

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ

к годовому бухгалтерскому отчету за 2015 год

Настоящая пояснительная информация является неотъемлемой частью годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности КБ «Столичный Кредит» (ООО) за 2015 год, подготовленной в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации. Годовой бухгалтерский отчет Банка составлен в соответствии с Указанием Банка России от 04.09.2013 № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» и Указанием от 25.10.2013 № 3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности».

1. Существенная информация о кредитной организации

ООО КБ «Столичный Кредит» - это универсальный банк с широким спектром современных банковских продуктов и услуг, ориентированные на любые категории клиентов.

Банк «Столичный Кредит» создан в форме общества с ограниченной ответственностью, зарегистрированный в Российской Федерации для осуществления банковской деятельности.

Наименование организации:	кредитной	Общество с ограниченной ответственностью	
		Коммерческий банк «Столичный Кредит»	
		* - далее по тексту Банк	
Организационно-правовая форма:		Общество с ограниченной ответственностью	
Юридический адрес:		105005, г. Москва, ул. Бауманская, дом 54, стр. 1	
Регистрационный номер:		№ 2853	
Дата регистрации в Банке России:		17.05.1994 г.	
Основной государственный регистрационный номер:		№ 1027739199927 от 16.09.2002 г.	
Лицензия на право осуществления банковских операций в рублях и иностранной валюте с юридическими и физическими лицами:		№ 2853 от 31.01.2008 г.	
Участие в страховании вкладов:		№ 387 от 11.01.2005г.	

Банк имеет следующие лицензии:

- на осуществление дилерской деятельности (№ 077-12918-010000 от 11.02.2010г.)
- на осуществление брокерской деятельности (№ 077-12916-100000 от 11.02.2010г.)
- на осуществление технического обслуживания шифровальных (криптографических) средств ЛЗ № 0003584, Рег. №3820Х от 07.02.2007г.

За отчетный период не произошли изменения указанных реквизитов Банка по сравнению с предыдущим отчетным периодом.

1.1 Территориальное присутствие и информация об обособленных структурных подразделениях.

Головной офис Банка расположен по адресу:
105005, г. Москва, ул. Бауманская, дом 54, стр. 1

Банк имеет в своем составе два дополнительных офиса:

- Дополнительный офис «Басманный», расположенный по адресу: г. Москва, ул. Бауманская, д.54 стр.1
- Дополнительный офис «Денисовский», расположенные по адресу: г. Москва, пер. Денисовский, д.13 стр.1

1.2 Участие Банка в банковских (консолидированных) группах и банковских холдингов.

Банк не входит в банковскую (консолидированную) группу.

1.3 Прочие сведения о Банке:

Сайт Банка: www.capitalkredit.ru

Банк состоит членом следующих ассоциаций и объединений:

- член Ассоциации Российских Банков (АРБ);
- член Московской Межбанковской Валютной Биржи (ММВБ);
- аффилированный член международной платежной Системы MasterCard Worldwide;
- член S.W.I.F.T.

Банком принято решение размещать годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность за 2015 год на сайте Банка www.capitalkredit.ru

2. Краткая характеристика деятельности Банка

2.1. Характер операций и основных направлений деятельности Банка.

Банк осуществляет свою деятельность в соответствии с Федеральным законом РФ от 02.12.1990г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности» на основании лицензий (лицензии) Банка России.

Деятельность Банка организована по следующим основным бизнес-сегментам:

- привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);
- размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств физических и юридических лиц от своего имени и за свой счет;
- операции на финансовых и фондовых рынках;
- операции с акциями, облигациями, векселями;
- брокерское обслуживание;
- открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц;
- осуществление расчетов по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам;
- инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц;
- купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах;
- выдача банковских гарантий;
- осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов).

Помимо перечисленных банковских операций Банк вправе осуществлять следующие сделки:

- предоставление в аренду физическим и юридическим лицам специальных помещений или находящихся в них сейфов для хранения документов и ценностей;
- оказание консультационных и информационных услуг.

Банк вправе осуществлять профессиональную деятельность на рынке ценных бумаг и иные сделки в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Информация об управлении Банком

Уставный капитал Банка на 31.12.2015г. составляет 173 450 000 рублей.

Список участников ООО КБ «Столичный Кредит»

Полное наименование участников		Номинальная стоимость доли в тыс. рублей	Размер доли Участника в уставном капитале в %%
1.	ООО «АЛЬФА»	20600	11,88
2.	ООО «ИНТЭК»	20500	11,82
3.	ООО «Совимпекс»	20700	11,93
4.	ООО «Финансовая инвестиционная компания «Фининком»	20300	11,70
5.	ООО «Финансовый центр «Тройка»	5200	3,0
6.	ООО «Метион»	32750	18,88
7.	ООО «НТС Альтернатива»	32800	18,91
8.	ООО Аудиторская фирма «Тройка - Аудит»	700	0,40
9.	ООО «Специальная научно-реставрационная производственная мастерская №1»	8200	4,73
10.	ООО «НОВЕЛЛА-С»	8400	4,84
11.	Мельников Владимир Юрьевич	550	0,32
12.	Нагиева Светлана Григорьевна	2200	1,26
13.	Соколов Андрей Геннадьевич	550	0,32

В течение 2015 года изменений в составе участников Банка не происходило.

По решению собрания участников чистая прибыль Банка, образовавшаяся за 2014 г. в размере 10 058 тыс. руб., была направлена в резервный фонд Банка. Годовые дивиденды не выплачивались.

В соответствии с Уставом Банка высшим органом управления Банка является Общее собрание Участников.

СОСТАВ ОРГАНОВ УПРАВЛЕНИЯ БАНКА ПО СОСТОЯНИЮ на 31 декабря 2014г.

В составе Совета Директоров банка квалифицированные лица, имеющие высшее юридическое и экономическое образование и обладающие опытом работы в управлении банковскими рисками:

СОВЕТ ДИРЕКТОРОВ БАНКА:

- Председатель Совета директоров - Гусева Н.А. – «Московский государственный университет сервиса», финансы и кредит, экономист;
- Член Совета директоров - Фомкина М.М. – «Московский юридический институт», правоведение, юрист;
- Член Совета директоров Рагимова С.И. – «Бакинский государственный университет»; факультет международных отношений; дипломат;
- Член Совета Директоров - Казанцева С.О. - «Всесоюзный ордена Знак Почета Заочный финансово-экономический институт», бухгалтерский учет и аудит, экономист;
- Член Совета Директоров - Муханова Н.И. – «Всесоюзный ордена Знак Почета Заочный финансово-экономический институт», бухгалтерский учет и контроль, экономист. Квалификационный аттестат аудитора на право осуществления аудиторской деятельности в области общего аудита.

СОСТАВ ОРГАНОВ УПРАВЛЕНИЯ БАНКА ПО СОСТОЯНИЮ на 31 декабря 2015г.

СОВЕТ ДИРЕКТОРОВ БАНКА:

- Председатель Совета директоров - Муханова Н.И. – «Всесоюзный ордена Знак Почета Заочный финансово-экономический институт», бухгалтерский учет и контроль, экономист. Квалификационный аттестат аудитора на право осуществления аудиторской деятельности в области общего аудита.
- Член Совета директоров - Фомкина М.М. – «Московский юридический институт», правоведение, юрист;
- Член Совета директоров - Рагимова С.И. – «Бакинский государственный университет»; факультет международных отношений; дипломат;
- Член Совета директоров - Казанцева С.О. - «Всесоюзный ордена Знак Почета Заочный финансово-экономический институт», бухгалтерский учет и аудит, экономист;

ПРАВЛЕНИЕ БАНКА

Председатель Правления - Фомкина Марина Михайловна

Члены Правления:

Заместитель Председателя Правления - Алиев Рауф Адилоглы

Заместитель Председателя Правления - Алиев Азад Адильоглы

Заместитель Председателя Правления - Кузьмина Алла Кирилловна

Главный бухгалтер - Петрушина Татьяна Ивановна

2.2. Основы подготовки и представления годовой отчетности

Годовая отчетность составлена в валюте Российской Федерации.

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

Для подготовки отчета использовались принципы единой учетной политики.

Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности.

Банк вносит изменения в свою учетную политику только в случаях:

- изменения законодательства Российской Федерации и (или) нормативных правовых актов по бухгалтерскому учету;
- разработки Банком новых способов ведения бухгалтерского учета. Применение нового способа ведения бухгалтерского учета предполагает более достоверное представление фактов хозяйственной деятельности в бухгалтерском учете и отчетности организации или меньшую трудоемкость учетного процесса без снижения степени достоверности информации;
- существенного изменения условий хозяйствования. Существенное изменение условий хозяйствования Банка может быть связано с реорганизацией, изменением видов деятельности и т.п.

Не считается изменением учетной политики утверждение способа ведения бухгалтерского учета фактов хозяйственной деятельности, которые отличны по существу от фактов, имевших место ранее, или возникли впервые в деятельности Банка.

Банк ведет учетные записи в валюте Российской Федерации и в соответствии с требованиями банковского и бухгалтерского законодательства Российской Федерации. Национальной валютой Российской Федерации является российский рубль. Активы и обязательства Банка номинированы в российских рублях. Денежные активы и обязательства переведены в национальную валюту по официальному курсу Банка России на отчетную дату.

Официальный обменный курс, установленный Банком России на 31.12.2015 года и используемый для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составляет:

- 72,8827 руб. за 1 доллар США (31 декабря 2014 года: 56,2584 руб. за 1 доллар США),
- 79,6972 руб. за 1 евро (31 декабря 2014 года: 68,3427 руб. за 1 евро),
- 107,9830 руб. за 1 фунт стерлингов (31 декабря 2014 года: 87,4199 руб. за 1 фунт стерлингов).

Годовой отчет составлен за период, начинающийся с 1 января 2015 года отчетного года и заканчивающийся 31 декабря 2015 года (включительно), по состоянию на 01 января 2016 года. Все данные представлены в тысячах рублей.

Общество с ограниченной ответственностью Коммерческий банк «Столичный Кредит» при раскрытии пояснительной информации к годовой отчетности за 2015 год, руководствовался методиками Учетной политики Банка за 2015 год.

3. Учетные оценки и суждения, принятые при применении учетной политики

Принципы и методы оценки и учета отдельных статей баланса

Банк осуществляет оценки и допущения, влияющие на признанные суммы активов и обязательств в течение следующего финансового года. Оценки и суждения принимаются и основываются на историческом опыте и других факторах, включая ожидания будущих событий, возникновение которых допустимо при определенных обстоятельствах.

Оценка имущества приобретенного за плату принимаются к бухгалтерскому учету по их первоначальной стоимости. В дальнейшем активы Банка оцениваются (переоцениваются) по справедливой стоимости, по себестоимости либо путем создания резервов на возможные потери.

Оценка (переоценка) вложений в ценные бумаги производится с момента первоначального признания и до прекращения признания по текущей (справедливой) стоимости, либо путем создания резерва на возможные потери.

Справедливая стоимость - это цена, которая может быть получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства, при проведении операции на добровольной основе на основном (или наиболее выгодном) рынке на дату оценки в текущих рыночных условиях (то есть выходная цена) независимо от того, является ли такая цена непосредственно наблюдаемой или рассчитывается с использованием другого метода оценки.

Обязательства отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с условиями договора в целях

обеспечения контроля за полнотой и своевременностью их исполнения. Обязательства также переоцениваются по справедливой стоимости.

Суммы доходов и расходов в 2015г. относились на счета по их учету по методу начисления.

Этот принцип означает, что финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов).

Доходы, полученные в текущем отчетном периоде, но относящиеся к будущим отчетным периодам, отражаются на счетах по их учету только при наступлении того отчетного периода, к которому они относятся.

Расходы, произведенные в отчетном периоде, но относящиеся к будущим отчетным периодам, отражаются в бухгалтерском учете как расходы будущих периодов и подлежат отнесению на себестоимость при наступлении того отчетного периода, к которому они относятся.

Доходы или расходы, выявленные в отчетном году, но относящиеся к операциям прошлых лет, включаются в результаты хозяйственной деятельности прошлых лет.

Учет доходов и расходов ведется нарастающим итогом с начала года.

Сведения о событиях после отчетной даты

Существенность предусматривается в следующих случаях:

Обнаружение после отчетной даты существенной ошибки в бухгалтерском учете или нарушения законодательства при осуществлении деятельности, которые ведут к искажению бухгалтерской отчетности за отчетный период, влияющие на определение финансового результата, а так же корректировки связанные с изменением учетной политики и расчетных оценок, которые приведут к существенной ошибке в бухгалтерском учете равной или превышающей 5% от финансового результата отчетного периода, будут считаться влияющими на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка. ***У Банка не произошло событий после отчетной даты, оказывающих существенное влияние на финансовое состояние, состояние активов и обязательств и оценку их последствий в денежном выражении.***

При утверждении Учетной политики на 2015 год Банк руководствовался принципом последовательности применения Учетной политики, предусматривающим применения учетной политики последовательно, от одного года к другому. В течение 2015 года существенные изменения в учетную политику Банка не вносились.

Информация об изменениях в учетной политике на следующий год

В Учетную политику Банка на 2016 год внесены изменения, связанные с введением с 1 января 2016г. Положения №448-П от 22.12.2014г. « О порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях». На основе введенных изменений Банк определил в учетной политике способы ведения учета указанных активов.

Внесены изменения в Учетную политику в связи с тем, что актуализированы правила ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях с учетом новых принципов и порядка определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода. С 1 января 2016г. вступило в силу Положение Банка России №446-П от 22.12. 2014г., устанавливающее для кредитных организаций принципы и порядок определения доходов и расходов.

Вступает в силу с 1 января 2016г. Положение от 15.04.2015г. №465-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета вознаграждений работникам в кредитных организациях». В связи с чем Банк определил на новый отчетный период порядок бухгалтерского учета:

- Краткосрочных вознаграждений работникам;
- Долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности;

- Прочих долгосрочных вознаграждений работникам;
- Выходных пособий.

4. Сопроводительная информация к формам годовой отчетности

4.1. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса по форме 0409806

Динамика статей бухгалтерского баланса приведена в следующей таблице. Графа «Изменение статьи по отношению к итоговым значениям» представляет собой влияние данной статьи баланса на итоговое изменение Активов, Пассивов, Источников собственных средств, соответственно.

ОСНОВНЫЕ ПОКАЗАТЕЛИ

(тыс. руб.)

Показатели	01.01.2016	01.01.2015	Динамика
Активы	2406592	3155782	-749190
Капитал	322597	366065	- 43468
Кредитный портфель	711302	852131	- 140829
всего:			
- в т.ч. Банку России	25000	0	+25000
- в т.ч. межбанк (прочие размещенные средства)	106757	154367	- 47610
- в т.ч. юридических лиц	347195	395698	-48503
- в т.ч. физических ли	232350	302066	- 69716
Средства клиентов	1013100	1368047	- 354947
всего:			
- в т.ч. юридических лиц	737733	840525	-102792
- в т.ч. физических ли	275367	527522	-252155
Прибыль (убыток) к распределению	-43468	+10058	-53526

(тыс. руб.)

Номер n/n	Наименование статьи	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года	Изменение статьи %	Изменение величины статьи за отчетный период тыс. руб.
I	АКТИВЫ				
1	Денежные средства	87117	120470	-27,69	-33353

2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	67222	153021	-56,07	-85799
2,1	Обязательные резервы	29299	50867	-42,40	-21568
3	Средства в кредитных организациях	223820	435193	-48,57	-211373
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	61994	316350	-80,40	-254356
5	Чистая ссудная задолженность	711302	852131	-16,53	-140829
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0,00	0
6,1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0	0,00	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	1061434	1071575	0,95	-10141
8	Требования по текущему налогу на прибыль	0	4268	0,00	-4268
9	Отложенный налоговый актив	352	153	130,07	199
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	159626	171424	-6,88	-11798
11	Прочие активы	33725	31197	8,10	2528
	ВСЕГО АКТИВЫ	2406592	3155782	-23,74	-749190
II ПАССИВЫ					
13	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	397517	875132	-54,58	-477615
14	Средства кредитных организаций	375913	229430	63,85	146483
15	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1013100	1368047	-25,95	-354947
15,1	Вклады физических лиц	275367	527522	-47,80	-252155
16	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0,00	0
17	Выпущенные долговые обязательства	250761	275000	-8,81	-24239
18	Обязательство по текущему налогу на прибыль	886	788	12,44	98

19	Отложенное налоговое обязательство	17574	18007	-2,40	-433
20	Прочие обязательства	25873	21076	22,76	4797
21	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами офшорных зон	2371	2237	5,99	134
22	Всего обязательств	2083995	2789717	-25,30	-705722
III ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ					
23	Средства акционеров (участников)	173450	173450	0,00	0
24	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0	0,00	0
25	Эмиссионный доход	0	0	0,00	0
26	Резервный фонд	117334	107276	9,38	10058
27	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	0	0	0,00	0
28	Переоценка основных средств	75281	75281	0,00	0
29	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	0	0	00,0	0
30	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	-43468	10058	-532,17	-53526
31	Всего источников собственных средств	322597	366065	-11,87	-43468
ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
32	Безотзывные обязательства кредитной организации	214354	190496	12,52	23858
33	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	20831	34470	-39,57	-13639
34	Условные обязательства некредитного характера	0	0	0,00	0

Активы Банка по состоянию на 31.12.2015г. составили 2406592 тыс. руб., что на 23,74% (-749190 тыс. руб.) меньше показателя на начало отчетного периода.

Основными составляющими в структуре активов на 31.12. 2015 года (44,11% в общем объеме) являются:

- портфель ценных бумаг, удерживаемых до погашения составил 1061434 тыс. руб. (на начало отчетного года 1071575 тыс. руб.).

Обязательства Банка по состоянию на 31.12.2015г. составили 2083995 тыс. руб., что на 25,30% (-705722 тыс. руб.) меньше показателя на начало отчетного периода.

Объем привлеченных средств по кредитам и депозитам Центрального Банка РФ на 31.12.2015г. составил 397517 тыс. руб., что на 54,58% (- 477615 тыс. руб.) меньше показателя на начало отчетного года.

Средства кредитных организаций на 31.12.2015г. составили 375913 тыс. руб. что на 63,85% (+ 146483 тыс. руб.) выше показателя на начало отчетного года.

Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями на 31.12.2015 г. составили 1013100 тыс. руб. уменьшились на 25,95% (- 354947 тыс. руб.).

По состоянию на 31.12.2015г. выпущенные Банком собственные долговые обязательства в виде процентных векселей на общую стоимость 250761 тыс. руб., уменьшились на 8,81% (-24239 тыс. руб.).

Пояснение 4.1.1. Денежные средства

Наименование	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
В рублях РФ	25930	35071
В фунтах стерлингов	1251	973
В долларах США	47884	66380
В Евро	12052	18046
Итого по статье	87117	120470

Пояснение 4.1.2. Средства кредитных организаций в Центральном Банке РФ

Наименование	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
Средства на корреспондентском счете в Банке	37923	102154
Обязательные резервы в валюте РФ	23367	39045
Обязательные резервы в иностранной валюте	5932	11822
Итого по статье	67222	153021

Обязательные резервы - суммы, депонированные в Банке России по резервируемым обязательствам Банка. Состав резервируемых обязательств и нормативы обязательных резервов определены в соответствии с Положением Банка России от 07.08.2009 г. № 342-П «Об обязательных резервах кредитных организаций».

По состоянию на 31.12.2015 г. сумма обязательных резервов, депонированных в Банке России, составляет 29299 тыс. руб.

Пояснение 4.1.3. Средства в кредитных организациях

	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
Текущие средства в других банках	177249	183704

Текущие средства в банках-нерезидентах	144991	169996
Гарантийный взнос в платежной системе	3648	3216
Средства на торговых банковских счетах ФБ ММВБ	893	28
Средства в клиринговых организациях	26840	114696
Итого средств в других банках (до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля)	353621	471640
За вычетом резерва под обесценение средств в других банках	(129801)	(36447)
Итого средств в других банках	223820	435193

У Банка в отчетном периоде не было ограничений по использованию средств на корреспондентских счетах в других кредитных организациях, кроме «Мастер-Банк» (ОАО), КБ «Русский Славянский банк» (АО) и КБ «Судостроительный банк» (ООО) в общей сумме 129 322,0 тыс. руб.

У КБ «Судостроительный банк» (ООО) была отозвана лицензия на совершение банковских операций 16.02.2015 г. По остаткам денежных средств на корреспондентском счете создан 100% резерв в сумме 93511,0 тыс. руб.

	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
Резервы на возможные потери по кор.счетам, в том числе:	129801	36447
«Мастер-Банк» (ОАО)	35811	35811
КБ «Судостроительный» (ООО)	93511	0
КБ «Русский Славянский Банк» (АО)	73	164
ЗАО «Юникредит Банк»	6	4
АКБ «Российский Капитал»	396	465
АО «Глобэксбанк»	4	0
ЗАО «Райффайзенбанк»	0	3

Пояснение 4.1.4. Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Номер n/n	Наименование статьи	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	Облигации федерального займа РФ	116	60837
2	Облигации субъектов РФ и органов местного самоуправления	27815	67140
3	Облигации российских компаний	0	103300
4	Облигации российских кредитных организаций	0	78194
5.	Акции российских компаний	34063	4313
6.	Акции российских кредитных организаций	0	2566

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убытки	61994	316350
В том числе переданные без прекращения признания по сделкам РЕПО	35440	158435

Данное пояснение разъясняет информацию статьи баланса №4 «Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток».

Методы оценки по справедливой стоимости определены учетной политикой банка.

Справедливая стоимость - это рыночная оценка, а не оценка, формируемая с учетом специфики Банка. По некоторым финансовым активам могут существовать наблюдаемые рыночные операции или рыночная информация. По другим активам наблюдаемые рыночные операции или рыночная информация могут отсутствовать. Однако цель оценки справедливой стоимости в обоих случаях одна и та же – определить цену, по которой проводилась бы операция, осуществляемая на организованном рынке, по продаже актива между участниками рынка на дату оценки в текущих рыночных условиях (то есть выходная цена на дату оценки с точки зрения участника рынка, который удерживает актив).

Первоначально и впоследствии финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, оцениваются по справедливой стоимости, которая рассчитывается либо на основе рыночных котировок, либо с применением различных методик оценки с использованием допущения возможности реализации данных финансовых активов в будущем. Наличие опубликованных ценовых котировок активного рынка является наилучшим для определения справедливой стоимости инструмента. При отсутствии активного рынка используются методики, включающие информацию о последних рыночных сделках, обращение к текущей справедливой стоимости другого, в значительной степени тождественного инструмента, результаты анализа дисконтированных денежных потоков и моделей определения цены опционов. Процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, рассчитываются с использованием метода эффективной ставки процента и отражаются в отчете о финансовых результатах как процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

По состоянию на отчетную дату финансовые активы, оцениваемые по ТСС включали:

Облигации федерального займа РФ – ОФЗ 26215 сроком погашения 16.08.2023 г. с купонным доходом 7% годовых.,

Облигации субъектов РФ – облигации Правительства Вологодской области сроком погашения 14.12.2016 г. с купонным доходом 10,65% годовых,

Акции российских компаний – акции обыкновенные ОАО «Газпром».

Все ценные бумаги номинированы в национальной валюте Российской Федерации.

Ценные бумаги, имеющиеся по состоянию на 31 декабря 2015 года с балансовой стоимостью 61994 тыс. руб., изначально отражались по справедливой стоимости через прибыль и убытки. Их справедливая стоимость определялась по отношению к текущей рыночной стоимости на момент завершения отчетного периода. Основой определения текущей (справедливой) стоимости являются ценовые котировки на активном рынке.

Ценные бумаги, переданные без прекращения признания по договорам РЕПО, представляют собой ценные бумаги, которые проданы по сделкам РЕПО и одновременно заключается соглашение об их обратном выкупе по заранее оговоренной цене. Средства Центрального Банка Российской Федерации представляют собой привлеченные денежные средства, полученные по соглашениям РЕПО. Основными активами, используемыми Банком в качестве обеспечения для привлечения средств, являются высоколиквидные ценные бумаги, находящиеся в портфеле Банка.

Все эмитенты ценных бумаг являются резидентами Российской Федерации.

Банк является профессиональным участником рынка ценных бумаг и имеет соответствующую лицензию Федеральной службы по финансовым рынкам Российской Федерации на осуществление дилерской деятельности на рынке ценных бумаг.

Банк активно работает на Московской Фондовой бирже с государственными ценными бумагами и ценными бумагами крупнейших российских банков и крупных российских компаний. Ценные бумаги купонные, что обеспечивает хорошую доходность, как при реализации, так и при их погашении. Банк стабильно размещает свободные денежные средства на депозит Банка России.

Пояснение 4.1.5. Чистая ссудная задолженность

<i>Наименование статьи</i>	<i>Данные на отчетную дату</i>	<i>Данные на начало Отчетного года</i>	<i>Изменение статьи за отчетный период(%)</i>	<i>Изменение величины статьи за отчетный период тыс. рублей</i>
Чистая ссудная задолженность, в том числе:	711302	852131	-16,53	-140829
Кредиты и депозиты, предоставленные кредитным организациям	131757	154423	-14,68	-22666
Кредиты, предоставленные негосударственным коммерческим организациям	351889	404938	-13,10	-53049
Кредиты, предоставленные индивид. предпринимателям	712	1153	-38,25	-441
Кредиты и прочие средства, предоставленные физическим лицам-резидентам	238379	303232	-21,39	-64853
Кредиты и прочие средства, предоставленные физическим лицам- нерезидентам	962	1571	-38,77	-609
Просроченная задолженность по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам, в том числе:	28713	25759	11,47	2954
просроченная задолженность по предоставленным кредитам юридическими лицами	13271	14835	-10,54	-1564
Просроченная задолженность физическими лицами	15442	10924	41,36	4518
Резервы, созданные под задолженность по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам	(41110)	(38945)	5,56	-2165

По состоянию на 31.12.2015г. корпоративный кредитный портфель Банка за минусом сформированных резервов под ссудную задолженность составил 711302 тыс. руб., что на 16,53% меньше показателя на начало отчетного года на 01.01.2015г. 852131 тыс. руб.

Чистая просроченная задолженность по предоставленным кредитам выросла на 11,47% и составила на 31.12.2015г.-28713 тыс. руб. (на 01.01.2015г. – 25759 тыс. руб.).

Концентрация предоставленных Банком кредитов заемщикам (юридическим и физическим лицам)

Кредиты корпоративным клиентам преимущественно предоставлялись предприятиям и организациям реального сектора экономики, производящим пользующуюся спросом продукцию и оказывающим услуги материального характера. Как правило, все они являются клиентами Банка, имеющим надежную репутацию, положительную кредитную историю, устойчивое финансовое состояние и высокую платежеспособность.

Дата	Корпоративный кредитный портфель, тыс. руб.	Просроченная задолженность, тыс. руб.	Доля просроченной задолженности, %
01.01.2016	365872	13271	3,6
01.01.2015	419362	13271	3,1

По состоянию на отчетную дату корпоративный кредитный портфель Банка уменьшился по сравнению с 1 января 2015 года на 53490 тыс. рублей (в 2014 - 104495 тыс. руб.).

Дата	Отрасли экономики, % от корпоративного кредитного портфеля						
	Производство	Торговля	Строительство	Сельское хозяйство	Транспорт	Финансы, недвижимость	Завершение расчетов
01.01.2016	36,9	32,6	0	0	2,0	19,4	9,1
01.01.2015	41,2	26,2	0	0	0	21,9	10,7

Значительная часть кредитов предоставлена предприятиям и организациям производственной сферы, торговли, транспорта, недвижимости. На отчетную дату кредитные вложения в указанные отрасли составили 90,9% от кредитного портфеля Банка (здесь относительно кредитного портфеля понимается кредитный портфель юридических лиц и предпринимателей без образования юридического лица).

Дата	Распределение кредитного портфеля, % от корпоративного кредитного портфеля		
	Москва	Московская область	Дальние регионы
01.01.2016	54,6	19,5	25,9
01.01.2015	58,7	16,8	24,5

Ниже представлена информация о результатах классификации активов по категориям качества в соответствии с Положением Банка России от 16 марта 2004 года № 254-П «О порядке

формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» и Положением Банка России от 20 марта 2006 года № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» по состоянию на 31 декабря 2015 года

Физические лица:

В тысячах российских рублей	Ссудная задолженность	Прочие активы и требования по получению процентных доходов
I категория качества	47055	101
II категория качества	138607	3 819
III категория качества	42549	0
IV категория качества	13988	436
V категория качества	12584	228
Итого:	254783	4 584
Итого расчетного резерва:	37073	28
Итого фактического резерва	22433	28
За вычетом фактически сформированного резерва под обесценение	232350	4 556

Юридические лица:

В тысячах российских рублей	Средства в кредитных организациях	Межбанковские кредиты и депозиты	Ссудная задолженность	Прочие активы и требования по получению процентных доходов
I категория качества	183611	131757	0	62
II категория качества	40615	0	327756	1805
III категория качества	0	0	24845	0
IV категория качества	0	0	0	0
V категория качества	129395	0	13 271	2008
Итого:	353621	131757	365872	3875
Итого расчетного резерва:	0	0	39368	1763
Итого фактического резерва	129801	0	18677	2040
За вычетом фактически сформированного резерва под обесценение	223820	131757	347195	1835

Ссуды распределены по срокам, оставшемуся до погашения, в виде следующей таблицы. В данной таблице представлена чистая ссудная задолженность юридических и физических лиц без просроченных и с учетом начисленных процентов.

Временные интервалы								
до востр. на 1 день	от 2 до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 до года	от 1 года до 3 лет	от 3 до 5 лет	от 5 до 10 лет	от 10 до 20 лет
30 155	23 381	56 341	70 303	93 347	171 402	54 947	51 892	27 039

Обеспечение ссудной задолженности

Информация об анализе обеспечения кредитов, выданных юридическим и физическим лицам, по типам обеспечения по состоянию на 31.12.2015г, представлена далее:

Наименование статьи	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
Необеспеченные кредиты	29738	28507
Кредиты, обеспеченные объектами жилой недвижимости	150247	303019
Другими объектами недвижимости	99144	110092
Оборудованием, товарно-материальными ценностями, автотранспортом	202385	221307
Ценными бумагами (векселями, закладными)	98311	62201
Денежными депозитами	0	0
Государственными гарантиями и гарантиями субъектов РФ	0	0
Прочими гарантиями и поручительствами третьих лиц	37958	11525
Прочими активами (прочие виды имущества, права)	2872	0
Итого	620655	736651

Выдача Банком кредитов осуществляется, как правило, при условии предоставления заемщиками ликвидного, достаточного обеспечения, оформленного в установленном законом порядке. В качестве обеспечения по кредитам юридическим лицам может выступать:

- недвижимость;
- оборудование;
- автотранспорт;
- товары в обороте;
- гарантийный депозит;
- банковская гарантия;
- государственная (муниципальная) гарантия;
- собственные векселя Банка;
- высоколиквидные ценные бумаги.

Предоставление кредитов, обеспеченных залогом третьих лиц, возможно только в случае,

одновременного предоставления данными третьими лицами поручительства по данным кредитам.

При этом поручитель - юридическое лицо должен иметь финансовое положение не хуже, чем среднее в соответствии с действующими в Банке внутренними методиками оценки финансового положения, а поручитель - физическое лицо должен иметь хорошее финансовое положение в соответствии с действующими в Банке внутренними методиками оценки финансового положения.

Поручительство физического лица в качестве обеспечения по кредиту, предоставляемому Банком юридическому лицу возможно только в качестве дополнительного обеспечения, при наличии другого основного обеспечения, удовлетворяющего требованиям внутренних нормативных документов Банка.

Принимаемые в залог в качестве обеспечения недвижимость (за исключением земельных участков), оборудование, автотранспорт, товарно-материальные ценности должны быть застрахованы. При этом страховая сумма обеспечения должна быть не менее его залоговой стоимости, срок договора страхования должен заканчиваться не ранее, чем через месяц после окончания срока действия кредитного договора.

В качестве обеспечения по кредитам физическим лицам может выступать:

- недвижимость, приобретенная по договору ипотечного кредитования;
- недвижимость, находящаяся в собственности физических лиц;
- автотранспорт;
- поручительство третьих лиц, в первую очередь, работодателей физического лица-заемщика;
- залог прав требования по вкладу физического лица;
- иное имущество, принадлежащее заемщику.

Дополнительно для снижения кредитного риска Банк требует от заемщиков страхования предмета залога, жизни и риска потери трудоспособности заемщика - физического лица или страхования заемщика - физического лица от несчастных случаев.

При обеспечении обязательств заемщиков допускается одновременное использование различных видов обеспечения. Предоставляемое обеспечение должно быть достаточным для погашения суммы основного долга, суммы процентов и суммы возможных издержек Банка, связанных с исполнением обязательств должника. Ликвидность обеспечения оценивается исходя из срока, в течение которого оно может быть реализовано.

Залоговая стоимость имущества определяется в момент выдачи кредитов, в соответствии с действующим в Банке порядком с помощью системы дисконтов, которые применяются к оценочной/ рыночной стоимости имущества и составляют 30-50% в зависимости от даты проведения оценки и срока кредитного продукта.

В дополнение к вышесказанному, Банк имеет право безакцептного списания средств заемщика с его расчетных и текущих счетов, открытых в Банке, в случае неисполнения заемщиком своих обязательств в соответствии с условиями договора.

В качестве залоговой стоимости обеспечения по кредитным продуктам розничного портфеля принимается рыночная стоимость имущества. Рыночная стоимость имущества подтверждается отчетом об определении рыночной стоимости недвижимого имущества, составленного оценочной компанией не более двух месяцев до даты оформления договора залога, ценой сделки по приобретаемому имуществу, либо ценой сделки с аналогичным имуществом.

Если выявляется более одной сделки по идентичному имуществу, то для определения рыночной стоимости применяется наименьшая цена из них.

Обеспечением кредитов по банковским картам служит поручительство (за исключением лимитов выдачи до ста тысяч рублей, где для отдельных категорий заемщиков обеспечение не требуется), страхование жизни и трудоспособности заемщиков. При необходимости, в зависимости от суммы кредитного лимита, профессии и места работы заемщика, Банк может потребовать дополнительное обеспечение в виде залога.

Пояснение 4.1.6. Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые для погашения

Наименование статьи	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
ОФЗ Министерства Финансов РФ	781194	572053
Облигации кредитных организаций, в том числе:	194434	499522
Внешторгбанк	152813	152578
ОАО «Газпромбанк»	0	143535
ОАО «Россельхозбанк»	0	98 820
Внешэкономбанк	41621	104589
Облигации субъектов РФ, в том числе:	85806	0
Воронежская область	45652	0
Москва	40154	0
В том числе в РЕПО	803755	1068700
Итого	1061434	1071575

Резерв на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения, не создавался в связи с их отнесением в 1-ю категорию качества.

По состоянию на отчетную дату портфель ценных бумаг до погашения составил:

Наименование ценной бумаги	Стоимость (тыс. руб.)	Купонный доход, % годовых	Срок до погашения
ОФЗ 26207	379785	8,15	03.02.2027 г.
ОФЗ 26212	253582	7,05	19.01.2028 г.
ОФЗ 46020	143731	6,9	06.02.2036 г.
ОФЗ 26215	4097	6,9	01.01.2030 г.
Внешторгбанк ВТБ БО-22	50450	7,9	16.02.2016 г.
Внешторгбанк ВТБ БО-21	102362	8,15	19.01.2016 г.
Внешэкономбанк ВЭБ БО-08	41621	7,75	13.10.2020 г.
Воронежская область ВржОб34006	45652	8,03	23.10.2018 г.
Москва МГор48	40154	7,0	11.06.2022 г.
Итого	1061434		

Облигации федерального займа (ОФЗ) являются государственными ценными бумагами, выпущенными Министерством финансов Российской Федерации с номиналом в валюте Российской Федерации.

Корпоративные облигации представлены долговыми ценными бумагами с номиналом в российских рублях, выпущенными крупными российскими компаниями.

Облигации кредитных организаций представлены долговыми ценными бумагами с номиналом в российских рублях, выпущенными крупными российскими банками.

Муниципальные облигации являются долговыми ценными бумагами, выпущенными муниципальными образованиями и субъектами Российской Федерации, с номиналом в российских рублях.

Данные облигации обращаются на Московской Межбанковской валютной бирже (ММВБ), других российских фондовых биржах и на внебиржевом рынке.

Пояснение 4.1.7. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

Наименование статьи	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
Основные средства	187692	192998
Амортизация основных средств	(75669)	(71511)
Нематериальные активы	0	0
Амортизация нематериальных активов	0	0
Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности.	17199	17199
Амортизация недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности	(764)	(191)
Резерв на возможные потери по объектам, временно не используемым в основной деятельности	(1643)	0
Внеоборотные запасы	32580	32580
Материальные запасы (инвентарь и принадлежности)	231	349
Итого	159626	171424

Данное пояснение раскрывает информацию по строке 10 «Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы» формы 0409806 «Бухгалтерский баланс».

Основные средства принимаются к учету по первоначальной стоимости. Первоначальная стоимость основных средств определяется исходя из фактически произведенных затрат по их приобретению и проведению объектов в состояние готовности.

Амортизация основных средств начисляется линейным способом по методу равномерного списания в течение срока полезного использования объектов основных средств, определенного на дату ввода в эксплуатацию.

Дата последней переоценки основных средств

Переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство составляет на 31 декабря 2015 года – 75 281 тыс. руб.

Последняя переоценка основных средств в части группы недвижимого имущества проводилась по состоянию на 01.01.2014 г.

Сведения об оценщике, который проводил оценку основных средств, а также объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности.

Услуги по оценке средств по состоянию на 01.01.2014 г. по зданиям и помещениям, а также объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, оказывал независимый оценщик:

ЗАО «Аудиторская компания «Холд-Ивест-Аудит», г. Москва, ул. Образцова, д.7, в составе:

- Кривская Ольга Викторовна, действующий член ООО «Российское общество оценщиков», включена в реестр оценщиков 29.06.2010, регистрационный №006681;

- Методы применяемые для оценки справедливой стоимости:
- сравнительный;
- затратный;
- доходный.

Принятые оценщиком допущения при определении справедливой стоимости объектов (степень, в которой справедливая стоимость объектов определялась непосредственно на основе действующих цен активного рынка или недавних рыночных сделок между независимыми сторонами или была получена с использованием иных методик оценки). На 90% стоимость объектов определена на основе действующих цен активного рынка (продажа, аренда), степень влияния затратного подхода, основанного на расчете стоимости нового строительства, с учетом накопленного износа и устареваний - не более 10%.

Пояснение 4.1.8. Прочие активы

Наименование статьи	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
Незавершенные расчеты по пластиковым картам	21	1102
Расчеты с валютными и фондовыми биржами	729	563
Начисленные проценты	3825	2651
Средства в расчетах	261	154
Расчеты по налогам	602	0
Предоплата за услуги	27508	24405
Расходы будущих периодов	1537	2362
Резерв по прочим потерям	(758)	(40)
Итого	33725	31197

Пояснение 4.1.9. Кредиты, депозиты и прочие средства Банка России

Наименование статьи	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
Договора прямого РЕПО с Банком России	397517	875132
Итого средств Банка России	397517	875132

Пояснение 4.1.10. Средства кредитных организаций

Наименование статьи	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
Корреспондентские счета других банков	34854	56378
Прочие привлеченные средства кредитных организаций	341059	173052
Итого средств других банков	375913	229430

Средства, привлеченные от кредитных организаций, представляют собой средства, полученные Банком по операциям РЕПО от НКО ЗАО «Национальный Расчетный Депозитарий»

Пояснение 4.1.11. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

Наименование статьи	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
Счета юридических лиц в том числе:	737733	840525
Счета коммерческих организаций, находящиеся в федеральной собственности	0	0
Счета негосударственных финансовых организаций	10	32
Счета негосударственных коммерческих организаций	724425	727535
Счета негосударственных некоммерческих организаций	582	1178
Счета юридических лиц нерезидентов:	7352	44658
Специальный банковский счет платежного агента	0	0
Незавершенные расчеты с клиентом юридическим	0	56258
Счета клиентов по брокерским операциям	5243	10864
Платежные агенты	121	0
Счета физических лиц в том числе:	275367	527522
Счета физических лиц – индивидуальных предпринимателей	33388	13165
Текущие счета клиентов	133219	230713
Счета физических лиц нерезидентов	17366	21978
Вклады физических лиц	91394	261666
Итого	1013100	1368047

Пояснение 4.1.12. Выпущенные долговые обязательства

Наименование статьи	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
Собственные Векселя Банка в рублях РФ	230000	275000
Собственные Векселя Банка в евро	20761	0
Итого выпущенных долговых ценных бумаг	250761	275000

Все выпущенные Банком векселя являются процентными. Процентная ставка по векселям в национальной валюте РФ составляет 9,5% годовых, срок погашения наступает с февраля 2016 г. по март 2016 г. Процентная ставка по векселям в евро составляет 4% годовых, срок погашения векселей наступает в декабре 2017 г.

Пояснение 4.1.13. Прочие обязательства

Наименование статьи	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
Начисленные проценты по привлеченным средствам физических лиц	699	1808
Суммы до выяснения	517	4173
Обязательства по прочим операциям	3399	50
Обязательства по уплате процентов НКЦ и ЦБ РФ	209	462
Обязательства по выплате процентов по выпущенным ценным бумагам	17902	10913
Налоги к уплате и прочие расчеты	1920	2237
Расходы будущих периодов	1227	1433
Итого	25873	21076

Пояснение 4.1.14. Уставный капитал и резервный фонд

Наименование статьи	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
Уставный капитал, сформированный долями участников	173450	173450
Резервный фонд	117334	107276

Уставный капитал и резервный фонд являются источниками базового капитала при расчете собственных средств (капитала) Банка. Размер и состав Уставного капитала за отчетный год не изменился. Резервный фонд был увеличен 27.04.2015 г. на 10058 тыс. руб. за счет прибыли за 2014 год по решению Общего Собрания участников.

Пояснение 4.1.15. Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства, безотзывные обязательства кредитной организации

Наименование статьи	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
Ценные бумаги, полученные по операциям РЕПО	73881	91161
Неиспользованные кредитные линии	106355	99335
Срочные сделки	34118	0
Итого безотзывных обязательств	214354	190496
Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	20831	34470
Условные обязательства некредитного характера	0	0
Резервы на возможные потери по условным обязательствам	(2371)	(2237)
Обязательства кредитного характера	124815	131568

4.2. Сопроводительная информация к отчету о прибылях и убытках по форме отчетности 0409807

Номер п/п	Наименование статьи	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года	Изменение статьи %	Изменение статьи тыс. рублей
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	210840	211545	-0,33	-705
1,1	От размещения средств в кредитных организациях	8617	14385	-40,10	-5768
1,2	От ссуд, предоставленных клиентам (некредитным организациям)	92456	109791	-15,79	-17335
1,3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0	0,00	0
1 4	От вложений в ценные бумаги	109767	87369	25,64	22398
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	158453	88989	78,06	69464
2,1	По привлеченным средствам кредитных организаций	130397	58542	122,74	71855
2,2	По привлеченным средствам клиентов (некредитных организаций)	5209	12578	-58,59	-7369
2,3	По выпущенным долговым обязательствам	22847	17869	27,86	4978
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	52387	122556	-57,25	-70169
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	(99415)	(13921)	614,14	-85494
4,1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	(70)	16	-537,5	-86

5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	(47028)	108635	-143,29	-155663
6	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	118973	4449	2574,15	114524
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	(1102)	0	0,00	-1102
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	(8870)	(8795)	0,85	-75
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	12691	19225	-33,99	-6534
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	9402	2329	303,69	7073
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	0	61	-100,00	-61
12	Комиссионные доходы	35730	66891	-46,58	-31161
13	Комиссионные расходы	7561	9048	-16,43	-1487
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	0	0	0,00	0
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	0	0	0,00	0
16	Изменение резерва по прочим потерям	(1964)	1325	-248,23	-3289
17	Прочие операционные доходы	6502	6026	7,90	476
18	Чистые доходы (расходы)	116773	191098	-38,89	-74325
19	Операционные расходы	142295	165876	-14,22	-23581
20	Прибыль до налогообложения	(25522)	25222	-201,19	-50744
21	Начисленные (уплаченные) налоги	17946	15164	18,35	2782
22	Прибыль (убыток) после налогообложения	(43468)	10058	-532,17	-53526
23	Выплаты из прибыли после налогообложения, всего, в том числе	0	0	0,00	0
23,1	Распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов	0	0	0,00	0
23,2	Отчисления на формирование и пополнение резервного фонда	0	0	0,00	0
24	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	(43468)	10058	-532,17	-53526

Пояснение 4.2. 1. Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)

Наименование	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
Процентные доходы, всего :	210840	211545
От размещения средств в кредитных организациях	8617	14385
От ссуд, представленных клиентам (некредитным организациям)	92456	109791
От вложения в ценные бумаги	109767	87369
Процентные расходы, всего:	158453	88989
По привлеченным средствам кредитных организаций (кроме Банка России)	45974	17731
По привлеченным средствам Банка России	84423	40811
По привлеченным средствам клиентов	5209	12578
Процентные расходы по выпущенным долговым обязательствам	22847	17869
Чистые процентные доходы	52387	122556
Изменение резерва на возможные потери по ссудам	(99415)	(13921)
Чистые процентные доходы после создания резерва	(47028)	108635

Пояснение 4.3. Комиссионные доходы

Наименование	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
Вознаграждение за открытие и ведение банковских счетов	4429	14650
Вознаграждение за расчетно-кассовое	22986	44028
Доходы от выдачи банковских гарантий	1335	2012
За проведение операций с валютными ценностями	2522	2572
За проведение посреднических услуг по брокерским сделкам	1981	864
Комиссии за проведение других операций	2477	2765
Итого	35730	66891

Пояснение 4.4. Комиссионные расходы

Наименование	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
За проведение операций с валютными ценностями	103	102
За расчетно-кассовое обслуживание и ведение банковских счетов.	1162	1456
За услуги по переводам денежных средств	5983	7168
За услуги по брокерским операциям	103	102
За полученные гарантии и поручительства	0	48
По другим операциям	210	172
Итого	7561	9048

Пояснение 4.5. Операционные расходы

Наименование	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
Расходы на оплату труда	79013	88506
Налоги на заработную плату	22035	23479
Другие расходы на содержание персонала	318	582
Амортизация	7542	8830
Расходы на ремонт и содержание основных средств	1353	2669
Расходы на содержание основных средств	2568	2788
Расходы по арендной плате	9373	10248
Плата за право пользования объектами интеллектуальной собственности	2339	2234
Расходы по списанию материальных запасов	1905	3277
Расходы на охрану	6732	10205
Расходы на услуги связи	3872	3804
Страхование	2062	3104
Подготовка кадров, служебные командировки, реклама, аудит, публикация отчетности, представительские расходы	1531	2282
Другие организационные и управленческие расходы	1332	2461
Прочие	320	1407
Итого по статье:	142295	165876

Пояснение 4.6. Прибыль (убыток) до налогообложения

Наименование	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
Чистые доходы (расходы)	116773	191098
Операционные расходы	(142295)	(165876)
Итого по статье:	(25522)	25222

Пояснение 4.7. Возмещение (расход) по налогам.

Наименование	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
Другие налоги	8508	9775
Налог на прибыль	10070	6356
Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	(632)	(967)
Итого по статье:	17946	15164

Сложившаяся структура баланса – активы, приносящие процентные доходы и необходимые источники фондирования определяют основные направления генерации доходов и необходимых расходов, а также затрат, необходимых для осуществления банковской деятельности.

Основной составляющей чистого дохода Банка являются чистые процентные и комиссионные доходы. Сумма процентного дохода, полученного в отчетном году, составила 210840 тыс. рублей, (в 2014 году 211545 тыс. рублей).

Основной составляющей процентного дохода являются чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и составили 118973 тыс. руб. (в 2014г. – 4449 тыс. руб.). Процентные расходы всего составили 158453 тыс. руб. (в 2014г. – 88989 тыс. руб.). Значительную долю в данной структуре занимают уплаченные проценты по привлеченным средствам кредитных организаций, вследствие проведения операций РЕПО с Банком России и НКО ЗАО «Национальный расчетный депозитарий» (2015г.- 130397 тыс. руб. 2014г. -58542 тыс. руб.). На 31 декабря 2015г. операции РЕПО имели краткосрочный характер и имели сроки погашения январь 2016г.

Другим источником чистого дохода Банка являются операции с иностранной валютой, в том числе доходы от переоценки иностранной валюты, в 2015г. получен доход 22 093 тыс. руб. (2014 – 21 554 тыс. руб.).

Чистый доход в 2015 году составил в совокупности 116 773 тыс. рублей (в 2014 году – 191 098 тыс. рублей).

Операционные расходы в 2015 года составили- 142 295 тыс. рублей (в 2014 году – 165 876 тыс. руб.).

5. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала по форме 0409808

Структура капитала представлена в таблице:

Наименование статьи	Данные на отчетную дату	Прирост(+)/снижение(-) за отчет. период	Данные на начало отчетного года
Собственные средства (капитал) (тыс. руб.), итого, в том числе:	322287	-42849	365136
Источники базового капитала:	290784	10058	280726
Уставный капитал, всего, в том числе, сформированный:	173450	0	173450
обыкновенными акциями (долями)	173450	0	173450
Резервный фонд	117334	10058	107276
Показатели, уменьшающие источники базового капитала:	(62598)	52907	(9691)
Убытки:	(62598)	52907	(9691)
прошлых лет	0	0	0
отчетного года	(62598)	52907	(9691)
Базовый капитал	228186	-42849	271035
Источники добавочного капитала:	0	0	0
Добавочный капитал	0	0	0
Основной капитал	228186	-42849	271035
Источники дополнительного капитала:	94101	0	94101
Прирост стоимости имущества	94101	0	94101
Дополнительный капитал	94101	0	94101
Активы, взвешенные по уровню риска (тыс. руб.):	*	*	*
Необходимые для определения достаточности базового капитала	1565303	-715481	2280784
Необходимые для определения достаточности основного капитала	1565303	-715481	2280784
Необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)	1659404	-715481	2374885
Достаточность капитала (процент):	*	*	*
Достаточность базового капитала	14,6	*	11,9
Достаточность основного капитала	14,6	*	11,9
Достаточность собственных средств (капитала)	19,4	*	15,4

Управление капиталом

Управление капиталом Банка имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных Центральным банком Российской Федерации; обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия; и поддержание капитальной базы на уровне, необходимом для обеспечения коэффициента достаточности капитала в соответствии с Базель III.

Банк осуществляет управление уровнем достаточности капитала с целью защиты от рисков, присущих его деятельности, в соответствии с требованиями ЦБ РФ. В течение отчетного периода Банк полностью соблюдал все установленные требования в отношении капитала.

Обязательной составной частью плана деятельности Банка является прогноз динамики основных нормативов достаточности капитала. В своей деятельности Банк оценивает уровень риска всех активов и контролирует исполнение Банком основных обязательных нормативов, в соответствии с Инструкцией Банка России № 139-И «Об обязательных нормативах банков».

Основная цель управления капиталом для Банка состоит в обеспечении соблюдения внешних требований в отношении капитала и поддержания высокого кредитного рейтинга и нормативов достаточности капитала, необходимых для осуществления деятельности и максимизации акционерной стоимости.

За отчетный период с 01 января 2015 г. по 31 декабря 2015 г. Банк не допускал нарушений норматива достаточности капитала.

6. Сопроводительная информация об обязательных нормативах и показателе финансового рычага по форме 0409813

Наименование показателя	Нормативное значение	Фактическое значение			
		на отчетную дату		на начало отчетного года	
Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)	5,0	14,6		11,9	
Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2)	6,0	14,6		11,9	
Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив Н1.0)	10,0	19,4		15,4	
Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	15,0	51,0		43,5	
Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	50,0	160,0		57,9	
Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	120,0	37,8		91,1	
Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	25,0	Максимальное	19,6	Максимальное	20,2
		Минимальное	0,5	Минимальное	1,5
Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)	800,0	145,3		146,3	
Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)	50,0	0		0	
Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)	3,0	1,5		1,5	

В течении отчетного периода Банк соблюдал требования к обязательным нормативам согласно инструкции Банка России от 3 декабря 2012г. № 139-И «Об обязательных нормативах банков» и Положения Банка России № 395-П, действовавшие на 01.01.2015г. и не допускал нарушений обязательных нормативов.

В таблице ниже представлен показатель финансового рычага на основе отчетов Банка.

Номер строки	Наименование показателя	на отчетную дату	На дату, отстоящую на один квартал от отчетной	На дату, отстоящую на два квартала от отчетной	На дату, отстоящую на три квартала от отчетной
1	Основной капитал, тыс. руб.	228186	221944	226767	226840
2	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс.руб.	2489102	2539134	2486168	2525091
3	Показатель финансового рычага по БазелюIII, %	9,2	8,7	9,1	9,0

Существенных колебаний показателя финансового рычага нет.

Размер активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом, по состоянию на 31.12.2015 г. составляет 2406592 тыс. руб. Величина балансовых активов под риском не включает обязательные резервы, депонированные в Банке РФ, расходы будущих периодов, а также величину прироста стоимости имущества при переоценке.

7. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств по форме 0409814

По состоянию на 31 декабря 2015 года Банком размещены средства в качестве обеспечительных взносов по операциям с платежной системой ООО НКО «Вестерн Юнион ДП Восток», для осуществления переводов без открытия счета в объеме 3 648 тыс. руб.

Гарантийный взнос в сумме 13 000 тыс. руб. был размещен в НКО ЗАО «Национальный Клиринговый Центр» для заключения сделок на ММВБ как профессионального участника на рынке ценных бумаг.

По состоянию на 01.01.2016 года денежные средства и их эквиваленты, недоступные для использования Банком, имеются по остаткам на корреспондентских счетах в КБ «Мастер-банк» (ОАО), КБ «Судостроительный банк» (ООО), АО КБ «Русский Славянский банк». На конец отчетного периода у этих банков отозваны лицензии на проведение банковских операций.

8. Информация о принимаемых Банком рисках, процедурах их оценки и организации управления ими

8.1. Информация о видах рисков, которым подвержен Банк

Одним из факторов обеспечения финансовой устойчивости и стабильного развития Банка является эффективное управление банковскими рисками.

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

При построении системы управления рисками Банком учитываются рекомендации Базельского комитета по банковскому надзору и регулированию. Приоритетной целью управления банковскими рисками является достижение оптимального соотношения риска и доходности в результате совершения Банком различных операций и обеспечение максимальности сохранности активов и капитала Банка.

Основными рисками, присущими деятельности Банка, являются следующие виды риска: кредитный риск, рыночный риск, включающий процентный, фондовый и валютный риски, риск

ликвидности, операционный риск, правовой риск, риск потери деловой репутации, стратегический риск, риск материальной репутации.

8.2. Организационная структура по управлению рисками и капиталом

В Банке действует многоуровневая система контроля и управления рисками.

Совет директоров Банка

- отвечает за общий подход к управлению рисками – утверждение стратегии управления рисками;
- утверждает порядок управления наиболее значимыми для Банка рисками и осуществляет контроль за реализацией указанного порядка.

Правление Банка

- несет общую ответственность за разработку стратегии управления рисками и внедрение принципов управления рисками;
- осуществляет общий контроль процесса управления рисками в Банке.
- распределяет полномочия и ответственность по управлению рисками между руководителями подразделений различных уровней и обеспечивает их необходимыми ресурсами.

Кредитный комитет Банка

- несет ответственность за существенные вопросы управления кредитным риском, в том числе внедрение конкретных принципов, концепций, политик управления кредитным риском, установление лимитов кредитного риска и иных ограничений проводимых операций;
- контролирует выполнение соответствующих решений, принятых в отношении ограничения кредитного риска.

Отдел банковских рисков

- осуществляет выявление, оценку и мониторинг рисков, принимаемых Банком;
- отвечает за разработку, внедрение и реализацию процедур, связанных с управлением рисками;
- разрабатывает меры по оптимизации системы управления рисками.

Служба внутреннего аудита

- осуществляет контроль за соблюдением процедур по управлению рисками, и проверяет как достаточность процедур, так и выполнение этих процедур ответственными подразделениями;
- представляет свои выводы и рекомендации руководству Банка.

Служба внутреннего контроля

- осуществляет выявление комплаенс-риска, то есть риска возникновения убытков из-за несоблюдения законодательства Российской Федерации, внутренних документов, а также в результате применения санкций и (или) иных мер со стороны надзорных органов (регуляторный риск), а также учет событий, связанных с регуляторным риском, определение вероятности их возникновения и количественную оценку возможных последствий, мониторинг регуляторного риска.

Руководители структурных подразделений

- контроль за соблюдением установленных лимитов по проводимым банковским операциям в подведомственном подразделении;
- ежедневное информирование об изменении показателей, используемых для мониторинга рисков.

Процедуры по управлению рисками регулируются внутренними документами, а также нормативными актами Банка России.

Стресс-тестирование, связанное со всеми существенными видами рисков, проводится Банком не реже 1 раз в квартал. Результаты стресс-тестирования доводятся до Правления Банка и Совета Директоров.

8.3. Основные положения в области стратегии управления рисками и капиталом

Стратегия управления рисками и капиталом Банка базируется на соблюдении принципа безубыточности деятельности и направлена на обеспечение оптимального соотношения между прибыльностью бизнес-направлений деятельности Банка и уровнем принимаемых на себя рисков.

Целью системы управления риском является поддержание принимаемого на себя Банком совокупного риска на уровне, определенном Банком в соответствии с собственными стратегическими задачами. Приоритетным является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе минимизации подверженности рискам, которые могут привести к неожиданным потерям.

Риски Банка оцениваются с использованием методов, которые отражают как ожидаемые убытки, возникновение которых вероятно в ходе обычной деятельности, так и непредвиденные убытки, представляющие собой оценку наибольших убытков с определенной доверительной вероятностью, полученную на основании статистических моделей.

Банк также моделирует «пессимистические сценарии», которые будут иметь место в случае наступления событий, считающихся маловероятными.

Мониторинг и контроль рисков, главным образом, основываются на соблюдении установленных в Банке лимитов, отражающих стратегию ведения деятельности и рыночные условия, в которых функционирует Банк.

8.4. Политика в области снижения рисков.

Процесс управления рисками затрагивает каждого сотрудника Банка. Принятие решений о проведении любой банковской операции производится только после всестороннего анализа рисков, возникающих в результате такой операции. В Банке действуют нормативные документы, регламентирующие порядок совершения всех операций, подверженных рискам.

Управленческая структура Банка обеспечивает распределение функций и полномочий, что предотвращает конфликт интересов: разделены обязанности подразделений и сотрудников Банка, осуществляющих операции, подверженные риску, и осуществляющих функции управления и контроля рисков. Решения относительно принятия рисков осуществляются Уполномоченными лицами/органами Банка согласно Уставу Банка.

За совершением любой операции осуществляется предварительный, текущий и последующий контроль за уровнем принимаемых рисков, соблюдения лимитов и процедур, принципов и требований документов, регламентирующих порядок совершения всех операций, подверженных рискам.

В Банке действует система лимитов и ограничений, позволяющая обеспечить приемлемый уровень рисков.

Руководство Банка, его коллегиальные органы на регулярной основе рассматривают отчеты об уровне принимаемых Банком рисках и фактах нарушений установленных процедур, лимитов и ограничений.

Оценка рисков предусматривает выявление и анализ всех внутренних (уровень квалификации служащих, организационные изменения, текучесть кадров и т.д.) и внешних (изменение экономических условий деятельности Банка, применяемые технологии и т.д.) факторов, оказывающих воздействие на деятельность Банка.

Банк постоянно совершенствует все элементы управления рисками, включая информационные системы, процедуры и технологии с учетом стратегических задач, изменений во внешней среде, нововведений в мировой практике управления рисками и требований органов надзора.

Контроль за функционированием системы управления банковскими рисками и оценка банковских рисков осуществляются Банком на постоянной основе в порядке, установленном внутренними документами.

8.5. Краткий обзор рисков, связанных с различными банковскими операциями

Кредитный риск

Одним из основных финансовых рисков в деятельности Банка является кредитный риск, который связан с вероятностью возникновения убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения контрагентами своих финансовых обязательств перед Банком в соответствии с условиями договора.

Кредитный риск возникает в результате кредитных и прочих операций, проводимых Банком с контрагентами, по сделкам с финансовыми активами.

Кредитный риск по внебалансовым финансовым инструментам определяется как вероятность убытков из-за неспособности другого участника операции с данным финансовым инструментом выполнить условия договора. Банк применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении финансовых активов, т.е. политику, основанную на процедурах утверждения кредитов, использования лимитов, ограничивающих риск, и процедурах мониторинга.

Управление кредитным риском осуществляется в соответствии с нормативными документами ЦБ РФ, а также с внутренними документами, утвержденными уполномоченными органами управления Банка, в том числе Кредитной политикой Банка.

Кредитный процесс в Банке является строго контролируемым, а кредитная политика – взвешенной и осторожной, жестко централизованной, исключающей возможность принятия неоправданно высоких рисков, способных негативно отразиться на деятельности Банка и его клиентов.

Управление кредитным риском в Банке осуществляется в соответствии с внутренними документами Банка, и основывается на использовании следующих инструментов:

- лимитов на действующих и потенциальных клиентов (контрагентов), объемы которых утверждаются Кредитным Комитетом Банка;
- контроль за оценкой кредитного риска при осуществлении крупных сделок, сделок со связанными лицами;
- контроль за крупными кредитными рисками и предотвращением избыточной концентрации кредитных рисков, который осуществляется путем соблюдения обязательных нормативов в соответствии с положениями Инструкции Банка России от 03.12.2012 г. № 139-И «Об обязательных нормативах банков» и Кредитной политикой Банка.

Банком проводится регулярный мониторинг финансового положения заемщика и контроля исполнения условий кредитных договоров, а также определение справедливой стоимости залога и контроль за ее изменением.

В целях своевременного признания ожидаемых потерь от кредитного риска Банк формирует резервы на возможные потери в соответствии с Положением Банка России от 25.03.2004 №254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» и Положением Банка России от 20.03.2006 №283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери».

В нижеследующей таблице показано распределение по категориям качества активов и уровню кредитного риска Банка:

По состоянию на 01.01.2016 года:

	Сумма требования	Категория качества					Расчетный резерв	Фактически сформированный резерв				
		I	II	III	IV	V		итого	II	III	IV	V
Требования к кредитным организациям, тыс.руб.	486346	316336	40615	0	0	129395	129801	129801	406	0	0	12935
Требования к юридическим лицам, тыс.руб.	369747	62	329561	24845	0	15279	41131	20717	4349	1089	0	1527
Требования к физическим лицам, тыс.руб.	259367	47156	142426	42549	14424	12812	37101	22715	1053	8585	1372	117
Итого	1115460	363554	512602	67394	14424	157486	208033	173233	5808	9674	1372	1563

По состоянию на 01.01.2015 года:

	Сумма требования	Категория качества					Расчетный резерв	Фактически сформированный резерв				
		I	II	III	IV	V		итого	II	III	IV	V
Требования к кредитным организациям, тыс.руб.	627729	533625	58293	0	0	35811	36503	36503	692	0	0	35811
Требования к юридическим лицам, тыс.руб.	423122	150	407850	0	0	15120	41837	25461	10341	0	0	15120
Требования к физическим лицам, тыс.руб.	316711	71351	226298	2720	6479	9863	20331	13840	1786	134	2057	9863
Итого	1367562	605128	692441	2720	6479	60794	98671	75804	12819	134	2057	60794

Активы, подверженные кредитному риску, за период с 01.01.2015г. по 01.01.2016г. уменьшились на 252 102 тыс. руб. (на 18,4%). В структуре активов Банка на отчетную дату 43,6% приходилось на требования к кредитным организациям, 33,1% - на требования к юридическим лицам, 23,3% - на требования к физическим лицам.

Активы, отнесенные на отчетную дату к I (отсутствие кредитного риска) и II (умеренный кредитный риск) составляли 79%. Данный факт свидетельствует об относительно низком уровне кредитного риска, что обусловлено применением консервативного подхода к оценке рисков в процессе кредитования клиентов. Уровень покрытия резервами активов II-V категории качества на отчетную дату составлял 23%. В абсолютном выражении объем резервов за 2015г. увеличился на 97 429 тыс. руб. Прирост объема сформированного резерва на возможные потери был обусловлен, в основном, ростом величины резерва по требованиям к кредитным организациям.

Важным фактором, позволяющим снизить объем резерва на покрытие ожидаемых потерь, связанных с кредитным риском, является наличие обеспечения.

Для минимизации потерь, связанных с кредитным риском, значительное внимание уделяется контролю уровня просроченной задолженности. На отчетную дату доля просроченных ссуд, подверженных кредитному риску была незначительна и составляла 3,8%. Подавляющее большинство ссуд (96,2%) в портфеле Банка не имеет просроченных платежей, что подтверждает высокое качество активов.

В качестве обеспечения могут выступать следующие активы: жилые и нежилые помещения, земля, производственное и торговое оборудование, транспортные средства и технологическое оборудование, товары (готовую продукцию), сырье, товарно-материальные запасы, ценные бумаги и банковская гарантия.

Дополнительно для снижения кредитного риска Банк требует от заемщиков страхования предмета залога, жизни и риска потери трудоспособности заемщика - физического лица или страхования заемщика - физического лица от несчастных случаев.

Кредитный портфель умеренно дифференцирован по отраслям, отраслевая структура представлена ниже:

№ п/п	Наименование показателя	На 01.01.2016 (тыс. руб.)		На 01.01.2015 (тыс. руб.)	
		Абсолютное значение, тыс. руб.	Уд.вес в общей сумме кредитов, в %	Абсолютное значение, тыс. руб.	Уд.вес в общей сумме кредитов, в %
1	Кредиты юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, всего, в том числе по видам экономической деятельности:	365 872	100,0%	419 362	100,0%
1.1	Обрабатывающие производства	134 932	36,9%	172 937	41,2%
1.2	Транспорт и связь	7 210	2,0%	0	0,0%
1.3	Оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	119 376	32,6%	109 902	26,2%
1.4	Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	71 136	19,4%	91 728	21,9%
1.5	Прочие виды деятельности	0	0%	0	0%
1.6	На завершение расчетов	33 218	9,1%	44 795	10,7%
2	Из общей величины кредитов, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства, из них	198 435	54,2%	219 770	52,4%
2.1	Индивидуальным предпринимателям	712	0,1%	1153	0,5%
3	Кредиты физическим лицам, всего	254 783	100,0%	315 725	100,0%
3.1	Ипотечные кредиты	81 419	32,4%	105 237	33,3%
3.2	Автокредиты	1 460	0,6%	2 040	0,7%
3.3	Потребительские кредиты	171 904	67,0%	208 448	66,0%

Кредитный портфель Банка умеренно диверсифицирован по отраслям. За анализируемый период структура кредитного портфеля существенно не изменилась.

Эффективность управления кредитным риском Банка подтверждается выполнением всех требований Банка России по соблюдению обязательных нормативов, направленных на ограничение величины кредитного риска, Н6, Н7, Н9.1, Н10.1.

Рыночный риск

Рыночный риск - риск возникновения финансовых потерь и/или негативного изменения финансовых показателей Группы вследствие неблагоприятного изменения рыночной стоимости финансовых инструментов, процентных ставок, курсов иностранных валют.

Рыночный риск включает в себя:

Процентный риск - риск возникновения финансовых потерь и/или негативного изменения финансовых показателей вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок или рыночной

стоимости (доходности) и/или процентного дохода финансовых инструментов, чувствительных к изменению процентных ставок;

Валютный риск - риск возникновения финансовых потерь и/или негативного изменения финансовых показателей вследствие неблагоприятного изменения рыночной стоимости финансовых инструментов, обусловленных изменением курсов иностранных валют;

Фондовый риск - риск возникновения финансовых потерь и/или негативного изменения финансовых показателей вследствие неблагоприятного изменения рыночных цен на фондовые ценности - ценные бумаги торгового портфеля и производные финансовые инструменты, под влиянием факторов, связанных как с финансовым положением эмитента, так и с общими колебаниями рыночных цен на финансовые инструменты.

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

Система управления рыночным риском включает установление лимитов в отношении уровня принимаемого риска и контроль за их соблюдением на ежедневной основе.

Устанавливаемые ограничения рыночного риска действуют и контролируются на постоянной основе, что, однако, не позволяет полностью предотвратить возникновение убытков в случае резких непредвиденных колебаний ситуации на рынке.

Банк на ежедневной основе в 2015 году рассчитывает требования к капиталу на покрытие рыночного риска в соответствии с Положением Банка России от 28.09.2012 № 387-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска».

Величина рыночного риска Банка представлена в нижеследующей таблице:

	Размер риска на 01.01.2016 (тыс. руб.)	Размер риска на 01.01.2015 (тыс. руб.)
Рыночный риск (РР)	76 527	101 868
Процентный риск (ПР)	672	7 049
Фондовый риск (ФР)	5 450	1 101
Валютный риск (ВР)	0	0

Управление процентным риском осуществляется на уровне Банка в целом. Правление Банка определяет общую ценовую политику в области привлечения/размещения ресурсов. Процентные ставки по конкретным кредитам и кредитным продуктам устанавливаются Кредитным комитетом Банка.

Управление процентным риском Банка заключается в расчете и ограничении величины возможных потерь Банка от негативного движения процентных ставок.

Для измерения процентного риска в Банке применяется метод гэлп-анализа. Параметрами, характеризующими уровень процентного риска, измеряемого методом гэлп-анализа, являются диспропорции по объему активов и пассивов в рамках каждого из временных интервалов. Данный метод позволяет учитывать различный уровень риска для различных временных интервалов и наглядно представить наличие процентного риска для кредитного портфеля Банка по разным срокам погашения и в динамике.

В приведенной ниже таблице представлен анализ чувствительности к процентному риску. Влияние процентного риска на изменение чистого процентного дохода на 1 января 2016 представлено нарастающим итогом (тыс. руб.):

	Временной интервал до 30 дней	Временной интервал от 31 до 90 дней	Временной интервал от 91 до 180 дней	Временной интервал от 181 до 1 года
+ 400 базисных пункта	-13 650.41	-4 570.88	1 030.35	1 412.84
- 400 базисных пункта	13 650.41	4 570.88	-1 030.35	-1 412.84

В таблице приведены результаты оценки изменения чистого процентного дохода исходя из допущения изменения (увеличения или уменьшения) уровня процентных ставок (сдвиг) на 400 базисных пункта.

Банк управляет валютным риском путем обеспечения максимально возможного соответствия между валютой, в которой номинированы ее требования, и валютой, в которой номинированы ее обязательства, в установленных пределах. Сотрудниками Валютного управления Банка осуществляется ежедневный контроль открытой валютной позиции с целью обеспечения ее соответствия требованиям Банка России и внутренним ограничениям. Регулирование открытых валютных позиций осуществляется на спотовом рынке (расчетами *today*, *tom*, *spot*) в рамках установленных лимитов на контрагентов.

Оценка влияния валютного риска на капитал осуществляется на основе Инструкции Банка России от 15.07.2005 № 124-И «Об установлении размеров (лимитов) открытых валютных позиций, методике их расчета и особенностях осуществления надзора за их соблюдением кредитными организациями».

Количественная оценка риска осуществляется с использованием метода VaR, позволяющего оценить максимальное вероятное (с заданным доверительным интервалом) негативное влияние на финансовый результат изменений стоимости валютных позиций. VaR проводится методом исторического моделирования с историческим периодом 9 месяцев, временным горизонтом 1 день и доверительным интервалом 95%.

Благодаря сформированной в Банке системе управления валютным риском уровень валютного риска за 2015 год не превышал безопасных значений и не оказывал существенного влияния на качество и своевременность исполнения Банком своих обязательств.

Размер открытой валютной позиции по состоянию на 01.01.2016 составляет 4 447,9597 тыс. руб. (1,38% от собственных средств Банка), по состоянию на 01.01.2015 составляет 3 294, 0170 тыс. руб. (0,9022% от собственных средств Банка).

Риск ликвидности

Управление риском ликвидности является составной частью процесса управления активами и пассивами Банка. Риск ликвидности возникает в результате несбалансированности финансовых активов и обязательств (в том числе вследствие несвоевременного исполнения обязательств контрагентами Банка и/или возникновения непредвиденной необходимости немедленного и одновременного исполнения Банком своих обязательств).

Управление риском ликвидности в Банке осуществляется в соответствии с Инструкцией Банка России от 03.12.2012 № 139-И «Об обязательных нормативах банков».

Управление риском ликвидности осуществляется на разных уровнях управления Банком: *Правление Банка* – на основании информации о состоянии ликвидности Банка, получаемой на регулярной основе, оценивает уровень принимаемого Банком риска ликвидности.

Кредитный комитет устанавливает норматив допустимого дисбаланса ликвидности по группам срочности, утверждает мероприятия по восстановлению ликвидности.

Рабочая группа по управлению ликвидностью осуществляет управление текущей ликвидностью, которая с учетом информации от других подразделений Банка ежедневно контролирует уровень ликвидности, обеспечивая оптимизацию денежных потоков Банка и проведение операций на денежном рынке с целью поддержания необходимого запаса ликвидности.

Отдел отчетности и оформления операций – рассчитывает фактические значения показателей ликвидности Банка, предоставляемых Банку России в составе отчетности.

Отдел банковских рисков осуществляет постоянный контроль за соблюдением установленных Банком России нормативных значений параметров ликвидности Банка, проводит стресс-тестирование и оценивает уровень риска ликвидности Банка при различных сценарных предположениях.

Служба внутреннего аудита осуществляет проверку полноты применения и эффективности методологии оценки и процедур управления риском ликвидности, оценивает качество управленческих решений работников, ответственных за состояние ликвидности; информирует руководящие органы Банка о выявленных нарушениях и контролирует выполнение решений по их устранению.

Оценка ликвидности Банка проводится с использованием нескольких методик.

Банк на ежедневной основе рассчитывает обязательные нормативы ликвидности в соответствии с требованиями ЦБ РФ. Банк поддерживает приемлемый уровень риска ликвидности, что подтверждается имеющимся запасом по нормативам ликвидности, установленным Банком России:

Нормативы ликвидности	на 01.01.2016 (в %)	на 01.01.2015 (в %)
Норматив мгновенной ликвидности Н2 (min 15%)	50,98	43,54
Норматив текущей ликвидности Н3 (min 50%)	160,01	57,93
Норматив долгосрочной ликвидности Н4 (max 120%)	37,79	91,14

Основным инструментом оценки срочной (долгосрочной) ликвидности является GAP-анализ, который позволяет выявлять наличие дисбалансов в структуре требований и обязательств Банка по срокам погашения и востребования. Анализ проводится ежемесячно.

Ниже приведен анализ ликвидности активов и обязательств на основании данных формы 0409125 «Сведения об активах и пассивах по срокам востребования и погашения».

По состоянию на 01.01.2016

(в тыс. руб.)

Наименование показателя	Суммы по срокам, оставшимся до погашения (востребования)									
	до 1 дня	до 5 дней	до 10 дней	до 20 дней	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 270 дней	до 1 года	Свыше 1 года
Итого ликвидных активов	673998	1565922	1567360	1635120	1641320	1684319	1741667	1785495	1821948	2122869
Итого обязательств	960615	1380826	1382319	1382319	1691876	1971303	2014201	2023224	2030996	2079172
Внебалансовые обязательства и гарантии	1757	1757	1757	1757	1757	1757	1757	1757	1757	1757
Избыток (дефицит) ликвидности	-288374	183339	183284	251044	-52313	-288741	-274291	-239486	-210805	41940
Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности	-30,0	13,3	13,3	18,2	-3,1	-14,6	-13,6	-11,8	-10,4	2,0

По состоянию на 01.01.2015

(в тыс. руб.)

Наименование показателя	Суммы по срокам, оставшимся до погашения (востребования)									
	до 1 дня	до 5 дней	до 10 дней	до 20 дней	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 270 дней	до 1 года	Свыше 1 года
Итого ликвидных активов	1259693	1261185	1261983	2393372	2402775	2426701	2462911	2521271	2581899	2902880
Итого обязательств	1344950	1349181	1350121	2312574	2313384	2571194	2597951	2609474	2770757	2858793
Внебалансовые обязательства	23041	23041	23041	23041	23041	23041	23041	23041	23041	23041

и гарантии										
Избыток (дефицит) ликвидности	-108298	-111037	-111179	57757	66350	-167766	-158313	-111476	-212131	20814
Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности	-8,1	-8,2	-8,2	2,5	2,9	-6,5	-6,1	-4,3	-7,7	0,7

Анализ разрыва ликвидности позволяет оценить уровень превышения или недостатка поступлений денежных средств над их уходом в разбивке по срокам, что дает возможность выявлять открытые позиции ликвидности и управлять ими.

Банк ежемесячно проводит анализ показателей ликвидности, используемых в соответствии с Указанием Банка России от 30.04.2008 № 2005-У для оценки финансовой устойчивости Банка, который дополняется стрессовым сценарием ликвидности, показывающий устойчивость к стрессу и способность поддерживать достаточный уровень ликвидности.

Процедура стресс-тестирования предполагает гипотетические сценарии, характеризующиеся максимально возможным риском и потенциальными потерями для Банка.

В своей работе по управлению ликвидностью и сохранению финансовой устойчивости Банк учитывает все рекомендации Банка России, в том числе в части разработки плана финансовой устойчивости, ориентированного на консервативную ситуацию.

Операционный риск

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

Система управления операционными рисками Банка направлена на предотвращение возможных потерь и снижение вероятности нарушения бизнес-процессов, неспособности обеспечить высокое качество обслуживания клиентов по причине ошибок персонала, сбоев в работе систем, внутреннего и внешнего мошенничества, нарушений законодательства.

В целях управления операционным риском в Банке осуществляются регулярные процедуры, обеспечивающие идентификацию риска, его оценку, контроль и принятие мер по его ограничению. В практике организации процесса управления операционным риском Банк руководствуется принципами, установленными нормативными актами Банка России (в том числе письмом от 24.05.2005 № 76-Т «Об организации управления операционным риском в кредитных организациях»), а также изложенными в документах Базельского комитета по банковскому надзору.

Деятельность по управлению операционным риском Банка включает следующие основные элементы: выявление, оценку, мониторинг, контроль и (или) минимизацию операционного риска, а также распределяет полномочия по управлению операционным риском.

В целях предупреждения возможности повышения уровня операционного риска, в Банке используется система индикаторов уровня операционного риска.

В целях ограничения операционного риска в Банке разработан и утвержден План действий в случае возникновения непредвиденных ситуаций.

Ключевыми механизмами снижения и ограничения операционного риска являются:

- комплексная система текущего и последующего внутреннего контроля, охватывающая все подразделения и направления деятельности Банка;

- регламентирование порядка совершения всех основных операций в рамках внутренних нормативно - методологических документов;
- учет и документирование совершаемых банковских операций и сделок;
- применение принципов разделения и ограничения функций, полномочий и ответственности сотрудников, использование механизмов двойного контроля, принятие коллегиальных решений;
- автоматизация банковских операций на основе использования высокопроизводительных информационных систем, постоянный мониторинг их функционирования и принятие незамедлительных мер по устранению причин сбоев;
- обеспечение физической и информационной безопасности, контроль доступа в помещения Банка и к его IT-ресурсам;
- обеспечение необходимого уровня квалификации персонала и его непрерывное повышение;
- принятие мер по обеспечению непрерывности финансово-хозяйственной деятельности при совершении банковских операций и сделок.

В Банке существует система сбора сведений о выявленных случаях реализации операционных потерь. Информация, содержащаяся в базе данных, обеспечивает возможность проведения оценки показателей операционного риска в соответствии с рекомендациями Базельского комитета по банковскому надзору в разрезе отдельных видов риска и направлений бизнеса. В 2015 году операционный риск не оказал существенного влияния на результаты деятельности Банка.

Величина операционного риска Банка на 01.01.2016 составляет 30 964 тыс. руб. и определяется по методологии, изложенной в Положении Банка России № 346-П, а именно 15% от средней суммы чистого процентного и непроцентного дохода Банка.

Расчет операционного риска представлен в нижеследующей таблице:

Наименование статьи	на 01.01.2016 (в тыс. руб.)	на 01.01.2015 (в тыс. руб.)
Операционный риск	30 964	29 982
Доход для целей расчета капитала на покрытие операционного риска	206 428	199 880
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	109 803	98 380
Чистые непроцентные доходы	96 625	101 500

Риск потери деловой репутации

Риск потери деловой репутации - риск возникновения финансовых потерь по причине формирования в обществе негативного представления о финансовой устойчивости Банка, оказываемых Банком услуг или о характере деятельности Банка в целом.

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

Минимизация риска потери деловой репутации достигается путем:

- путем реализации принципа «Знай своего клиента»;
- постоянным контролем за соблюдением законодательства Российской Федерации;
- обеспечением своевременности расчетов по поручению клиентов и контрагентов, выплаты сумм вкладов, процентов по счетам (вкладам), а также расчетов по иным сделкам;
- контролем за достоверностью бухгалтерской отчетности и иной публикуемой информации.

Для снижения риска потери деловой репутации в Банке предусмотрены процедуры официального, последовательного и своевременного рассмотрения жалоб клиентов, определены этические нормы и общие принципы кодекса поведения, постоянно проводится мониторинг информации о Банке, попадающей в средства массовой информации с целью принятия адекватных мер по защите собственной репутации.

Правовой риск

Правовой риск - риск возникновения у Банка финансовых потерь вследствие влияния внешних и внутренних факторов:

- несоблюдение Банком требований нормативно-правовых актов и заключенных договоров;
- допускаемых правовых ошибок при осуществлении деятельности (неправильные юридические консультации или неверное составление документов, в том числе при рассмотрении спорных вопросов в судебных органах);
- несовершенства правовой системы (противоречивость законодательства, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в процессе деятельности Банка);
- нарушения контрагентами нормативных правовых актов, а также условий заключенных договоров.

В целях проведения эффективного анализа и принятия мер по минимизации правового риска в деятельности Банка и поддержания его на уровне, не угрожающем финансовой устойчивости Банка и интересам его клиентов, осуществляется выявление, сбор и систематизация фактов проявления правового риска, т.е. случаев возникновения убытков или угрозы возникновения убытков в результате действия факторов риска.

Стратегический риск

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

Стратегия Банка – это концептуальная основа его деятельности, определяющая приоритетные направления развития его бизнеса, его цели и задачи, а также методы их достижения.

Управление стратегическим риском осуществляется на постоянной основе и может включать в себя следующие методы:

- детальный анализ и учет всех потенциальных возможностей, которыми располагает Банк и тех внутренних и внешних угроз, которым может быть подвергнута его деятельность в течение планируемого горизонта;
- взвешенный (с учетом ресурсного потенциала Банка и прогнозируемого изменения внешней среды) подход к принятию стратегических и инвестиционных решений (например, выхода в новые для Банка сегменты рынка, внедрения новых продуктов и услуг);
- контроль со стороны органов управления Банком за обоснованностью принимаемых исполнительными органами управления решений, которые потенциально могут оказать негативное влияние на доходность и ресурсную базу Банка.

Риск материальной мотивации персонала

В Банке обеспечена полнота содержания внутренних документов, устанавливающих систему оплаты труда в соответствии с законодательством, и выстроены внутренние процессы, направленные на ее неукоснительное соблюдение.

К компетенции Совета директоров Банка относится утверждение кадровой политики Банка (порядок определения размеров окладов руководителей Банка, порядок определения размера, форм и начисления компенсационных и стимулирующих выплат руководителям Банка, руководителю службы управления рисками, руководителю службы внутреннего аудита, руководителю службы внутреннего контроля и иным руководителям (работникам), принимающим решения об осуществлении Банком операций и иных сделок, результаты которых могут повлиять на соблюдение Банком обязательных нормативов или возникновение иных ситуаций, угрожающих интересам вкладчиков и кредиторов, включая основания для осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) Банка).

Советом директоров Банка на основании Устава Банка установлен порядок определения размеров окладов, форм и начислений компенсационных и стимулирующих выплат единоличного исполнительного органа (Председателя Правления) и членов коллегиального исполнительного органа Банка (далее – члены Правления Банка).

К компетенции Правления Банка, в соответствии с Уставом Банка, относится определение структуры и схемы должностных окладов работников Банка, установление системы оплаты труда в Банке (за исключением оплаты и условий труда членов Правления Банка) путем коллегиального рассмотрения.

Контроль за риском материальной мотивации персонала осуществляется профильными подразделениями Банка на постоянной основе в ходе текущей деятельности, а также Службой внутреннего аудита в ходе периодических проверок.

9. Краткий обзор сведений со связанными с кредитной организацией сторонами

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со своими основными участниками, руководителями, а также с прочими связанными сторонами, в соответствии с МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах». Эти операции включают осуществление расчетов, предоставление кредитов, предоставление гарантий, операции с иностранной валютой.

Согласно политике Банка, все операции со связанными сторонами осуществлялись на условиях, аналогичных условиям проведения операций (сделок) с другими контрагентами.

Стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую, находится под общим контролем или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений.

Раскрытие информации по операциям со связанными сторонами банка:

Наименование	На 01.01.2016	На 01.01.2015
Сумма требований	44784	62610
просроченных ссуд	0	0
резерв на возможные потери	1819	3066
Сумма требований без резервов	42965	59544
внебалансовые обязательства	127	1438
резерв на возможные потери	6	138
Сумма внебалансовых обязательств без резерва	121	1300
Общая сумма обязательств	44911	64049
Общая сумма резерва	1825	3204
Общая сумма без резерва	43086	60845

Процентный доход от предоставленных ссуд связанным сторонам за 2015 год составляет 6337 тыс. руб.

Расходы по операциям со связанными сторонами Банком не производились.

У Банка не было существенных обязательств по взаиморасчету со связанными сторонами на 01 января 2016г. и на 01 января 2015года.

Раскрытие информации об остатках по существенным операциям с инсайдерами банка:

Наименование	На 01.01.2016	На 01.01.2015
Сумма требований	4430	5094
просроченных ссуд	0	0
резерв на возможные потери	40	47
Сумма требований без резервов	4390	5047
внебалансовые обязательства	446	246
резерв на возможные потери	0	0
Сумма внебалансовых обязательств без резерва	446	246
Общая сумма обязательств	4876	5340
Общая сумма резерва	40	47
Общая сумма без резерва	4836	5293

Процентный доход от предоставленных ссуд инсайдерам за 2015 год составляет 577 тыс. руб.
Расходы по операциям с инсайдерами сторонами Банком не производились.

10. Сведения о внебалансовых обязательствах банка, о срочных сделках.

Сведения о внебалансовых обязательствах банка и о срочных сделках (поставочных и беспоставочных) и о фактически сформированных по ним резервах на возможные потери, а также информация о судебных разбирательствах и о резервах на возможные потери, созданных по результатам носящих существенный характер судебных разбирательств.

Ниже представлена информация об обязательствах кредитного характера Банка по состоянию на 31 декабря 2015 года и на 31 декабря 2014 года:

2015год

Наименование инструмента	Сумма условных обязательств	Расчетный резерв	Расчетный резерв с учетом обеспечения	Резерв фактически сформированный, итого
Неиспользованные кредитные линии всего в том числе:	106355	4793	1584	1584
со сроком более 1 года	26600	1426	6	6
Выданные гарантии и поручительства, всего	20831	787	787	787
Условные обязательства кредитного характера, всего, в том числе:	127186	5580	2371	2371
со сроком более 1 года	26600	1426	6	6

2014 год

Наименование инструмента	Сумма условных обязательств	Расчетный резерв	Расчетный резерв с учетом обеспечения	Резерв фактически сформированный, итого
Неиспользованные кредитные линии всего, в том числе:	99 335	2 352	1 716	1 716
со сроком более 1 года	18 969	734	97	97
Выданные гарантии и поручительства, всего, в том числе:	34 470	817	520	520
со сроком более 1 года	17 940	179	179	179
Условные обязательства кредитного характера всего, в том числе:	133 805	3 169	2236	2236
со сроком более 1 года	36 909	913	276	276

Условных обязательств не кредитного характера на 31 декабря 2015 года нет.

Ниже представлена информация об обязательствах по прочим договорам (сделкам), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после заключения договора (сделки).

Наименование инструмента	Сумма обязательств
Обязательства по поставке денежных средств АКБ «Национальный Клиринговый Центр»	13605
Обязательства по поставке ценных бумаг	20513

По состоянию на 31 декабря 2014 года у Банка отсутствовали требования и обязательства по поставочным и беспоставочным срочным сделкам.

Справка о наличии законченных и не законченных с 01.01.2015 г по 31.12.2015 г судебных разбирательств, в которых Банк является Истцом:

№ п/п	Содержание судебных разбирательств с указанием наименования контрагента, договора и номера дела	Сумма	Примечание
1.	21.07.2015 г. Басманный районный суд г. Москвы рассмотрел гражданское дело № 2-3282/2015 и удовлетворил исковые требования Банка к Заемщику о расторжении кредитного договора № 33/12 от 22.05.2012 г. и взыскании задолженности в полном объеме.	744428,96 руб.	Ведется исполнительное производство
	22.12.2015 г. Басманный районный суд г.	6337579,30 руб.	Задолженность

2.	Москвы рассмотрел гражданское дело № 02-6063/2015 и удовлетворил иски требования Банка к Заемщику о расторжении кредитного договора № КФ-77/13 от 02.12.2013г, взыскании задолженности и обращении взыскания на предмет залога –квартиру общей площадью 82,8 кв.м, расположенную по адресу: г.Москва, ул. Новорогожская, д.28, кв.41 в полном объеме.		погашена в полном объеме.
3.	16.11.2015 г. Басманный районный суд г. Москвы рассмотрел гражданское дело № 02-5549/2015 и удовлетворил иски требования Банка к Заемщику о расторжении кредитного договора № КФ-83/11 от 30.11.2011г., взыскании задолженности и обращении взыскания на предмет залога – автомобиль Мерседес Бенц 320/CDL/ в полном объеме	1 171 719,00 руб.	Получение исполнительного листа
4.	20.07.2015 г. Басманный районный суд г. Москвы рассмотрел гражданское дело № 2-2831 и удовлетворил иски требования Банка к Заемщику о расторжении кредитного договора № КФ-84/12 от 28.09.2012 взыскании задолженности и обращении взыскания на предмет залога Мерседес-Бенц С 200 в полном объеме.	556 059, 94 руб.	Ведется исполнительное производство
5	25.05.2015 г. Подольский городской суд рассмотрел гражданское дело № 2-2782/15 по иску Банка к Заемщику об обращении взыскания на недвижимое имущество – квартиру, в рамках неисполненного обязательства по дополнительному соглашению №1 от 20.02.2013г. о предоставлении кредита в форме «овердрафт» к Договору банковского счета № ЮРР-157 от 05.04.2000г. и частично удовлетворил иски требования.	2 517 000,00 руб.	Ведется исполнительное производство

Справка о наличии законченных и не законченных с 01.01.2015 г по 31.12.2015 г судебных разбирательств, в которых Банк является Ответчиком:

№ п/п	Содержание судебных разбирательств с указанием наименования контрагента, договора и номера дела	Сумма	Примечание
1.	Истец - Себежская таможня Дело № 5-312/15 об административном правонарушении.	3 000,00 руб.	Исполнено
2.	Истец ООО СП «Агроинвест». Дело № А 40-229540/15 о взыскании денежных средств.	3830902,83 руб.	03.12.2015 г. Арбитражным судом г. Москвы принято к производству исковое заявление ООО СП «Агроинвест» о взыскании денежных средств с ООО КБ «Столичный Кредит». Исковое заявление Истца основано на неправомерном требовании о перечислении денежных средств со счета при их отсутствии, что является не обоснованным и не подлежащим удовлетворению судом. Судебное заседание назначено на 14.04.2016 год.

У Банка отсутствуют основания для создания резервов на возможные потери по судебным разбирательствам.

11. Информация о выплатах (вознаграждениях) основному управленческому персоналу и общем фонде оплаты труда

Общая сумма выплат основному управленческому персоналу за 2015 года, составила 9902 тыс. руб., сумма начисленных страховых взносов в государственные внебюджетные фонды составила 2248 тыс. руб. (2014 года: сумма выплат – 8017 тыс. руб., начислено взносов 1622 тыс. руб.).

Общий фонд оплаты труда за 2015 года составил 101366 тыс. руб., в том числе:

1. Заработная плата – 76273 тыс. руб. или 75,3 % от фонда оплаты труда,
2. Премии – 1717 тыс. руб. или 1,7 % от фонда оплаты труда,
3. Прочие выплаты – 1341 тысяча рублей или 1,3 % от фонда оплаты труда,
4. Страховые взносы в государственные внебюджетные фонды – 22035 тыс. руб. или 21,7% от фонда оплаты труда.

Общий фонд оплаты труда за 2014 года составил 112567 тыс. руб., в том числе:

1. Заработная плата – 85681 тыс. руб. или 76,1% от фонда оплаты труда,

2. Премии – 1353 тыс. руб. или 1,2% от фонда оплаты труда,
3. Прочие выплаты – 2054 тыс. руб. или 1,8% от фонда оплаты труда,
4. Страховые взносы в государственные внебюджетные фонды – 23479 тыс. руб. или 20,8% от фонда оплаты труда.

Заработная плата выплачивается не реже двух раз в месяц в дни, установленные Правилами внутреннего трудового распорядка Банка.

При совпадении дня выплаты с выходным или нерабочим праздничным днем, выплата заработной платы производится накануне этого дня.

Премии - элемент компенсационной системы, предназначенный для стимулирования работников к улучшению количественных и качественных показателей работы и выплачиваемой из Фонда оплаты труда.

В Банке предусматриваются следующие виды премий:

- премия для работников за производственные результаты (превышение количественных и качественных показателей работы);
- премия по итогам работы за месяц, квартал;
- премия за особые достижения в труде;
- премия за выполнение особо важных производственных заданий;
- премия по итогам работы за год;
- премия за продолжительную и добросовестную работу в Банке.

Размер премии работникам Банка определяется в процентном отношении к окладу на дату начисления с учетом персонального вклада (по представлению Руководителей подразделений и решению Руководства Банка) и при отсутствии нарушений трудовой дисциплины.

Численность персонала кредитной организации

№ строки	Наименование	На 01.01.2016	На 01.01.2015
1	Списочная численность персонала, В том числе:	114	131
1.1	Численность основного управленческого персонала	7	6

Выплаты основному управленческому персоналу

№ строки	Наименование	На 01.01.2016	На 01.01.2015
1	Общая величина выплаченных вознаграждений, всего, в том числе:	9902	8017
1.1	оплата труда	9902	8017

2	краткосрочные вознаграждения	-	-
3	долгосрочные вознаграждения	-	-

В Банке в полном объеме соблюдаются требования, регламентированные внутренним Положением, регулирующим систему оплаты труда. В целях стимулирования производственных результатов, применяются единовременные премии по основным результатам производственной деятельности, доплаты и надбавки за совмещение профессий, исполнение обязанностей временной отсутствующего работника.

Премии выплачиваются по итогам производственной деятельности, за добросовестное выполнение трудовых обязанностей в целях усиления материальной ответственности работников в повышении качества работы, своевременном и добросовестном исполнении своих должностных обязанностей и повышении уровня ответственности за выполняемую работу.

Объем премиальных выплат установлен исходя из количественных и качественных показателей, с учетом уровня принятых рисков и результатов деятельности Банка.

Выплата необоснованных и крупных вознаграждений в том числе членам Совета Директоров, Правления Банка, сотрудникам подразделений, принимающих риски, не осуществляется.

Компенсация расходов по льготным кредитам, на дорогостоящее жилье, на обучение, на пенсионные отчисления не предусмотрена.

Для оценки результатов деятельности Банка используются финансовые показатели, основанные на данных бухгалтерского учета: прибыль, доход, фиксирующие финансовые показатели Банка в целом и внутренних подразделений, в частности. Корректировка прогнозируемого объема доходов, который предполагается использовать для выплаты вознаграждения, осуществляется с использованием показателей экономической прибыли.

Со всеми сотрудниками Банка заключены трудовые договора, в которых, в том числе установлена система оплаты труда.

При определении размера вознаграждения подразделений и сотрудников, принимающих риски, учитывается результат деятельности Банка, принятые риски, а также индивидуальные показатели результатов деятельности и риски для конкретных видов деятельности. При оценке рисков пристальное внимание уделяется полноте оценки и недопущению передачи рисков за пределы ответственных за соответствующее направление подразделений.

Стимулирующие и компенсационные выплаты членам исполнительных органов Банка, работникам подразделений, осуществляющих внутренний контроль и работникам, принимающим риски осуществляются в том же порядке, что и остальным работникам Банка. Выплата не менее 50% вознаграждений в виде стимулирующих выплат для членов исполнительных органов и иных работников, принимающих риски не предусмотрена.

Размер оплаты труда членов исполнительных органов и иных работников, принимающих риски, определяется с учетом занимаемой должности, уровнем ответственности и рисков, принимаемых банком в связи с их решениями.

Во внутреннем Положении для всех сотрудников предусмотрена мера корректировки размера премиальных выплат, включая возможность ее отмены при получении неудовлетворительного финансового результата в целом по Банку либо отдельному направлению.

В Банке не используется сочетание денежной и не денежной формы оплаты труда, трудовые договоры с сотрудниками не предусматривают выплат вознаграждений (или части вознаграждений) в не денежной форме.

12. Информация о дивидендах

Выплаты дивидендов по итогам отчетного года и за предыдущие годы не планируется.

13. Сведения о непрерывности деятельности

У Банка нет намерений полностью либо частично прекращать ведение своей коммерческой деятельности.

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

Бухгалтерский учет в Банке ведется в соответствии с требованиями ст. 8 Федерального закона РФ от 6 декабря 2011 г. № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете», Положения Банка России от 16.07.2012г. № 385-П «О Правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» (далее Положение № 385-П), другими нормативными актами Банка России, определяющими порядок отражения в учете отдельных операций.

Организационные и методологические аспекты ведения бухгалтерского учета для формирования достоверного представления о фактах хозяйственной деятельности банка для внешних и внутренних пользователей закреплены в Учетной политике Банка.

Учетная политика банка определяет:

- единообразие и непротиворечивость применяемых принципов, подходов и методов при организации и ведении бухгалтерского учета, при формировании бухгалтерской отчетности в банке;
- один из нескольких возможных способов учета, когда по ним предусмотрена вариантность согласно требованиям федеральных и (или) отраслевых стандартов;
- способ ведения бухгалтерского учета, не нашедшего отражения в нормативных документах, но применяемый банком исходя из требований, установленных законодательством Российской Федерации о бухгалтерском учете, федеральными и (или) отраслевыми стандартами.

Бухгалтерский учет в Банке ведется с соблюдением основных принципов ведения бухгалтерского учета: непрерывности осуществления своей деятельности в будущем, отражения доходов и расходов по методу начисления, оценкой активов и пассивов с достаточной степенью осторожности, отражением операций в день их совершения, соблюдением преемственности баланса и приоритета экономического содержания отражаемых операций над юридической формой. Активы принимаются к учету по их первоначальной стоимости и в дальнейшем оцениваются (переоцениваются) по их текущей (справедливой) стоимости либо путем создания резервов на возможные потери. Обязательства отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с условиями договора, в целях обеспечения контроля над полнотой и своевременностью их исполнения. В случаях, установленных Положением ЦБ РФ 385 - П и иными нормативными актами Банка России, обязательства также переоцениваются по текущей (справедливой) стоимости.

Принципы и методы оценки и учета существенных операций и событий

Учет операций в Банке ведется на основе рабочего Плана счетов бухгалтерского учета в кредитной организации и ее филиалах. Рабочий План счетов построен на основе Плана счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях РФ, являющегося Приложением к Положению ЦБ РФ № 385-П. Счета в иностранной валюте открываются на любых счетах Плана счетов бухгалтерского учета, где могут учитываться операции в иностранной валюте. В Плане счетов бухгалтерского учета выделены специальные счета для учета операций с нерезидентами Российской Федерации. Понятия «резидент», «нерезидент» соответствуют валютному законодательству Российской Федерации. Порядок ведения аналитического учета отражен в Приложении 3 к Учетной политике.

Все совершаемые Банком операции отражаются в ежедневном бухгалтерском балансе Банка, при этом в лицевых счетах операции в иностранной валюте отражаются в двойной оценке, в номинале иностранной валюты и в валюте Российской Федерации по курсу ЦБ РФ на дату совершения операции. Операции с драгоценными металлами - в рублях и учетных единицах массы.

Операции в иностранных валютах и с драгоценными металлами включаются в баланс программным способом в рублевом эквиваленте.

Переоценка средств в иностранной валюте и счетов по учету драгоценных металлов осуществляется при каждой смене курса и учетной цены, в том числе в выходные и праздничные дни.

Активы принимаются к бухгалтерскому учету по их первоначальной стоимости.

В дальнейшем активы Банка оцениваются (переоцениваются) по текущей (справедливой) стоимости либо путем создания резервов на возможные потери.

В бухгалтерском учете результаты оценки (переоценки) активов отражаются с применением дополнительных счетов, корректирующих первоначальную стоимость актива, учитываемую на основном счете, либо содержащих информацию об оценке (переоценке) активов, учитываемых на основном счете по текущей (справедливой) стоимости.

Обязательства отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с условиями договора, в целях обеспечения контроля за полнотой и своевременностью их исполнения.

Справедливая стоимость финансовых инструментов

Если справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, отраженная в отчете о финансовом положении, не может быть определена на основании цен на активном рынке, она определяется с использованием различных моделей оценок, включающих математические модели. Исходные данные для таких моделей определяются на основании наблюдаемого рынка, если такое возможно; в противном случае, для определения справедливой стоимости необходимо применять суждение.

Резерв под обесценение кредитов

Банк регулярно проводит анализ кредитов и дебиторской задолженности на предмет обесценения. Исходя из имеющегося опыта, Банк использует свое субъективное суждение при оценке убытков от обесценения в ситуациях, когда заемщик испытывает финансовые затруднения и отсутствует достаточный объем фактических данных об аналогичных заемщиках. Банк аналогичным образом оценивает изменения будущих денежных потоков на основе наблюдаемых данных, указывающих на неблагоприятное изменение в статусе погашения обязательств заемщиками в составе группы или изменение государственных либо местных экономических условий, которое соотносится со случаями невыполнения обязательств по активам в составе группы. Руководство использует оценки, основанные на исторических данных о структуре убытков в отношении активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и объективными признаками обесценения по группам кредитов и дебиторской задолженности. Исходя из имеющегося опыта, Банк использует свое субъективное суждение при корректировке наблюдаемых данных применительно к группе кредитов или дебиторской задолженности для отражения текущих обстоятельств.

Учет ценных бумаг

Ценные бумаги отражаются на соответствующих счетах по учету вложений в ценные бумаги в зависимости от целей приобретения. В портфеле Банка определены следующие категории ценных бумаг:

- оцениваемые через прибыль или убыток
- удерживаемые до погашения

Все ценные бумаги, приобретаемые банком на ОРЦБ и на внебиржевом рынке, относятся к категории ценных бумаг, оцениваемых через прибыль или убыток, и приобретаются с целью продажи в краткосрочной перспективе (Краткосрочная перспектива - период времени, который предполагает реализацию ценных бумаг в течение 12 месяцев после окончания года, в котором они были приобретены), если иное решение не принято Председателем Правления Банка. Принятое решение начальника бизнес подразделения оформляется в виде протокола. Решение Правления банка оформляется в виде выписки из протокола.

По ценным бумагам, приобретенным в 2014 году в целях продажи в краткосрочной перспективе была осуществлена переклассификация из портфеля «оцениваемые по текущей справедливой стоимости через прибыль или убыток» в портфель «удерживаемые до погашения» в соответствии с Указанием от 18 декабря 2014г. №3498-У.

Учитывая рост котировок отдельных ОФЗ МФ РФ в 2015 году, в объеме, незначительном по отношению к общей стоимости долговых обязательств, «удерживаемых до погашения», в соответствии с учетной политикой Банка, была проведена переклассификация ценных бумаг из портфеля «удерживаемые до погашения» в портфель «имеющиеся в наличии для продажи» в целях их дальнейшей реализации.

Методы определения текущей (справедливой) стоимости ценных бумаг

Текущая справедливая стоимость (ТСС) ценных бумаг определяется исходя из рыночных котировок ценных бумаг и процентного купонного дохода (ПКД) (для долговых ЦБ).

Приоритетность определения котировки ЦБ определяется с учетом следующего:

При обращении ценных бумаг на биржевом рынке используется последняя котировка за предыдущие 90 торговых дней от даты расчета (включительно):

Средневзвешенная цена;

*Рыночная цена**

* Используется рыночная цена, рассчитанная организатором торговли в соответствии с Приказом ФСФР от 09 ноября 2010 г. №10-65/пз-н «Об утверждении порядка определения рыночной цены ценных бумаг, расчетной цены ценных бумаг, а также предельной границы колебаний рыночной цены ценных бумаг в целях 23 главы налогового кодекса Российской Федерации.

При обращении ценных бумаг на внебиржевом рынке:

- Цена спроса дилеров;
- Цена последней сделки.

Учет операций по покупке и продаже иностранной валюты за счет собственных средств банка

Операции, по которым дата расчетов и поставки не совпадает с датой заключения сделки, отражаются в учете в день их заключения на основании внутреннего документа (распоряжение), содержащего необходимую и достаточную информацию для отражения сделки в учете и последующего исполнения требований (обязательств) банка.

Операции покупки - продажи иностранной валюты на валютных и фондовых биржах отражаются в бухгалтерском учете в день поступления первичных документов.

Покупка - продажа валюты за свой счет с первой по срокам датой исполнения сделок не позже второго рабочего дня ее заключения отражается в день заключения сделки на счетах главы «Г», раздела «Наличные сделки», где учитывается до наступления даты исполнения сделки (по сделкам с разными сроками исполнения - до наступления первой по срокам даты расчетов).

Учет доходов и расходов

Доходы и расходы от совершаемых кредитными организациями операций определяются вне зависимости от оформления юридической документации, денежной или не денежной формы (способов) их исполнения, по методу начисления. Доходы и расходы Банка образуются от проведения операций в валюте Российской Федерации и иностранной валюте. Доходы и расходы, полученные и совершенные Банком в иностранной валюте, пересчитываются в рубли по официальному курсу Банка России, действующему на день начисления.

Лимит отнесения к основным средствам устанавливается без учета налога на добавленную стоимость в сумме 40 000 рублей. Предметы стоимостью ниже установленного лимита независимо от срока службы учитываются в составе материальных запасов. Амортизация по основным средствам начисляется линейным способом.

Учет процентных доходов по ссудам, активам (требованиям)

В отношении ссуд, активов (требований) III категории качества получение дохода признается определенным (вероятность получения доходов является безусловной и (или) высокой).

Проценты по размещенным средствам IV, V категорий качества отражаются на соответствующих счетах доходов в дату их фактического получения.

Расчетный период по начислению процентов по кредитам, выданным юридическим, физическим лицам и индивидуальным предпринимателям установлен в соответствии с условиями договора.

Корректировки, связанные с изменением Учетной политики и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности кредитной организации не вносились.

Перечень существенных изменений, внесенных Банком в учетную политику, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности

За 2015 год в учетную политику Банка не вносились изменения, влияющие на сопоставимость показателей деятельности Банка за 2015 год и 2014 год.

15. Краткие сведения о результатах инвентаризации статей баланса

Банком проведена инвентаризация всех статей, учитываемых на балансовых и внебалансовых счетах: денежных средств и ценностей по состоянию на 1 января 2016 года, основных средств, нематериальных активов, материальных запасов по состоянию на 1 ноября 2015 года, расчетов по требованиям и обязательствам по банковским операциям, по требованиям и обязательствам по срочным сделкам, расчетов с дебиторами и кредиторами, а также ревизии кассы по состоянию на 1 января 2016 года. Излишков и недостат не установлено.

Банком проведен анализ данных аналитического учета расчетов с подотчетными лицами с целью выявления длительности учета на счете 60308 «Расчеты с работниками по подотчетным суммам» денежных средств, выданных под отчет. Длительность учета таких средств соответствует срокам, установленным нормативными документами.

Банком проведен анализ капитальных вложений, учитываемых на счете 607 «Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств и нематериальных активов» с целью недопущения учета на указанном счете объектов основных средств, фактически введенных в эксплуатацию. Такие объекты основных средств на указанном счете не учитываются.

Банком проведен анализ данных аналитического учета на счетах по учету расчетов с дебиторами и кредиторами с целью выявления наличия фактов признания доходов или расходов в качестве кредиторской или дебиторской задолженности. Подобные факты не выявлены, за исключением случаев, установленных Положением 385-П.

Банком проведена проверка данных аналитического учета и полноты отражения в бухгалтерском учете обязательств и требований, учитываемых на счетах главы «Г», а также дебиторской и кредиторской задолженности, числящейся на счетах № 603 «Расчеты с дебиторами и кредиторами» и № 474 «Расчеты по отдельным операциям» с целью полного отражения в балансе результатов финансовой деятельности за отчетный год.

На дату составления годового отчета Банком завершается сверка дебиторской и кредиторской задолженности с поставщиками, подрядчиками и покупателями, а также контрагентами, числящейся на счетах 474 «Расчеты по отдельным операциям» и 603 «Расчеты с дебиторами и кредиторами» по состоянию на 1 января 2016 года.

Главным бухгалтером Банка произведена сверка остатков по всем балансовым и внебалансовым счетам аналитического и синтетического учета. Расхождения отсутствуют.

Банк произвел расчет и отражение на балансовых счетах резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, а также резервов на возможные потери по состоянию на 1 января 2016 года.

В первый рабочий день нового года, на основании выписок, полученных от структурных подразделений Центрального банка Российской Федерации, Банком были осуществлены сверки остатков на корреспондентском счете (корреспондентских субсчетах), счетах по учету обязательных резервов, счетах по учету депозитов, размещенных в Центральном Банке Российской Федерации и начисленных процентов по ним, а также по внебалансовым счетам по учету расчетов по обязательным резервам. Расхождений между суммами остатков по указанным счетам в балансе Банка и структурных подразделений Центрального банка Российской Федерации нет.

Банк обеспечил выдачу клиентам - юридическим лицам (включая кредитные организации) выписок из расчетных, текущих счетов, счетов по учету депозитов по состоянию на 1 января 2015 года, открытым как в рублях, так и в иностранных валютах, а также выписок по счетам по учету судной задолженности (в том числе просроченной) и других.

Сведения о дебиторской и кредиторской задолженности

Дебиторская задолженность, числящаяся по балансовому счету 603 «Расчеты с дебиторами и кредиторами» в сумме 29674 тыс. рублей (2014 - 30236 тыс. руб.), в том числе долгосрочная дебиторская задолженность в сумме 22 964 тыс. руб. погашается ежемесячно путем зачета взаимных требований услуг по арендной плате и возмещений по переданным на баланс арендодателя неотделимых капитальных улучшений ООО «ЮКС», в соответствии с заключенным договором.. Кредиторская задолженность по состоянию на 1 января 2016г в сумме 2 806 тыс. руб. (2014- 3 064 тыс. рублей) является краткосрочной по оплате налогов и расчеты с поставщиками. Данная величина является несущественной для раскрытия. Операции с учетом СПОД с дебиторской и кредиторской задолженностью не проводились.

Остаток на счете 47416 «Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения» на 1 января 2016 года равен 517 тыс. рублей (2014г.- 4 173 тыс. руб.) и образовался в связи с искажением номеров счетов и наименований получателей средств в платежных документах, полученных Банком. Данная величина была урегулирована Банком в первые рабочие дни 2016 года. Данная величина является несущественной для более подробного раскрытия.

16. Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты

К событиям после отчетной даты (далее - «СПОД»), подтверждающим существовавшие на отчетную дату условия, в которых кредитная организация вела свою деятельность (корректирующие события), относятся следующие:

В соответствии с Указанием Банка России от 4 сентября 2013 года № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» в первый рабочий день нового года операциями СПОД был осуществлен перенос остатков по счету 706 «Финансовый результат текущего года» на счет 707 «Финансовый результат прошлого года».

4 февраля 2016 года операциями СПОД произведен перенос остатков со счета 707 «Финансовый результат прошлого года» на счет 708 «Прибыль (убыток) прошлого года»:

17. Существенные изменения, произошедшие в деятельности банка, а также события, оказавшие или способные оказать влияние на финансовую устойчивость банка, его политику за отчетный год.

В отчетном году Банк России отозвал лицензию у КБ «Судостроительный банк» (ООО) 16 февраля из-за проведения высокорискованной кредитной политики, в связи с чем Банк в значительном объеме (93511 тыс. руб.) создал резерв на размещенные на корреспондентском счете НОСТРО денежные средства. Данные события оказали существенное влияние на финансовый результат деятельности банка.

18. События после отчетной даты, свидетельствующие о возникновении после отчетной даты условий, в которых Банк ведет свою деятельность, существенно влияющие на финансовое состояние активов и обязательств Банка

Событий, свидетельствующих о возникших после 01 января 2016 г. условиях, в которых банк ведет свою деятельность, существенно влияющих на финансовое состояние активов и обязательств, до окончания срока составления годового отчета не произошло.

Председатель Правления Банка
ООО КБ «Столичный Кредит»



М.М. Фомкина

Заместитель Главного Бухгалтера

Л.В. Краснокутская

18 февраля 2016