальные активы	-	-	-	-	-	38	38
Прочие активы	-	-	660	-	-	-	660
<b>Итого активы</b>	<b>225 614</b>	<b>192 178</b>	<b>421 919</b>	<b>57 600</b>	<b>-</b>	<b>4 655</b>	<b>901 966</b>
<b>Обязательства</b>							
Средства клиентов	172 568	30 000	111 830	2 117	-	-	316 515
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	42 037	-	-	-	42 037
Торговая и прочая кредиторская задолженность	753	-	-	-	-	-	753
Прочие обязательства	-	1 305	-	-	-	2 603	3 908
Субординированный заем	-	-	-	-	40 000	-	40 000
<b>Итого обязательства</b>	<b>173 321</b>	<b>31 305</b>	<b>153 867</b>	<b>2 117</b>	<b>40 000</b>	<b>2 603</b>	<b>403 213</b>
<b>Чистый разрыв ликвидности</b>	<b>52 293</b>	<b>160 873</b>	<b>268 052</b>	<b>55 483</b>	<b>(40 000)</b>	<b>2 052</b>	<b>498 753</b>
<b>Совокупный разрыв ликвидности</b>	<b>52 293</b>	<b>213 166</b>	<b>481 218</b>	<b>536 701</b>	<b>496 701</b>	<b>498 753</b>	



Для аудиторских  
заключений

## 23. Управление рисками (продолжение)

### 23.9 Рыночный риск

Рыночный риск – риск возникновения у Банка убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля Банка, процентных ставок, а также курсов иностранных валют.

Управление рыночными рисками (процентным, валютным, фондовым) состоит из определения приемлемого уровня банковских рисков по открытым позициям, создания систем лимитов, ограничивающих потери при неблагоприятных изменениях рыночной ситуации, выработки механизмов страхования рисков, а также создания резервов для компенсации потерь, возникших вследствие реализации рисков.

Ответственность за проведение политики управления рыночными рисками и соблюдение установленных лимитов возлагается на руководителей структурных подразделений, осуществляющих операции, подверженные рыночному риску.

Расчет размера рыночного риска осуществляется Банком в соответствии с действующим нормативным актом Банка России.

В целях минимизации рыночных рисков в Банке проводится стресс-тестирование финансовых инструментов и портфеля в целом с использованием сценарного подхода.

Расчет размера рыночного риска производится Отделом оценки и контроля рисков.

### Валютный риск

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний обменных курсов на его финансовое положение и потоки денежных средств. Основной целью управления и контроля над валютным риском является:

- минимизация потерь капитала Банка при формировании активов и пассивов с использованием иностранных валют;
- недопущение несоблюдения Банком требований валютного законодательства РФ и органов валютного контроля при совершении операций с иностранной валютой и исполнении функций агента валютного контроля.

Банк осуществляет управление валютным риском через открытую валютную позицию, исходя из предполагаемого обесценения национальной или иностранной валюты, что позволяет свести к минимуму убытки от значительных колебаний курсов национальной и иностранных валют.

Для минимизации валютного риска Банк максимально закрывает позиции по клиентским операциям в основном в день совершения операции.

Ниже представлен общий анализ валютного риска Банка.

## 23. Управление рисками (продолжение)

За 31 декабря 2015 г.	В рублях	В долларах США	В евро	Итого
<b>Активы</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	108 926	36 226	3 222	148 374
Обязательные резервы на счетах в Центральном Банке Российской Федерации	1 437	-	-	1 437
Средства в других банках	95 000	-	-	95 000
Кредиты клиентам	610 847	11 567	-	622 414
Торговая и прочая дебиторская задолженность	13	-	-	13
Текущие требования по налогу на прибыль	2 505	-	-	2 505
Отложенный налоговый актив	2 417	-	-	2 417
Основные средства	405	-	-	405
Нематериальные активы	32	-	-	32
Прочие активы	506	-	-	506
<b>Итого активы</b>	<b>822 088</b>	<b>47 793</b>	<b>3 222</b>	<b>873 103</b>
<b>Обязательства</b>				
Средства других банков	38 634	-	-	38 634
Средства клиентов	216 449	47 733	3 087	267 269
Текущие обязательства по налогу на прибыль	2 605	-	-	2 605
Торговая и прочая кредиторская задолженность	404	26	-	430
Прочие обязательства	3 871	-	-	3 871
Субординированный заем	40 000	-	-	40 000
<b>Итого обязательства</b>	<b>301 963</b>	<b>47 759</b>	<b>3 087</b>	<b>352 809</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>520 125</b>	<b>34</b>	<b>135</b>	<b>520 294</b>
Обязательства кредитного характера	-	-	-	-



Для аудиторских  
заключений

## 23. Управление рисками (продолжение)

За 31 декабря 2014 г.	В рублях	В долларах США	В евро	Итого
<b>Активы</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	57 393	8 700	4 053	70 146
Обязательные резервы на счетах в Центральном Банке Российской Федерации	3 441	-	-	3 441
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли	57 022	-	-	57 022
Средства в других банках	50 022	-	-	50 022
Кредиты клиентам	666 104	20 703	30 754	717 561
Торговая и прочая дебиторская задолженность	5	-	-	5
Текущие требования по налогу на прибыль	1 895	-	-	1 895
Отложенный налоговый актив	892	-	-	892
Основные средства	284	-	-	284
Нематериальные активы	38	-	-	38
Прочие активы	660	-	-	660
<b>Итого активы</b>	<b>837 756</b>	<b>29 403</b>	<b>34 807</b>	<b>901 966</b>
<b>Обязательства</b>				
Средства клиентов	274 041	4 345	38 129	316 515
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	42 037	-	42 037
Торговая и прочая кредиторская задолженность	734	19	-	753
Прочие обязательства	3 908	-	-	3 908
Субординированный заем	40 000	-	-	40 000
<b>Итого обязательства</b>	<b>318 683</b>	<b>46 401</b>	<b>38 129</b>	<b>403 213</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>519 073</b>	<b>(16 998)</b>	<b>(3 322)</b>	<b>498 753</b>
Обязательства кредитного характера	40 516	-	-	40 516

В качестве инструмента управления валютным риском Банк использует систему обязательных ограничений, установленных ЦБ РФ, включающую лимиты открытой валютной позиции на каждую отдельную валюту (до 10% от величины собственного капитала, рассчитанного в соответствии с требованиями ЦБ РФ) и лимит суммарной открытой валютной позиции на все иностранные валюты (до 20% от величины собственного капитала, рассчитанного в соответствии с требованиями ЦБ РФ).

Следующая таблица показывает чувствительность прибыли за год к разумно возможным изменениям обменных курсов основных иностранных валют к рублю по состоянию на отчетную дату при условии, что все остальные переменные факторы риска остаются неизменными. Влияние на прибыль связано с изменением балансовой стоимости монетарных активов и обязательств, номинированных в иностранной валюте. Отрицательное значение свидетельствует об уменьшении прибыли за год в результате укрепления соответствующей иностранной валюты по отношению к рублю.

Валюта	Увеличение %	Влияние на прибыль за год 2015	Увеличение %	Влияние на прибыль за год 2014
Доллары США	20%	5	5%	(680)
Евро	20%	22	5%	(133)

**Для аудиторских  
заключений**

## 23. Управление рисками (продолжение)

### Процентный риск

Основным фактором процентного риска является несовпадение активов и пассивов по срокам до погашения. Управление процентным риском осуществляется по всем активам и пассивам Банка. Требования и обязательства сбалансированы по срокам, суммам и ставкам. Процесс установления базовых процентных ставок строго регламентирован. С учетом общего объема проводимых операций руководство Банка полностью контролирует сделки по размещению и привлечению денежных ресурсов, что позволяет избежать ситуации, при которой сложилось бы неблагоприятное соотношение процентных ставок по привлечению и размещению.

Банк действует в соответствии с политикой в области проведения пассивных операций, соблюдает регламент их проведения. Банком принимаются решения о привлечении средств, в каждом отдельном случае, в индивидуальном порядке, и только исходя из представлений о том, как могут быть размещены данные денежные средства.

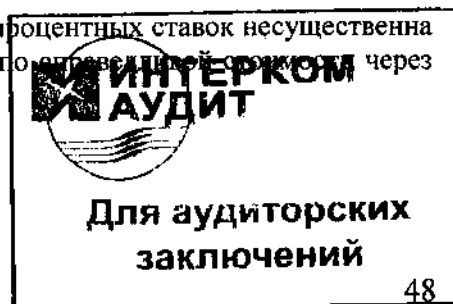
Активные операции фондируются собственным капиталом, срочными депозитными вкладами, собственными векселями, а также частью стабильных остатков на клиентских счетах. Кредиты корпоративным клиентам предоставляются Банком по фиксированной процентной ставке.

В таблице ниже приведен анализ процентного риска Банка. Процентные активы и обязательства Банка отражены в таблице по балансовой стоимости и сгруппированы по договорным срокам пересмотра процентных ставок или срокам погашения, в зависимости от того, какая из указанных дат является более ранней.

За 31 декабря 2015 г.	до востребования и менее 1 месяца	от 1 до 3 месяцев	от 3 месяцев до 1 года	от 1 до 5 лет	свыше 5 лет	Итого
<b>Процентные активы</b>						
Средства в других банках	95 000	-	-	-	-	95 000
Кредиты клиентам	31 827	169 244	421 343	-	-	622 414
<b>Итого процентные активы</b>	<b>126 827</b>	<b>169 244</b>	<b>421 343</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>717 414</b>
<b>Процентные обязательства</b>						
Срочные средства банков	-	38 634	-	-	-	38 634
Срочные средства клиентов	65 319	76 616	14 319	1 749	-	158 003
Субординированный заем	-	-	-	-	40 000	40 000
<b>Итого процентные обязательства</b>	<b>65 319</b>	<b>115 250</b>	<b>14 319</b>	<b>1 749</b>	<b>40 000</b>	<b>236 637</b>
<b>Процентный разрыв за 31 декабря 2015 г.</b>	<b>61 508</b>	<b>53 994</b>	<b>407 024</b>	<b>(1 749)</b>	<b>(40 000)</b>	<b>480 777</b>

По состоянию за 31 декабря 2015 года у Банка нет финансовых инструментов, чувствительных к процентному риску, так как средства размещены и привлечены под постоянные процентные ставки, и отсутствуют вложения в долговые обязательства, учитываемые по справедливой стоимости.

За 31 декабря 2014 года чувствительность прибыли к изменениям процентных ставок незначительна и связана с размещением средств в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.



## 23. Управление рисками (продолжение)

За 31 декабря 2014 г.	до востребования и менее 1 месяца	от 1 до 3 месяцев	от 3 месяцев до 1 года	от 1 до 5 лет	свыше 5 лет	Итого
<b>Процентные активы</b>						
Торговые долговые обязательства	57 022	-	-	-	-	57 022
Средства в других банках	50 022	-	-	-	-	50 022
Кредиты клиентам	48 419	190 283	421 259	57 600	-	717 561
<b>Итого процентные активы</b>	<b>155 463</b>	<b>190 283</b>	<b>421 259</b>	<b>57 600</b>	<b>-</b>	<b>824 605</b>
<b>Процентные обязательства</b>						
Срочные средства клиентов	80 630	30 000	111 830	2 117	-	224 577
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	42 037	-	-	42 037
Субординированный заем	-	-	-	-	40 000	40 000
<b>Итого процентные обязательства</b>	<b>80 630</b>	<b>30 000</b>	<b>153 867</b>	<b>2 117</b>	<b>40 000</b>	<b>306 614</b>
<b>Процентный разрыв за 31 декабря 2015 г.</b>	<b>74 833</b>	<b>160 283</b>	<b>267 392</b>	<b>55 483</b>	<b>(40 000)</b>	<b>517 991</b>

**Фондовый риск**

В 2015 и 2014 годах Банк не проводил операций с долевыми финансовыми инструментами, поэтому данный риск не является существенным для Банка.

**23.10 Правовой риск**

Правовой риск - риск возникновения у Банка убытков вследствие:

- несоблюдения Банком требований нормативных правовых актов и заключенных договоров;
- неэффективной организации правовой работы, приводящей к правовым ошибкам в деятельности Банка вследствие действий служащих или органов управления Банка;
- несовершенства правовой системы (противоречивость законодательства, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в процессе деятельности Банка;
- нарушения контрагентами Банка нормативных правовых актов, а также условий заключенных договоров.

Для целей выявления и оценки признаков возникновения правового риска Банк вводит набор параметров, изменение состояния и размера которых означает возникновение иной характеристики конкретного направления деятельности Банка и, соответственно, принятие Банком качественно иного правового риска.

Основной целью системы параметров управления правовым риском является обеспечение принятия надлежащего управленческого решения в отношении определенного направления деятельности Банка по снижению влияния правового риска на Банк в целом.

Для оценки уровня правового риска Банк использует следующие параметры:

- количество жалоб и претензий к Банку;
- количество случаев нарушения законодательства Российской Федерации, в том числе о рекламе, банковской тайне и ограничении монополистической деятельности;

**ИНТЕРКОМ  
АУДИТ**

**Для аудиторских  
заключений**

## 23. Управление рисками (продолжение)

- размер произведенных Банком выплат денежных средств на основании постановлений (решений) судов, решений органов, уполномоченных в соответствии с законодательством Российской Федерации;
- количество случаев применения мер воздействия к Банку со стороны органов регулирования и надзора.

Выявление и мониторинг уровня правового риска осуществляется на постоянной основе.

В целях обеспечения условий для эффективного выявления правового риска, а также его оценки в Банке ведется аналитическая база данных о фактах возникновения правового риска, отражающая сведения о размере убытков (реальных и возможных), причинах их возникновения и методах возмещения.

Минимизация правового риска осуществляется посредством проведения комплекса предупредительных мер, направленных на снижение вероятности наступления событий или обстоятельства, приводящих к возникновению правового риска.

В целях минимизации правового риска Банк использует следующие основные методы:

- стандартизирует основные банковские операции и сделки (определены порядки, процедуры, технологии осуществления операций и сделок, заключения договоров);
- устанавливает внутренний порядок согласования (визирования) отделом правового обеспечения, заключаемых Банком договоров и проводимых банковских операций и других сделок, отличных от стандартизированных;
- осуществляет анализ влияния факторов правового риска (как в совокупности, так и в разрезе их классификации) на показатели деятельности Банка в целом;
- на постоянной основе производит мониторинг изменений законодательства Российской Федерации, нормативных актов государственных органов Российской Федерации.

Отдел правового обеспечения подчиняется непосредственно Председателю Правления Банка и обеспечивает постоянный доступ сотрудников Банка к актуальной информации по законодательству РФ и внутренним документам Банка.

### 23.11 Операционный риск

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

Основные принципы управления операционным риском реализованы во внутренних документах Банка, определяющих:

- организационную структуру Банка, разделение и делегирование полномочий, функциональные обязанности, порядок взаимодействия подразделений, служащих и обмена информацией;
- порядок, правила и процедуры совершения банковских операций, сделок, организацию внутренних процессов;
- правила, порядки и процедуры функционирования систем (технических, информационных и других);
- порядок предоставления отчетности и иной информации.



## 23. Управление рисками (продолжение)

Целью управления операционным риском является создание механизмов, позволяющих предотвратить и/или минимизировать негативные последствия, которые могут произойти в процессе текущей деятельности Банка, поддержание принимаемого на себя Банком риска на уровне, определенном Банком в соответствии с собственными стратегическими задачами. Приоритетным является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе уменьшения (исключения) возможных убытков. Управление ориентировано на контроль за всеми бизнес-процессами и за их соответствием стандартам безопасности.

Управление операционным риском состоит из следующих этапов:

- идентификация (выявление);
- оценка;
- мониторинг;
- контроль и минимизация

Выявление и идентификация операционного риска происходит на постоянной основе посредством анализа всех условий функционирования Банка на предмет наличия или возможности возникновения факторов операционного риск

В целях обеспечения условий для эффективного выявления операционного риска, а также его оценки в Банке ведется аналитическая база данных о понесенных убытках (реальных и возможных), в которой отражаются сведения об их видах и размерах в разрезе подразделений Банка, обстоятельств их возникновения и выявления. Сбор информации для аналитической базы данных производится подразделениями Банка в соответствии с разработанной внутренней формой

Консолидация всей информации, поступающей из подразделений Банка, о понесенных операционных убытках производится Отделом оценки и контроля рисков.

Для обеспечения унификации подходов и сопоставимости данных используется классификация источников, видов убытков операционного риска

Мониторинг операционного риска осуществляется путем изучения статистических и финансовых показателей как в целом по Банку, так и на уровне структурных подразделений.

В целях предупреждения возможности повышения уровня операционного риска, мониторинг операционного риска производится на постоянной основе.

В целях мониторинга операционного риска Банк использует систему индикаторов уровня операционного риска – показатели, которые теоретически или эмпирически связаны с уровнем операционного риска, принимаемого Банком. В качестве индикаторов уровня операционного риска используются:

- количество несостоявшихся или незавершенных банковских операций и других сделок;
- увеличение частоты и объемов несостоявшихся или незавершенных банковских операций и других сделок;
- количество уволенных (уволившихся) сотрудников;
- количество допущенных ошибок при проведении операций;
- количество аварий, сбоев информационно-технологических систем;
- время (продолжительность) простоя информационно-технологических систем.

Для каждого индикатора установлены лимиты (пороговые значения), которые позволяют обеспечить выявление значимых для Банка операционных рисков и своевременное адекватное воздействие на них.



## 23. Управление рисками (продолжение)

Система пограничных значений (лимитов) устанавливается Правлением Банка. Инициатором изменения конкретных лимитов выступают руководители соответствующих подразделений Банка, руководитель Службы внутреннего контроля или Председатель Правления.

Контроль и минимизация операционного риска предполагает комплекс мер, направленных на снижение вероятности наступления событий или обстоятельств, приводящих к операционным убыткам, и (или) на уменьшение (ограничение) размера потенциальных операционных убытков, приводящих к операционным убыткам:

- разработка и соблюдение внутренних положений, правил и процедур совершения банковских операций с целью минимизации возможности возникновения факторов операционного риска;
- соблюдение принципов разделения функций, полномочий и подотчетности по проводимым банковским операциям и сделкам;
- контроль за соблюдением установленных лимитов по проводимым операциям и сделкам;
- надлежащая подготовка персонала;
- изучение системных ошибок для их дальнейшего предотвращения;
- внутренний документарный контроль;
- постоянная связь с клиентами и контролирующими органами, способствующая своевременному выявлению ошибок, несогласованностей, нарушений, допущенных сотрудниками.

Для снижения операционного риска в области информационных технологий в Банке используются следующие инструменты:

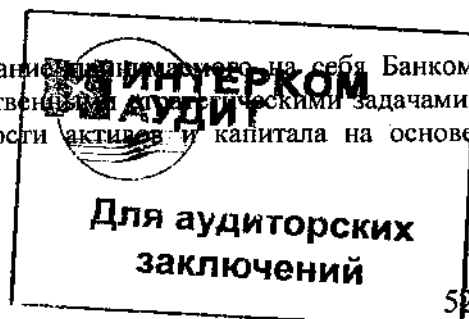
- разграничение прав доступа к информации в системе в зависимости от функций и полномочий сотрудников;
- контроль за действиями пользователей. Все пользователи в системе работают под своим сетевым именем и паролем;
- резервное копирование всей информации на внешний носитель;
- безопасность данных (процедуры защиты информации от несанкционированного доступа к данным из внешних сетей (Интернет));
- использование современных антивирусных программ;
- покупка компьютерной техники у зарегистрированных поставщиков;
- использование лицензированных программ.

В Банке приняты и утверждены внутренние документы по обеспечению информационной безопасности.

### 23.12 Стратегический риск

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

Целью управления стратегическим риском является поддержание минимального на себя Банком риска на уровне, определенном Банком в соответствии с собственными стратегическими задачами. Приоритетным является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе уменьшения (исключения) возможных убытков.



## 23. Управление рисками (продолжение)

### 23.13 Риск потери деловой репутации

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

Управление репутационным риском необходимо в целях снижения возможных убытков, сохранения и поддержания деловой репутации Банка перед клиентами и контрагентами, учредителями, участниками финансового рынка, органами государственной власти и местного самоуправления, банковскими союзами (ассоциациями), саморегулируемыми организациями, участником которых является Банк.

Управление репутационным риском состоит из следующих этапов:

- выявление и оценка репутационного риска;
- мониторинг репутационного риска;

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

- система пограничных значений (лимитов);
- система полномочий и принятия решений;
- информационная система;
- система мониторинга репутационного риска;
- система минимизации риска и контроля.

Для оценки уровня репутационного риска Банк использует следующие параметры:

- изменение финансового состояния Банка, а именно, динамика нетто-активов Банка по форме 0409806 и изменение собственных средств (капитала) Банка;
- количество жалоб и претензий к Банку, в том числе относительно качества обслуживания клиентов и контрагентов;
- количество негативных отзывов и сообщений о Банке, его аффилированных лицах, дочерних и зависимых организациях в средствах массовой информации;
- возникновение вероятности снижения уровня ликвидности;
- количество случаев несвоевременности расчетов по поручению клиентов и контрагентов;
- количество случаев выявления в рамках системы внутреннего контроля несоблюдения требований Федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» и разработанных в соответствии с ним актов Банка России, а также признаков возможного вовлечения Банка или его служащих, аффилированных лиц, дочерних и зависимых организаций в легализацию (отмывание) доходов, полученных преступным путем, и финансирование терроризма;
- количество случаев несоблюдения «Правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», приводящих к ненаправлению в уполномоченный орган информации о банковских операциях и других сделках, которые имеют очевидный сомнительный характер или могут быть использованы в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма;
- выявление фактов хищения, подлогов, мошенничества в Банке, использования служащими в личных целях полученной от клиентов и контрагентов конфиденциальной информации;
- отказ постоянных или крупных клиентов и контрагентов от сотрудничества с Банком.

Выявление и оценка уровня репутационного риска осуществляется на постоянной основе.

**Для аудиторских  
заключений**

## 23. Управление рисками (продолжение)

В 2015 и 2014 годах у Банка не было убытков, связанных с появлением о нем негативной информации. В целях снижения репутационного риска Банк принимает меры по повышению качества обслуживания клиентов, улучшению организации работы с контролирующими органами, а также оперативному реагированию на возникновение нестандартных ситуаций.

### 23.14 Регуляторный риск

Регуляторный риск – (комплаенс-риск) – риск возникновения у Банка убытков из-за несоблюдения законодательства Российской Федерации, внутренних документов Банка, а также результатов применения санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов.

Банк разработано Положение «О порядке управления регуляторным риском», в котором определены источники риска, методы выявления и оценка регуляторного риска, распределение полномочий.

## 24. Внебалансовые и условные обязательства

### Судебные разбирательства

В ходе текущей деятельности Банк может стать объектом судебных исков и претензий.

По состоянию за 31 декабря 2015 года и за 31 декабря 2014 года руководство Банка не располагает сведениями о предъявлении претензий к Банку в судебные органы.

### Налоговое законодательство

Ввиду наличия в российском законодательстве в сфере хозяйственной деятельности и, в частности, в налоговом законодательстве, норм, допускающих неоднозначное толкование, а также учитывая сложившуюся практику произвольной оценки налоговыми органами фактов хозяйственной деятельности, оценка руководством фактов хозяйственной деятельности Банка может не совпадать с интерпретацией этих фактов налоговыми органами. Если какая-либо операция будет оспорена налоговыми органами, Банку могут быть доначислены суммы налогов, а также возможны значительные штрафы и пени. Период, в течение которого налоговые органы могут осуществить проверку, составляет три года.

Руководство Банка уверено, что все необходимые налоговые начисления произведены, и, соответственно, каких-либо оценочных обязательств в данной финансовой отчетности начислено не было.

### Капитальные обязательства

За 31 декабря 2015 года и за 31 декабря 2014 года Банк не имел договорных обязательства капитального характера по реконструкции зданий и приобретению оборудования.

### Обязательства по операционной аренде

Ниже представлена информация о приблизительном размере будущих минимальных арендных платежей по действующим не подлежащим отмене договорам операционной аренды, по которым Банк выступает в качестве арендатора.

	За 31 декабря	
	2015 г.	2014 г.
До 1 года	11 611	12 887
<b>Итого</b>	<b>11 611</b>	<b>12 887</b>

### Обязательства кредитного характера

	За 31 декабря	
	2015 г.	2014 г.
Финансовые гарантии	-	39 876
Обязательства по предоставлению кредитов	-	640
<b>Итого</b>	<b>-</b>	<b>40 516</b>

За 31 декабря	
2015 г.	2014 г.
Финансовые гарантии	39 876
Обязательства по предоставлению кредитов	640
<b>Итого</b>	<b>40 516</b>

Для аудиторских  
заключений

## 25. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость представляет собой сумму, на которую можно обменять актив или урегулировать обязательство при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку и независимыми друг от друга сторонами, за исключением случаев вынужденной продажи или ликвидации организации. Наилучшей основой для определения справедливой стоимости финансового инструмента являются опубликованные котировки активного рынка.

Произведенная оценка показала, что балансовая стоимость финансовых инструментов Банка, учитываемых по амортизированной стоимости, не отличается существенно от их справедливой стоимости на отчетную дату. Эти финансовые инструменты включают: денежные средства и их эквиваленты, средства в других банках, кредиты клиентам, средства банков, средства клиентов, выпущенные долговые ценные бумаги, субординированный заем.

Ниже представлена информация в отношении расчетов справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по трем уровням в зависимости от надежности источника использованных исходных данных:

- котлируемые цены активного рынка для идентичных активов или обязательств (Уровень 1)
- исходные данные, отличные от котлируемых цен, включенных в Уровень 1, прямо или косвенно основанные на наблюдаемых рыночных ценах активов или обязательств (Уровень 2)
- исходные данные, которые в значительной степени основываются не на наблюдаемых рыночных ценах (Уровень 3)

За 31 декабря 2014 г.	Оценка на основе котировок активного рынка	Оценка только на основе рыночных данных	Оценка с использо- ванием нерыноч- ных данных	Итого
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	
<b>Финансовые активы</b>				
- предназначенные для торговли	57 022	-	-	57 022
<b>Итого</b>	<b>57 022</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>57 022</b>

## 26. Операции со связанными сторонами

Для целей составления данной финансовой отчетности стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую, находится с ней под общим контролем или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений. При рассмотрении взаимоотношений со всеми связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

В ходе обычной деятельности Банк проводит операции со своими связанными сторонами. Информация о данных операциях за 2015 и 2014 года представлена ниже. К прочим связанным сторонам отнесены компании, которые контролирует руководство Банка.

## 26. Операции со связанными сторонами (продолжение)

Виды операций	Материнское предприятие Банка		Старший руководящий персонал Банка или его материнского предприятия		Другие связанные стороны	
	2015	2014	2015	2014	2015	2014
<b>средства на счетах клиентов</b>						
остаток на 1 января	1 693	1 287	5 544	-	35 598	38 478
привлечено за год	10 380	4 000	69 448	36 231	468 399	404 249
возвращено за год	11 823	3 594	74 104	30 794	494 177	407 752
влияние курсовых разниц	-	-	(116)	108	244	624
остаток за 31 декабря	250	1 693	773	5 544	10 065	35 598
<b>полученные субординированные займы</b>						
остаток на 1 января	40 000	40 000				
привлечено за год	-	-	-	-	-	-
возвращено за год	-	-	-	-	-	-
влияние курсовых разниц	-	-	-	-	-	-
остаток за 31 декабря	40 000	40 000				
<b>выпущенные долговые ценные бумаги</b>						
остаток на 1 января	-	-	-	-	43 257	69 625
выпущено за год	-	-	-	-	46 989	111 513
погашено за год	-	-	-	-	98 924	162 943
влияние курсовых разниц	-	-	-	-	8 678	25 063
остаток за 31 декабря	-	-	-	-	-	43 257
<b>доходы и расходы</b>						
процентные расходы по средствам на счетах клиентов	-	-	-	-	(96)	-
процентные расходы депозитам	-	-	(353)	(234)	(1 486)	(157)
процентные расходы по субординированным займам	(2 800)	(2 800)	-	-	-	-
процентные расходы по выпущенным долговым ценным бумагам	-	-	-	-	(3 256)	(2 341)
чистые доходы/убыток от операций с иностранной валютой	-	-	(102)	(3)	(609)	(3 667)
комиссионные доходы	9	10	17	24	122	49
расходы по операционной аренде	-	-	(276)	(276)	-	-
расходы по операциям переуступки прав требования	-	-	-	-	(5 158)	-
Краткосрочные вознаграждения	-	-	(15 087)	(12 734)	-	-

## 27. Оценки и профессиональные суждения, принятые в процессе применения учетной политики

В процессе применения учетной политики руководство Банка использует профессиональные суждения и оценки. Профессиональные суждения, которые оказывают наиболее существенное воздействие на суммы, отражаемые в финансовой отчетности, и оценки, результатом которых могут быть существенные корректировки балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года, включают:

**Обесценение кредитов и дебиторской задолженности**

Банк анализирует свой кредитный портфель на предмет обесценения на регулярной основе. При определении того, следует ли отражать убыток от обесценения в отчете о прибылях и убытках, Банк использует профессиональные суждения о наличии видимых признаков, свидетельствующих о поддающемся измерению снижении расчетных будущих денежных потоков по кредитному портфелю, прежде чем может быть обнаружено снижение по отдельным активам в портфеле. Таким свидетельством могут служить поддающиеся измерению данные о значительном изменении платежного статуса заемщиков в группе или национальных или местных экономических условий, связанных с невыполнением обязательств по активам в группе.

## 27. Оценки и профессиональные суждения, принятые в процессе применения учетной политики (продолжение)

Руководство применяет оценки на основе данных об убытках прошлых лет в отношении активов с характеристиками кредитного риска и объективных признаков обесценения, аналогичных тем активам в портфеле, которые использовались для прогнозирования будущих потоков денежных средств. Для новых видов кредитов, по которым Банк не имеет накопленной статистики по убыткам, используется доступная на рынке информация об убытках по аналогичным кредитам. Методики и допущения, используемые для оценки сумм и сроков будущих потоков денежных средств, регулярно анализируются для снижения любого расхождения между расчетными и фактическими убытками.

**Налог на прибыль.** Налоговое законодательство Российской Федерации допускает возможность различных толкований. См. Примечание 24.

**Признание отложенного налогового актива.** Признанный отложенный налоговый актив представляет собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль, и отражается в отчете о финансовом положении. Отложенный налоговый актив признается только в той степени, в которой вероятно использование соответствующей налоговой льготы. Определение будущей налогооблагаемой прибыли и суммы налоговых льгот, вероятных к возникновению в будущем, основано на ожиданиях руководства, которые считаются разумными в текущих условиях.

**Справедливая стоимость финансовых инструментов.** Наилучшим показателем справедливой стоимости является рыночная цена. Расчет справедливой стоимости финансовых инструментов проводится Банком на основе доступной рыночной информации, если такая имеется, и надлежащих методик оценки. Однако для интерпретации рыночных данных в целях расчета справедливой стоимости требуется профессиональное суждение. Российская Федерация все еще имеет некоторые характерные черты развивающегося рынка, а экономические условия ограничивают объемы деятельности на финансовых рынках. Рыночные котировки могут быть устаревшими или отражать сделки по ликвидационной стоимости и, таким образом, иногда не отражать справедливую стоимость финансовых инструментов. Руководство использовало всю доступную рыночную информацию для оценки справедливой стоимости финансовых инструментов.

## 28. Управление капиталом

В целях соблюдения требований законодательства и обеспечения непрерывности деятельности, политика Банка в части управления капиталом направлена на увеличение устойчивой базы капитала для удовлетворения требований кредиторов и развития Банка.

В рамках политики управления рисками, Банк стремится к сохранению и увеличению капитала, адекватности величины активов величине собственных средств, достаточности капитала, величине принятых на себя возможных рисков, к поддержанию достаточного уровня ликвидности, сбалансированности структуры активов и пассивов по срокам и видам валют, обеспечению необходимого уровня диверсификации по отраслям, клиентам и размерам инвестиций.

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. Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется Банком на ежедневной основе. Банк ежемесячно представляет в Банк России сведения о расчете нормативов достаточности капитала, которые проверяются и визируются руководителем и главным бухгалтером Банка.



Для аудиторских  
заключений

## 28. Управление капиталом (продолжение)

Нормативы достаточности капитала банка рассчитываются как отношения величины базового капитала банка, величины основного капитала банка и величины собственных средств (капитала) банка к сумме:

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

кредитного риска по условным обязательствам кредитного характера;

кредитного риска по производным финансовым инструментам;

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

операционного риска;

рыночного риска.

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленным Банком России, Банк должен поддерживать норматив достаточности базового капитала (Н1.1) на уровне 5%, норматив достаточности основного капитала (Н1.2) на уровне 6 %, норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0) на уровне 10%.

В течение 2015 и 2014 годов Банк выполнял установленные Банком России нормативы достаточности капитала.

За 31 декабря 2015 и 2014 годов норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка Н1.0 составлял 60,2% и 46,6% соответственно, значительно превысив установленный уровень.

## 29. События после отчетной даты

Существенных событий после отчетной даты до даты подписания отчетности не было.

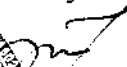
Утверждено Правлением Банка и подписано от имени Правления Банка 30 марта 2016 года.

Председатель Правления



Л.И. Ларина

Главный бухгалтер



Л.М. Клементьева



Для аудиторских  
заключений

Всего прошнуровано,  
пронумеровано и скреплено  
печатью \_\_\_\_\_ листов  
\_\_\_\_\_ / Е.В. Коротких