

Пояснительная информация к годовой отчетности за 2015 год

I. Краткая характеристика деятельности кредитной организации

АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «ПЕРВЫЙ ИНВЕСТИЦИОННЫЙ» (ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО) (сокращенное наименование – АКБ «ПЕРВЫЙ ИНВЕСТИЦИОННЫЙ»(ЗАО)) создан в результате преобразования в 1992 г. Коммерческого банка «Первый Инвестиционный», созданного на базе Тимирязевского отделения Жилсоцбанка, в акционерное общество закрытого типа и является его правопреемником. В 1996г. наименование организационно-правовой формы Банка приведено в соответствие с действующим законодательством Российской Федерации и определено как закрытое акционерное общество.

Юридический и фактический адрес:127247, г. Москва, Бескудниковский бульвар, д.36, кор. 1

По состоянию на 01.01.2016 АКБ «ПЕРВЫЙ ИНВЕСТИЦИОННЫЙ»(ЗАО) имеет в своем составе следующие внутренние структурные подразделения – Дополнительные офисы:

- 1.Д/о «Отрадное отделение»,127273 г. Москва ,ул. Отрадная , дом 2;
- 2.Д/о «Медведковское отделение»,129282 ,г. Москва ,ул. Полярная , дом 33;
- 3.Д/о «Тимирязевское отделение» ,125422 ,г. Москва ,ул. Астрадамская , дом 1 ,кор.1;
- 4.Д/о «Бабушкинское отделение» , 129345 ,г. Москва , ул. Летчика Бабушкина , дом 39.

АКБ «ПЕРВЫЙ ИНВЕСТИЦИОННЫЙ» (ЗАО) (далее - Банк) не имеет в своем составе структурных подразделений, расположенных в иных регионах РФ и за рубежом.

Банк не возглавляет какие либо банковские группы и не входит в состав банковских групп или банковских холдингов.

Банк является участником системы обязательного страхования вкладов физических лиц – включен в реестр банков - участников системы обязательного страхования вкладов 17 февраля 2005 года под номером 653.

Банк совершает е операции на основании следующих лицензий:

- Генеральная лицензия на осуществление банковских операций № 604 ,выдана Центральным Банком РФ 26.12.2002 г.

- Лицензия № 604 от 26.12.2002 г. выдана Центральным Банком РФ на право привлечения во вклады и размещения драгоценных металлов ,а также на осуществление иных операций с драгоценными металлами.

- Лицензия № 077-03057-010000 выдана 27.11.2000 г. Федеральной комиссией по рынку ценных бумаг (ФКЦБ России) без ограничения срока деятельности.

Банк осуществляет следующие операции в рублях и иностранной валюте:

- привлечение денежных средств физических и юридических лиц на определенный срок и до востребования;

- кредитование физических и юридических лиц;

- открытие и ведение счетов физических и юридических лиц;

-осуществление переводов по поручению физических и юридических лиц по их банковским счетам;

- осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковского счета;

- расчетное обслуживание физических и юридических лиц, являющихся держателями пластиковых карт.
- инкассация денежных средств;
- кассовое обслуживание физических и юридических лиц;
- покупка и продажа валюты в наличной и безналичной формах;
- услуги агента валютного контроля;
- выдача банковских гарантий;
- предоставление в аренду физическим и юридическим лицам банковских сейфов ;
- осуществление дилерской деятельности на рынке ценных бумаг;
- оказание консультационных и информационных услуг.

Совет директоров Банка является высшим органом управления в период между общими собраниями акционеров, в течение отчетного года осуществлял общее руководство деятельностью Банка.

Совет директоров Банка действует на основании Устава, а также утвержденного общим собранием акционеров Положения о Совете директоров Банка. Совет директоров осуществляет решение вопросов общего руководства деятельностью Банка, кроме вопросов, отнесенных к исключительной компетенции общего собрания акционеров.

В 2015 году количественный состав Совета директоров не изменился.

Совет директоров сформирован в следующем составе:

**Таблица 1. Состав Совета директоров АКБ «ПЕРВЫЙ ИНВЕСТИЦИОННЫЙ» (ЗАО)
на 1 января 2016 года**

Ф.И.О.	Доля владения в капитале Банка на 01.01.2015 (%)	Доля владения в капитале Банка на 01.01.2016 (%)
Алешечкина Г.В.	10,65	0
Волков А.Н.	0	0
Мурашова Н.В.	0	0
Нарышкина А.Д.	0	0
Штырков М. А.	0	0

Исполнительными органами Банка являются Президент Банка (единоличный исполнительный орган) и Правление Банка (коллегиальный исполнительный орган). Президент и Правление действуют на основании Устава, а также утвержденных общим собранием акционеров Положения о Правлении и Положения о Президенте.

Лицо, занимающее должность единоличного исполнительного органа на протяжении 2015 года, – Алешечкина Г.В.

Правление принимает решения по вопросам непосредственного текущего управления деятельностью Банка в период между общими собраниями акционеров и заседаниями Совета директоров Банка. Правление организует выполнение решений общего собрания акционеров и Совета директоров.

Изменения в составе коллегиального исполнительного органа в 2015 году отсутствуют, Правление сформировано в следующем составе:

**Таблица 2. Состав Правления АКБ «ПЕРВЫЙ ИНВЕСТИЦИОННЫЙ» (ЗАО)
на 1 января 2016 года**

Ф.И.О.	Должность	Доля владения в капитале Банка на 01.01.2015 (%)	Доля владения в капитале Банка на 01.01.2016 (%)
Алешечкина Г.В.	Президент	10,65	0
Маркова Е. А.	Начальник отдела кредитования	3,48	0
Рыжонкин Д.Ю.	Начальник Валютно-экономического управления	4,84	0
Савельев С.М.	Начальник Управления Автоматизации банковских технологий	5,26	0
Самойлова Т.В.	Главный бухгалтер	8,38	0
Сергеев А.М.	Начальник Службы внутреннего аудита	9,5	0
Щеглова О.П.	Зам. Президента – Начальник Планово-экономического управления	11,19	0

В 2015 году Банк определил для себя в качестве основных следующие бизнес-направления:

- Кредитование физических и юридических лиц.
- Привлечение средств в депозиты от физических и юридических лиц.
- Расчетно-кассовое обслуживание физических и юридических лиц.
- Осуществление валютно-обменных операций (физические и юридические лица).
- Оказание услуг агента валютного контроля.
- Операции на рынке ценных бумаг.
- Обслуживание банковских карт (физических и юридических лиц).
- Предоставление услуг инкассации клиентам Банка.
- Предоставление в аренду депозитных ячеек.
- Сопровождение сделок (предоставление в аренду депозитных ячеек и помещений для проведения переговоров).

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

За отчетный период с 01.01.2015 г. по 31.12.2015 г. общий объем активов Банка увеличился на 17% и на отчетную дату составил 3 042 096 тыс. руб. Увеличение активов связано в основном с увеличением депозитов, размещенных в Банке России и переоценкой недвижимости, находящейся в собственности Банка, проведенной в 2015 году.

Существенных изменений в структуре активов не произошло: наибольшую долю в активах занимают работающие активы (на начало года работающие активы составляют 55%

всех активов, на конец года – 56 %). Данный показатель характеризует структуру активов как высокоэффективную с точки зрения способности генерировать доход. Основная часть работающих активов представлена депозитами, размещенными в Банке России, ссудной и приравненной к ней задолженностью.

Ликвидные активы на начало года составляли 37% от суммы активов Банка, на конец года – 33 % и представлены средствами на счетах в Банке России в сумме 386 млн. руб. (13 % от активов), в депозите Банка России в сумме 300 млн. руб. (10 % от активов), на счетах в кредитных организациях в сумме 520 млн. руб. (17% от активов), а также наличными деньгами в кассе Банка в сумме 98 млн. руб. (3 % от активов)

Имобилизационные активы на начало года составляли 8 %, на конец года – 11% и представлены в большей части основными средствами Банка.

По состоянию на отчетную дату на долю работающего кредитного портфеля приходится 36,7% от актива Банка или 1 115 млн. руб. Из них 1 110,4 млн. руб. предоставлено корпоративным заемщикам и 4,6 млн. руб. – частным лицам.

Кредиты в иностранной валюте в отчетном периоде не предоставлялись.

В кредитном портфеле преобладают ссуды, выданные на срок от 6 месяцев до 1 года – 36,9% и на срок свыше 1 года – 40,5%.

По состоянию на 01.01.2016 г. в составе ссудной задолженности имеются требования по сделкам с предоставлением отсрочки платежа на сумму 268 млн. руб., что составляет 9 % от активов (в т.ч. по сделкам с юридическими лицами, срок погашения которых составляет более 3-х лет – 267 млн. руб.).

По сравнению с 01.01.2015 г. кредитный портфель банка сократился на 2,8% или 36,5 млн. руб.

Качество кредитного портфеля может быть оценено как "удовлетворительное": доля просроченных ссуд на отчетную дату составляет в портфеле 9,8% или 150 млн. руб. Уровень резервирования составляет 10,8 % от объема портфеля.

На 01.01.2016 г. портфель ценных бумаг составил 27,6 млн. руб. или менее 1% от активов. Структура портфеля ценных бумаг Банка представлена следующим образом:

долговые обязательства – 76%,

акции – 24%,

В целом портфель ценных бумаг за отчетный год изменился незначительно.

Сделки с ценными бумагами в 2015г. не являлись значительными для общего объема операций Банка.

Совокупные обязательства на 01.01.2016 г. составляют 2 252 млн. руб. в т.ч.: остатки на расчетных и текущих счетах клиентов юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и физических лиц – 1 538 млн. руб. (68 % от суммы обязательств), средства юридических и физических лиц, привлеченные в депозиты – 672 млн. руб. (30 % от суммы обязательств). Выпущенных долговых обязательств, обязательств по полученным МБК и кредитов Банка России в отчетном периоде Банк не имел.

По состоянию на 01.01.2016 г. средствами на расчетных и депозитных счетах клиентов Банка, а также собственными средствами обеспечено формирование 100 % ресурсной базы Банка. Основную часть ресурсов составляют средства на счета корпоративных клиентов. Остатки на расчетных счетах клиентов образованы средствами предприятий и организаций, находящихся в государственной собственности – 5 млн. руб., негосударственных

коммерческих организаций – 1 449 млн. руб. Остатки на счетах физических лиц и индивидуальных предпринимателей формируют 3% обязательств – и составляют 84 млн. руб. За отчетный период объем средств клиентов на расчетных счетах снизился незначительно (менее 1%).

Объем привлеченных депозитов юридических лиц на 01.01.2016 г. составил 5 млн. руб. или менее 1 % от общего объема ресурсной базы. Физические лица разместили в депозитах денежные средства в валюте РФ, в долларах США и евро на общую сумму 665 млн. руб. Вклады, привлеченные на срок от 3-х месяцев до 6 – ти месяцев, составляют 38% от общей суммы вкладов, на срок от 6-ти месяцев до года – 18 %, на срок от 1 года до 3-х лет – 44%. Доля депозитов в инвалюте составляет 36% от общей суммы депозитов. За отчетный период средства на депозитных счетах выросли на 57% или на 243,5 млн. руб.

Собственные средства Банка на 01.01.2016 г. составили 601 млн. руб., из них уставный капитал – 47, 5млн. руб. Значение норматива достаточности капитала Н1 составило 23,01% , что существенно превышает минимальные требования Банка России.

По итогам 2015 года деятельность Банка прибыльна - балансовая прибыль за отчетный год составила 37 млн. руб. и превышает показатель прошлого года на 29 млн. руб.

Информация об изменениях внешней среды, в которой функционирует Банк, реакция Банка на эти изменения и их воздействие

В 2015 году развитие российской экономики существенно снизилось из-за ухудшения внешнеэкономической ситуации, что привело к низким темпам роста ВВП России, ослаблению рубля, ускорению роста потребительских цен и увеличению рисков для финансовой стабильности.

В первом полугодии 2015 года динамика ВВП характеризовалась отрицательными темпами, которые сохранились и в начале второго полугодия. По предварительной оценке Росстата спад экономики России в 2015 году составил 3,7%.

Обострение геополитической обстановки и усиление экономических санкций в отношении России, которые начались в 2014 году и продолжились в течении 2015 года привели к росту неопределенности и резкому ухудшению бизнес-уверенности. Ограничение доступа российских компаний к международным финансовым ресурсам и ужесточение денежной политики привели к росту стоимости заимствования, что в еще большей степени негативно отразилось на инвестиционном спросе и потребительских настроениях, вызвав усиление оттока капитала и всплеск инфляции. Падение цен на нефть и обострение внешнеэкономической ситуации с середины 2014 года и в течении 2015 года привели к дальнейшему ухудшению условий для экономического роста.

Одним из инструментов системы реализации денежно-кредитной политики Банка России в 2015 году являлась ликвидность банковского сектора. В целях управления ликвидностью банковского сектора Банк России устанавливал нормативы обязательных резервов.

Банк России продолжил в 2015 году работу по совершенствованию механизма обязательных резервных требований. Так, было принято решение повысить с 10.09.2015 года коэффициент усреднения обязательных резервов, используемый банками для расчета усредненной величины обязательных резервов, с 0,7 до 0,84. Данная мера расширила возможности кредитных организаций по перераспределению средств на межбанковском рынке и повысила их устойчивость к изменению уровня ликвидности банковского сектора. При этом изменение коэффициента усреднения привело к перераспределению средств между счетами кредитных организаций по учету обязательных резервов и их корреспондентскими счетами в

Банке России и не оказало существенного влияния на потребность банковского сектора в операциях рефинансирования Банка России.

В феврале-мае 2015 года ситуация на валютном рынке характеризовалась постепенным снижением волатильности курса рубля и его возвращением к фундаментально обоснованным значениям. В этот период нормализация ситуации с валютной ликвидностью в условиях увеличения задолженности кредитных организаций по операциям рефинансирования Банка России в иностранной валюте, прохождение пика выплат российских организаций по внешнему долгу и некоторое повышение цен на нефть способствовали укреплению рубля и снижению его волатильности. Однако последовавший понижающий тренд в динамике цен на нефть в совокупности с ожиданиями скорого ужесточения политики ФРС США обусловил ослабление рубля в июне-сентябре 2015 года.

Инфляция в 2015 году сохранялась на высоком уровне. Формирование инфляционной динамики в 2015 году происходило под действием разнонаправленных факторов. В значительной степени оно определялось распределенным влиянием значительного ослабления рубля в конце 2014 года, которое привело к повышению цен на импортируемую промежуточную и конечную продукцию, а также имело ряд вторичных эффектов. В результате годовая инфляция, достигнув пикового значения в марте 2015 года (16,9% к соответствующему месяцу 2014 года), в июне снизилась до 15,3%. После повышения в июле-августе до 15,8%, обусловленного индексацией тарифов на услуги коммунального хозяйства и повышением курсовой волатильности, инфляция вновь начала снижаться. В октябре темп прироста потребительских цен составил 15,6%. Вклад в него курсовой динамики оценивается примерно в 6,5 процентного пункта. Его высокое значение сформировано разовыми эффектами, имевшими место в конце 2014 – начале 2015 года, включающими в том числе повышение масштаба переноса курсовых колебаний на цены. По итогам 2015 года инфляция снизилась до 12 – 13%.

В 2015 году Банк России постепенно смягчал денежно-кредитную политику. В первом полугодии в условиях ослабления инфляционных рисков при сохранении рисков значительного охлаждения экономики ключевая ставка была снижена в совокупности на 5,5 процентного пункта, до 11,50% годовых. В июле - начале сентября на фоне наблюдавшегося ослабления рубля инфляционные риски выросли. В связи с этим Банк России в июле уменьшил масштаб снижения ключевой ставки до 50 базисных пунктов, снизив ее до 11,00% годовых, а в сентябре - декабре сохранил ключевую ставку неизменной.

В связи с началом снижения ключевой ставки в январе 2015 года на протяжении текущего года наблюдалась тенденция к последовательному снижению рыночных процентных ставок. В то же время как ценовые, так и неценовые условия кредитования в экономике оставались более жесткими, чем в 2014 году. Как и в предшествующие годы, изменение ставок в экономике в 2015 году было неоднородным.

Структура денежной массы в 2015 году претерпела определенные изменения. Одним из источников восстановления притока средств населения на банковские депозиты в 2015 году являлось сокращение объема наличных денег (как рублей, так и иностранной валюты) в обращении. Темпы притока средств населения и организаций на рублевые депозиты несколько превышали темпы притока средств на валютные депозиты (в долларовом эквиваленте), что отражало сохранение умеренной чувствительности субъектов экономики к изменениям валютного курса по мере адаптации к его возросшей волатильности.

Также в 2015 году Банк России продолжил работу по оздоровлению банковского сектора, направленную на обеспечение его стабильного функционирования, поддержание доверия к нему со стороны населения и организаций, дестимулирование недобросовестного поведения на финансовых рынках, что необходимо, в частности, для формирования нормальных условий для

реализации денежно-кредитной политики.

Социально-экономическая политика Правительства Российской Федерации на среднесрочную перспективу (2015 - 2017 гг.) будет определяться на основе приоритетов, сформулированных в Концепции долгосрочного социально-экономического развития Российской Федерации на период до 2020 года, указах Президента Российской Федерации от 7 мая 2012 года и в Основных направлениях деятельности Правительства Российской Федерации на период до 2018 года.

Будет активно поддерживаться развитие малого и среднего бизнеса, в том числе через развитие программы финансирования и обеспечение гарантий по предоставляемым кредитам.

В прогнозный период будет последовательно обеспечиваться развитие рыночных институтов и конкуренции, совершенствование корпоративного управления, развитие финансовых рынков, банковского и страхового секторов, повышение качества государственного управления и механизмов регулирования экономической деятельности.

Совершенствование банковской системы и банковского надзора будет осуществляться в соответствии с разрабатываемой Стратегией развития банковского сектора Российской Федерации на период до 2020 года по следующим направлениям: обеспечение открытости и прозрачности деятельности кредитных организаций; упрощение и удешевление процедур реорганизации; оптимизация условий для развития сети банковского обслуживания населения, субъектов среднего и малого бизнеса; развитие системы микрофинансирования.

Прогноз социально-экономического развития на 2016 - 2018 годы характеризует развитие российской экономики в условиях сохраняющейся геополитической нестабильности, продолжения применения на протяжении всего прогнозного периода к России экономических санкций со стороны ЕС и США и ответных контрсанкций. Ограничение доступа на мировые рынки капитала для российских компаний и достаточно высокий уровень чистого оттока капитала частного сектора, связанный с погашением внешнего долга, оказывают негативное влияние на восстановление инвестиционной активности.

Несмотря на то, что Руководство Банка уверено, что в текущей ситуации предпринимает все необходимые меры для поддержания устойчивости и роста бизнеса, негативные тенденции в областях, приведенных выше, могли бы оказать отрицательное влияние на результаты деятельности и финансовую позицию Банка. При этом в настоящее время сложно оценить степень подобного воздействия.

Банком разработана Стратегия развития на 2015-2017гг., утвержденная Советом директоров Банка, протокол № 1 от 16 января 2015 года. Главной стратегической целью Банка являлось создание и удержание твердых конкурентных позиций в основных сегментах банковского производства и обеспечение непрерывного и устойчивого роста стоимости бизнеса. Основными задачами в достижении стратегической цели в 2015 году являлись: увеличение размера собственных средств Банка; расширение клиентской базы; внедрение эффективных методов работы с клиентами и повышение качества их обслуживания; поддержание оптимальной структуры кредитного портфеля; развитие банковских технологий; повышение качества управления рисками и внутреннего контроля.

Активные операции Банка развивались в направлении увеличения объёма кредитования и расширения числа потенциальных заёмщиков и географических рамок для максимально полного удовлетворения растущих потребностей различных секторов экономики. Банк укреплял свои позиции в сфере корпоративного кредитования, и, в первую очередь, в надежном и стабильном сегменте предприятий малого и среднего бизнеса. Предполагается дальнейшее развитие кредитных взаимоотношений со средними по величине предприятиями реального сектора экономики, а также эффективно работающими малыми предприятиями.

Банк, как и в прежние годы, поддерживал репутацию среди клиентов и контрагентов за счет качественного расчетно-кассового обслуживания, строгого исполнения обязательств по договорам и сделкам, исполнения платежей клиентов в требуемые сроки. Планируется рост доходов от расчетно-кассового обслуживания за счет привлечения новых клиентов, а также повышение рентабельности комиссионных, безрисковых операций путем экстенсивного увеличения их типов и количества. Значительно возрастет объем обслуживания клиентов с использованием автоматизированной системы «электронная почта», существенно ускоряющей процесс документооборота. Продолжится целенаправленная работа по популяризации услуги по сдаче в аренду индивидуальных сейфовых ячеек. Предусмотрено дальнейшее укрепление позиций Банка на розничном рынке. В целях защиты информационных ресурсов Банка, в том числе платежной информации и обрабатываемых персональных данных в Банке ведется постоянная работа по совершенствованию системы обеспечения информационной безопасности и ее соответствия требованиям стандартов в этой области.

В 2016 году Банк планирует внедрить для держателей банковских карт новый комплексный продукт «Дистанционное банковское обслуживание», который будет включать в себя интернет-банкинг и мобильный банкинг. Внедрение этого продукта откроет новые возможности для Банка: повышение лояльности клиентов, расширение коммуникации с клиентами, продвижение продуктов и услуг банка, увеличение остатков на счетах, привлечение новых клиентов. Так же в 2016 году Банк планирует провести необходимые мероприятия по вступлению в Российскую платежную систему «МИР» и запуску эмиссионных и эквайринговых проектов на базе данной платежной системы с целью увеличения продуктового предложения клиентам Банка.

Отметим, что Банк выполнял все основные требования Банка России, обязательные экономические нормативы в течение года Банком не нарушались.

Объем депозитов Банка, привлеченных от физических лиц, в 2015 году увеличился по сравнению с 2014 годом. Связано это с ориентацией Банка на работу с определенным сегментом рынка, а также с деловой репутацией Банка как надежной финансовой организации.

Постоянная работа с заемщиками Банка отразилась в незначительном уровне просроченной задолженности в портфеле ссуд.

В целом Банку удалось сохранить выбранное направление развития, несмотря на стрессовые ситуации внешней среды в 2015 году, благодаря эффективному механизму работы, сформированному на протяжении предыдущих нескольких лет.

Информация об инвестиционной политике Банка, в том числе политике в отношении дивидендов

В 2015 году инвестиционную политику Банка можно охарактеризовать как направленную на развитие Банка. В начале 2015 года акционерами Банка было подтверждено решение всю полученную прибыль использовать для увеличения активных операций и роста рентабельности деятельности Банка.

Акционеры в ущерб собственным интересам намерены отказываться от выплаты дивидендов вплоть до достижения установленных целей развития в ближайшие годы.

При этом ими также определен мотивированный отказ от участия в иных инвестиционных проектах с целью сфокусировать основные усилия на развитии Банка до целевых показателей.

Объектами внутренних инвестиций являются продолжающиеся инфраструктурные перемены:

- Дальнейшая автоматизация бизнес-процессов Банка.
- Повышение квалификации персонала.
- Повышение эффективности деятельности Банка.
- Улучшение делового имиджа Банка.

II. Краткий обзор основ подготовки годовой отчетности и основных положений Учетной политики кредитной организации

Учетная политика Банка на 2015 год утверждена Президентом Банка 31.12.2014 года (Приказ № 49 А).

Учетная политика разработана с соблюдением основных принципов ведения бухгалтерского учета, изложенных в п.1.12. . "Положения о правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации" (утв. Банком России 16.07.2012 № 385 –П) (далее – Положение № 385 –П).

Принцип учета статей баланса Банка сформирован на следующих основополагающих принципах бухгалтерского учета:

1.Принцип имущественной обособленности предприятия, означающий, что имущество и обязательства Банка существуют обособленно от имущества и обязательств собственников данного и других предприятий.

2.Принцип непрерывности деятельности Банка, предполагающий, что предприятие будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем, и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации или существенного сокращения деятельности и, следовательно, обязательства будут погашаться в установленном порядке.

3.Принцип последовательности применения учетной политики, предусматривающий, что выбранная Банком учетная политика будет применяться последовательно от одного отчетного года к другому.

Изменения в учетной политике Банка возможны при его реорганизации, смене собственников, изменениях в законодательстве РФ или в системе нормативного регулирования бухгалтерского учета в РФ, а также в случае разработки Банком новых способов ведения бухгалтерского учета, обеспечивающих более достоверное представление фактов хозяйственной деятельности или изменения условий его деятельности.

4.Принцип осторожности, означающий разумную оценку и отражение в учете активов, пассивов, доходов и расходов с достаточной степенью осторожности, чтобы не переносить уже существующие, потенциально угрожающие финансовому положению Банка риски на следующие периоды.

5.Принцип отражения доходов и расходов по методу «начисления».

Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств. Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся.

6.Реализация учетной политики Банка строится на соблюдении таких критериев, как:

-преемственность, то есть остатки на балансовых и внебалансовых счетах на начало отчетного периода должны соответствовать остаткам на конец предшествующего периода;

-полнота и своевременность отражения в бухгалтерском учете всех факторов хозяйственной деятельности;

-осмотрительность, то есть готовность к учету потерь (расходов) и пассивов, чем возможных доходов и активов при недопущении создания скрытых резервов;

-приоритет содержания над формой, то есть отражение в бухгалтерском учете фактов хозяйственной деятельности исходя не только из правовой нормы, но и из экономического содержания фактов и условий хозяйствования;

-непротиворечивость, то есть тождество данных аналитического учета оборотам и остаткам по счетам синтетического учета, а также показателей бухгалтерской отчетности данным синтетического и аналитического учета;

-рациональность, то есть рациональное и экономное ведение бухгалтерского учета, исходя из условий хозяйственной деятельности и величины Банка;

-открытость, то есть отчеты должны достоверно отражать операции Банка, быть понятными информированному пользователю и исключать двусмысленности в отражении позиций Банка.

Основы составления отчетности соответствуют следующим основополагающим принципам:

-документальная обоснованность - все данные отчетности формируются на основе первичных документов бухгалтерского учета и иных документов, предусмотренных нормативными актами Банка России;

-своевременное и точное отражение банковских операций в отчетности;

-сопоставимость отчетных данных с показателями предыдущего отчетного периода и между показателями различных видов и форм отчетности;

-юридическая сила - формы отчетности являются официальными документами Банка, который в соответствии с действующим законодательством несет ответственность за их достоверность, правильность оформления и своевременность представления.

Принципы и методы оценки и учета отдельных статей баланса

Основные средства учитываются на счетах по их учету в первоначальной оценке:

-внесенных участниками в счет вкладов в уставный капитал Банка - по договоренности;

-полученных безвозмездно - экспертным путем или по данным документов приема-передачи;

-приобретенных за плату - исходя из фактически произведенных затрат, включая расходы по доставке, монтажу, сборке и установке;

-построенных хозяйственным или подрядным способом - по фактической себестоимости строительства.

Основные средства учитываются без НДС, который относится на расходы в момент ввода основного средства в эксплуатацию.

Первоначальная стоимость амортизируемого имущества изменяется в случаях достройки, дооборудования, реконструкции, модернизации, технического перевооружения, частичной ликвидации объектов и по иным аналогичным основаниям. Произведенный ремонт основных средств относится на расходы.

Лимит стоимости для принятия основных средств к бухгалтерскому учету составляет 40 000 рублей. Данный лимит не включает суммы налогов, подлежащих вычету или учитываемых в составе расходов, в частности суммы налога на добавленную стоимость.

Основные средства, имеющие стоимость менее 40 000 рублей, списываются на расходы в момент введения в эксплуатацию.

В Учетной политике Банка предусмотрен метод начисления амортизации линейным способом.

При определении срока полезного использования основных средств, Банком, начиная с 01.01.2006г. применяется Классификация основных средств, включаемых в амортизационные группы, утвержденная Постановлением Правительства Российской Федерации от 01.01.2002 N 1 (Собрание законодательства Российской Федерации, 2002, N 1 (часть 2), ст. 52).

Материалы отражаются в учете по фактической стоимости, которая включает расходы, связанные с приобретением и доведением материалов до состояния, пригодного для использования в производственных целях.

Суммы, НДС уплаченные (подлежащие уплате) поставщикам за товары, работы(услуги) относятся на расходы Банка одновременно с отнесением на расходы стоимости товаров, работ (услуг).

Налог на добавленную стоимость полученный по операциям, подлежащим налогообложению, учитывается на лицевом счете балансового счета № 60309 «НДС, полученный» и переносится в день уплаты налога в бюджет на лицевой счет балансового счета № 60301 «Расчеты с бюджетом по НДС».

Методики бухгалтерского учета операций Банка с ценными бумагами, отраженные в Учетной политике, разработаны в соответствии с Приложением № 10 к Положению № 385-П.

Приобретаемые Банком эмиссионные ценные бумаги классифицируются Банком исходя из целей приобретения в следующие категории:

- ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи;
- долговые обязательства, удерживаемые до погашения.

По текущей (справедливой) стоимости оцениваются ценные бумаги, отнесенные при приобретении в категории «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» и «имеющиеся в наличии для продажи», текущая (справедливая) стоимость которых может быть надежно определена.

Для определения текущей(справедливой) стоимости ценных бумаг используется средневзвешенная цена по итогам торгов на Московской бирже

Переоценка ценных бумаг, находящихся в портфеле Банка по текущей (справедливой) стоимости осуществляется:

- в последний рабочий день месяца – по всему портфелю ценных бумаг;
- при совершении в течение месяца операций с ценными бумагами – по всем ценным бумагам выпуска, по которому совершались операции;
- в случае изменения текущей балансовой стоимости ценных бумаг соответствующего выпуска над их текущей (справедливой) стоимостью на 50% и более.

При проведении переоценки переоценке подлежит остаток ценных бумаг, сложившийся на конец дня после отражения в учете операций по приобретению и выбытию ценных бумаг начислению ПКД, частичному погашению номинала ценной бумаги.

При частичном выбытии ценных бумаг «оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток» суммы переоценки, приходящиеся на выбывшие ценные бумаги, не списываются, а регулируются при очередной переоценке, а при полном выбытии данных ценных бумаг соответствующего выпуска, суммы переоценки, приходящиеся на этот выпуск, списываются на счета по учету доходов или расходов от переоценки.

При выбытии ценных бумаг, «имеющихся в наличии для продажи», переносе данных бумаг в категорию «удерживаемые для погашения», а также в случае невозможности дальнейшего надежного определения текущей (справедливой) стоимости и наличия признаков обесценения ценных бумаг суммы переоценки, учтенные на счетах дополнительного капитала списываются на доходы или расходы от операций с приобретенными ценными бумагами. При этом в случае частичного выбытия ценных бумаг суммы переоценки со счетов по учету дополнительного капитала списываются в части приходящейся на выбывшие ценные бумаги.

В качестве способа оценки стоимости выбывающих (реализованных) эмиссионных ценных бумаг применяется метод ФИФО.

При выбытии (реализации) долговых обязательств в бухгалтерском учете подлежит отражению ПКД, начисленный за период с даты приобретения или с даты начала очередного процентного (купонного) периода по дату выбытия (реализации) включительно по всем ценным бумагам соответствующего выпуска эмитента.

Ценные бумаги, полученные Банком в качестве обеспечения предоставленных кредитов и размещенных средств, учитываются по стоимости, указанной в договоре залога.

Установленный Банком России в генеральном кредитном договоре лимит кредитования по внутрисдневному кредиту и кредиту овернайт отражается на внебалансовом счете № 91417 «Неиспользованные лимиты по получению межбанковских средств в виде «овердрафт» и под «лимит задолженности» в сумме установленного лимита кредитования. Изменение суммы лимита, отраженной на балансовом счете № 91417, возможно только при условии внесения изменений в генеральный кредитный договор в части увеличения или уменьшения суммы лимита кредитования, а также приостановления права Банка на получение указанных видов кредитов от Банка России.

Счета в иностранной валюте открываются на любых счетах Плана счетов бухгалтерского учета, где могут учитываться операции в иностранной валюте. При этом учет операций в иностранной валюте ведется на тех же счетах второго порядка, на которых учитываются операции в рублях, с открытием отдельных лицевых счетов в соответствующих валютах.

Пересчет данных аналитического учета в иностранной валюте в рубли (переоценка средств в иностранной валюте) осуществляется путем умножения суммы иностранной валюты на установленный ЦБ РФ официальный курс иностранной валюты по отношению к рублю (далее - официальный курс).

Переоценка средств в иностранной валюте осуществляется в начале операционного дня до отражения операций по счетам. Переоценке подлежит входящий остаток на начало дня.

Переоценка осуществляется и отражается в бухгалтерском учете отдельно по каждому коду иностранной валюты. Результат переоценки определяется по каждому коду валюты на основании изменения рублевого эквивалента входящих остатков в соответствующей иностранной валюте на начало дня.

Все совершаемые Банком операции в иностранной валюте отражаются в ежедневном бухгалтерском балансе только в рублях.

Текущая переоценка производится по мере изменения валютных курсов (ежедневно), а ее результаты относятся: положительные – в кредит счета № 70603 «Положительная переоценка средств в иностранной валюте» по символу 15102, а отрицательные в дебет счета № 70608 «Отрицательная переоценка средств в иностранной валюте» по символу 24102 по лицевым счетам, открываемым по видам валют.

Учет расчетов с клиентами - юридическими лицами по покупке и продаже иностранной валюты ведется с использованием балансового счета № 47405 «Расчеты с клиентами по покупке и продаже иностранной валюты».

Конверсионные операции по покупке-продаже иностранной валюты у клиентов (клиентам) Банка отражаются без использования балансовых счетов № 47407 и № 47408 «Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам и прочим договорам (сделкам), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки)» путем прямого дебетования и кредитования клиентских счетов, открытых в разных валютах.

Учет расчетов с бюджетом по налогам в соответствии с действующим налоговым законодательством производится с использованием счетов № 60301 и № 60302 «Расчеты с бюджетом по налогам и сборам».

Аналитический учет ведется в разрезе видов налогов (сборов) и бюджетов.

Учет доходов и расходов ведется по методу «начисления».

По ссудам, активам (требованиям), отнесенным Банком к 1-й и 2-й категориям качества, получение доходов признается определенным (вероятность получения доходов является безусловной и (или) высокой).

По ссудам, активам (требованиям), отнесенным Банком к 3-й, 4-й и 5-й категориям качества, получение доходов признается неопределенным (получение доходов является проблемным или безнадежным).

Доходы, полученные по операциям Банка в отчетном периоде, но относящиеся к будущим периодам, учитываются на пассивных балансовых счетах по учету доходов будущих периодов. Аналогично расходы, понесенные при осуществлении операций в отчетном периоде, но относящиеся к будущим периодам, учитываются на активных счетах по учету расходов будущих периодов.

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

Суммы доходов (расходов) будущих периодов относятся на счета по учету доходов (расходов) пропорционально прошедшему временному интервалу.

В качестве временного интервала применяется календарный месяц.

Учет доходов и расходов ведется нарастающим итогом с начала года.

В первый рабочий день нового года после составления бухгалтерского баланса на 1 января остатки со счетов по учету доходов и расходов переносятся на соответствующие счета по учету финансового результата прошлого года.

Учет финансового результата прошлого года (события после отчетной даты) ведется на балансовых счетах второго порядка балансового счета № 707 «Финансовый результат прошлого года».

Не позднее дня предшествующего дате подписания годовой отчетности остатки со счетов № 707 «Финансовый результат прошлого года» переносятся на счет № 708 «Прибыль (убыток) прошлого года».

Срок составления годового бухгалтерского отчета – не позднее 30 календарных дней до даты проведения годового собрания акционеров.

При составлении годового отчета учитываются события, которые происходят в период между отчетной датой и датой составления годовой отчетности и могут оказать влияние на финансовое состояние Банка (далее – СПОД).

В Учетной политике на 2015 указано следующее :

В целях составления годовой отчетности СПОД делятся на 2 вида:

- события, подтверждающие существовавшие на отчетную дату условия, в котором Банк ведет свою деятельность (далее – корректирующие СПОД);

- события, свидетельствующие о возникших после отчетной даты условиях, в которых Банк ведет свою деятельность (далее - некорректирующие СПОД).

Основные виды корректирующих СПОД, а также порядок отражения их в бухгалтерском учете регламентируется Указаниями Банка России «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности ». Корректирующие СПОД подлежат отражению в текущем году на счетах бухгалтерского учета № 707 «Финансовый результат прошлого года» по соответствующим символам «Доходы (расходы) прошлого года». Обороты по операциям СПОД отражаются в Ведомости оборотов по отражению событий после отчетной даты по форме Приложения № 13 к « Правилам ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях».

Некорректирующие СПОД в бухгалтерском учете не отражаются, а подлежат раскрытию в пояснительной информации к годовой отчетности.

По итогам проведения общего годового собрания акционеров после утверждения годовой отчетности Банка производится реформация баланса Банка, т.е. распределение полученной за отчетный период прибыли (убытка).

Реформация баланса отражается в бухгалтерском учете не позднее двух рабочих дней после оформления протоколом итогов годового собрания.

Корректирующие СПОД, о наступлении которых стало известно после даты составления годовой отчетности , подлежат отражению в текущем году на счетах бухгалтерского учета № 706 «Финансовый результат текущего года» по соответствующим символам «Доходы (расходы) прошлых лет, выявленные в отчетном году».

В годовой бухгалтерской отчетности за 2015 год корректирующими СПОД отражены следующие наиболее существенные операции:

- начисление суммы взноса по страхованию вкладов за 4-ый квартал 2015 года - 543 тыс.руб.;

- начисление суммы увеличения налога на прибыль на величину отложенного налогового обязательства в связи с переоценкой недвижимости в размере 23 197 тыс. руб.;

- увеличение стоимости основных средств в связи с переоценкой - 249 208 тыс.руб.

- переоценка начисленной амортизации - 63 223 тыс. руб.;

- начисление комиссионных расходов, в результате получения в 2015 году первичных документов, подтверждающих совершение операций до отчетной даты в размере 433 тыс. руб.;

- начисление операционных расходов, в результате получения в 2015 году первичных документов, подтверждающих совершение операций до отчетной даты в размере 751 тыс.руб.;

- доначисление налогов и сборов (транспортный налог, НДС полученный , в размере 220 тыс. руб.;

- корректировка налога на прибыль - 433 тыс.руб.;

- начисление процентов и комиссионных доходов за декабрь 2015 года - 355 тыс .руб.

Событий, свидетельствующих о возникших в 2015 году условиях, в которых Банк ведет свою деятельность, существенно влияющих на финансовое состояние, состояние активов и обязательств Банка не произошло.

В отчетном периоде исправлений существенных ошибок предшествующих отчетных периодов не производилось.

Влияющая на финансовый результат отчетного и (или) года, предшествующего отчетному, ошибка признается существенной, если сумма корректировки составляет более 5% соответствующей статьи формы № 0409807 «Отчет о финансовых результатах».

Учетная политика Банка, утвержденная на 2015 год, не претерпела существенных изменений по сравнению с Учетной политикой, действующей в предыдущем отчетном периоде.

При разработке Учетной политики на 2016 год учтены изменения, связанные с введением новых нормативных актов Банка России с 1 января 2016 года: Положение от 22.12.2014 г. № 446 – П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций», Положение от 22.12.2014 г. № 448-П «О порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно не используемой 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», Положение от 15.04.2015 г. № 465-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета вознаграждений работникам в кредитных организациях».

Корректировки, связанные с изменением учетной политики и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка, отсутствуют.

II.1. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу

II.1.1. Таблица 3. Информация об объеме и структуре денежных средств и их эквивалентов

тыс.руб.

	01.01.2015	01.01.2016
1.Наличные денежные средства	96 242	98 028
2.Средства в Банке России (включая обязательные резервы)	460 558	386 400
3.Средства в кредитных организациях всего, в т.ч.:	408 942	519 677
3.1.средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях резидентах РФ	269 484	261 837
3.2.Средства в кредитных организациях-нерезидентах	93 784	243 924
3.3.Средства на торговых банковских счетах, открытых в кредитных организациях резидентах РФ	409	1 603
3.4.Средства в клиринговых организациях резидентах РФ	40 097	5 710
3.5.Взносы в гарантийный фонд платежной системы Вестерн Юнион	5 168	6 603
Итого денежных средств и их эквивалентов	965 742	1 004 105

II.1.2.Таблица 4.Информация об объеме вложений в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Наименование ценной бумаги	Валюта номинала	Срок обращения (дни)	Ставка купона (%)	Справедливая стоимость (тыс.руб.)	
				01.01.2016	01.01.2015
Акции пр. ОАО	RUR	-	-	-	2 004

«Возрождение»					
Акции об. ОАО «УралСиб	RUR	-	-	-	496
Акции об. ОАО «Варьеганнефтегаз»	RUR	-	-	5 356	5 607
Акции об. ОАО Акционерная компания «Якутскэнерго»	RUR	-	-	-	293
Акции об. ПАО «Газпром»	RUR	-	-	1 097	-
Акции об. ОАО «АФК Система»	RUR	-	-	176	2 011
Облигации Министерства Финансов РФ	RUR	1 813	6.88	21 023	19 399
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток				27 651	29 810

Ввиду наличия незначительного портфеля ценных бумаг отсутствует влияние данных активов на прибыль (убыток), а также прочий совокупный доход Банка .

Указанные выше ценные бумаги оцениваются по справедливой стоимости на основе наблюдаемых на рынке исходных данных (уровень 1 и 2 иерархии исходных данных в соответствии МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости»

II.1.3 Таблица 5. Информация об объеме и структуре чистой ссудной задолженности
тыс. руб.

Наименование вида задолженности	Чистая ссудная задолженность на 01.01.2015г.			Чистая ссудная задолженность на 01.01.2016г.		
	Ссудная задолженность	РВПС	Чистая ссудная задолженность	Ссудная задолженность	РВПС	Чистая ссудная задолженность
Прочие размещенные средства в кредитных организациях	16 800	0	16 800	301 283	270	301 013
Кредиты, предоставленные юридическим лицам на финансирование текущей деятельности	1 294 017	159 373	1 134 644	1 259 016	164 262	1 094 754
Требования по сделкам с предоставлением отсрочки платежа	287 490	245	287 245	268 350	425	267 925
Кредиты, предоставленные физическим лицам, в том числе	7 490	1532	5958	6 076	1482	4 594
- на потребительские цели	7 035	1532	5 503	6 076	1482	4 594
- ипотечные кредиты	455	-	455	-	-	-
Итого задолженность	1 605 797	161150	1 444 647	1 834 725	166 439	1 668 286

Таблица 6. Информация об объеме кредитов, предоставленных юридическим лицам в разрезе видов экономической деятельности заемщиков

тыс.руб.

№ п/п	Наименование заемщиков и их видов деятельности	на 01.01.2015	на 01.01.2016
1.	Предоставлено кредитов юридическим лицам - всего, в том числе:	1 294 017*	1 259 016 *
1.1.	по видам экономической деятельности:		
1.1.1	обрабатывающие производства, из них:	1527	1 00 000
1.1.1.1.	металлургическое производство и производство готовых металлических изделий		
1.1.2.	Строительство	67 384	52 844
1.1.3	Транспорт и связь	35 367	33 610
1.1.4.	Оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	779 681	758 483
1.1.5.	Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	350 558	229 080
1.1.6.	прочие виды деятельности	59 500	84 999
1.3.	из общей величины кредитов, предоставленных юридическим лицам кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства, из них:	1 198 436	1 097 795

*данные приведены без учета сформированного резерва на возможные потери .

Таблица 7. Структура кредитного портфеля юридических и физических лиц по географическим регионам .

тыс. руб.

Наименование региона	2014 год		2015 год	
	Выдано кредитов	Остаток задолженности на 01.01.2015г.	Выдано кредитов	Остаток задолженности на 01.01.2016г.
г.Москва	2 050 265	1 170 615	1 657 875	1 097 796
Московская область	121 115	61 484	49 300	15 000
Республика Башкортостан	42 041	34 041	-	-
Приморский край	-	35 367	-	33 610
г. Екатеринбург			84 999	84 999
Самарская область			23 821	27 611
Итого	2 213 421	1 301 507*	1 815 995	1 259 016*

*данные приведены без учета сформированного резерва на возможные потери

Таблица 8. Ссудная и приравненная к ней задолженность в разрезе сроков, оставшихся до полного погашения по состоянию на 01.01.2015г.*

тыс. руб.

Сроки погашения	Сумма по срокам погашения							
	До востребования и до 30 дней	От 31 до 90 дней	От 91 до 180 дней	От 181 до 1 года	От 1 года до 3-х лет	Свыше 3-х лет	Просроченные	Всего
Средства ,размещенные в кредитных организациях	16 800	0	0	0	0	0	0	16 800
Требования по сделкам с предоставлением отсрочки платежа	1 500	3 000	4 990	9 000	36 000	233 000	0	287 490
Кредиты, предоставленные юридическим лицам на финансирование текущей деятельности	67 056	146692	248599	412 738	217 921	80 638	120 373	1 294 017
Кредиты, предоставленные физическим лицам, в том числе:	212	504	721	1396	2 435	720	1 502	7490
-на потребительские цели	212	504	624	1 144	2 329	720	1 502	7 035
-ипотечные кредиты	0	0	97	252	106	0	0	455
Итого ссудная и приравненная к ней задолженность	85 568	150 196	254 310	423134	256 356	314358	121 875	1 605 797*

*данные приведены без учета сформированного резерва на возможные потери

Таблица 9. Ссудная и приравненная к ней задолженность в разрезе сроков, оставшихся до полного погашения по состоянию на 01.01.2016г.*

тыс.руб.

Сроки погашения	Сумма по срокам погашения							
	До востребования и до 30 дней	От 31 до 90 дней	От 91 до 180 дней	От 181 до 1 года	От 1 года до 3-х лет	Свыше 3-х лет	Просроченные	Всего
Средства ,размещенные в кредитных организациях	301 283	0	0	0	0	0	0	301 283
Требования по сделкам с предоставлением отсрочки платежа	0	3 000	5 350	9 000	36 000	215 000	0	268 350
Кредиты,	0	114 217	138 461	410 956	284 645	162 150	148 587	1 259 016

предоставленные юридическим лицам на финансирование текущей деятельности								
Кредиты, предоставленные физическим лицам, в том числе	0	0	0	0	3 708	910	1 458	6 076
-на потребительские цели	0	0	0	0	3 708	910	1 458	6 076
-ипотечные кредиты	0	0	0	0			0	
Итого ссудная и приравненная к ней задолженность	301 283	117 217	143 811	419 956	324 353	378 060	150 045	1 834 725

*данные приведены без учета сформированного резерва на возможные потери

II.1.4. Информация об объеме и структуре финансовых вложений по состоянию на 01.01.2016г.

По состоянию на 01.01.2016 г. финансовых вложений в долговые и долевыe ценные бумаги, имеющиеся для продажи Банк не имел.

Финансовые активы, переданные без прекращения признания, по состоянию на 01.01.2016 г. отсутствуют.

Вложения Банка в облигации и акции учитываются по справедливой стоимости, изменение первоначальной стоимости путем создания резервов на возможные потери не производится.

Операции с финансовыми инструментами портфеля ценных бумаг совершаются на рынке на регулярной основе, информация о текущих ценах является общедоступной.

Для определения справедливой стоимости ценных бумаг используется средневзвешенная цена по итогам торгов на ПАО «Московская биржа».

Банк в 2015 году и в предшествующие отчетные периоды не осуществлял вложений в дочерние и зависимые организации.

II.1.5. В балансе на отчетную дату отражен отложенный налоговый актив (ОНА) в сумме 6 353 тысячи рублей. Указанный актив рассчитан в соответствии с Положением Банка России № 409 - П от 25 ноября 2013 года «О порядке бухгалтерского учета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов». По состоянию на 01.01.2015 г. ОНА составлял 7 472 тыс. руб. Снижение актива связано с изменением остатков на лицевых счетах, которые участвуют в расчете ОНА,

II.1.6. Таблица 10. Информация о составе, структуре и изменении стоимости основных средств, нематериальных активов и материальных запасов

тыс. руб.

Наименование имущества	вида	Балансовая стоимость на 01.01.2015	Балансовая стоимость на 01.01.2016	Изменение стоимости
Основные средства, в том числе		127 014	312 655	185 641

- служебный автотранспорт	1 463	2 715	1 252
- банковское оборудование и мебель	6 588	70 096	63 508
- Здания и сооружения	118 963	239 844	120 881
Нематериальные активы	0	0	0
Материальные запасы	2 294	1 725	-569
Итого	129 308	314 380	185 072

Рыночная стоимость недвижимости, принадлежащей Банку, по состоянию на 01.01.2016 г. определена на основании Отчетов об оценке рыночной стоимости объекта оценки, предоставленных оценочной организацией **ООО «Лаборатория независимой оценки «БОЛАРИ»**, которая является членом Некоммерческого партнерства «Саморегулируемая межрегиональная организация оценщиков» регистрационный № 0190 от 25.01.2005 г., и включена в Приказ Банка России № ОД-663 от 14 апреля 2014 года «О перечне оценщиков (оценочных организаций), действующих в соответствии с законодательством РФ, рекомендуемых Банком России для подтверждения оценки активов кредитных организаций» и составила:

- по зданию на Бескудниковском бульваре, дом 36, корп1 и дом 36 – 275 053 тыс. руб. (без учета НДС);

- по нежилому помещению на Астрадамской улице, дом 1, корп.1 - 28 030 тыс. руб.

Банк отразил в балансе результаты переоценки недвижимости по состоянию на 01.01.2016 г. в качестве корректирующего события после отчетной даты (СПОД) соответствие с п.5.1 Письма Банка России от 24 ноября 2015 г. № 01-18-1/10014.

II.1.7. Таблица 11. Информация об объеме и структуре прочих активов

тыс. руб.

Наименование вида актива	Прочие активы за минусом сформированных резервов на 01.01.2015			Прочие активы за минусом сформированных резервов на 01.01.2016		
	Стоимость активов	РВП	Стоимость активов за минусом РВП	Стоимость активов	РВП	Стоимость активов за минусом РВП
Расчеты по налогам и сборам	700	0	700	408	0	408
<i>в валюте РФ</i>	<i>700</i>	<i>0</i>	<i>700</i>	<i>408</i>	<i>0</i>	<i>408</i>
Требования по получению процентных доходов, в том числе	15 531	112	15 419	15 113	175	14 938
<i>- в валюте РФ</i>	<i>15 531</i>	<i>112</i>	<i>15 419</i>	<i>15 113</i>	<i>175</i>	<i>14 938</i>
Требования к дебиторам по хозяйственным операциям, в	3 798	265	3 534	2 565	0	2 565

том числе						
- в валюте РФ	3 798	265	3 534	2 565	0	2 565
Расходы будущих периодов, в том числе	2 550	0	2 550	3 253	0	3 253
- в валюте РФ	2 550	0	2 550	3 253	0	3 253
Требования по прочим операциям ,в том числе :	0	0	0	157	0	157
- в валюте РФ				157	0	157
Итого задолженность	22 579	377	22 202	21 496	175	21 321

Таблица 12. Информация о сроках, оставшихся до погашения прочих активов по состоянию на 01.01.2016г.

тыс. руб.

Сроки погашения	Стоимость прочих активов						
	До 30 дней	От 31 до 180 дней	От 181 до 1 года	Свыше 1 года	Без срока	Просроченные	Всего
Расчеты по налогам и сборам	0	408	0	0	0	0	408
Требования по получению процентных доходов	14938	0	0	0	0	0	14 938
Требования к дебиторам по хозяйственным операциям	746	893	790	0	136	0	2 565
Расходы будущих периодов	50	38	954	2 211	0	0	3 253
Требования по прочим операциям	157	0	0	0	0	0	157
Итого	15 891	1 339	1 744	2 211	136	0	21 321

Таблица 13. Информация о сроках, оставшихся до погашения прочих активов по состоянию на 01.01.2015г.

тыс. руб.

Сроки погашения	Стоимость прочих активов						
	До 30 дней	От 31 до 180 дней	От 181 до 1 года	Свыше 1 года	Без срока	Просроченные	Всего
Расчеты по налогам и сборам	700	0	0	0	0	0	700

Требования по получению процентных доходов	15 418	0	0	0	0	0	15 418
Требования к дебиторам по хозяйственным операциям	1 470	1 186	766	0	112	0	3 534
Расходы будущих периодов	0	957	524	1 069	0	0	2 550
Итого	17 588	2 143	1 290	1 069	112	0	22 202

II.1.8. Таблица 14. Информация об остатках средств на счетах клиентов в разрезе видов привлечения тыс. руб.

Вид привлечения	Объем привлеченных средств по состоянию на 01.01.2015г.	Объем привлеченных средств по состоянию на 01.01.2016г.
Средства на счетах всего	1 475 437	1 453 906
- срочные депозиты	13 500	5 600
- остатки на расчетных счетах	1 461 937	1 448 306
Средства на счетах юридических лиц , том числе по видам экономической деятельности	1461116	1 375 573
- промышленность	129 164	179 935
- строительство	365 232	234 134
- транспорт	25 935	26 923
- торговля	495 180	492 960
- деятельность с недвижимым имуществом	141 879	224 226
- прочие виды деятельности	303 726	217 395
Средства на счетах физические лиц и индивидуальных предпринимателей	501 113	748 622
- остатки на расчетных счетах	87 794	68 549
- остатки на депозитных счетах	404202	665 747
- остатки на счетах прочих привлеченных средств (нотариусов)	9 117	14 326
Всего привлечено	1 976 550	2 202 528

По состоянию на 01.01.2015г. и на 01.01.2016г. выпущенные долговые обязательства отсутствуют.

II.1.9. Таблица 15. Информация об объеме и структуре прочих обязательств тыс. руб.

Наименование вида обязательства	Прочие обязательства по состоянию на 01.01.2015г.	Прочие обязательства по состоянию на 01.01.2016г.
Незавершенные расчеты с операторами услуг	874	0

платежной инфраструктуры, в том числе		
- в валюте РФ	325	0
- EUR	79	0
- USD	470	0
Суммы, поступившие на корреспондентские счета до выяснения, в том числе	304	215
- в валюте РФ	304	215
Задолженность перед контрагентами за оказанные услуги, в том числе	1 198	1 818
- в валюте РФ	1 146	1 818
	52	0
Задолженность перед бюджетом по налоговым платежам, в том числе	8 958	2 024
- в валюте РФ	8 958	2 024
Доходы будущих периодов, в том числе	962	1 027
- в валюте РФ	962	1 027
Обязательства по прочим операциям, в том числе	0	109
- в валюте РФ	0	109
Итого обязательств	12 296	5 193

Таблица 16. Информация о сроках, оставшихся до погашения прочих обязательств, по состоянию на 01.01.2016г.

тыс.руб.

Сроки погашения	Стоимость прочих пассивов						
	До 30 дней	От 31 до 180 дней	От 181 до 1 года	Свыше 1 года	Без срока	Просроченные	Всего
Суммы, поступившие на корреспондентские счета до выяснения	215	0	0	0	0	0	215
Задолженность перед контрагентами за оказанные услуги	1 798	30	0	0	0	0	1 818
Задолженность перед бюджетом по налоговым платежам	840	1 184	0	0	0	0	2 024
Доходы будущих периодов	1 027	0	0	0	0	0	1 027
Обязательства по прочим операциям	109	0	0	0	0	0	109
Итого	3 979	1 214	0	0	0	0	5 193

Таблица 17. Информация о сроках, оставшихся до погашения прочих обязательств по состоянию на 01.01.2015г.

тыс.руб.

Сроки погашения	Стоимость прочих пассивов						
	До 30 дней	От 31 до 180 дней	От 181 до 1 года	Свыше 1 года	Без срока	Просроченные	Всего
Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры	874	0	0	0	0	0	874
Суммы, поступившие на корреспондентские счета до выяснения	304	0	0	0	0	0	304
Задолженность перед контрагентами за оказанные услуги	1 198	0	0	0	0	0	1 198
Задолженность перед бюджетом по налоговым платежам	8 085	873	0	0	0	0	8 958
Доходы будущих периодов	36	219	577	130	0	0	962
Итого	10 497	1 092	577	130	0	0	12 296

II.1.10. . Таблица18. Состав акционеров Банка по состоянию на 01.01.2015г.

№ п/п	наименование /ФИО акционера	Общее количество акций, принадлежащих акционеру	Доля владения в рублях	Доля владения в %
1	ООО«Солана -С»	638596	6 385 960	13,444
2	Щеглова О.П.	531100	5 311 000	11,181
3	Алешечкина Г.В.	505728	5 057 280	10,647
4	Сергеев А.М.	451196	4 511 960	9,499
5	Харченко В.В.	431334	4 313 340	9,081
6	Самойлова Т.В.	397891	3 978 910	8,377
7	Савельев С.М.	249676	2 496 760	5,256
8	ООО «Фирма АЛЬТАИР»	232000	2 320 000	4,884
9	Рыжонкин Д.Ю.	229564	2 295 640	4,833
10	ООО «БИОТЭК»	205911	2 059 110	4,335
8	Попов В.Н.	166842	1 668 420	3,513
9	Маркова Е.А.	165338	1 653 380	3,481
10	ООО «БЮРО 2001 год»	145290	1 452 900	3,059
8	ООО «БКСМ»	113106	1 131 060	2,381
9	ООО«ЭКСИ «Спорт»	81776	817 760	1,722
10	Акционеры ,владеющие менее 1% акций банка	204652	2 046 520	4,307

В составе акционеров Банка за отчетный период произошли существенные изменения .В декабре 2015 г. из состава акционеров вышли акционеры физические и юридические лица , владеющие 75,315 % уставного капитала Банка. Новый состав акционеров Банка представлен в Таблице .

Таблица 18.1. Состав акционеров Банка по состоянию на 01.01.2016г.

№ п/п	наименование /ФИО акционера	Общее количество акций, принадлежащих акционеру	Доля владения в рублях	Доля владения в %
1	ООО«Солана -С»	638596	6 385 960	13,444
2	Намазбеков Маулен Нурбакирович	473 040	4 730 400	9,959
3	Тохтахунов Бахтияр Абдрасулович	472 829	4 728 290	9,954
4	Ли Евгения Владимировна	472 669	4 726 690	9,951
5	Китапбаев Алмас Букажанович	472 576	4 725 760	9,949
6	Алсейтов Азамат Бактибаевич	470 250	4 702 500	9,900
7	Нурлыбаев Есен Манатович	470 250	4 702 500	9,900
8	Батурбаев Руслан Маликович	448 329	4 483 290	9,439
9	Амриев Мурат Бактибаевич	469 257	4 692 570	9,879
10	Ташметов Мирлан Жапарбекович	466 812	4 668 120	9,828
11	ООО «Фирма АЛЬТАИР»	232 000	2 320 000	4,884
12	ООО «БКСМ»	113 106	1 131 060	2,381
13	ООО«ЭКСИ «Спорт»	81 776	817 760	1,722
14	Акционеры ,владеющие менее 1% акций банка	107 106	1 071 060	2 254

Количество обыкновенных акций Банка составляет 4 745 000 штук номинальной стоимостью 10 рублей каждая.

Количество привилегированных акций составляет 5 000 штук номинальной стоимостью 10 рублей каждая .

Акционеры - владельцы обыкновенных именных акций имеют право:

- участвовать в Общем собрании акционеров Банка лично или через представителя с правом голоса по всем вопросам его компетенции;
- получать дивиденды;
- получить часть имущества Банка, в случае его ликвидации;
- получать информацию о деятельности Банка в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации.

Акционеры - владельцы именных привилегированных акций с определенным размером дивиденда имеют право:

- получать дивиденды, размер которых определен в Уставе Банка;
- участвовать в Общем собрании акционеров с правом голоса при решении вопросов о реорганизации и ликвидации Банка, о внесении изменений и дополнений в Устав Банка, ограничивающих их права, а также по вопросу обращения Банка в федеральный орган исполнительной власти по рынку ценных бумаг с заявлением об освобождении Банка от обязанности осуществлять раскрытие или предоставление информации, предусмотренной

законодательством Российской Федерации о ценных бумагах.

Акционеры - владельцы именных привилегированных акций с определенным размером дивиденда имеют право участвовать в Общем собрании с правом голоса по всем вопросам его компетенции, начиная с собрания, следующего за годовым Общим собранием, на котором независимо от причин не было принято решение о выплате дивидендов или было принято решение о неполной выплате дивидендов по привилегированным акциям этого типа. Право акционеров - владельцев привилегированных акций с определенным размером дивиденда участвовать в общем собрании акционеров прекращается с момента первой выплаты по указанным акциям дивидендов в полном размере.

Акционеры вправе отчуждать принадлежащие им акции без согласия других акционеров и Банка.

Акционеры вправе иметь другие права, предоставляемые акционерам настоящим Уставом Банка и законодательством Российской Федерации.

Акционеры Банка, голосовавшие против или не принимавшие участия в голосовании по вопросу о размещении посредством закрытой подписки акций и эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, имеют преимущественное право приобретения дополнительных акций и эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, размещаемых посредством закрытой подписки, в количестве, пропорциональном количеству принадлежащих им акций этой категории (типа). Указанное право не распространяется на размещение акций и иных эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, осуществляемое посредством закрытой подписки только среди акционеров, если при этом акционеры имеют возможность приобрести целое число размещаемых акций и иных эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, пропорционально количеству принадлежащих им акций соответствующей категории (типа).

Акционеры Банка пользуются преимущественным правом приобретения акций, продаваемых другими акционерами Банка, по цене предложения третьему лицу пропорционально количеству акций, принадлежащих каждому из них.

Акционер Банка, намеренный продать свои акции третьему лицу, обязан письменно известить об этом остальных акционеров Банка и сам Банк с указанием цены и других условий продажи акций.

Извещение акционеров осуществляется через Банк за счет акционера, намеренного продать акции.

Банк имеет преимущественное право приобретения акций, продаваемых его акционерами, если акционеры не использовали свое преимущественное право приобретения акций.

В случае если акционеры Банка и (или) Банк не воспользуются преимущественным правом приобретения всех акций, предлагаемых для продажи, в течение 10 дней со дня такого извещения, акции могут быть проданы третьему лицу по цене и на условиях, которые сообщены Банку и его акционерам. Срок осуществления преимущественного права прекращается, если до его истечения от всех акционеров получены письменные заявления об использовании или отказе от использования преимущественного права.

При продаже акций с нарушением преимущественного права приобретения любой акционер Банка и (или) Банк вправе в течение трех месяцев с момента, когда акционер или Банк узнали либо должны были узнать о таком нарушении, потребовать в судебном порядке перевода на них прав и обязанностей покупателя.

Уступка указанного преимущественного права не допускается.

По результатам 2014 финансового года Годовым общим собранием акционеров Банка (Протокол от 13 апреля 2015 г. № 1) принято решение дивиденды по акциям Банка не

начислять и не выплачивать. Полученную Банком в 2014 году прибыль в размере 8 млн. рублей решено оставить на счетах по учету нераспределенной прибыли.

Иные решения о выплате дивидендов и распределении полученной прибыли в течение 2015 года не принимались.

II.2. Сопроводительная информация к Отчету о финансовых результатах.

Основную долю доходов в 2015 году, также как и в предыдущем году, принесли процентные доходы по размещенным средствам и комиссионные доходы от оказания банковских услуг.

II.2.1. В 2015 году процентный доход составил 267 590 тыс. руб. (15 % от общего дохода Банка) в том числе :

- от кредитования негосударственных коммерческих организаций, коммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности, физических лиц - 203 931 тыс.руб. ;
- по средствам, размещенным в депозите Банка России -59 344 тыс. руб.;
- по вложениям в долговые обязательства РФ – 2 682 тыс. руб.;
- по денежным средствам в кредитных организациях – 727 тыс. руб.

Комиссионные доходы от открытия и ведения банковских счетов, расчетного и кассового обслуживания составили 133 293 тыс. руб. (8% от суммы доходов),

В декабре 2015 года произошло увеличение суммы привлеченных средств в депозиты физических лиц, что привело к незначительному увеличению расходов на выплату процентов с 28 969 тыс.рублей в 2014 году до 29 390 тыс.руб. в 2015 году.

Расходы Банка, связанные с обеспечением деятельности Банка по сравнению с 2014 годом, выросли на 11,5%. Данный рост связан с увеличением расходов на содержание персонала, эксплуатационных расходов на содержание имущества, принадлежащего банку.

II.2.2. Таблица 19. Расходы на содержание персонала

тыс. руб.

Наименование вида расхода	Сумма расходов за 2014 год	Сумма расходов за 2015 год	Изменение (+/-)
Расходы на оплату труда	203 093	228 043	+ 24 950
Налоги и сборы в виде начислений на заработную плату	42 088	51 369	+ 9 281
Другие расходы на содержание персонала	2 264	1 463	- 801
Итого	247 445	280 875	+33 430

II.2.3. По итогам отчетного года в Отчете о финансовых результатах отражена сумма изменения (досоздания) резервов по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в сумме 6 431 тыс. рублей (за предыдущий период этот показатель составил 39 451 тыс. рублей).

Таблица 20. Изменение сформированных резервов за 2014 год

тыс.руб.

Вид резерва	Остаток сформированного резерва на 01.01.14	Восстановлено, списано за счет резерва	Создано (тыс.руб.)	Изменение резерва (досоздание «+» списание «-»)	Остаток сформированного резерва на 01.01.15
Резерв на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности	144 989	114 809	154 445	+ 39 636	161 150
Списана за счет резерва сумма безнадежной ссудной задолженности		23 475		- 23 475	
Резерв на возможные потери по начисленным процентным доходам	297	1 923	1 738	- 185	112
Резерв на возможные потери по средствам, размещенным на корреспондентских счетах	8 575	197	197	0	8 575
Резерв на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера	3 429	31 091	29 270	- 1821	1 608
Резерв на возможные потери по прочим активам	535	270	0	- 270	265
Итого	157 825	171 765	185 650	+ 13 885	171 710

Таблица 21. Изменение сформированных резервов за 2015 год

тыс. руб.

Вид резерва	Остаток сформированного резерва на 01.01.15	Восстановлено, списано за счет резерва	Создано	Изменение резерва (досоздание «+») (списание «-»)	Остаток сформированного резерва на 01.01.16
Резерв на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности	161 150	109 407	114 426	+ 5 019	166 169
Резерв на возможные потери по начисленным процентным доходам	112	2 031	2 093	+ 62	174

Резерв на возможные потери по средствам, размещенным на корреспондентских счетах	8 575	834	2 184	+ 1350	9 925
Резерв на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера	1 608	18 433	17 582	- 851	757
Резерв на возможные потери по прочим активам	265	265	0	- 265	0
Итого	171 710	130 970	136 285	+ 5 315	177 025

II.2.4. Таблица 22. Информация о сумме курсовых разниц, признанных в составе доходов и расходов и отраженных в составе чистых доходов от операций с иностранной валютой

тыс. руб.

Наименование вида расхода	Сумма за 2014 год	Сумма за 2015 год
Положительная курсовая разница по операциям покупки-продажи иностранной валюты	740 458	1 106 072
Отрицательная курсовая разница по операциям покупки-продажи иностранной валюты	712 298	1 113 110
Итого чистые доходы от операций с иностранной валютой	28 160	7 038

II.2.5. В составе операционных доходов в Отчете о финансовых результатах за 2015 год отражены доходы от реализации основных средств в размере 135 тыс.руб.

II.3. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала

Основной целью управления капиталом Банка является обеспечение Банка собственными средствами в соответствии с уровнями рисков, принимаемых на себя Банком.

Политика Банка в области управления капиталом основывается на основных постулатах Соглашения Базель II и нормативных документов Банка России в области требований к собственным средствам (капиталу) Банка и направлена на обязательное управления рисками и улучшение обеспеченности собственными средствами Банка.

Требования Соглашения Базель II полностью реализовано в системе управления рисками Банка на этапах оценки, мониторинга и контроля за уровнем основных рисков, присущих деятельности Банка.

Требования Банка России к соотношению между капиталом Банка и его активными операциями по размещению средств отражены в Инструкции Банка России №139-И «Об обязательных нормативах банков» от 03.12.2012 г. Основными процедурами Банка в области управления капиталом являются:

-контроль за уровнем норматива достаточности собственных средств (капитала) Банка на ежедневной основе;

-эффективное функционирование системы риск-менеджмента Банка.

II.3.1. Таблица 23 . Основные инструменты капитала Банка

тыс.руб.

	01.01.2015	01.01.2016
Собственные средства (капитал) итого.	588 131	601 403
<i>в том числе:</i>		
<i>Источники базового капитала:</i>		
Уставный капитал, всего, в том числе, сформированный:	473 908	482 054
обыкновенными акциями	24 690	24 680
привилегированными акциями	24 650	24 650
Эмиссионный доход	40	30
Резервный фонд	315	315
Нераспределенная прибыль прошлых лет	9 500	9 500
Нераспределенная прибыль отчетного года	439 403	447 559
0	0	0
<i>Показатели, уменьшающие источники базового капитала:</i>		
Убытки отчетного года	14 334	9 092
Базовый капитал	459 574	472 962
Основной капитал	459 574	472 962
<i>Источники дополнительного капитала:</i>		
Уставный капитал, сформированный за счет капитализации прироста стоимости имущества	22 800	22 800
Прирост стоимости имущества	105 757	105 641
Дополнительный капитал	128 557	128 441

Собственные средства Банка (капитал) на 01.01.2016 г. составили 601,4 млн. руб. против 588,1 млн. руб. на 01.01.2015 года., в том числе основной капитал (базовый) – 473,0 млн. руб. или 78,6 % от собственных средств (капитала), дополнительный капитал - 128,4 млн. руб. или 21,4 % от собственных средств (капитала).

Рост собственных средств (капитала) против величины на 01.01.2015 составил 2,3%. Уставный капитал остался без изменений – 47,5 млн. руб. Резервный фонд также без изменений – 9,5млн.руб.

Резервный фонд Банка предназначен для возмещения убытков по активным операциям и в случае получения убытка служит источником выплаты дивидендов по привилегированным акциям. Формируется за счет ежегодных отчислений от прибыли и не обладает срочностью.

Дополнительный капитал Банка включает в себя следующие элементы:

- Прирост стоимости имущества за счет переоценки, порядок и сроки проведения которой установлены в законодательном порядке;
- Нераспределенная прибыль текущего года, которая относится к собственным средствам Банка за счет того, что Банк обладает правом свободного распоряжения прибылью после уплаты налогов, дивидендов и отчислений в резервный фонд;

Оценка достаточности капитала Банка осуществляется на основе ежемесячно проводимой оценки существенных для Банка видов рисков и позволяют определить степень достаточности капитала Банка. В первую очередь, определяется количественное влияние кредитного, рыночного и операционного рисков, принимаемых на себя Банком.

Таблица 24. Оценка достаточности капитала Банка

	Значение норматива на 01.01.2016	Значение норматива на 01.01.2015	Нормативное значение
Достаточность базового капитала	17,7	17,1 %	5
Достаточность основного капитала	17,7	17,1	5,5
Достаточность собственных средств (капитала)	23,1	20,9 %	10

Значение норматива достаточности капитала Н1 на 01.01.2016 г. выросло по сравнению с прошлым годом и составило 23,1 %. В отчетном периоде политика и процедуры Банка в области управления капиталом не менялись. Размер и структура капитала Банка соответствовали требованиям к капиталу, предъявляемым Банком России к кредитным организациям, а именно: норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка, рассчитываемый ежедневно, в 2015 году соблюдался.

II.4. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств

Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода увеличились на 38,7 млн.рублей. В основном это произошло за счет увеличения остатков денежных средств на счетах клиентов.

К денежным средствам, размещенным на корреспондентских счетах, по которым существует риск потерь, относится остаток на корреспондентском счете ОАО «Мастер-Банк» в размере 8,6 млн. руб.(резерв на возможные потери создан в размере 100 %) .В отчетном периоде существенных инвестиционных и финансовых операций, не требующих использования денежных средств, Банк не осуществлял.

Учитывая, что Банк и все его дополнительные офисы расположены в г. Москва, денежные потоки также аккумулированы в Московском регионе. Денежные потоки за пределами Российской Федерации отсутствуют.

III. Информация о принимаемых Банком рисках, процедурах оценки управления рисками и капиталом

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

Информация о видах значимых рисков, которым подвержен Банк, и источниках их происхождения

Значимыми, или основными, для Банка рисками признаются те виды рисков, которым подвержены основные направления деятельности Банка. Идентификация существенных для Банка рисков основывается на системе показателей, характеризующих:

- Уровень рисков, заключенный в операциях, осуществляемых Банком;
- Сложность операций (сделок), осуществляемых Банком;
- Объемы осуществляемых операций (сделок) по отдельным направлениям деятельности.

В 2015 г. основными для Банка видами рисков были признаны следующие:

Кредитный риск – риск возникновения у Банка убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником (заемщиком) финансовых обязательств перед Банком в соответствии с условиями договора. Источниками возникновения являются следующие операции, осуществляемые подразделениями Банка и потенциально влекущими негативные последствия:

- операции по кредитованию юридических и физических лиц;
- выдача банковских гарантий и поручительств;
- расчеты по корреспондентским счетам;
- страховой депозит по пластиковым картам.

Риск потери ликвидности - риск убытков вследствие неспособности Банка обеспечить своевременное и полное выполнение своих обязательств. Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требования по активным операциям со сроками погашения по пассивным операциям. Банк подвержен риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по счетам клиентов при наступлении срока погашения депозитов, выдаче кредитов, производением выплат по гарантиям и по производным финансовым инструментам, расчеты по которым производятся денежными средствами. Несбалансированность финансовых активов и финансовых обязательств в случае возникновения необходимости немедленного и единовременного исполнения Банком своих финансовых обязательств обуславливает риск ликвидности.

Одним из основных для Банка рисков в прошедшем году, как и ранее, являлся **операционный риск** – риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности Банка и требованиям действующего законодательства внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения служащими Банка и иными лицами вследствие некомпетентности, непреднамеренных или умышленных действий или бездействия, недостаточности функциональных возможностей применяемых Банком информационных, технологических и других систем или нарушений в их работе, а также в результате воздействия внешних факторов.

Сложность управления данным видом риска связана, в первую очередь, с многообразием источников его возникновения:

- взаимодействие с клиентами;

- системные сбои;
- нарушения в ведении бизнеса в результате действия сил непреодолимого характера;
- внешнее мошенничество третьих лиц;
- внутреннее мошенничество сотрудников;
- недостатки в кадровой политике Банка;
- несовершенство системы безопасности труда в Банке;
- несовершенство банковских продуктов, предлагаемых клиентам;
- ущерб физическим активам Банка;
- недостатки в системе управления процессами Банка;
- и другие.

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

Рыночный риск включает в себя фондовый риск, валютный и процентные риски.

Фондовый риск – рыночный риск по ценным бумагам и производным финансовым инструментам, чувствительным к изменению текущей (справедливой) стоимости на долевые ценные бумаги, и срочным сделкам с долевыми ценными бумагами и ценными бумагами, конвертируемыми в долевые ценные бумаги.

Валютный риск - рыночный риск по открытым банком позициям в иностранных валютах и драгоценных металлах.

Процентный риск – рыночный риск по ценным бумагам и производным финансовым инструментам, чувствительным к изменениям процентных ставок, и срочным сделкам с ценными бумагами, чувствительными к изменению процентных ставок.

Рыночный риск в отчетном году для Банка существенным не признавался вследствие того, что Банк стремится к соблюдению нулевой открытой валютной позиции с целью нивелировать влияние колебаний курсов доллара США и Евро на финансовый результат, вложения в портфель ценных бумаг являются незначительными и составляют 1% от активов Банка, основным источником ресурсной базой банка (около 60 %) являются остатки на расчетных счетах клиентов, по которым не производится начисление процентов.

Правовой риск – риск возникновения у Банка убытков вследствие несоблюдения Банком требований нормативных 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.

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

Стратегический риск – риск возникновения у Банка убытков в результате ошибок (недостатков), допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития банка (стратегическое управление) и выражающихся в неучете или недостаточном

учете возможных опасностей, которые могут угрожать деятельности банка, неправильном или недостаточно обоснованном определении перспективных направлений деятельности, в которых 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.

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

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

Сведения о структуре и организации работы подразделений, осуществляющих управление рисками

Структурные подразделения Банка, осуществляющие банковские операции, осуществляют принятие рисков, их мониторинг и несут ответственность за использование и соблюдение установленных лимитов и ограничений рисков.

Отдел управления кредитными рисками изучает потенциальных клиентов Банка, заемщиков, бизнес – партнеров с точки зрения их платежеспособности, надежности, деловой репутации; обеспечивает необходимой информацией заинтересованные подразделения Банка, своевременно информирует о неправомерных действиях заемщиков, о претензиях к ним со стороны налоговых и судебных органов и иных фактах, которые могут оказать влияние на платежеспособность клиентов.

В Банке создан и постоянно функционирует Отдел экономического анализа и управления рисками, который является внутренним самостоятельным структурным подразделением, ответственным за оценку уровня принимаемых рисков и не ведет операционную банковскую деятельность. Отдел экономического анализа и управления рисками в соответствии с организационной структурой Банка подчиняется непосредственно Президенту Банка и является независимым от структурных подразделений Банка, осуществляющих операции (сделки), несущие риски потерь.

Целью деятельности данного структурного подразделения является участие в процессе управления основными банковскими рисками, а именно: осуществление анализа, оценки, мониторинга и контроля за уровнем основных рисков, присущих операциям (сделкам), осуществляемым Банком. Отдел осуществляет оценку, мониторинг и контроль кредитного риска, риска потери ликвидности, рыночного риска (включая процентный, фондовый и валютный риски), операционного риска, правового риска, риска потери деловой репутации, странового риска. Таким образом, как субъект системы управления рисками Банка. Отдел осуществляет мониторинг признаков возникновения основных банковских рисков; оценивает основные банковские риски; доводит информацию об уровне рисков Банка до органов управления; регулярно составляет и представляет отчеты органам управления Банка об уровне и состоянии управления рисками Банка.

Правление и Президент Банка осуществляют разработку и обеспечение функционирования системы управления рисками, включая их оценку, установление лимитов и ограничений, разделение и перенос рисков от одного участника рынка на других, мониторинг и контроль, регулярную оценку эффективности и качества управления банковскими рисками.

Совет директоров Банка осуществляет контроль эффективности и качества системы управления рисками, своевременно предпринимает действия для обеспечения достаточности капитала Банка в соответствии с характером, уровнем рисков и масштабом проводимых им операций.

В Банке для осуществления внутреннего контроля и содействия органам управления Банка в обеспечении эффективного функционирования Банка создана и функционирует Служба внутреннего аудита. Служба внутреннего аудита осуществляет следующие функции: проверяет и оценивает эффективность системы внутреннего контроля в целом, выполнение решений органов управления Банка; проверяет эффективность методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками, установленных внутренними документами Банка, и полноты применения указанных документов; проводит оценку экономической целесообразности и эффективности совершаемых Банком операций и других сделок; проверяет процессы и процедуры внутреннего контроля; предоставляет не реже двух раз в год Отчет о выполнении Плана работ Службой внутреннего аудита, в который включается Сводный отчет о недостатках, выявленных в ходе проверок, и Отчет о принятых мерах по устранению недостатков, выявленных в ходе проверок, Совету директоров Банка, Президенту Банка и Правлению Банка.

Функции (права и обязанности) службы внутреннего контроля осуществляет на постоянной основе Начальник службы внутреннего контроля, в функции которого входит в том числе: выявление и мониторинг основного банковского риска - комплаенс-риска (регуляторного риска), определение вероятности его возникновения и количественная оценка возможных последствий; координация и участие в разработке комплекса мер, направленных на снижение уровня регуляторного риска в Банке; выявление конфликтов интересов в деятельности Банка и ее работников.

Основные положения стратегии в области управления рисками и капиталом

Основные положения стратегии в области управления рисками содержатся в Стратегии развития АКБ «ПЕРВЫЙ ИНВЕСТИЦИОННЫЙ» (ЗАО) на 2015 – 2017 годы, утвержденной Советом Директоров Банка.

Важным элементом концепции развития Банка является совершенствование подходов Банка к построению систем корпоративного управления и внутреннего аудита, прежде всего системы управления всеми видами банковских рисков.

В настоящее время управление банковскими рисками основано на системе мер по выявлению типичных возможностей (внутренних и/или внешних факторов, неблагоприятных событий) возникновения потерь и/или ухудшения ликвидности, измерению приемлемого уровня рисков, постоянному мониторингу рисков и принятию мер по поддержанию рисков на уровне, не угрожающем финансовой устойчивости Банка, интересам кредиторов и вкладчиков. Банк планирует продолжать реализацию мер по формированию и совершенствованию системы управления рисками, адекватной характеру совершаемых операций, а также эффективных информационных систем мониторинга рисков, включая риски несоблюдения требований информационной безопасности, одним из которых является своевременное доведение

необходимой и достаточной информации до сведения органов управления Банка и соответствующих уполномоченных сотрудников.

Политика в области снижения рисков

Основной целью стратегии управления рисками является повышение надежности, увеличение стоимости бизнеса Банка, предупреждение негативного влияния внешних и внутренних факторов.

Стратегия управления рисками включает в себя единую систему ответственности с распределением полномочий, определение и оценку рисков, критические значения рисков.

Система управления рисками должна позволять решать задачи процентной и курсовой политики, регулировать кредитный риск, обеспечивать персональную ответственность руководителей и сотрудников структурных подразделений, выполняющих активные операции.

Минимизации рисков способствуют следующие принятые меры:

- выполнение конкретных функций закреплено за соответствующими структурными подразделениями Банка;
- разграничена ответственность при принятии управленческих решений;
- регулярное осуществление проверок первичных документов и счетов по проводимым операциям;
- установление порядка доступа к информации.

Основной целью Банка в области управления и контроля за состоянием ликвидности является обеспечение экономических условий устойчивого функционирования Банка, защита интересов акционеров, вкладчиков и кредиторов путем создания сбалансированной по видам, срокам, рискам и степени ликвидности структуры активов и пассивов Банка.

В целях эффективного управления состоянием ликвидности и поддержания ее на требуемом уровне осуществляются следующие процедуры:

- определение рациональной потребности Банка в ликвидных средствах;
- анализ состояния мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидности;
- составление краткосрочного прогноза ликвидности на ежедневной основе с учетом фактических и планируемых сумм и сроков активов и обязательств.

Управление рыночным риском осуществляется по следующим направлениям – валютный риск, фондовый и процентный риск.

Управление процентным риском осуществляется также в целях обеспечения стабильного и надежного функционирования Банка.

В целях ограничения процентного риска устанавливаются лимиты в отношении операций с финансовыми инструментами: в разрезе подразделений и (или) портфелей финансовых инструментов.

В качестве показателя, характеризующего уровень процентного риска в Банке, используется спрэд – разница между средними процентными ставками по активам и пассивам.

Формирование процентных ставок в Банке осуществляется с учетом следующих принципов:

- размер процентных ставок находится в непосредственной зависимости от ключевой ставки и установленных норм резервирования Банка России;
- целесообразность привлечения и размещения ресурсов определяется с учетом соотношения спроса и предложения на кредитные ресурсы в рублях и иностранной валюте;
- размер процентной ставки по привлеченным средствам определяется сроком пользования, суммой и валютой денежных средств;

- размер процентной ставки по размещенным средствам определяется сроком размещения, суммой, валютой денежных средств, финансовым состоянием заемщика, качеством обеспечения кредита, уровнем формирования резерва на возможные потери по ссудам и др.

- средний процент по активным операциям всегда выше, чем по пассивным.

Правление Банка не реже 1 раза в квартал в срок до 1-го числа планируемого квартала устанавливает максимальные процентные ставки по привлеченным средствам и минимальные процентные ставки по размещенным средствам.

Для оценки валютного риска в Банке используется метод сравнения активов и пассивов с точки зрения проведенных операций. Расчет суммарной величины открытой валютной позиции осуществляется на ежедневной основе на конец рабочего дня.

При осуществлении оценки рыночного риска Банк руководствуется Положением Банка России №313-П, устанавливающим порядок расчета величины рыночного риска. Оценка производится на постоянной основе. Ежедневно при расчете обязательных нормативов оценивается величина рыночного риска.

Основным показателем, характеризующим уровень процентного риска, является спреда-разница между процентными ставками по активам и пассивам. Банком устанавливается предельно допустимое значение спреда.

Основными инструментами минимизации рыночного риска являются:

- 1) диверсификация инвестиционного и торгового портфеля;
- 2) установление лимитов на эмитентов и контрагентов;
- 3) сохранение открытой валютной позиции к минимальным значениям.

3) анализ внешних и внутренних факторов, оказывающих влияние в конкретной ситуации.

Ответственным за управление операционным риском является сотрудник экономического анализа и управления рисками.

Для оценки операционного риска осуществляется ведение аналитической базы данных о понесенных операционных убытках и используется метод статистического анализа распределения фактических убытков.

Применяя метод статистического анализа распределения фактических убытков, делается прогноз потенциальных операционных убытков, исходя из размеров операционных убытков, имеющих место в прошлом и информации, накопленной в базе данных о понесенных операционных убытках.

Индикаторами уровня операционного риска является количество несостоявшихся банковских операций, частота допускаемых ошибок и нарушений, частота сбоев в работе информационно-технологических систем, отток клиентов, текучесть кадров.

Основным методом минимизации операционного риска в Банке являлась разработка организационной структуры, внутренних правил и процедур совершения банковских операций и других сделок таким образом, чтобы минимизировать возможность возникновения факторов операционного риска. Банк также осуществляет контроль за соблюдением установленных лимитов по проводимым банковским операциям и другим сделкам; соблюдение установленного порядка доступа к информации и материальным активам Банка; надлежащая подготовка персонала, регулярная проверка первичных документов и счетов по проводимым банковским операциям и другим сделкам.

Размер требований к капиталу в отношении операционного риска определяется ежегодно в соответствии с Положением о порядке расчета размера операционного риска № 346-П от 03.11.2009 года.

Информация по операционному риску

В отчетном периоде масштабы деятельности Банка характеризовались следующими требованиями к капиталу в отношении операционного риска:

Таблица № 25 Требования к капиталу в отношении операционного риска

тыс. руб.

	01.01.15	01.02.15	01.03.15	01.04.15	01.05.15	01.06.15	01.07.15	01.08.15	01.09.15	01.10.15	01.11.15	01.12.15	01.01.16
Величина капитала	588131	593137	595550	598004	601512	604759	609193	610838	614203	616692	619654	609150	601403
Требования по операционному риску (Положение БР №346-П)	51550	51550	51550	51550	52172	52627	52627	52627	52627	52627	52627	52627	52627

Размер операционного риска на 01.01.2016 года составил 52 627 тыс. руб.

В расчет норматива достаточности капитала операционный риск включается в полном размере.

Сведения о величине доходов, используемых в целях расчета требований капитала на покрытие операционного риска представлены в таблице:

Таблица 26. Величина доходов на покрытие рисков

(тыс.руб.)

Показатели	За 2014	2015
Чистые процентные доходы	176612	237 023
Комиссионные доходы	127960	133 293
Прочие операционные доходы	43164	19 781
Комиссионные расходы	7 735	7 754

Управление правовым риском осуществляется в целях уменьшения (исключения) возможных убытков, в том числе в виде выплат денежных средств на основании постановлений (решений) судов.

Для оценки уровня правового риска используются следующие показатели:

- количество жалоб и претензий к Банку;
- количество нарушений Банком законодательства Российской Федерации, в том числе о рекламе, банковской тайне и ограничении монополистической деятельности, а также внутренних документов и процедур Банка;
- количество судебных исков, по которым произведены выплаты Банком и в пользу Банка;
- количество примененных мер воздействия к Банку со стороны органов регулирования и надзора.

Управление репутационным риском необходимо в целях снижения возможных убытков, сохранения и поддержания деловой репутации Банка перед клиентами и контрагентами, учредителями, участниками финансового рынка, органами государственной власти, органами местного самоуправления, банковскими союзами (ассоциациями), саморегулируемыми организациями, участником которых является Банк. Приоритетными являются действия руководства и сотрудников Банка, позволяющие избежать недоверия или негативного восприятия Банка клиентами и контрагентами.

Для оценки уровня репутационного риска используются следующие показатели:

- количество жалоб и претензий к Банку;
- количество жалоб и претензий, в том числе относительно качества обслуживания клиентов и контрагентов, соблюдения обычаев делового оборота;
- негативные и позитивные отзывы и сообщения о Банке, его аффилированных лицах в средствах массовой информации;
- количество выявленных случаев несвоевременности расчетов по поручению клиентов и контрагентов;
- количество выявленных нарушений в рамках системы внутреннего аудита;
- количество случаев фактов хищения, подлогов, мошенничества в Банке, использования служащими в личных целях полученной от клиентов и контрагентов конфиденциальной информации;
- количество закрытых счетов клиентов по причине низкого качества обслуживания;
- благотворительная и спонсорская деятельность Банка;
- иные показатели (в том числе информация, размещенная на Web-сайте Банка).

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

Мероприятия по снижению стратегического риска: обеспечивается необходимый уровень стратегического управления, в том числе повышение квалификации сотрудников, участвующих в определении перспективных направлений деятельности Банка и принимающих управленческие решения.

Мероприятия по снижению странового риска: постоянный мониторинг страновых оценок, содержащихся в нормативных документах Банка России и Экспертных Кредитных Агентств, постоянное повышение квалификации сотрудников Банка с целью осуществления качественной оценки странового риска.

Целью управления регуляторным риском является сведение к минимуму риска вовлечения Банка в процессы, которые могут обернуться для него не только финансовыми потерями, но и потерей доверия со стороны общества в лице регулирующих органов, инвесторов, партнеров, акционеров, клиентов и т.д.

Мероприятия по снижению регуляторного риска: постоянный мониторинг регуляторного риска, в том числе анализ внедряемых Банком новых банковских продуктов, услуг и планируемых методов их реализации на предмет наличия регуляторного риска, своевременное информирование сотрудников Банка по вопросам, связанным с управлением регуляторным риском.

Информация о составе и периодичности внутренней отчетности Банка по рискам

Проводимая Банком работа в отношении банковских рисков регламентируется внутренними положениями Банка и осуществляется на основании документов Банка России.

Деятельность по идентификации и анализу банковских рисков, как части системы управления рисками банковской деятельности, осуществлялась Отделом экономического анализа и управления рисками и структурными подразделениями Банка.

В Банке ежедневно осуществляется внутренний контроль рисков в рамках структурных подразделений Банка, осуществляющих операции, несущие риски потерь. В каждом структурном подразделении осуществляется расчет величины рисков по соответствующим финансовым инструментам.

В отчетном периоде в Банке функционировала следующая система внутренних отчетов об уровне рисков:

-на *ежедневной основе* в отдел экономического анализа и управления рисками предоставляется управленческая отчетность структурных подразделений Банка. Правление Банка ежедневно анализировало и контролировало текущее состояние Банка на основе управленческой отчетности;

-на *ежемесячной основе* начальники структурных подразделений предоставляют информацию по контролю за рисками в Отдел экономического анализа и управления рисками. В течение месяца информация о рисках, оцененных как высокие, доводится до Правления Банка с целью принятия решения о минимизации рисков и методов ее осуществления. Вопрос об уровне принимаемых рисков, эффективности и качестве существующей системы управления рисками рассматривается Советом директоров Банка.

Информацию об уровне рисков Банк доводит до сведения акционеров, кредиторов, вкладчиков и иных клиентов, внешних аудиторов и других заинтересованных лиц в годовом отчете Банка.

В Банке утверждены процедуры оценки влияния на финансовое состояние Банка изменений, которые соответствуют исключительным, но вероятным событиям, утвержденные Президентом Банка.

Система моделирования рисков и принятия управленческих решений проводится по решению Правления Банка и с его непосредственным участием.

Полученные результаты анализируются Отделом экономического анализа и управления рисками, формируется оценка возможных потерь Банка в результате реализации стрессовых условий.

Информация об объемах требований к капиталу и их изменениях в течение отчетного года.

Уровень достаточности капитала Банка, рассчитанный в соответствии с методикой Банка России, по состоянию на 01.01.2016 г. составил 23,05 % против 20,85 % на 01.01.2015 г.

Таблица 27. Информация о размере требований к капиталу

тыс. руб.

	01.01.2015	01.01.2016
Величина капитала	588131	601403
Требования по рыночному риску	21694	16542
Требования по операционному риску	51550	52627

Требования по активам, взвешенным по риску	2292479	2425351
Требования по кредитному риску (условные обязательства)	89095	37043
Требования по кредитному риску (связанные лица)	3818	2416
Требования по операциям с повышенным риском	333793	250402
Нормативное значение требования к капиталу	10, 0	10, 0
Уровень достаточности капитала Банка	20,9	23,05

Таблица 28. Динамика уровня достаточности капитала

Уровень достаточности капитала Банка	01.01.15	01.02.15	01.03.15	01.04.15	01.05.15	01.06.15	01.07.15	01.08.15	01.09.15	01.10.15	01.11.15	01.12.15	01.01.16
	20,85	21,84	22,20	21,28	22,07	22,21	22,99	20,97	21,22	22,22	24,61	22,63	23,05

Как видно из таблицы, максимальный уровень достаточности капитала Банка составили 23,05 % тыс. руб. (на 01.01.2016 г.), минимальный - 20,85 % (на 01.01.2015 г.).

Таблица 29. Распределение кредитного риска по бизнес-направлениям
тыс.руб.

	01.01.2015	01.01.2016
Активы, размещенные на кор. счетах	373 642	516 699
Ссудная задолженность	1 301 507	1 265 092
Требования с отсрочкой платежа	287 490	268 350
Прочие активы	47 861	15 864
	2 026 521	2 050 141

Таблица 30. Распределение кредитного риска по типам контрагентов с разбивкой по финансовым инструментам

	01.01.2015	01.01.2016
Банки-корреспонденты ,в т.ч.		
Активы, размещенные на кор. счетах	371 842	365 416
Депозиты и прочие активы ,размещенные в кред.орг.	1800	151283
Корпоративные клиенты в т.ч.		
кредиты выданные	1 294 017	1 259 016
требования по сделкам с предоставлением отсрочки платежа	287 000	267 500
Физические лица ,в т.ч.		
кредиты выданные	7 490	6 076
требования по сделкам с предоставлением отсрочки платежа	490	850
Требования по уплате процентов и прочие требования	47 861	15 864

С точки зрения видов экономической деятельности основная концентрация кредитного риска Банка наблюдается в банковском секторе и торговле.

Таблица 31. Распределение кредитного риска по видам экономической деятельности

тыс. руб.

	01.01.2015		01.01.2016	
Коммерческие банки	373 642		516 699	
Оптовая и розничная торговля	779 681		758 483	
Транспорт и связь	35 367		33 610	
Операции с недвижимым имуществом	350 558		229080	
Строительство	67 384		52 844	
Обрабатывающие производства	1 527		100000	
Прочие	59 500		84 999	
Итого	11 667 659		1 775 715	

Кредитный риск в части активов, приходящихся на кредиты физических лиц, концентрируется в основном сегменте -кредитование на потребительские цели. На отчетную дату ипотечных кредитов и кредитов на приобретение автомобилей в Банке не имеется.

Таблица 32. Информация о результатах классификации по категориям качества активов по состоянию на 01.01.2015г.

тыс. руб.

№	Вид актива	Сумма требования	В т.ч. просроченная	Категория качества					Резерв на возможные потери		
				I	II	III	IV	V	Расчетный	Расчетный с учетом обеспечения	Фактически сформированный
1.	Активы, подверженные кредитному риску всего, В том числе:	2025021	8575	1170653	690686	2532	65162	95988	170102	-	170 102
1.1	Депозиты и прочие активы ,размещенные в кредитных организациях	47478	0	47478	0	0	0	0	0	0	0
1.2.	Корреспондентские счета	371842	8 575	363267	0	0	0	8 575	8 575	0	8 575
1.3	Прочие требования	1 173	0	152		1021			265	0	265
1.4.	Требования по получению процентных доходов	15 531	0	6100	9431	0	0	0	112	0	112
1.5.	Ссудная и приравненная к ней	1588997	121875	753656	681255	1511	65162	87413	161150	0	161150

	задолженность										
	в т.ч.										
1.5.1	Кредиты, предоставленные акционерам	110000	0	110000	0	0	0	0	0	0	0
1.5.2.	реструктурированные ссуды	59 500	0	0	59 500	0	0	0	595	0	595

Таблица 33. Информация о результатах классификации по категориям качества активов по состоянию на 01.01.2016г.

тыс. руб.

№	Вид актива	Сумма требования	В т.ч. просроченная	Категория качества					Резерв на возможные потери		
				I	II	III	IV	V	Расчетный	Расчетный с учетом обеспечения	Фактически сформированный
1.	Активы, подверженные кредитному риску всего, В том числе:	2079979	150044	524899	1381223	15238	0	158619	206574	166438	176269
1.1	Депозиты и прочие активы размещенные в кредитных организациях	151283	0	150000	0	1283	0	0	269	269	269
1.2.	Корреспондентские счета	365416	X	351696	0	5145	0	8575	9656	X	9656
1.3	Прочие требования	15014	0	15014	0	0	0	0		0	0
1.4.	Требования по получению процентных доходов	14825	0	363	14462	0	0	0	X	X	175
1.5.	Ссудная и приравненная к ней задолженность	1533441	150044	7826	1366761	8810	0	150044	196649	166169	166169
	в т.ч.										
1.5.1	Кредиты, предоставленные акционерам	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.5.2.	реструктурированные ссуды	27611	0	0	27611	0	0	0	552	552	552

По состоянию на 01.01.2015 г и 01.01.2016 г. Банк не имел в составе активов, подверженных кредитному риску , кредитов , предоставленных на льготных условиях ,в т. ч. акционерам , а также вложений в ценные бумаги и векселя .

В 2015 году качество активов , подверженных кредитному риску, ухудшилось по причине роста просроченной ссудной задолженности на 23% ,что связано со снижением финансовых показателей заемщиков - юридических лиц .

Таблица 34. Информация об активах с просроченными сроками погашения по состоянию на 01.01.2015г.

тыс.руб.

№	Вид актива	Сумма актива	В том числе в разбивке по просроченным срокам погашения				Сумма сформированного резерва
			до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	
1.	Кредиты предоставленные, в том числе:	121 876	0	35 162	0	86 714	121 876
1.1.	Кредиты, предоставленные физическим лицам	1 502	0	0	0	1 502	1 502
1.2.	Кредиты, предоставленные юридическим лицам	120 374	0	35162	0	85 212	120 374
2.	Остатки на корреспондентских счетах кредитных организаций с отозванной лицензией	8 575	0	0	0	8 575	8 575

Таблица35. Информация об активах с просроченными сроками погашения по состоянию на 01.01.2016г.

тыс.руб.

№	Вид актива	Сумма актива	В том числе в разбивке по просроченным срокам погашения				Сумма сформированного резерва
			до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	
1.	Кредиты предоставленные , в том числе:	150 045	0	0	0	150 045	150 045
1.1.	Кредиты, предоставленные физическим лицам	1 458	0	0	0	1458	1458
1.2.	Кредиты, предоставленные юридическим лицам	148 587	0	0	0	148587	148 587
1.3.	Требования по получению процентных доходов	0	0	0	0	0	0
2.	Остатки на корреспондентских счетах кредитных организаций с отозванной лицензией	8 575	0	0	0	8575	8 575

По состоянию на 01.01.2015 г и 01.01.2016 г Банк не имел иных просроченных требований .

Информация по рыночному риску

Финансовые активы, предназначенные для торговли (далее – торговый портфель) – это активы, приобретенные, главным образом, с целью извлечения прибыли в результате краткосрочных колебаний цен. Независимо от целей приобретения финансовые активы

классифицируются как предназначенные для торговли, если они входят в портфель краткосрочных инвестиций, предполагающих прибыльную продажу.

Структура торгового портфеля Банка представлена долговыми эмиссионными ценными бумагами, имеющими рыночные котировки и чувствительными к изменению процентных ставок

Таблица 36. Структура торгового портфеля ценных бумаг

тыс. руб.

	01.01.2016	01.01.2015
Долговые обязательства Российской Федерации	21 023	19 400
Акции кредитных организаций	-	2500
Акции прочих организаций	6 629	7 911
Итого торговый портфель	27 651	29 811

Финансовые активы на 01.01.2016г. снизились на 7% ,что привело к снижению уровня рыночного риска Банка.

Таблица 78. Динамика рыночного риска в отчетном периоде

тыс. руб.

	01.01.2015	01.01.2016
Величина капитала	588 131	601 403
Требования по рыночному риску	21 694	16 542
Уровень достаточности капитала Банка	20,9	23,05

Размер риска торгового портфеля Банка на отчетную дату определяется исходя из балансовой и рыночной стоимостей портфеля:

Таблица 38. Размер риска торгового портфеля

тыс. руб.

	Балансовая стоимость	Рыночная стоимость	Разница
Долговые обязательства Российской Федерации	20 418	21 023	605
Акции российских банков	-	-	-
Акции прочих предприятий	7 266	6 629	-637

Таблица 39. Структура вложений в долговые ценные бумаги

тыс.руб

	01.01.2016	01.01.2015
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	21 023	19 399
Долговые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	-	-

Все облигации портфеля эмитированы в рублях РФ.

Рыночному процентному риску подвержены долговые ценные бумаги, чувствительные к изменению процентных ставок на рынке - облигации: при росте доходности на рынке облигаций их рыночная стоимость снижается. Таким образом, потери при реализации рыночного процентного риска могут возникнуть в ситуации, когда рыночные процентные ставки вырастут и Банку при этом будет необходимо частично или полностью продать свой портфель облигаций.

При анализе чувствительности используется следующий сценарий: повышение доходности на рынке облигаций и продажа Банком всего портфеля облигаций.

Таблица 40. Величина потенциальных потерь при реализации рыночного процентного риска в зависимости от изменения доходности на рынке облигаций по состоянию на 01.01.2016г

Сценарии	Увеличение доходности на рынке облигаций на	Потери по портфелю, тыс. руб.
Критический	50%	2 000
Умеренный	25%	1 000
Мягкий	10%	400

В соответствии с внутренним документом «Процедуры оценки влияния на финансовое состояние АКБ «ПЕРВЫЙ ИНВЕСТИЦИОННЫЙ» (ЗАО) изменений, которые соответствуют исключительным, но вероятным событиям» система моделирования рисков (стресс-тестирование) проводится по решению Правления Банка. За период с 01.01.2015 г. по 31.12.2015 г. Правление Банка рассматривало вопросы о существующих банковских рисках и организации работы по контролю за банковскими рисками, а также проводило оценку потенциального воздействия факторов риска на финансовое состояние Банка. Выяснение этих вопросов не выявило угрозы финансовому положению, в связи с чем отсутствовала необходимость принятия решения о проведении дополнительного стресс-тестирования.

Стресс-тестирование валютного и процентного риска не производилось, так как стратегия управления валютным риском заключается в сохранении нулевой открытой валютной позиции с целью нивелировать влияние колебаний курсов доллара США и Евро на финансовый результат Банка., а риск убытков вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок, создающих риск потерь в результате превышения потенциальных расходов над доходами, для Банка не является существенным. В ресурсной базе большую часть (74%) составляют остатки средств на расчетных счетах клиентов, которые не являются чувствительными к изменению процентной ставки. В оставшейся части по пассивным операциям и по активным операциям ставки являются фиксированными.

Несовпадение сроков возврата предоставленных и привлеченных средств не ведет к реализации процентного риска, так как неснижаемый совокупный остаток средств на счетах клиентов в общем объеме составляют более 48 %, что позволяет считать их долгосрочными ресурсами.

IV. Информация по сегментам деятельности кредитной организации

Основными бизнес - направлениями Банка в 2015 году, оказывающими наибольшее влияние на финансовый результат деятельности Банка, являлись:

- кредитование юридических и физических лиц;
- операции с ценными бумагами кредитных организаций и прочих эмитентов;
- комплексное расчетно-кассовое обслуживание;
- валютно-обменные операции;
- привлечение вкладов физических лиц и юридических лиц.

Продуктовая линейка Банка в части кредитования юридических лиц (некредитных организаций) в 2015 году была разнообразна. Банк предлагал и предоставлял клиентам следующие виды кредитных услуг:

- кредит;
- кредитная линия под лимит задолженности;
- кредитная линия под лимит выдачи;
- предоставление банковской гарантии;
- сопутствующие услуги.

По состоянию на отчетную дату объем чистой ссудной и приравненной к ней задолженности юридических лиц составил 1 363 млн. руб. (по состоянию на 01.01.2015г. – 1 422 млн. руб.). За год данный портфель уменьшился на 4%.

Объем чистой ссудной и приравненной к ней задолженности физических лиц не является существенным для Банка , по состоянию на 01.01.2016г. составил 4 594 тыс. руб., на 01.01.2015г. – 5 958 тыс. руб.(снижение на 1 364 тыс.руб., или на 23%). Кредиты индивидуальным предпринимателям в отчетном и предыдущем периодах не предоставлялись.

Данный сегмент является самостоятельным и относится к основным источникам получения дохода Банком. Однако, данное бизнес-направление имеет сопутствующие услуги, к примеру, комиссии за открытие и ведение счетов по учету операций кредитования ,комиссии за проведение финансовой оценки потенциального заемщика и прочие. В результате агрегирования данных о доходах по данным статьям результат работы Банка в 2015г. по данному сегменту выглядит следующим образом (в рублях):

Таблица 41. Доходы Банка по ссудным операциям за 2015 год

тыс.руб.	
Доходы по ссудным операциям	204 929
Полученные % по кредитам физ. лиц	703
Полученные % по кредитам юр. лиц	203 228
Комиссии в рамках кредитования	998

Для сравнения – доходы по данному сегменту за 2014 год составили 190 009 тыс. руб., то есть темп роста за 2015 год составил 8% .

В прошедшем году Банк не работал на рынке межбанковского кредитования в качестве кредитора. В первую очередь это связано с эффективным использованием пассивов Банка – аллокацией их в более рентабельные инструменты, а также с совершенствованием системы управления уровнем ликвидности Банка. По более пассивному направлению – размещению средств на корреспондентских счетах в кредитных организациях в качестве платных остатков – Банком был получен годовой доход в размере 729 тыс. руб. В 2014 году доход по данному сегменту составил 475 тыс. руб., (доход вырос на 53%) Рост доходов связан с увеличением остатков денежных средств на корсчетах в банках-нерезидентах..

Доходы, полученные по денежным средствам, размещенным в депозиты Банка России, составили в отчетном году 59 344 тыс. рублей, что больше доходов прошлого года более чем в 4 раза. Увеличение доходов связано с ростом ключевой ставки Банка России в 2015 г. и с увеличением объемов денежных средств, размещаемых в Банке России.

Доход по операциям с долговыми ценными бумагами за прошедший год составил 3 365 тыс. руб., однако, следует отметить тенденцию к снижению процентных ставок по данному виду активов в целом. Так как данное бизнес-направление связано с процентным риском, финансовый результат по данному сегменту является сальдированным:

Таблица 42. Доходы Банка по операциям с долговыми ценными бумагами за 2015 год
тыс.руб.

Доходы по операциям с долговыми ценными бумагами	
Доход от операций с цен. бум. кредитных организаций	-
Начисленный дисконтный доход	762
ПКД	2 001
Положительная переоценка	604
Расходы по операциям с долговыми ценными бумагами	
Убыток от операций с цен. бум. кредитных организаций	2
Отрицательная переоценка	-
Общий итог	3 365

Та же система анализа работы сегмента характерна и для валютно-обменных операций, осуществляемых Банком. Итогом работы с наличной и безналичной формами валют стало получение дохода в размере 1 185 747 тыс. руб. Однако, расходы по данному сегменту составили 1 162 083 тыс.руб. Финансовый результат – доход 23 664 тыс. руб. (2014 год – доход 21 307 тыс. руб.).

Таблица 43. Доходы Банка по операциям с иностранной валютой за 2015 год
тыс.руб.

Доходы по операциям с ин. валютой	1 185 747
Доходы по купле-продаже ин. валюты	79 675
Положительная переоценка	1 106 072
	-
Расходы по операциям с ин. валютой	1 162 083
Отрицательная переоценка	1 113 110
Расходы по купле-продаже ин. валюты	48 973
Общий итог	23 664

По итогам отчетного года в Банке отмечен рост ресурсной базы в основном за счет увеличения остатков денежных средств на вкладах и счетах физических лиц (выросли на 61 %.)

Остатки на счетах юридических лиц и индивидуальных предпринимателей на отчетную дату снизились незначительно - на 4%.

Таблица 44. Сумма привлеченных вкладов физических лиц

тыс. руб.

Срок размещения	Сумма привлеченных вкладов физических лиц		Изменение
	По состоянию на 01.01.2015	По состоянию на 01.01.2016	
до востребования	0	0	
от 31 до 90 дней	0	0	
от 91 до 180 дней	0	253 177	+ 253 177
от 181 дня до 1 года	101 665	117 467	+ 15 802
от 1 года до 3 лет	311 654	295 103	- 16 551
Итого	413 319	665 747	252 428

Расходы по данному сегменту в 2015 году составили 29 390 тыс. руб., кроме того в фонд страхования вкладов была перечислена сумма 2 024 тыс.руб. в качестве страховых взносов. В 2014 году аналогичные статьи составили 28 969 тыс.руб. и 2 012 тыс. руб..

Одним из основных сегментов деятельности, обозначившихся в последние годы, является сдача в аренду имущества, принадлежащего Банку на праве собственности. Доход от данного направления составил за отчетный год 5 786 тыс. руб.

V. Информация об операциях со связанными с кредитной организацией сторонами

К связанным с Банком сторонами в соответствии с МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах» относятся:

- 1) акционеры, осуществляющие контроль над Банком;
- 2) старший руководящий персонал:
 - члены Совета директоров;
 - члены Правления;
 - члены Кредитного комитета;
- 3) прочие связанные стороны:
 - близкие родственники акционеров и старшего руководящего персонала Банка;

В составе связанных сторон Банка отсутствуют другие группы связанных сторон, указанные в стандарте МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах».

Таблица 45. Информация об операциях со связанными сторонами, а также о доходах и расходах, полученных (уплаченных) от указанных операций
тыс.руб.

	Акционеры, владеющие более 10% долей в УК		Старший руководящий персонал		Прочие связанные стороны	
	2015	2014	2015	2014	2015	2014

Остаток задолженности на 1 января	0	0	0	455	0	0
Сумма сформированного резерва на 1 января	0	0	0	5	0	0
Выдано кредитов в течение года	0	0	0	0	0	0
Погашено кредитов в течение года	0	0	0	455	0	0
Остаток задолженности за 31 декабря	0	0	0	0	0	0
Сумма сформированного резерва на 31 декабря	0	0	0	0	0	0
Остаток на 1 января	629	649	56 290	100 140	9 598	6467
Поступило средств в течение года	1 069	1 046	535 720	336 732	166 841	36 655
Списано средств в течение года	1 521	1 066	379 192	380 582	99 086	33 524
Остаток за 31 декабря	177	629	212 818	56 290	77 353	9 598
Процентные доходы от ссуд, предоставленных клиентам	0	0	0	44	0	0
Процентные расходы	0	0	4 200	6 794	2 181	727
Операционные расходы	1069	924	0	0	7 749	1 795
Расходы на оплату труда, включая социальные взносы в фонды	0	0	124 692	88 362	4 794	3 693

Операции (сделки) со связанными сторонами совершались на стандартных условиях, которые обычно действуют в договорах по оказанию банковских услуг, предоставления кредитов, привлечения депозитов, со сторонами, не являющимися связанными с Банком.

По состоянию на 01.01.2016г. ссудной задолженности не имеется, остатки на клиентских счетах связанных с Банком лиц составили 290 348 тыс.руб. (17 % от общего объема клиентских остатков), процентные расходы составили 6 381 тыс.руб. (21 % от общего объема процентных расходов).

В отчетном периоде Банк не имел комиссионных доходов и расходов по операциям со связанными сторонами.

В составе операционных расходов за 2015 год значительный объем занимают расходы на оплату труда, включая страховые взносы, старшего руководящего персонала и других связанных с Банком лиц – 129 486 тыс.руб. (37 % от общего объема операционных расходов).

Операционные расходы по договору аренды помещения, в котором располагается дополнительный офис Банка, заключенным с акционером, составили 1 069 тыс.руб.(менее 1 % от общего объема операционных расходов), по договорам аренды автомобиля и помещения, заключенных с прочими связанными сторонами для размещения службы инкассации, архивных документов составили 7 749 тыс. руб. (2% от общего объема операционных расходов). Договора аренды заключались на рыночных условиях.

В целом результаты операций со связанными сторонами в 2015 году не оказали существенного влияния на финансовую устойчивость Банка.

VI. Информация о системе оплаты труда в Банке.

Оплата труда работникам Банка в отчетном периоде осуществлялась в соответствии с внутренним документом Банка « Положением об оплате труда и мотивации работников АКБ « ПЕРВЫЙ ИНВЕСТИЦИОННЫЙ» (ЗАО)» (утв. Советом Директоров Банка, Протокол № 19 от 30.09.2014 г.(далее - Положение).

В Положении предусмотрены следующие основные принципы и условия функционирования системы оплаты труда и мотивации работников Банка.

Советом Директоров Банка избран конкретный член Совета, в компетенцию которого входит рассмотрение вопросов организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда.

Ежемесячный размер вознаграждений в рамках системы оплаты труда состоит из двух частей:

- фиксированная часть - должностной оклад, доплаты, компенсационные выплаты, надбавки, социальные выплаты, не связанные с результатами деятельности;
- нефиксированная часть - ежемесячная премия, определяемая на основании выполнения количественных и качественных показателей, учитывающих уровень принимаемых рисков и доходность Банка.

К работникам, осуществляющим функции принятия рисков относятся: Президент Банка, члены Правления Банка, члены кредитного комитета и работники, принимающие решения об осуществлении сделок, результаты которых могут повлиять на экономические показатели Банка. Размер нефиксированной части вознаграждения в рамках системы оплаты труда и мотивации (ежемесячной премии) указанным работникам составляет не менее 40% от суммы вознаграждения и определяется на основании выполнения показателей, позволяющих учесть доходность деятельности Банка и значимые для Банка риски, а именно:

- размер прибыли после уплаты налогов по результатам финансовой деятельности Банка за календарный месяц;
- достаточность собственных средств (капитала), необходимых на покрытие значимых для Банка рисков;
- занимаемая должность и уровень ответственности за принимаемые риски, качество исполнения трудовых обязанностей.

К работникам, осуществляющим внутренний контроль и управление рисками, относятся сотрудники служб внутреннего контроля и аудита, отдела экономического анализа и управления рисками, отдела управления кредитными рисками. Размер нефиксированной части вознаграждения указанным работникам зависит от качества выполнения работниками данных

подразделений задач, возложенных на них требованиями Банка России, внутренними регламентами Банка, положениями о соответствующих подразделениях. . Размер нефиксированной части вознаграждения работников подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками , не зависит от финансового результата подконтрольных структурных подразделений и подразделений, принимающих риски, преобладающую долю (не менее 50%) в общем объеме вознаграждений этих работников составляет оклад.

При осуществлении Банком долгосрочных проектов к работникам, принимающим риски , может применяться отсрочка и последующая корректировка не менее 40 процентов размера стимулирующих выплат исходя из сроков получения финансовых результатов от реализации данных проектов (не менее 3 - х лет), включая возможность сокращения или отмены стимулирующих выплат при получении негативного финансового результата в целом по Банку или по направлению деятельности, в котором реализовывался данный конкретный проект (в том числе путем определения размера нефиксированной части и ее начисления по прошествии периодов, достаточных для определения результатов реализации конкретных проектов).

Сумма вознаграждения сотрудникам банка , включая фиксированную и нефиксированную части , за 2015 год составила 228 042 тыс. руб., сумма начисленных социальных взносов за отчетный год составила 51 369 тыс. руб.

В течение 2015 года, так же как и 2014 года работникам Банка не производились выплаты нефиксированной части вознаграждений в виде бонусов, опционов на акции, выплат материальной помощи к отпуску, не предусмотренные трудовыми договорами и Положением об оплате труда и мотивации сотрудников АКБ «ПЕРВЫЙ ИНВЕСТИЦИОННЫЙ»(ЗАО)». Также не производилась оплата товаров (работ, услуг), в том числе коммунальных услуг, питания, обучения в личных интересах.

В отчетном году работникам Банка была произведена оплата медицинских услуг по договорам добровольного медицинского страхования со страховыми компаниями на сумму 452 тыс. руб.(в 2014 году эта сумма составила 343 тыс. руб.) .

По решению Общего собрания акционеров Банка принято решение о выплате вознаграждения членам Совета директоров в размере 3 000 тыс.руб . за 2015 год (за 2014год - 1 800 тыс. руб.)

Таблица 46. Численность персонала кредитной организации

№	Наименование	На 01.01.2015г.	На 01.01.2016г,
1.	Списочная численность персонала, в том числе :	190	180
1.1.	Численность работников, осуществляющих принятие рисков	15	15
1.2.	Численность работников, осуществляющих внутренний контроль	9	9

Таблица 47. Вознаграждения членам исполнительных органов и иным работникам ,принимаящим риски.

			тыс.руб.
№	Наименование вознаграждения	Выплаты Президенту членам Правления Банка и иным работникам, осуществляющим функции принятия рисков, за 2015 г.	Доля в общем объеме вознаграждений, выплаченных сотрудникам Банка за 2015 г.
1.	Общая величина выплаченных вознаграждений всего, в том числе:	107 409	47 %
1.1.	краткосрочные вознаграждения (фиксированные и нефиксированные части), в т.ч.	107 409	47 %
1.1.1.	Президенту Банка	32 892	14 %
1.1.2.	членам Правления Банка	58 634	26 %
1.1.3.	иным работникам, осуществляющим функции принятия рисков	15 883	7 %

В течении отчетного периода члены исполнительных органов и иные работники, принимающие риски не получали вознаграждений в виде выходных пособий ,гарантированных премий ,отсроченных вознаграждений ,а также не имели невыплаченных отсроченных и удержанных вознаграждений любой формы выплаты (денежной ,акциями ,финансовыми инструментами).

Годовая бухгалтерская (финансовая отчетность) утверждена к выпуску единоличным исполнительным органом Банка Президентом Банка 14 марта 2016 г.

Президент Банка

Г.В.Алшечкина

Главный бухгалтер

Т.В. Самойлова

14 марта 2016 года

