

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ
к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности
за 2015 год
ООО «Банк Стандарт-Кредит»

В годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2015 год представлена информация о финансовом положении ООО «Банк Стандарт-Кредит», результатах его деятельности.

Годовая отчетность составлена за период с 01 января 2015 года по 31 декабря 2015 года включительно, в соответствии с Указанием Банка России «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» №3054-У от 04.09.2013 года.

Годовая отчетность составляется в валюте Российской Федерации с учетом событий после отчетной даты и включает показатели деятельности всех подразделений банка.

Сведения, приведенные в отчете, соответствуют следующим принципам бухгалтерского учета: непрерывность деятельности; последовательность; преемственность; осмотрительность; непротиворечивость; открытость.

1. Информация о ООО «Банк Стандарт-Кредит»

1.1. Краткая характеристика деятельности Банка

Общество с ограниченной ответственностью «Банк Стандарт-Кредит», сокращенное наименование ООО «Банк Стандарт-Кредит» (в дальнейшем Банк), является обществом с ограниченной ответственностью и осуществляет свою деятельность в Российской Федерации с ноября 1990 года.

Банк зарегистрирован и фактически находится по следующему адресу: 385301 Россия, Республика Адыгея, с.Красногвардейское, ул.Мира, 173-А.

Банк осуществляет деятельность по предоставлению банковских услуг в соответствии с Уставом, утвержденным решением общего собрания участников, а также в соответствии с лицензиями Банка России от 11.12.2013г. № 841 на осуществление операций в рублях и иностранной валюте с юридическими и физическими лицами.

С 2012 года Банк является участником системы обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации, утвержденной Федеральным законом от 23.12.2003 № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации». Система обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации гарантирует выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 1400 тысяч рублей на одно физическое лицо, в случае отзыва у Банка лицензии или введения Банком России моратория на платежи.

Основными видами деятельности Банка являются банковские операции на территории Российской Федерации. Деятельность Банка регулируется Центральным Банком Российской Федерации.

Банк предоставляет своим клиентам общие банковские услуги, принимает депозиты от юридических и физических лиц, занимается кредитованием юридических и физических лиц, предоставляет прочие банковские услуги юридическим и физическим лицам.

Банк имеет Филиал в г.Москва, который зарегистрирован и внесен в Книгу государственной регистрации кредитных организаций в 2009 году. Филиал ООО «Банк Стандарт-Кредит» находится по адресу: 127051, г.Москва, Большой Каретный переулок, д.20, стр.2

На отчетную дату дополнительных офисов и других обособленных подразделений Банк не имеет.

Представительств в Российской Федерации у Банка нет.

ООО «Банк Стандарт-Кредит» не является участником банковской (консолидированной) группы.

Банк размещает информацию на открытом в сети Интернет сайте www.stkbank.ru. На нем размещены регистрационные и лицензионные данные, сведения о персональном составе

органов управления Банка, их структуре и компетенции, об операциях проводимых с юридическими и физическими лицами, опубликованы квартальная и годовая отчетности за предыдущие периоды деятельности и другая информация.

1.2. Информация о направлениях деятельности Банка

В соответствии с лицензиями, выданными Банком России ООО «Банк Стандарт-Кредит», предоставляется право на осуществление следующих банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте:

1. Привлечение денежных средств юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок).
2. Размещение привлеченных во вклады денежных средств юридических лиц от своего имени и за свой счет (до востребования и на определенный срок).
3. Открытие и ведение банковских счетов юридических лиц.
4. Осуществление переводов денежных средств по поручению юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам.
5. Инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание юридических и физических лиц.
6. Покупка – продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах.
7. Выдача банковских гарантий.
8. Осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов).
9. Привлечение денежных средств физических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок).
10. Размещение привлеченных средств во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств физических лиц от своего имени и за свой счет.
11. Открытие и ведение банковских счетов физических лиц.
12. Осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц по их банковским счетам.

1.3. Краткий обзор экономической ситуации

Экономическая среда Российской Федерации в течение 2015 года продолжала оставаться под влиянием негативных факторов. В частности, существенное влияние на динамику российской экономики продолжали оказывать события в Украине и введенные в отношении России экономические санкции, из которых самой существенной было фактическое закрытие доступа на глобальные рынки капитала. В начале 2015 года наблюдалась высокая волатильность валютных и фондовых рынков в России. Значения индексов вернулись к своим значениям к концу 1 полугодия 2015 года.

Еще одним следствием геополитических событий и введенных Россией ответных мер по запрету на импорт продовольствия из стран, применивших санкции к Российской Федерации, стало ускорение инфляции, несмотря на хороший урожай в сельском хозяйстве и ограниченную индексацию тарифов жилищно-коммунального хозяйства. Для борьбы с повышенными инфляционными ожиданиями Банк России поэтапно повысил ключевую ставку до 17% по состоянию на 01 января 2015 года, которая начала снижаться и на конец 2015 года составила 11%. Высокий уровень ключевой ставки в начале года привел к существенному удорожанию стоимости банковского фондирования. В условиях сократившихся возможностей населения по формированию сбережений Банк России стал основным поставщиком ликвидности для банковской системы Российской Федерации.

Ухудшение перспектив экономического роста и замедление роста доходов населения были ключевыми факторами для ухудшения качества кредитного портфеля, что потребовало создания дополнительных резервов и сократило прибыль банковского сектора Российской Федерации.

В социально-экономическом развитии Республики Адыгея за 2015 год отмечались следующие позитивные тенденции:

- улучшение бизнес климата к концу года, что совпало с тенденцией, характерной для России в целом;
- увеличение производства у предприятий большинства видов экономической деятельности, уменьшение убыточных производств;
- улучшение сальдированного финансового результата деятельности предприятий, итогом которого стала прибыль, в отличие от аналогичного периода 2014 года.

Вместе с тем 2015 год характеризовался проявлением ряда негативных тенденций и изменений, среди которых:

- формирование консолидированного бюджета республики с превышением расходов над его доходной частью;
- усиление темпов инфляции на потребительском рынке и роста цен производителей промышленных товаров, как и в аналогичном периоде 2014 года;
- негативные изменения в социальной сфере - уменьшение реальных располагаемых денежных доходов населения;
- уменьшение объемов оборота розничной торговли как следствие снижения потребительского спроса;
- рост напряженности на рынке труда в условиях увеличения безработных граждан и увеличении потребности в работниках, заявленных в органы службы занятости;
- сохранение неблагоприятной ситуации в важнейшей сфере развития экономики региона - инвестициях, где произошло снижение объемов капитальных вложений в основной капитал предприятий и организаций.

Руководство Банка считает, что оно предпринимает все необходимые меры по поддержанию экономической устойчивости Банка в сложившихся условиях. Однако дальнейшее ухудшение ситуации в описанных выше областях может негативно повлиять на финансовое положение Банка. В настоящее время невозможно определить, каким именно может быть это влияние.

1.4. Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном периоде на финансовые результаты деятельности Банка

Банк завершил 2015 год со следующими экономическими показателями:

Наименование показателя	01.01.2016	01.01.2015
Активы	783301	789964
Обязательства	477692	475354
Капитал	371755	307218

Наименование показателя	01.01.2016	01.01.2015
Прибыль (убыток) до налогообложения	-7553	2612
Прибыль (убыток) после налогообложения	-9001	1090

Валюта баланса по данным оборотной ведомости (в соответствии с отчетностью по форме 0409101) на 01.01.2016 года составила 2437038 тыс. руб. (01.01.2015г. - 1540976 тыс. руб.)

Активы Банка по методике составления публикуемой отчетности на 01.01.2016 года составили 783301 тыс. руб. (01.01.2015г. - 789964 тыс. руб.). Наибольшую часть в активах Банка по состоянию на отчетную дату составляет чистая ссудная задолженность 485806 тыс. руб. или 62,0% от величины активов Банка (01.01.2015г. - 575668 тыс. руб. или 72,9%). Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, составили 59852 тыс. руб. или

7,6% от активов Банка (01.01.2015г. - 0), денежные средства – 68668 тыс. руб. или 8,8% от активов Банка (01.01.2015г. - 38486 тыс. руб. или 4,9%), средства в кредитных организациях составляют 79063 тыс. руб. или 10,1% от активов Банка (01.01.2015г. - 44400 тыс. руб. или 5,6%), средства в Центральном Банке Российской Федерации – 52146 тыс. руб. или 6,7% от активов Банка (01.01.2015г. - 83623 тыс. руб. или 10,6%).

В структуре пассивов по методике составления публикуемой отчетности (включая собственные средства) наибольшую часть по состоянию на 01.01.2016 года составляют средства клиентов (не кредитных организаций) – 472598 тыс. руб. или 98,9% от величины пассивов Банка, в том числе 239020 тыс. руб. – средства физических лиц (01.01.2015г. – 471386 тыс. руб. или 99,1%, в том числе средства физических лиц – 241597 тыс. руб.).

В соответствии с отчетностью по форме 0409807 «Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)» чистый убыток Банка за 2015 год составил 9001 тыс. руб., убыток до налогообложения – 7553 тыс. руб. Чистые процентные доходы составили 64155 тыс. руб. (2014 год - 52416 тыс. руб.), комиссионные доходы составили 4060 тыс. руб. (2014 год - 5625 тыс. руб.).

Доходы по статьям: чистые доходы от переоценки иностранной валюты, чистые доходы от операций с иностранной валютой, за 2015 год составили 250 тыс. руб. За 2014 год Банк получил доходов по выше перечисленным статьям в сумме 1092 тыс. руб. Операционные расходы увеличились по сравнению с прошлым годом на 11697 тыс.руб. и составили 63957 тыс.руб.

На отчетную дату собственные средства (капитал) Банка, рассчитанные в соответствии с Положением ЦБ РФ №395-П «О методике определения величины и оценке достаточности собственных средств (капитала) кредитных организаций (Базель III)», составили 371755 тыс.руб. и увеличились по сравнению с показателями на 01.01.2015 года (307218 тыс.руб.) на 64537 тыс. руб.

Банк соблюдает все установленные Банком России обязательные нормативы, выполняет резервные требования Банка России, соответствует требованиям, предъявляемым к участию в системе страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации, не имеет просроченных обязательств перед Банком России и другими кредиторами.

Банк не имеет неисполненных обязательств по уплате налогов, сборов, пеней и налоговых санкций, подлежащих уплате в соответствии с нормами законодательства Российской Федерации.

1.4. Перспективы развития Банка

Стратегическая цель Банка – развитие и укрепление положения в качестве устойчивой и надёжной кредитной организации, открытой для разностороннего сотрудничества и предоставления качественных финансовых услуг для юридических и физических лиц.

При этом предполагается:

- формирование диверсифицированной активной базы с сохранением основной доли кредитного портфеля в корпоративной нише;
- формирование сбалансированных по составу пассивов за счет вкладов физических лиц и средств корпоративных клиентов;
- совершенствование внутрибанковской системы управления рисками;
- внедрение системы многофункционального интернет-обслуживания для физических лиц;
- внедрение новой АБС для ритейл-обслуживания и новейших банковских IT-технологий с целью повышения качества обслуживания клиентов;
- проведение комплекса мероприятий по повышению квалификации сотрудников Банка.

В целях минимизации последствий влияния внешних факторов на деятельность Банка, минимизаций репутационных рисков, поддержания необходимой ликвидности и повышения инвестиционной привлекательности Банка особое значение будет придаваться дальнейшему формированию доверия контрагентов, клиентов, кредиторов к осуществляемой Банком

стратегии развития, повышению открытости и прозрачности его деятельности, разъяснению широкому кругу заинтересованных лиц своих целей, задач и принимаемых мер.

Положительная деловая репутация Банка, взвешенные действия, наличие стратегии развития в условиях различной, в том числе и недостаточно благоприятной конъюнктуры, наличие достаточно стабильной клиентской базы позволяет Банку удерживать занятую нишу на рынке банковских услуг Республики Адыгея и города Москвы.

2. Основы подготовки годовой отчетности

2.1. Основные формы для составления годовой отчетности

Основой для составления годовой отчетности являются:

- баланс Банка на 01 января по форме приложения 8 к приложению к Положению Банка России от 16.07.2012 года N 385-П "О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации";
- оборотная ведомость по счетам кредитной организации за отчетный год по форме приложения 7 к приложению к Положению N 385-П;
- отчет о финансовых результатах по форме приложения 4 к приложению к Положению N 385-П;
- сводная ведомость оборотов по отражению событий после отчетной даты по форме приложения 13 к приложению к Положению N 385-П.

Расхождения между соответствующими показателями годовой отчетности и данными типовых форм синтетического учета за отчетный год с учетом оборотов по отражению событий после отчетной даты не допускаются.

2.2. События после отчетной даты

Под событием после отчетной даты (далее - СПОД) признается факт деятельности Банка, который происходит в период между отчетной датой и датой подписания годового бухгалтерского отчета, и который может оказать существенное влияние на его финансовое состояние на отчетную дату.

События после отчетной даты были проведены и отражены только в балансе головного офиса Банка.

В бухгалтерском учете отражаются корректирующие СПОД. Корректирующие СПОД – это события, подтверждающие существовавшие на отчетную дату условия, в которых Банк вел свою деятельность.

В соответствии с Указанием Банка России №3054-У и Учетной политикой Банка, в бухгалтерском учете отражены, в частности, следующие корректирующие СПОД:

- перенос на счет №707 «Финансовый результат прошлого года» остатков по лицевым счетам доходов и расходов;
- начисление налогов и сборов, относимых на расходы в соответствии с законодательством РФ (НДС, плата за негативное воздействие на окружающую среду) за 4 квартал 2015 года;
- начисление страхового взноса в фонд обязательного страхования вкладов за 4 квартал 2015 год;
- корректировка отложенного налога за 2015 год;
- в результате получения первичных документов после 01.01.2016 года по договорам, заключенным с поставщиками, подрядчиками и покупателями на оказание услуг, выполнение работ, подтверждающих совершение операций в соответствии с данными договорами, Банком уточнены суммы расходов;
- увеличение сумм РВПС, и в том числе резервов на возможные потери по прочим активам, сформированных Банком по состоянию на отчетную дату с учетом информации об

условиях, существовавших на отчетную дату, и полученной при составлении годовой отчетности;

- восстановление резервов на возможные потери по ссудной задолженности.
- перенос остатков счета №707 «Финансовый результат прошлого года» на счет №70802 «Убыток прошлого года» в дату завершения периода отражения в бухгалтерском учете корректирующих СПОД.

Общая сумма событий после отчетной даты отражены в сводной ведомости оборотов по отражению событий после отчетной даты за 2015 год, которая послужила одним из основных регистров синтетического учета для составления годовой отчетности.

Сведения о некорректирующих событиях после отчетной даты отсутствуют.

2.3. Сведения о фактах неприменения правил бухгалтерского учета

В Банке отсутствует факт неприменения правил бухгалтерского учета ввиду того, что они не позволяют достоверно отразить имущественное состояние и финансовые результаты деятельности организации.

2.4. Изменения в учетной политике на 2015 год

Согласно п.5 ст.8 Федерального закона «О бухгалтерском учете» №402-ФЗ принятая учетная политика применяется последовательно из года в год.

Учетная политика Банка в целях бухгалтерского учета на 2015 год была утверждена приказом Председателя Правления Банка №36 от 31.12.2014г.

Изменение учетной политики может производиться в случаях:

- изменения законодательства Российской Федерации или нормативных актов органов, осуществляющих регулирование бухгалтерского учета;
- разработки банком новых способов ведения бухгалтерского учета;
- существенного изменения условий деятельности организации.

В течение года в учетную политику Банка не вносилось существенных изменений, способных оказать влияние на сопоставимость показателей с предыдущим отчетным периодом.

3. Основные положения учетной политики Банка

Учетная политика Банка определяет совокупность способов ведения бухгалтерского учета в соответствии с Федеральным законом Российской Федерации от 06 декабря 2011 года №402-ФЗ «О бухгалтерском учете» для обеспечения формирования достоверной информации о результатах деятельности банка.

Учетная политика на 2015 год разработана в соответствии с Положением Банка России от 16.07.2012г. №385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации, Федеральным законом от 06.12.2011г. № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете», положениями Гражданского Кодекса РФ и Налогового Кодекса РФ с учетом изменений.

Учетная политика Банка сформирована на основе следующих основополагающих принципов бухгалтерского учета:

- *имущественной обособленности*, означающей, что учет имущества других юридических лиц осуществляется обособленно от материальных ценностей, являющихся собственностью банка;

- **непрерывности деятельности**, предполагающей, что Банк будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации;

- **последовательности применения Учетной политики**, предусматривающей, 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 или существенного изменения условий его деятельности. В целях обеспечения сопоставимости данных бухгалтерского учета изменения Учетной политики вводятся с начала финансового года;

- **отражении доходов и расходов по методу «начисления»**. Этот принцип означает, что финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов). Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся.

Реализация Учетной политики банка основывается на следующих критериях:

- преемственности — т. е. остатки на балансовых и внебалансовых счетах на начало текущего отчетного периода должны соответствовать остаткам на конец предшествующего периода;

- полноте и своевременности отражения в бухгалтерском учете всех фактов хозяйственной деятельности;

- осмотрительности — т. е. готовности в большей степени к учету потерь (расходов) и пассивов, чем возможных доходов и активов, не допуская создания скрытых резервов;

- приоритете содержания над формой — т. е. отражении в бухгалтерском учете фактов хозяйственной деятельности, исходя не только из правовой нормы, но и из экономического содержания фактов и условий хозяйствования;

- непротиворечивости — т. е. тождестве данных аналитического учета оборотам и остаткам на счетах синтетического учета на 1-е число каждого месяца, а также показателей бухгалтерской отчетности данным синтетического и аналитического учета;

- рациональности — т. е. рациональном и экономном ведении бухгалтерского учета исходя из условий хозяйственной деятельности и величины банка;

- открытости — т. е. отчеты должны достоверно отражать операции банка, быть понятными информированному пользователю и лишены двусмысленности в отражении позиции банка.

4. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса (по форме отчетности 0409806)

4.1. Денежные средства

Денежные средства представляют собой наличные денежные средства в кассе Банка. Банк совершает операции с наличными денежными средствами в рублях и в иностранной валюте.

(тыс. руб.)

	01.01.2016	01.01.2015
Наличные денежные средства в кассах Банка, в т.ч.:	68668	38486
- в рублях	25552	18132
- в долларах США	36602	14019
- в евро	6514	6335
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	46716	77019
Обязательные резервы, в т.ч.:	5430	6604

- по счетам в валюте Российской Федерации	3085	5036
- по счетам в иностранной валюте	2345	1568
Корреспондентские счета в кредитных организациях РФ	79300	44400
Резерв на возможные потери по корреспондентским счетам в кредитных организациях РФ	-237	
Итого денежных средств и их эквивалентов	199877	166509

Банк имеет корреспондентские счета НОСТРО в рублях Российской Федерации, долларах США и ЕВРО в следующих кредитных организациях: АКБ «ТРАНССТРОЙБАНК» (АО), АКБ «ФОРА-БАНК» (АО), ПАО «МИНБанк».

В отчетном периоде операции по корреспондентским счетам, открытым в АКБ «ТРАНССТРОЙБАНК» (АО), не проводились.

По состоянию на 01.01.2016г. АКБ «ФОРА-БАНК» (АО) классифицирован в первую категорию качества без создания резерва. ПАО «МИНБанк» классифицирован во вторую категорию качества, создан резерв на возможные потери в размере 1% от остатка денежных средств на корреспондентских счетах.

4.2. Чистая ссудная задолженность

По состоянию на 01 января 2016 года Банк имеет 103 заемщика (на 01 января 2015 года – 146 заемщиков) с общей суммой задолженности 346950 тыс. руб. (на 01 января 2015 года – 405774 тыс.руб.). Резерв под обесценение кредитного портфеля составил 36653 тыс. руб. (2014 год – 16999 тыс.руб.). В 2015 году кредиты пролонгированы на сумму 37731 тыс.руб. (2014 год – 20653 тыс. руб.).

(тыс. руб.)

	01.01.2016	01.01.2015
Кредиты юридическим лицам	180052	233071
Кредиты индивидуальным предпринимателям	13626	21430
Кредиты физическим лицам	153272	151273
Итого кредиты	346950	405774
Резерв под обесценение кредитного портфеля	-36653	-16999
Итого кредиты с учетом резервов под обесценение кредитного портфеля	310297	388775
Учтенные векселя	175509	187439
Резерв по учтенным векселям		-546
Итого учтенные векселя с учетом резерва	175509	186893
Итого чистая ссудная задолженность	485806	575668

За отчетный период кредиты предоставлялись в рублях и иностранной валюте.

Далее представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитов в течение 2015 года:

(тыс. руб.)

	Юридические лица	Индивидуальные предприниматели	Физические лица	Итого
Резерв под обесценение кредитов на 01 января 2015	-3004	-1749	-12246	-16999

Восстановление резерва(+)/отчисления (-) в резерв под обесценение кредитов в течение года	-13669	21	-6006	-19654
Резерв под обесценение кредитов на 01 января 2016	-16673	-1728	-18252	-36653

Далее представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитов в течение 2014 года:

	Юридические лица	Индивидуальные предприниматели	Физические лица	Итого
Резерв под обесценение кредитов на 01 января 2014	-3615	-317	-8374	-12306
Восстановление резерва(+)/отчисления (-) в резерв под обесценение кредитов в течение года	611	-1432	-3872	-4693
Резерв под обесценение кредитов на 01 января 2015	-3004	-1749	-12246	-16999

Далее представлена структура кредитов Банка по отраслям экономики:

	01.01.2016		01.01.2015	
	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%
Предприниматели	13626	3,9	21430	5,3
Пищевая промышленность			295	0,1
Предприятия торговли	38199	11,0	92936	22,9
Строительство			7500	1,8
Финансовый лизинг	44967	12,9	43282	10,7
Деятельность гостиниц и ресторанов			7666	1,9
Медицинские услуги	58127	16,8	40255	9,9
Транспорт и связь	5838	1,7		
Операции с недвижимым имуществом, аренда	620	0,2	8372	2,1
Физические лица	153272	44,2	151273	37,2
Прочие	32301	9,3	32765	8,1
Итого кредиты	346950	100	405774	100

На отчетную дату Банк (Филиал) имеет 41 заемщика (2014 год - 54 заемщика) с общей суммой выданных каждому заемщику кредитов свыше 1000 тыс.руб. Совокупная сумма этих кредитов составляет 323432 тыс.руб. (2014 год – 372177 тыс.руб.).

Кредиты физическим лицам представлены следующими кредитными продуктами:

	01.01.2016	01.01.2015
Потребительские кредиты	143186	135555
Кредиты на покупку жилья	10086	15718
Итого кредитов физическим лицам	153272	151273
Резерв под обесценение кредитного портфеля	-21187	-12246
Итого кредиты физическим лицам	132085	139027

Далее представлена информация о залоговом обеспечении по состоянию на 01 января 2016 года:

(тыс. руб.)

	Юридические лица	Индивидуальные предприниматели	Физические лица	Итого
Необеспеченные кредиты	4742	1699	14147	20588
Кредиты обеспеченные:				
- недвижимостью	16835	7000	121764	145599
- оборудованием и транспортными средствами	128801	2528	11197	142526
- поручительствами	32073		6164	38237
Итого кредиты	182451	13626	153272	346950

Далее представлена информация о залоговом обеспечении по состоянию на 01 января 2015 года:

(тыс. руб.)

	Юридические лица	Индивидуальные предприниматели	Физические лица	Итого
Необеспеченные кредиты	1393		22468	23861
Кредиты обеспеченные:				
- недвижимостью	98312	15100	107409	220821
- оборудованием и транспортными средствами	97163	6330	11468	114961
- поручительствами	36203		9928	46131
Итого кредиты	233071	21430	151273	405774

В портфеле Банка по состоянию на 01.01.2016 находится 18 векселей кредитных организаций с различными сроками погашения (на 01.01.2015г. – 15 векселей).

Далее представлен анализ качества учтенных векселей:

(тыс. руб.)

	01.01.2016	01.01.2015
ОАО Банк «Зенит»		48538
ОАО «АЛЬФА-БАНК»	39000	38922
Банк ВТБ (ОАО)	48662	48659
ПАО Банк «Открытие»	48832	
ОАО «Сбербанк России»	39015	48720
ЗАО "Крафт-инвест" (сторонний эмитент)		2600
Итого учтенных векселей	175509	187439
Резерв по учтенным векселям		-546
Итого учтенные векселя с учетом резерва	175509	186893

Векселя были приобретены Банком с целью размещения свободных денежных средств, имеющихся на счетах клиентов юридических и физических лиц.

Все векселя приобретены у АКБ «ФОРА-БАНК» (ЗАО), который является профессиональным участником рынка ценных бумаг, что позволило сформировать пакет

высоколиквидных векселей, а так же оперативно управлять ими с целью получения наиболее высокого уровня доходности.

Приведенная ниже таблица показывает распределение ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности по срокам, оставшимся до погашения.

(тыс.руб.)

	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	С неопреде- ленным сроком	Итого
01.01.2016							
Кредиты	4201	26745	31131	139050	109818	36005	346950
Учтенные векселя	87677	87832					175509
01.01.2015							
Кредиты	21222	33581	36506	95598	187458	31409	405774
Учтенные векселя	48538	136301	2600				187439

Ссудозаемщики Банка помимо Республики Адыгея представлены Краснодарским краем, Москвой и Московской областью и другими регионами.

Далее представлен географический анализ:

(тыс.руб.)

	Республика Адыгея	Краснодар- ский край	Москва и Московская область	Другие регионы России	Итого
01.01.2016					
Кредиты	9043	29904	279241	28762	346950
Учтенные векселя			175509		175509
01.01.2015					
Кредиты	13501	47719	335991	8563	405774
Учтенные векселя			187439		187439

4.3 Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения

По состоянию на 01 января 2016 года чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, представлены следующим образом:

(тыс.руб.)

Наименование финансового инструмента	
Долговые ценные бумаги, в т.ч.:	
Корпоративные облигации	59 852
Итого чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	59 852

Структура чистых вложений в ценные бумаги, удерживаемых до погашения, на 01 января 2016г.:

Наименование финансового инструмента	ISIN код	Срок погашения	Ставка купона, %	Объем чистых вложений	Категория качества
Корпоративные облигации, в т.ч.:					
VimpelCom Holdings B.V.	XS0889401054	13.02.2019	5,200	14 729	1

Novatek Finance Limited	XS0588433267	03.02.2021	6,604	15 079	1
SB Capital S.A.	XS0638572973	16.06.2021	5,717	15 096	1
GPB Eurobond Finance PLC	XS0783291221	17.05.2017	5,625	14 948	1
Итого				59 852	

Ниже представлена информация об объемах чистых вложений в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, по видам экономической деятельности эмитента по состоянию на 01 января 2016 года:

		(тыс.руб.)
Вид экономической деятельности		Объем чистых вложений
Вложения в облигации кредитных организаций		30 044
Вложения в облигации предприятий нефтегазовой отрасли		15 079
Вложения в облигации предприятий телекоммуникационной отрасли		14 729
Итого		59 852

В 2014 году Банк не осуществлял операции с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения.

4.4. Требования по текущему налогу на прибыль

Требование по текущему налогу на прибыль представляет собой суммы переплат, подлежащие возмещению (возврату) из бюджета, либо зачету в счет очередного платежа по налогу на прибыль в текущем налоговом периоде.

По состоянию на 01.01.2016г. требование по текущему налогу на прибыль составляет 772 тыс. руб. (01.01.2015г. – 773 тыс.руб.).

4.5. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

Движение основных средств за 2015 год:

						(тыс. руб.)
Категории	Мебель	Компьютерное оборудование	Банковское оборудование	Прочее офисное оборудование	Итого	
Балансовая стоимость на 01.01.2015г.	1323	5501	2147	694	9665	
Приобретение ОС		501	170		671	
Модернизация, дооборудование ОС		78			78	
Выбытие ОС		335	486	116	937	
Балансовая стоимость на 01.01.2016г.	1323	5745	1831	578	9477	
Накопленная амортизация на 01.01.2015г.	715	2770	1202	286	4973	
Амортизация по имеющимся ОС за 2015 год	189	684	237	65	1175	
Амортизация по приобретенным ОС в 2015 году		171	23		194	
Амортизация по выбывшим ОС в 2015 году		332	416	116	864	

Накопленная амортизация на 01.01.2016г.	904	3293	1046	235	5478
Остаточная стоимость на 01.01.2016г.	419	2452	785	343	3999
Приобретено материальных запасов за 2015 год					1024
Выбыло материальных запасов за 2015 год					1012
Внеоборотные запасы					20915
Итого основные средства и материальные запасы на 01.01.2016г.					24926

Внеоборотные запасы, в размере 20915 тыс.руб. включают в себя недвижимое имущество (гостиничный комплекс, расположенный в г.Курганинске), полученное Банком в результате осуществления процедур обращения взыскания на предмет залога и движимое имущество (медицинское оборудование), полученное по договору отступного.

За отчетный период Банком было реализовано имущество – жилой дом, расположенный в г.Курганинске, являющийся предметом залога, балансовой стоимостью 4290 тыс.руб. Цена реализации составила 1900 тыс.руб. В результате реализации Банком был получен убыток в размере 2390 тыс.руб.

Движение основных средств за 2014 год:

(тыс. руб.)

Категории	Мебель	Компьютерное оборудование	Банковское оборудование	Прочее офисное оборудование	Итого
Балансовая стоимость на 01.01.2014г.	1535	4947	2299	973	9754
Приобретение ОС		352	131	71	554
Модернизация, дооборудование ОС		202	18		220
Выбытие ОС	212		301	350	863
Балансовая стоимость на 01.01.2015г.	1323	5501	2147	694	9665
Накопленная амортизация на 01.01.2014г.	663	1932	1196	428	4219
Амортизация по имеющимся ОС за 2014 год	205	838	288	110	1441
Амортизация по приобретенным ОС в 2014 году			20	7	27
Амортизация по выбывшим ОС в 2014 году	153		302	259	714
Накопленная амортизация на 01.01.2015г.	715	2770	1202	286	4973
Остаточная стоимость на 01.01.2015г.	608	2731	945	408	4692
Приобретено материальных запасов за 2014 год					914
Выбыло материальных запасов за 2014 год					914

Внеоборотные запасы	4290
Итого основные средства и материальные запасы на 01.01.2015г.	8982

За отчетный период переоценка основных средств не проводилась.

Нематериальных активов, а также объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности Банк не имеет.

4.6. Прочие активы

(тыс. руб.)		
Наименование актива	01.01.2016	01.01.2015
Предоплата за оказанные услуги	732	451
Страховые взносы в ФСС, подлежащие возмещению	6	
Проценты по предоставленным кредитам, в т.ч. просроченные	2506	934
Расходы будущих периодов	6443	7392
Дисконт по учтенным векселям	2755	2622
Требования по неоплаченным госпошлине и неустойкам по ссудным операциям	1711	
Требования по прочим операциям	402	624
Расчеты по брокерским операциям	553	26034
Резервы на возможные потери по прочим активам	-3040	-30
Итого прочих активов	12068	38027

4.7. Средства клиентов

Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, представлены следующим образом:

(тыс.руб.)		
	01.01.2016	01.01.2015
Государственные организации:		
расчетные счета	448	1141
Негосударственные организации:		
расчетные счета	51417	106519
Индивидуальные предприниматели:		
расчетные счета	7911	4161
Платежные агенты:		
специальные счета		6
Юридические лица:		
депозиты	181658	122129
в т.ч. депозиты юридических лиц-нерезидентов	72883	
Физические лица:		
текущие счета	14047	29232
срочные вклады	216504	208198
в т.ч. срочные вклады физических лиц-нерезидентов	1030	
Прочие счета		
Юридические лица - нерезиденты	55	
Физические лица-нерезиденты	558	
Итого средств клиентов	472598	471386

На 01 января 2016 года Банк имеет 81 клиента (на 01 января 2015 года – 109 клиентов) с остатками средств свыше 100 тыс. руб.

Совокупный остаток средств этих клиентов составил 245607 тыс. руб. (2014 год – 212396 тыс. руб.).

Далее приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

(тыс.руб.)

Наименование отрасли	01.01.2016		01.01.2015	
	Сумма	%	Сумма	%
Сельское хозяйство			14	
Предприятия промышленности	74		1258	0,3
Предприятия торговли	155		15297	3,2
Строительство	128103	27,1	134854	28,6
Финансы и инвестиции	72934	15,4	14767	3,1
Управление жилым фондом	477	0,1	62	
Рекламная деятельность, телевидение	639	0,2	8576	1,8
Сфера услуг	25870	5,5	2118	0,4
Транспортная деятельность	3637	0,8	23898	5,1
Покупка, продажа, аренда недвижимого имущества	421	0,1	17798	3,8
Физические лица	231110	48,9	237430	50,4
Прочие	9178	1,9	15314	3,3
Итого средств клиентов	472598	100	471386	100

За отчетный период Банком привлекались денежные средства в рубля и иностранных валютах.

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

4.8. Отложенное налоговое обязательство

Сумма отложенного налогового обязательства, относимого на счета по учету финансового результата, складывается в результате применения разных правил признания на конец отчетного периода остатков на активных (пассивных) счетах для целей бухгалтерского учета и их налоговой базы.

Величина отложенного налогового обязательства определяется как произведение налогооблагаемой временной разницы на налоговую ставку по налогу на прибыль (20%), установленную законодательством РФ о налогах и сборах и действующую на конец отчетного периода.

Отложенное налоговое обязательство учитывается в корреспонденции со счетами по учету финансового результата.

По состоянию на отчетную дату Банк имеет отложенное налоговое обязательство в размере 450 тыс.руб.

4.9. Прочие обязательства

(тыс. руб.)

	01.01.2016	01.01.2015
Начисленные проценты по срочным вкладам физических лиц	2771	2661
Начисленные проценты по депозитам юридических лиц	1245	595
Начисленные проценты по учтенным векселям		118
Расчеты по налогам	21	73

Расчеты с поставщиками	285	265
Расчеты с Агентством по страхованию вкладов	230	235
Прочие	64	4
Итого прочих обязательств	4616	3951

4.10. Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям

(тыс. руб.)

	01.01.2016	01.01.2015
Резервы на возможные потери (неиспользованные кредитные линии)	22	12
Резервы на возможные потери (выданные гарантии)		5
Резервы на возможные потери (расчеты по брокерским операциям)	6	
Итого	28	17

4.11. Источники собственных средств Банка

(тыс.руб.)

	01.01.2016	01.01.2015
Собственные средства, в том числе:		
Средства (акционеров) участников	290000	290000
Эмиссионный доход	500	500
Резервный фонд	24110	23020
Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	-9001	1090
Всего источников собственных средств	305609	314610

Уставный капитал Банка состоит из номинальной стоимости долей его участников.

По состоянию на отчетную дату участниками Банка являются 7 юридических лиц и 9 физических лиц.

Уставный капитал Банка сформирован на 100% денежными средствами юридических и физических лиц.

По состоянию на 01.01.2016г. все доли участников Банка полностью оплачены. Уставный капитал зарегистрирован и составляет 290000 тыс.руб.

Резервный фонд сформирован из прибыли прошлого года и на отчетную дату составил 24110 тыс.руб.

За 2015 год Банком получен убыток в размере 9001 тыс.руб.

4.12. Внебалансовые обязательства Банка

(тыс.руб.)

Внебалансовые обязательства	01.01.2016	01.01.2015	Изменения за период
Безотзывные обязательства кредитной организации	8831	5813	3018
Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		536	-536

5. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах (по форме отчетности 0409807)

5.1. Процентные доходы и расходы

(тыс. руб.)

	01.01.2016	01.01.2015
Процентные доходы:		
от размещения средств в кредитных организациях	17548	9970
от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	71916	63084
от вложений в долговые обязательства	135	
Итого процентных доходов	89599	73054
Процентные расходы:		
по привлеченным средствам юридических лиц	9455	7465
по привлеченным средствам физических лиц	15989	13173
Итого процентных расходов	25444	20638

5.2. Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения

(тыс. руб.)

	01.01.2016	01.01.2015
Доходы от операций с учтенными векселями	346	1535
Расходы от операций с учтенными векселями	434	254
Чистые доходы от операций с ценными бумагами	-88	1281

5.3. Информация об операциях с иностранной валютой

Доходы от купли-продажи иностранной валюты представлены ниже:

(тыс. руб.)

	01.01.2016	01.01.2015
Доходы от купли-продажи иностранной валюты	1217	4377
Расходы от купли-продажи иностранной валюты	847	2623
Итого доходы от купли-продажи иностранной валюты	370	1754

Воздействие на прибыль или убыток в результате колебаний обменных курсов представлено ниже:

(тыс. руб.)

	01.01.2016	01.01.2015
Доходы от переоценки средств в иностранной валюте	553144	190992
Расходы от переоценки средств в иностранной валюте	553264	191654
Итого финансовый результат	-120	-662

5.4. Комиссионные доходы и расходы

(тыс. руб.)

	01.01.2016	01.01.2015
Комиссионные доходы:		
Комиссия по расчетным и кассовым операциям	3241	4210
Комиссия за заверение банковской карточки и учредительных документов	60	63
Комиссия по выданным гарантиям		64

Комиссия за оформление платежного документа	1	390
Комиссия за открытие и ведение банковских счетов	669	738
Прочие комиссионные доходы	89	160
Итого комиссионных доходов	4060	5625
Комиссионные расходы:		
Комиссия по расчетным операциям	255	298
Комиссия за услуги по денежным переводам	111	107
Комиссия за оказание посреднических услуг по брокерским договорам	85	
Прочие комиссионные расходы	518	40
Итого комиссионных расходов	969	445
Чистый комиссионный доход	3091	5180

5.5. Прочие операционные доходы

(тыс. руб.)

	01.01.2016	01.01.2015
Вознаграждение по договору об информационно-технологическом взаимодействии с ЗАО «ОСМП»		35
Доходы от безвозмездно полученного имущества (денежные средства)	9700	
Прочие операционные доходы	29	1
Итого прочих операционных доходов	9729	36

5.6. Операционные расходы

(тыс. руб.)

	01.01.2016	01.01.2015
Расходы на содержание персонала	38752	33401
Амортизация основных средств	1268	1468
Содержание имущества (в т.ч. коммунальные услуги)	1793	1518
Расходы по операционной аренде (основных средств)	6494	6618
Профессиональные услуги (охрана, связь и другие)	5826	5350
Расходы по страхованию	999	721
Аудит	441	165
Служебные командировки	95	119
Плата за пользование объектами интеллектуальной собственности	2951	1581
Расходы по реализации имущества	2390	
Прочие операционные расходы	2948	1319
Итого операционных расходов	63957	52260

Расходы на содержание персонала включают, в том числе установленные законодательством Российской Федерации взносы в Фонд социального страхования Российской Федерации, ФНС России и Пенсионный фонд Российской Федерации, в размере 7942 тыс. руб. (2014 год – 6389 тыс. руб.).

5.7. Начисленные (уплаченные) налоги

Банк составляет расчеты по налогам, в т.ч. по налогу на прибыль за текущий период в валюте РФ на основании данных налогового учета, осуществляемого в соответствии с российскими правилами налогового учета.

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая ко всей прибыли Банка, составляет 20% (2014 год – 20%).

Расходы по налогам включают следующие компоненты:

	(тыс. руб.)	
	01.01.2016	01.01.2015
Текущие расходы по налогу на прибыль		623
Налоги, относимые на расходы в соответствии с законодательством РФ, в том числе:	992	904
- налог на имущество	29	45
- налог на добавленную стоимость	958	819
- плата за негативное воздействие на окружающую среду	5	7
- госпошлина		33
Отложенный налог на прибыль	456	-5
Расходы (возмещение) по налогу на прибыль за год	1448	1522

5.8. Финансовые результаты банка

По итогам деятельности за 2015 год Банком получен убыток в размере 9001 тыс. руб.

Получение отрицательного финансового результата обусловлено следующим: в связи с ухудшением качества активов банка, с учетом требований Центрального Банка Российской Федерации, а также с целью минимизации кредитных рисков, значительная часть заработанной банком прибыли была направлена на формирование резервов на возможные потери по ссудам.

6. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала (по форме отчетности 0409808)

В соответствии с указаниями Банка России Банк обязан поддерживать коэффициент достаточности капитала на уровне 10% от активов, взвешенных по уровню риска.

Управление капиталом Банка имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия, поддержание капитальной базы на уровне, необходимом для обеспечения коэффициента достаточности капитала.

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

	(тыс. руб.)	
Наименование показателя	01.01.2016	01.01.2015
Основной капитал итого, в том числе:	299166	306128
Базовый капитал, в том числе:	299166	306128
- уставный капитал	290000	290000
- резервный фонд	24110	23020
- эмиссионный доход	500	500
Показатели, уменьшающие источники базового капитала		
-убыток отчетного года	-15444	-7392
Дополнительный капитал, в том числе:	72883	1090

- нераспределенная прибыль текущего года		1090
- субординированный депозит	72883	
Показатели, уменьшающие сумму основного и дополнительного капитала	-294	
Итого собственных средств	371755	307218

По состоянию на 01.01.2016г. сумма собственных средств Банка составила 371755 тыс.руб. Коэффициент достаточности капитала составил 47,6%.

По состоянию на 01.01.2015г. сумма собственных средств Банка составила 307218 тыс.руб. Коэффициент достаточности капитала составил 41,3%.

Резервный фонд по состоянию на 01.01.2016г. составил 24110 тыс.руб.

Показатели, характеризующие субординированный депозит:

Вкладчик	Сумма, доллар США	Срок привлечения	Процентная ставка, %
Представительство компании с ограниченной ответственностью «ФОРАИНВЕСТ (ОВЕРСИЗ) ЛИМИТЕД» в городе Москве (Республика Кипр)	1 000 000-00	7 лет	3,5

Отделением – Национальный Банк по Республике Адыгея согласовано, что условия, на которых Банком получен субординированный депозит в иностранной валюте (доллар США), соответствуют требованиям пунктов 3.1.8.1, 3.1.8.2 пункта 3.1.8 Положения Банка России от 28.12.2012 года №395-П «О методике определения величины и оценке достаточности собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III)», в связи с чем, при расчете собственных средств (капитала) Банк учитывает субординированный депозит в полном объеме по курсу ЦБ РФ на отчетную дату.

По итогам очередного общего собрания участников решение о выплате дивидендов за 2014 год не принималось.

Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется с помощью составления ежемесячных отчетов, содержащих соответствующие расчеты. Отчеты представляются в Территориальное учреждение Банка России.

В течение отчетного периода Банк соблюдал все требования, установленные Банком России к уровню нормативного капитала.

Убытков от обесценения активов и восстановления убытков от обесценения, признанных в течение периода в составе капитала Банк не имеет.

Информация о величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов

По состоянию на 01.01.2016г. фактически сформированные резервы на возможные потери увеличились на 21990 тыс.руб. и составили - 40018 тыс.руб.

При этом сформированный резерв по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности составил – 37790 тыс.руб., резерв по иным балансовым активам и прочим потерям составил - 2200 тыс.руб., резерв по условным обязательствам кредитного характера, отраженным на внебалансовых счетах составил – 28 тыс.руб.

Информация о показателе финансового рычага

Информация о показателе финансового рычага приведена в следующей таблице.

Наименование показателя	01.01.2016	01.10.2015	01.07.2015	01.04.2015
Основной капитал, тыс.руб.	371755	364257	339939	307456
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс.руб.	820138	1307650	9000293	738707
Показатель финансового рычага по Базелю III, процент	45,3	27,9	37,8	41,6

7. Сопроводительная информация к отчету об обязательных нормативах (по форме отчетности 0409813)

Обязательные нормативы рассчитываются Банком в соответствии с определенными в Инструкции Банка России 139-И от 03.12.2012г. методиками их расчета на основании принципов достоверности и объективности, осмотрительности, преобладания экономической сущности над формой и других международно признанных принципов, позволяющих качественно оценить операции и отразить их в отчетности.

Банком рассчитываются следующие обязательные нормативы:

- норматив достаточности базового капитала банка (Н1.1), минимально допустимое значение которого устанавливается в размере 5 %;
- норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2), минимально допустимое значение которого устанавливается в размере 5,5 %;
- норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0), минимально допустимое значение которого устанавливается в размере 10 %;
- норматив мгновенной ликвидности банка (Н2), минимально допустимое значение которого устанавливается в размере 15 %;
- норматив текущей ликвидности банка (Н3), минимально допустимое значение которого устанавливается в размере 50 %;
- норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4), максимально допустимое значение которого устанавливается в размере 120 %;
- норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6), максимально допустимое значение которого устанавливается в размере 25%;
- норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7), максимально допустимое значение которого устанавливается в размере 800 %;
- норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1), максимально допустимое значение которого устанавливается в размере 3 %.

Значения обязательных нормативов приведены ниже:

Наименование показателя	01.01.2016	01.01.2015
Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)	38,3	41,1
Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2)	38,3	41,1
Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив Н1.0)	47,6	41,3
Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	239,2	109,1
Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	180,4	149,6
Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	28,5	56,3

Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	15,5 макс 0,3 мин	18,2 макс 0,5 мин
Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)	77,4	99,4
Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)	1,8	2,8

В целом по всем нормативам Банк выдерживает требования Банка России и обеспечивает высокий уровень управления ликвидностью.

8. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств (по форме отчетности 0409814)

Отчет о движении денежных средств позволяет оценить способность кредитной организации генерировать денежные потоки и их объемы, а также понять изменения в чистых активах, финансовую структуру и способность регулировать время и плотность денежных потоков в условиях постоянно изменяющихся внешних и внутренних факторов.

Движение денежных средств не включает обороты между статьями денежных средств или их эквивалентов, потому что эти компоненты являются частью управления денежными средствами Банка, а не частью ее операционной, инвестиционной или финансовой деятельности.

Управление денежными средствами включает инвестирование излишка денежных средств в приобретение эквивалентов денежных средств.

Денежные средства, использованные по разным видам деятельности

В таблице показаны потоки денежных средств с раскрытием по следующим статьям:

Наименование статьи	(тыс.руб.)	
	Приток (-отток) денежных средств за 2015 год	Приток (-отток) денежных средств за 2014 год
Чистые денежные средства, полученные от операционной деятельности	33143	-89925
Чистые денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности	-57211	-1688
Чистые денежные средства, использованные в финансовой деятельности		90000
Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю	35119	24426
Прирост денежных средств и их эквивалентов	11051	22813

Основные корректировки потоков от операционной, инвестиционной, финансовой деятельности:

- остатки на счете 47411 «Начисленные проценты по банковским счетам и привлеченным средствам физических лиц»;
- остатки на счете 47426 «Обязательства по уплате процентов»;
- остатки на счетах 47423 «Требования по прочим операциям»;
- остатки на счетах 459 «Просроченные проценты по предоставленным кредитам»;
- остатки на счетах 47427 «Требования по получению процентов»;
- амортизационные отчисления по основным средствам за отчетный год;

- движение по счетам 60301, 60302 «Расчеты по налогам»;
- движение по операциям СПОД.

Денежные средства и их эквиваленты, имеющиеся у Банка не имеют ограничений для использования и доступны для использования.

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

9.1. Информация о видах значимых рисков, которым подвержен Банк и источниках их возникновения

Политика Банка в области управления рисками основана на комплексном подходе к организации управления рисками, в том числе в части идентификации существенных рисков, разработки и применения методов их оценки, мониторинга и проведение мероприятий по снижению (предотвращению, исключению, минимизации), а также предусматривает систематическую деятельность по управлению рисками, интегрированную в стратегическое и оперативное управление на всех уровнях, охватывающую все подразделения и сотрудников при осуществлении ими своих функций в рамках любых бизнес-процессов.

Банк в процессе своей деятельности осуществляет управление основными видами рисков: кредитным риском, риском ликвидности, рыночным риском (фондовым, процентным и валютным); операционным риском, стратегическим риском, правовым риском, риском потери деловой репутации. Для каждого типа риска определены основные факторы его возникновения, порядок выявления и оценки факторов риска, процедуры мониторинга, контроля и минимизации риска.

Факторами возникновения рисков являются:

- по кредитному риску - неисполнение, несвоевременное либо неполное исполнение должником финансовых обязательств перед Банком в соответствии с условиями договора;
- по риску ликвидности – несбалансированность финансовых активов и обязательств Банка, неспособность Банка обеспечить исполнение своих обязательств в полном объеме;
- по рыночному риску – неблагоприятное изменение рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля и производных финансовых инструментов Банка, в том числе чувствительным к изменениям процентных ставок, курсов иностранных валют;
- по процентному риску - неблагоприятное изменение процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам Банка;
- по валютному риску – неблагоприятное изменение курсов иностранных валют по открытым Банком позициям в иностранных валютах;
- по операционному риску - несоответствие характеру и масштабам деятельности Банка и (или) требованиям действующего законодательства внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения служащими Банка и (или) иными лицами (вследствие некомпетентности, непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик) применяемых Банком информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий;
- по правовому риску - нарушения юридических требований действующего законодательства и несовершенства правовой системы в целом;
- по риску потери деловой репутации (репутационному риску) - формирование в обществе негативного представления о финансовой устойчивости Банка, качестве оказываемых услуг или характере деятельности в целом, негативно отражающегося на способности Банка поддерживать существующие и устанавливать новые деловые отношения и поддерживать на постоянной основе доступ к финансовым ресурсам;

- по стратегическому риску - несоответствие реальной деятельности Банка утвержденной Стратегии развития Банка;
- по страновому риску - неисполнение или ненадлежащее исполнение иностранными контрагентами (юридическими, физическими лицами) обязательств из-за экономических, политических, социальных изменений, а также из-за особенностей национального законодательства.

9.2. Сведения о структуре и организации работы подразделений, осуществляющих управление рисками

Управление рисками играет важную роль в деятельности Банка. Выбранные Банком целевые программы должны учитывать возможность реализации различных рисков, возникающих в процессе их осуществления и соответствовать политике управления рисками. Реализация требований Политики возлагается на Правление Банка, Службу управления рисками, руководителей подразделений Банка. Процедуры и методы организации и функционирования системы управления банковскими рисками (в том числе методики управления определенными видами рисков) регламентируются соответствующими внутрибанковскими нормативными документами.

Управление рисками основано на ряде принципов, в том числе на принципе корпоративного управления рисками, принципе независимости функции риск-менеджмента, принципе ответственности подразделений, принимающих риски, в том числе встроенности в бизнес-процессы и документооборот каждого функционального подразделения и привязки к местам (бизнес-процессам), где риски возникают; принцип поступательности и непрерывности процесса управления рисками, принцип соответствия размерам, организационной структуре, характеру и объему решаемых Банком задач.

В целях повышения эффективности деятельности и собственной устойчивости Банк на регулярной основе осуществляет оценку, прогноз и управление основными банковскими рисками.

Выстраивание и совершенствование риск-менеджмента в Банке осуществляется с учетом имеющейся банковской практики, нормативного регулирования и рекомендаций Банка России, а также общепризнанных международных стандартов и рекомендации Базельского комитета по банковскому надзору.

9.3. Краткое описание процедур управления рисками и методов их оценки, а также информация о происшедших в них изменениях в течение отчетного года

Управление рисками в Банке достигается путем соблюдения следующих процедур:

- закрепление порядка предоставления банковских услуг (продуктов) и проведения операций во внутрибанковских нормативных документах;
- разграничение и закрепление полномочий по принятию управленческих решений;
- недопустимость проведения банковских операций, приводящих к возникновению рисков, по которым отсутствуют утвержденные методики оценки и процедуры управления;
- использование количественной и качественной оценки рисков и определение их приемлемой величины;
- использование системы лимитов, ограничивающих размеры портфелей и позиций;
- регулярный мониторинг уровня рисков, принимаемых Банком;
- принятие мер по поддержанию на не угрожающем финансовой устойчивости Банка и интересам его клиентов уровне банковских рисков;
- своевременная актуализация внутренних нормативных документов.

Определение лимитов риска, обеспечение их соблюдения, оценка принимаемого риска, соблюдение обязательных нормативов, установленных Банком России, служат основой для построения эффективной системы управления рисками. Банк оценивает риски, как в соответствии с требованиями Банка России, так и при помощи внутренних методов с учетом

рекомендации Базельского комитета по банковскому надзору. Для оценки факторов риска Банк осуществляет оценку как ожидаемых, так и непредвиденных потерь. Для оценки факторов риска в Банке используется метод качественного измерения факторов риска, базирующийся на оценке вероятности проявления факторов риска и его реализации. Используемые Банком методы оценки факторов риска могут изменяться в зависимости от степени развития системы управления рисками в Банке, при изменении политики управления разными видами рисков, а также при внедрении в Банке новых направлений деятельности.

Мониторинг и контроль рисков основан на соблюдении установленных лимитов, которые отражают стратегию ведения деятельности и рыночные условия, в которых Банк осуществляет свою деятельность, а также уровень риска, который Банк готов принять. Также Банк контролирует и оценивает свою общую способность нести риски в отношении совокупной позиции по всем видам операций.

В 2015 году в Банке создана Служба управления рисками, основной задачей функционирования которой является построение и организация работы по управлению рисками в Банке в соответствии с Политикой Банка по управлению рисками, нормативным регулированием и рекомендациями Банка России, а также рекомендациями Базельского комитета по банковскому надзору, и постоянное совершенствование деятельности по управлению рисками в соответствии с изменяющимися условиями функционирования Банка и изменениями внешней среды, в целях недопущения угрозы стабильности развития и финансовой устойчивости Банка.

В конце 2015 года в Банке утверждены новые внутренние положения по управлению валютным, операционным, правовым, стратегическим рисками, риском потери деловой репутации, риском осуществления операций через Интернет-банкинг, положение об организации управления и контроля за состоянием ликвидности и риском ликвидности, утвержден план действий Банка в случае возникновения кризиса ликвидности. Указанные положения и регламенты начинают действовать в Банке с 2016 года. В разработке находятся положения по процентному, фондовому, кредитному рискам и риску концентрации, а также по осуществлению стресс-тестирования.

9.4. Политика в области снижения рисков

Банком используются следующие основные методы минимизации риска:

- кредитный риск – анализ кредитоспособности заемщика, диверсификация кредитного портфеля, анализ обеспечения кредита, создание резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной приравненной к ней задолженности, применение установленного порядка принятия решений о совершении сделок, выработка условий досрочного взыскания суммы задолженности и прекращения действия обязательств;
- рыночный риск:
 - по фондовому риску - установление индивидуальных лимитов по эмитентам;
 - по валютному риску - соблюдение лимитов на открытые валютные позиции (лимит совокупной валютной позиции Банка, сублимиты по отдельным валютам);
- операционный риск - подбор квалифицированного персонала, разделение полномочий и контроль за полномочиями при проведении различных банковских операций, регламентация деятельности, автоматизация банковских технологий, информационная безопасность бизнес-процессов, совершенствование системы внутреннего контроля;
- процентный риск – анализ структуры процентных ресурсов Банка по срокам в различных валютах для основных категорий финансовых инструментов (ГЭП-анализ), выявление разрывов по привлеченным и размещенным ресурсам, расчет процентной маржи по различным группам срочности и валютам;
- риск ликвидности – прогнозирование потоков денежных средств и обеспечение сбалансированности финансовых активов и обязательств Банка, установление лимитов избытка/дефицита ликвидности, планирование мероприятий по восстановлению ликвидности на случай непредвиденного развития событий.

- правовой риск - стандартизация банковских операций и других сделок, установление внутреннего порядка согласования (визирования) юридическим подразделением заключаемых Банком нетиповых договоров, анализ влияния факторов правового риска (как в совокупности, так и в разрезе их классификации) на показатели деятельности Банка, осуществление на постоянной основе мониторинга изменений законодательства РФ, оценка уровня правового риска, принимаемого в связи с внедрением новых продуктов (началом осуществления новых видов операций);

- репутационный риск – соблюдение нормативных правовых актов, учредительных и внутренних документов, норм и правил делового оборота, деловой и профессиональной этики, принятие адекватных мер при возникновении жалоб и обращений клиентов, контроль за достоверностью бухгалтерской отчетности и иной публикуемой информации.

- стратегический риск – разграничение полномочий органов управления по принятию решений, мониторинг рынка банковских услуг в целях выявления новых направлений деятельности и постановки новых стратегических задач, повышение квалификации сотрудников Банка, правильная организация проведения внешнего аудита, эффективная работа системы внутреннего контроля Банка.

- страновой риск - использование данных международных рейтинговых агентств (Moody'sInvestorsService, FitchRatings, Standard&Poors), международных классификаторов стран, сообщений средств массовой информации и информационных агентств.

9.5. Информация о составе и периодичности внутренней отчетности Банка по рискам

Информация, полученная по всем видам деятельности Банка, изучается, обрабатывается в целях анализа, контроля, раннего обнаружения рисков или упреждения реализации того или иного фактора риска для последующего представления единоличному исполнительному органу Банка – Председателю Правления. Банком составляются отчеты о рисках с различной детализацией и периодичностью для информирования о возможных и реализованных рисках органов управления и подразделений Банка, принимающих риски, в т.ч. в целях принятия органами управления и подразделениями Банка, принимающими риски, адекватных управленческих решений.

Контроль за состоянием ликвидности осуществляется на ежедневной основе путем расчета нормативов ликвидности в текущем моменте с помощью автоматизированной системы.

На ежемесячной основе осуществляется сбор информации и оценка кредитного, процентного, операционного, валютного, правового рисков. На ежеквартальной основе оценивается риск потери деловой репутации Банка.

В 2016 году в Банке планируется утверждение Положения по проведению стресс-тестирования в целях осуществления не менее двух раз в год стресс-тестирования рисков, которым в наибольшей степени подвержен Банк.

• Кредитный риск

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

Основными направлениями концентрации кредитных рисков были классические банковские операции в сфере кредитования.

Основными факторами кредитного риска для Банка в течение 2015 года являлись:

- нестабильность экономической ситуации в стране (последствия финансового кризиса, достаточно высокая инфляция, неблагоприятная ситуация на отдельных рынках);

- ухудшение материального положения заемщиков – физических лиц или финансового состояния заемщиков – юридических лиц;

- изменение в ряде случаев качества залога, в основном, в сторону снижения

ликвидности, обесценения;

- изменение денежно-кредитной политики Банка России;
- изменение кредитной политики Банка – совершенствование процедур андеррайтинга клиентов, более либеральный и гибкий подход к оценке заемщиков, оценке залога, использование гибкой системы установления процентных ставок, использование реструктуризации кредитных требований.

В банке разработаны и действуют кредитная политика и внутренние положения и регламенты, регулирующие деятельность в сфере кредитования: процедуры проведения оценки финансового состояния заемщика, порядок принятия решения по выдаче кредитов и контроля за своевременностью их погашения. В 2015 году был повышен контроль за своевременностью погашения задолженности клиентами, налажена постоянная коммуникация с клиентами в целях профилактики возникновения просроченной задолженности, в т.ч. пересмотрены подходы по реструктуризации задолженности в целях исключения возникновения просроченной задолженности.

Риск на одного заемщика или группу связанных заемщиков, максимальный размер крупных кредитных рисков, совокупная величина риска по инсайдерам Банка, максимальный размер кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных Банком своим участникам дополнительно ограничиваются внутренними лимитами, величина которых устанавливается на уровне меньшем, чем числовые значения обязательных нормативов, регламентированные Банком России. Соблюдение лимитов в отношении уровня принимаемого риска контролируется на ежедневной основе. В течение 2014 - 2015 годов Банк не нарушал обязательные нормативы, направленные на ограничение величины кредитного риска, установленные Банком России. Банк ограничивает концентрацию рисков по отдельным клиентам, контрагентам и эмитентам (для ценных бумаг). Управление кредитным риском осуществляется посредством регулярного анализа заемщика, а также через изменение/корректировку кредитных лимитов в случае необходимости.

Банк контролирует кредитный риск, как на уровне отдельных заемщиков, так и на уровне кредитного портфеля Банка в целом. Управление кредитным риском осуществляется путем использования регулярного анализа кредитоспособности и платежеспособности существующих и потенциальных заемщиков, изменения кредитных лимитов в случае необходимости. Также для управления кредитным риском используется получение обеспечения – залога, поручительств.

Внутрибанковские документы, регулирующие деятельность Банка в сфере кредитования, определяют основные этапы процесса предоставления и обслуживания кредитов, разграничивают полномочия различных органов управления при принятии управленческих решений в сфере кредитования, определяют систему лимитов и порядок соблюдения лимитов Банком.

При оценке предоставляемой ссуды кредитный риск выявляется как на момент выдачи, так и в течение периода ее действия:

- на момент выдачи проводится комплексный анализ деятельности заемщика, его финансового состояния; по заемщику – юридическому лицу анализируется рынок его функционирования;
- выявляются риски, присущие деятельности заемщика;
- в течение срока действия ссуды осуществляются мониторинг кредитного риска по заемщику с периодичностью, установленной внутренними регламентами Банка.

Решение о предоставлении кредита принимает уполномоченный орган – Кредитный комитет на основании заключений кредитующего подразделения, юридического отдела, специалиста Службы экономической безопасности.

В части управления кредитным риском, связанным с вложениями в долговые ценные бумаги, до момента вложений в финансовый инструмент Банком производится индивидуальная оценка банка-контрагента или эмитента ценных бумаг, по результатам которой рассчитывается предельная величина кредитных требований. Лимиты по эмитентам утверждаются Правлением Банка.

В период действия лимита на контрагента соответствующим структурным подразделением Банка не реже одного раза в квартал производится оценка финансового состояния контрагента, на постоянной основе отслеживается рыночная ситуация. Банк осуществляет сделки с контрагентом строго в рамках установленных лимитов.

Банк использует различные методы снижения кредитного риска кредитных операций. На этапе рассмотрения сделки проводится глубокий анализ возможности заемщика обслуживать предполагаемый уровень задолженности. Исполнение обязательств обеспечивается получением залога.

Методы снижения кредитного риска, используемые Банком, в части индивидуальной оценки заемщика:

- на этапе рассмотрения сделки проводится комплексный анализ возможности заемщика исполнять принимаемые им на себя обязательства, как перед Банком, так и перед прочими кредиторами, в том числе и за счет финансовой поддержки связанных лиц;
- по ссудам в период их действия осуществляется мониторинг со стороны кредитного подразделения;
- исполнение обязательств обеспечивается получением залога, поручительством физических и юридических лиц – собственников компании-заемщика, поручительством финансово устойчивых юридических лиц, способных оказать финансовую поддержку заемщику;
- утверждение условий предоставления стандартных продуктов (ссуды с однородными условиями предоставления), с учетом обеспечения установленного уровня минимальной доходности при ожидаемом уровне потерь;
- ограничение концентрации кредитного портфеля по отраслевому признаку, ограничение кредитования проблемных отраслей, сегментов отраслей экономики;
- ограничение концентрации кредитного риска на одного заемщика (группу связанных заемщиков).

В качестве обеспечения обязательств заемщика Банк принимает в залог ликвидное имущество, принадлежащее Залогодателю на праве собственности или на праве хозяйственного ведения, в том числе имущественные права (требования), за исключением имущества изъятого из оборота или отдельных видов имущества, на которое не допускается обращение взыскания в силу запрещений или ограничений, установленных законом.

При оценке имущества учитывается его ликвидность, сохранность, возможности контроля, значимость для бизнеса клиента. Юридическое управление проводит правовую экспертизу по недвижимому имуществу и движимому имуществу (при необходимости) на предмет выявления/ отсутствия правовых ограничений для обременения залогом и сопряженных юридических рисков. Оценка справедливой стоимости залогового имущества осуществляется сотрудниками кредитующего подразделения. По всем видам активов, используемых для целей залога, Банк проводит мониторинг с определенной периодичностью.

Распределение кредитного риска по видам экономической деятельности заемщиков и типам контрагентов:

(тыс. руб.)		
Наименование показателя	01.01.2016	01.01.2015
Ссуды клиентам – кредитным организациям	175 509	184 839
Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимися кредитными организациями (включая индивидуальных предпринимателей), в том числе:	193 678	257 101
Оптовая и розничная торговля	39 396	93 848
Обрабатывающие производства	2 866	5 494
Транспорт и связь	6 247	7 016
Строительство	1 402	8 902
Сельское хозяйство	28 920	1 920

Операции с недвижимостью, аренда и предоставление услуг	620	8 372
Прочие виды деятельности	114 227	131 549
Ссуды физическим лицам	153 272	151 273
Итого ссудной задолженности	522 459	593 213
Резерв на возможные потери по ссудам	36 653	17 545
Итого чистой ссудной задолженности	485 806	575 668

Географическое распределение кредитного риска по группам стран и регионам Российской Федерации представлено ниже:

(тыс. руб.)

Наименование показателя	01.01.2016	01.01.2015
РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ, в том числе:	522 459	593 213
Краснодарский край	29 904	47 719
Белгородская область		831
Тверская область		66
Калужская область	27 000	7 666
г. Москва	431 550	417 407
Московская область	24 962	88 492
Республика Адыгея	9 043	13 501
Итого ссудной задолженности	522 459	593 213
Резерв на возможные потери по ссудам	36 653	17 545
Итого чистой ссудной задолженности	485 806	575 668

Классификация активов по группам риска в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России № 139-И:

(тыс. руб.)

Наименование статьи	01.01.2016			01.01.2015		
	Стоимость активов (инструментов)	Активы (инст.) за выч. сформ. резервов на возм. потери	Стоимость активов (инст.), взвешенных по уровню риска	Стоимость активов (инструментов)	Активы (инст.) за выч. сформ. резервов на возм. потери	Стоимость активов (инст.), взвешенных по уровню риска
Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах	637 480	599 559	413 969	643 286	626 338	428 123
Активы с коэффициентом риска 0 %, всего, из них:	120 814	120 814	0	122 109	122 109	0
денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России	120 814	120 814	0	122 109	122 109	0
кредитные требования и другие требования, обеспеченные гарантиями РФ, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг РФ, Минфина России и Банка России	0	0	0	0	0	0

кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновые оценки «0», «1», в том числе обеспеченные гарантиями этих стран и так далее	0	0	0	0	0	0
Активы с коэффициентом риска 20 %, всего, из них:	80 970	80 970	16 194	95 132	95 132	19 026
кредитные требования и другие требования к субъектам РФ, муниципальным образованиям, к иным организациям, обеспеченные гарантиями и залогом ценных бумаг субъектов РФ и муниципальных образований	0	0	0	0	0	0
кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку «2», в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)	0	0	0	0	0	0
кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой «0», «1», имеющим рейтинг долгосрочной кредитоспособности, в том числе обеспеченные их гарантиями	80 970	80 970	16 194	95 132	95 132	19 026
Активы с коэффициентом риска 50 %, всего, из них:	0	0	0	0	0	0
кредитные требования и другие требования в иностранной валюте, обеспеченные гарантиями РФ, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг РФ, Минфина России и Банка России, номинированных в иностранной валюте	0	0	0	0	0	0
кредитные требования и другие требования к	0	0	0	0	0	0

центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку «3», в т.ч. обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)						
кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой «0», «1», не имеющим рейтингов долгосрочной кредитоспособности, и к кредитным организациям -резидентам стран со страновой оценкой «2», в том числе обеспеченные их гарантиями	0	0	0	0	0	0
Активы с коэффициентом риска 100%, всего, из них:	435 696	397 775	397 775	426 045	409 097	409 097
ссудная задолженность юридических лиц	193 678	175 295	175 295	249 983	245 319	245 319
ссудная задолженность физических лиц	153 272	134 896	134 896	98 322	90 616	90 616
Активы с коэффициентом риска 150% - кредитные требования и другие требования к центральным банкам или представительствам стран, имеющих страновую оценку «7»	0	0	0	0	0	0
Активы с иными коэффициентами риска:	x	x	x	x	x	x
с пониженными коэффициентами риска, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0
ипотечные ссуды с коэффициентом риска 70%	0	0	0	0	0	0
требования участников клиринга	0	0	0	0	0	0
с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:	175 753	170 819	257 653	156 212	155 155	155 155
с коэффициентом риска 110%	8 492	7 924	9 341	8 884	8 884	8 884
с коэффициентом риска 130%	11 904	11 752	15 277	16 152	15 095	15 095
с коэффициентом риска 150%	155 357	151 143	233 035	131 176	131 176	131 176
с коэффициентом риска 250%	0	0	0	0	0	0
с коэффициентом риска	0	0	0	0	0	0

1000%						
Кредиты на потребительские цели всего, в том числе:	1 458	1 443	4 373	0	0	0
с коэффициентом риска 110%	0	0	0	0	0	0
с коэффициентом риска 140%	0	0	0	0	0	0
с коэффициентом риска 170%	0	0	0	0	0	0
с коэффициентом риска 200%	0	0	0	0	0	0
с коэффициентом риска 300%	1 458	1 443	4 373	0	0	0
с коэффициентом риска 600%	0	0	0	0	0	0
Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:	8 831	8 780	0	6 349	6 335	531
по финансовым инструментам с высоким риском	0	0	0	536	531	531
по финансовым инструментам со средним риском	0	0	0	0	0	0
по финансовым инструментам с низким риском	0	0	0	0	0	0
по финансовым инструментам без риска	8 831	8 780	0	5813	5804	0
Кредитный риск по производным финансовым инструментам	0	0	0	0	0	0

Информация об объемах и сроках просроченной и реструктурированной задолженности

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

Далее представлена информация об объемах и сроках просроченной ссудной задолженности по состоянию на 01 января 2016 года:

				(тыс. руб.)
Просроченная задолженность	Ссуды клиентам - кредитным организациям	Ссуды клиентам – юридическим лицам, не кредитным организациям	Ссуды физическим лицам	Всего
- до 30 дней	0	0	8 186	8 186
- на срок от 31 до 90 дней	0	0	0	0

- на срок от 91 до 180 дней	0	0	0	0
- на срок более 180 дней	0	21 196	16 882	38 078
Всего просроченной задолженности	0	21 196	25 068	46 264

По состоянию на 01 января 2016 года доля просроченной ссудной задолженности составила 8,9% от общей величины ссудной задолженности и 5,9% от общей величины активов Банка.

Далее представлена информация об объемах и сроках просроченной ссудной задолженности по состоянию на 01 января 2015 года:

(тыс. руб.)

Просроченная задолженность	Ссуды клиентам - кредитным организациям	Ссуды клиентам – юридическим лицам, не кредитным организациям	Ссуды физическим лицам	Всего
- до 30 дней	0	0	5 508	5 508
- на срок от 31 до 90 дней	0	1 402	34	1 436
- на срок от 91 до 180 дней	0	5 386	2 275	7 661
- на срок более 180 дней	0	21 778	17 172	38 950
Всего просроченной задолженности	0	28 566	24 989	53 555

По состоянию на 1 января 2015 года доля просроченной ссудной задолженности составила 9,0% от общей величины ссудной задолженности и 6,8% от общей величины активов Банка.

Далее представлена информация об объемах и сроках просроченной задолженности по прочим активам состоянию на 1 января 2016 года:

(тыс. руб.)

Просроченная задолженность	Требования по получению процентов	Дебиторская задолженность	Иные активы	Всего
- до 30 дней	135	0	0	135
- на срок от 31 до 90 дней	0	0	0	
- на срок от 91 до 180 дней	0	0	0	0
- на срок более 180 дней	1 382	0	0	1 382
Всего просроченной задолженности	1 517	0	0	1 517

По состоянию на 1 января 2016 года доля просроченной задолженности по прочим активам составила 0,3% от общей величины ссудной задолженности и 0,19% от общей величины активов Банка.

Далее представлена информация об объемах и сроках просроченной задолженности по прочим активам состоянию на 1 января 2015 года:

(тыс. руб.)

Просроченная задолженность	Требования по получению процентов	Дебиторская задолженность	Иные активы	Всего
- до 30 дней	27	0	0	27
- на срок от 31 до 90 дней	27	0	0	27
- на срок от 91 до 180 дней	40	0	0	40
- на срок более 180 дней	409	0	0	409
Всего просроченной задолженности	503	0	0	503

По состоянию на 1 января 2015 года доля просроченной задолженности по прочим активам составила 0,08 % от общей величины ссудной задолженности и 0,06 % от общей величины активов Банка.

Банк использует реструктуризацию задолженности для оптимизации финансовой нагрузки и платежного графика должников, что, в свою очередь, позволяет минимизировать уровень проблемной задолженности.

Ссуда считается реструктурированной, если на основании соглашения с заемщиком изменены существенные условия первоначального договора, на основании которого ссуда предоставлена, при наступлении которых заемщик получает право исполнять обязательства по ссуде в более благоприятном режиме, кроме случаев, когда платежи по реструктурированной ссуде осуществляются своевременно и в полном объеме или имеется единичный случай просроченных платежей в течение последних 180 календарных дней, в пределах сроков, определенных в Положении Банка России № 254-П (по ссудам, предоставленным юридическим лицам, - до пяти календарных дней включительно; по ссудам, предоставленным физическим лицам, - до 30 календарных дней включительно), а финансовое положение заемщика в течение последнего завершеного и текущего года может быть оценено не хуже, чем среднее.

Банк принимает решения о реструктуризации в индивидуальном порядке по каждой отдельной ссуде/ссудам заемщика исходя из целесообразности ее осуществления при наличии перспектив восстановления платежеспособности.

Основными видами реструктуризации являются:

- пролонгация сроков погашения основного долга и процентов;
- изменение графика погашения.

По состоянию на 1 января 2016 года величина реструктурированной ссудной задолженности по ссудам, предоставленным юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями, и физическим лицам, составляет 106 322 тыс. руб. (созданный резерв по данным ссудам 5 260 тыс. руб.), что составляет 18,3% от общей величины ссудной задолженности физических и юридических лиц и 13,6% от общей величины активов Банка.

По состоянию на 1 января 2016 года по другим статьям бухгалтерского баланса Банка реструктурированной задолженности не было.

Основной объем реструктуризированной задолженности предполагается к погашению в установленные сроки.

Информация о результатах классификации активов по категориям качества, размерах расчетного и фактически сформированного резервов на возможные потери

Информация о размерах расчетного и фактически сформированного резерва на возможные потери по состоянию на 1 января 2015 года и на 01 января 2016 года представлена ниже.

Информация о размерах расчетного и фактически сформированного резерва на возможные потери по состоянию на 01 января 2016 года:

(тыс. руб.)

Состав активов	Сумма требования	Категория качества					Просроченная задолженность	Фактически сформированный резерв
	Итого	1	2	3	4	5	Итого	Итого
Задолженность по ссудам и приравненной задолженности (ЮЛ и ФЛ), из них:	522 459	194 114	152 441	92 189	42 374	41 341	46 264	36 653
- ссуды, классифицированные в соответствии с пунктом 3.10, с подпунктом 3.14.3 пункта 3.14 Положения Банка России № 254-П	9 530	30	2500	-	7000	-	-	-
- ссуды, предоставленные участникам	-	-	-	-	-	-	-	-
Задолженность по ссудам (кредитные организации)	175 509	175 509	-	-	-	-	-	-
Требования по получению процентных доходов	5 261	X	X	X	X	X	1 517	1 137

Информация о размерах расчетного и фактически сформированного резерва на возможные потери по состоянию на 01 января 2015 года:

(тыс. руб.)

Состав активов	Сумма требования	Категория качества					Просроченная задолженность	Фактически сформированный резерв
	Итого	1	2	3	4	5	Итого	Итого
Задолженность по ссудам и приравненной задолженности (ЮЛ и ФЛ), из них:	593 213	294 336	150 636	102 768	16 014	29 459	53 555	17 545
- ссуды, классифицированные в соответствии с пунктом 3.10, с подпунктом 3.14.3 пункта 3.14 Положения Банка России № 254-П	18212	5289	12923	-	7000	-	-	63
- ссуды, предоставленные участникам	2900	2900	-	-	-	-	-	-
Задолженность по ссудам (кредитные организации)	184 839	184 839	-	-	-	-	-	-
Требования по получению процентных доходов	3 947	X	X	X	X	X	503	440

Анализ обеспечения

Банк использует обеспечение в качестве механизма снижения кредитного риска.

Для оценки рыночной (оценочной) стоимости обеспечения используется три подхода: затратный подход, сравнительный подход и доходный подход. Выбор подходов и методов, используемых при оценке, определяется сотрудниками Банка, а так же независимыми оценочными организациями, исходя из вида и специфики конкретного обеспечения, а также рыночных условий, складывающихся на момент оценки.

По ссудам, отнесенным ко II-V категориям качества, по требованиям по получению процентов и условным обязательствам кредитного характера Банк формирует резерв с учетом обеспечения I и II категории качества. Категория качества обеспечения определяется на основании Положения Банка России №254-П.

Ниже представлена информация о характере и стоимости полученного обеспечения, принятого в уменьшение расчетного резерва, а также прочего обеспечения по состоянию на 1 января 2016 года:

(тыс. руб.)			
	Ссуды юридических лиц	Ссуды физических лиц	Всего
Обеспечение 1 категории качества:	0	0	0
Обеспечение 2 категории качества:	210 736	315 570	526 306
Прочее обеспечение, не принимаемое в уменьшение расчетного резерва на возможные потери по ссудам, в т.ч.:			
полученные поручительства	496 642	228 718	725 360
	384 489	150 724	535 213
Итого	707 378	544 288	1 251 666

Обеспечение, относящееся к I и II категориям качества, по которому Банк не оценивает справедливую стоимость на регулярной основе, не принимается Банком во внимание при определении величины сформированного резерва. Основными видами обеспечения являются недвижимость, оборудование и транспортные средства.

В соответствии с нормативными документами Банка, регламентирующими залоговые процессы, предусмотрено определение справедливой стоимости имущества, являющегося обеспечением кредитных обязательств, как наиболее вероятной цены, по которой может быть продан объект на открытом рынке в условиях конкуренции среди продавцов и покупателей, когда те и другие действуют разумно, располагая всей необходимой информацией, а на величине цены не отражаются какие-либо чрезвычайные обстоятельства. При этом одновременно подразумевается, что сделка по отчуждению объекта может быть осуществлена при условии экспозиции (период времени, в течение которого объект находится на рынке) объекта на рынке в течение периода, не превышающего 180 (Сто восемьдесят) календарных дней.

Справедливая стоимость залога, относящегося к I и II категориям качества обеспечения, определяется Банком на постоянной основе, но не реже одного раза в квартал. Изменение справедливой стоимости залога учитывается при определении размера резерва на возможные потери по ссудам, рассчитываемого в порядке, установленном пунктом 6.7 Положения Банка России № 254-П. Справедливая стоимость определяется как рыночная стоимость, уменьшенная на величину предполагаемых расходов Банка, связанных с реализацией обеспечения.

Стоимость обеспечения в рамках направления кредитования клиентов Банка, определяется в соответствии с использованием трех основополагающих подходов к оценке имущества: сравнительный, затратный и доходный.

Сравнительный подход – совокупность методов оценки стоимости объекта, основанных на

сравнении оцениваемого объекта с аналогичными объектами, в отношении которых имеется стоимостная информация. Данный подход основывается на принципе замещения. Возможно использование при существовании развитого рынка сопоставимых продаж.

Затратный подход – совокупность методов оценки стоимости объекта, основанных на определении затрат, необходимых для восстановления либо замещения объекта с учетом износа. Метод предполагает обязательную оценку себестоимости изготовления объекта, а также затрат, которые несет изготовитель и продавец с последующей корректировкой на износ.

Доходный подход – совокупность методов оценки стоимости объекта, основанных на определении ожидаемых доходов от объекта оценки. При оценке данным подходом определяются доходы, генерируемые объектом, а также расходы на протяжении срока полезного использования. Данный подход основывается на принципе ожидания.

Выбор того или иного подхода определяется ответственным подразделением за проведение оценки имущества, предлагаемого в залог/являющегося залоговым обеспечением самостоятельно в зависимости от вида обеспечения и степени развитости рынка (допускается использование только одного из вышеуказанных подходов).

Для целей определения рыночной стоимости превалирующим подходом считается Сравнительный подход. Прочие подходы считаются вспомогательными. Выбор источников информации при использовании подходов к оценке залога является прерогативой ответственных за проведение оценки служб и основывается на принципах разумности и достаточности.

В Банке принят следующий порядок проведения переоценки заложенного имущества:

- плановая переоценка заложенного имущества – осуществляется не реже одного раза в квартал (плановая переоценка предметов обеспечения для целей учёта обеспечения при расчёте РВПС выполняется согласно требованиям Положения Банка России № 254-П).

- внеплановая переоценка заложенного имущества – осуществляется по инициативе заинтересованных подразделений Банка.

Объем вложений Банка в ценные бумаги, входящие в Ломбардный список, на 01.01.2016 года составляет около 20% всех вложений в ценные бумаги. Остальные вложения – это вложения в долговые ценные бумаги эмитентов с высоким кредитным рейтингом - в основном векселя крупных кредитных организаций, являющиеся высоколиквидным финансовым инструментом.

• *Рыночный риск*

ООО «Банк Стандарт – Кредит» - универсальная кредитная организация, поступательно развивающаяся и осваивающая новые направления деятельности на финансовом рынке. В этой связи Банку присущи некоторые рыночные риски.

Рыночный риск – риск возникновения убытков вследствие неблагоприятного изменения справедливой стоимости финансовых инструментов, а также курсов иностранных валют. Совокупная величина рыночного риска складывается из:

- ☐ процентный риск – вероятность возникновения у Банка финансовых потерь (убытков) вследствие изменения процентных ставок по ценным бумагам и производным финансовым инструментам.

- ☐ фондового риска – вероятности возникновения у Банка финансовых потерь (убытков) вследствие изменения рыночных цен на ценные бумаги и производные финансовые инструменты, чувствительные к изменению справедливой стоимости на долевые ценные бумаги.

- ☐ валютный риск – вероятность возникновения у Банка финансовых потерь (убытков) вследствие изменения стоимости активов и обязательств, обусловленного изменением курсов валют.

Политика Банка в области управления рыночным риском базируется на комплексном подходе к организации риск-менеджмента, включая идентификацию рыночных рисков, разработку методов и технологий их оценки, мониторинга, а также снижения/предотвращения негативного эффекта на финансовую деятельность Банка. Применяемые Банком методы

идентификации, оценки и контроля за уровнем рыночного риска разработаны в соответствии с требованиями Банка России и рекомендациями Базельского комитета по банковскому надзору. Стратегия управления рыночными рисками включает: идентификацию рисков на постоянной основе, измерение и оценку рисков, контроль рисков (мониторинг, отчетность).

Рыночные риски ограничиваются путем установления и ежедневного мониторинга лимитов. Лимиты устанавливаются на основе комплексного анализа показателей риска портфеля, операции или инструмента (волатильность, оценка ликвидности на основе рыночной информации, кредитное качество эмитента и прочее). В Банке разработаны и введены регулярные формы внутренней отчетности.

Главной целью оценки рыночных рисков является определение влияния потенциальных убытков в результате негативных изменений стоимости ценных бумаг, валютных курсов, процентных ставок и прочих риск-факторов на финансовый результат Банка.

В 2015 году Банк не осуществлял операций с ценными бумагами и производными финансовыми инструментами, подверженными фондовому и процентному риску в целях определения величины рыночного риска Банка.

Банк принимает на себя риски, связанные с неблагоприятными колебаниями курсов валют. Мерой подверженности банка валютному риску является величина ОВП, максимальное значение которой регулируется Банком России. Контроль над величиной ОВП Банка со стороны Банка России осуществляется на ежедневной основе. Банк выполняет требования Банка России по контролю над величиной ОВП. Расчет ОВП происходит в полном соответствии с нормативными документами Банка России.

Для управления валютным риском в Банке используются механизмы, реализованные в рамках надзора в виде ограничения ОВП (до 10% от величины собственного капитала на каждую отдельную валюту в соответствии с требованиями Банка России) и лимит суммарной ОВП на все иностранные валюты (до 20% от величины собственного капитала, рассчитанного в соответствии с требованиями Банка России).

Банк придерживается консервативной политики управления валютными рисками, открывая валютную позицию, в основном, в наиболее часто используемых валютах в Российской Федерации (долларах США и евро), и в объемах ниже лимитов ОВП, устанавливаемых Банком России. В 2015 году размер валютного риска Банка не принимался в расчет величины рыночного риска в связи с тем, что процентное соотношение суммы открытых валютных позиций в отдельных иностранных валютах и величины собственных средств (капитала) кредитной организации не превышало 2 процента.

Динамика курса национальной валюты в 2015 году была подвержена повышенной волатильности и чувствительности к внешней геополитической обстановке: ослабление темпов роста экономики Китая, снижение стоимости нефти, ожидание роста ставки ФРС США, нестабильная ситуация в Украине, начало военных действий в Сирии. Однако колебания курсов иностранных валют по отношению к рублю не являлись критическими для финансовой устойчивости Банка. Регулярно проводимый мониторинг рыночной ситуации позволяют выработать эффективные с точки зрения минимизации рисков управленческие решения.

• *Операционный риск*

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

Основной целью управления операционным риском в Банке является поддержание операционного риска на приемлемом для Банка уровне, обеспечивающем устойчивое функционирование и развитие Банка, сохранение собственного капитала и вверенных Банку

средств вкладчиков и клиентов. Банк прилагает все усилия для постоянного развития и совершенствования управления операционными рисками.

(тыс. руб.)		
Наименование статьи	01.01.2016	01.01.2015
Операционный риск, всего, в том числе:	8356	7159
Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:	167115	143186
чистые процентные доходы	148074	125138
чистые непроцентные доходы	19041	18048
Количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска	3	3

Примечание: при составлении отчетности за 2014 год Банком ошибочно были указаны данные по строке «Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего». По состоянию на 01.01.2015 года, по вышеуказанной строке, была отражена сумма в размере 47729 тыс.руб., следует считать 143186 тыс.руб.

Основным методом минимизации операционного риска является разработка организационной структуры, внутренних правил и процедур совершения банковских операций и других сделок таким образом, чтобы минимизировать возможность возникновения факторов операционного риска. При этом особое внимание уделяется разделению полномочий, порядку утверждения и подотчетности по проводимым банковским операциям и другим сделкам. Также особое внимание уделяется техническому оснащению и организации управления автоматизированными системами, обеспечивающими осуществление бесперебойного процесса банковской деятельности. Обеспечение безопасности осуществления операций Банка включает наличие резервных мощностей на случай непредвиденного сбоя систем и работу систем информационной безопасности.

В 2015 году Банк продолжил развитие системного, комплексного подхода к управлению операционными рисками, который направлен на решение, в том числе, следующих задач:

- получение оперативных и объективных сведений о состоянии и размере операционного риска;
- совершенствование системы управления операционным риском на стадии возникновения негативной тенденции, а также системы быстрого и адекватного реагирования, направленной на предотвращение достижения операционным риском критически значительных для Банка размеров (минимизацию риска).

В Банке определены и утверждены лимиты индикаторов уровня операционного риска. Анализ факторов операционного риска, оценка его уровня и анализ возможных убытков от реализации операционного риска осуществляется на ежемесячной основе.

• Процентный риск

Процентный риск – вероятность возникновения у Банка финансовых потерь (убытков) вследствие изменения стоимости активов и обязательств и/или маржинального дохода Банка, обусловленного изменением процентных ставок.

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на его финансовое положение и потоки денежных средств. Колебания процентных ставок по привлеченным и размещенным средствам Банка приводят к увеличению или уменьшению процентной маржи. В рамках системы управления процентным риском Банк использует ГЭП-анализ. В ходе анализа выявляются наиболее подверженные риску портфели финансовых инструментов Банка, определяется адекватность процентной маржи на различных уровнях срочности.

• Риск ликвидности

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

Система управления ликвидностью Банка включает в себя три составляющие:

- ☐ управление текущей ликвидностью Банка;
- ☐ управление срочной ликвидностью Банка;
- ☐ антикризисное управление ликвидностью Банка.

Политика Банка по управлению риском ликвидности основывается на постоянном мониторинге ожидаемых денежных потоков, анализе оптимального объема ликвидности для выполнения обязательств Банка по исполнению непредвиденных клиентских платежей и поддержании достаточной ликвидности. С этой целью банком осуществляется ГЭП-анализ ликвидности с определением временных разрывов в соотношении активов и пассивов Банка.

При оценке средней и долгосрочной ликвидности Банк соблюдает принцип осторожности, согласно которому, предполагается наиболее раннее наступление сроков исполнения обязательств по заключенным соглашениям и наиболее позднее – требований.

Банком России установлены нормативы мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидности (Н2, Н3 и Н4), которые российские банки обязаны соблюдать на ежедневной основе. Нарушений выполнения Банком нормативов в отчетном периоде не было.

Ниже приведены показатели ликвидности на 01.01.2016г. и 01.01.2015г.:

Показатель	(%)	
	01.01.2016	01.01.2015
Норматив мгновенной ликвидности (Н2), не мен. 15%	239,2	109,1
Норматив текущей ликвидности (Н3), не мен. 50%	180,4	149,6
Норматив долгосрочной ликвидности (Н4), не бол. 120%	28,5	56,3

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

• Правовой риск

Правовой риск - риск возникновения убытков у Банка вследствие нарушения юридических требований действующего законодательства и несовершенства правовой системы в целом.

Целью управления правовым риском является поддержание принимаемого на себя Банком риска на уровне, определенном Банком в соответствии с собственными стратегическими задачами. Управление правовым риском осуществляется в целях уменьшения (исключения) возможных убытков, в том числе в виде выплат денежных средств Банком на основании постановлений (решений) судов, которые могут привести к неожиданным потерям.

Для целей выявления и оценки признаков возникновения правового риска во внутреннем Положении Банк утвердил ряд параметров, подлежащих регулярной оценке, мониторингу и управлению. Основной целью системы параметров управления правовым риском является обеспечение принятия надлежащего управленческого решения в отношении определенного направления деятельности Банка по снижению влияния правового риска на Банк в целом. Выявление указанных параметров и их оценка осуществляется в Банке юридическим подразделением на ежемесячной основе с предоставлением информации в Службу управления рисками для дальнейшей систематизации, обобщения и оценки уровня правового риска Банка.

• **Риск потери деловой репутации**

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, негативно отражающегося на способности Банка поддерживать существующие и устанавливать новые деловые отношения и поддерживать на постоянной основе доступ к финансовым ресурсам.

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

• **Стратегический риск**

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

Применяемыми методами управления стратегическим риском в Банке являются:

- бизнес-планирование и последовательная реализация Банком намеченных в Стратегии планов с учетом развития выбранных направлений деятельности или полное несоответствие выбранных направлений деятельности, установленным в Стратегии;
- финансовое планирование в соответствии с направлениями деятельности Банка, основанное на эффективном использовании имеющихся возможностей и их расширения путем увеличения собственных средств (капитала), ресурсной базы и т.п.;
- контроль за выполнением утвержденных планов и за соблюдением сроков реализации мероприятий, предусмотренных в планах по реализации целей, определенных Стратегией;
- анализ изменения рыночной среды, в т.ч. анализ состояния рынка банковских услуг и оценки имеющихся у Банка конкурентных преимуществ по регионам присутствия Банка и его филиала;
- своевременная корректировка всех утвержденных планов в соответствии с изменениями внешней среды и в соответствии с изменениями внутри Банка;
- анализ реализованных банковских рисков, повлекших убытки, в целях их оценки и минимизации.

• **Страновой риск**

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

Банк является резидентом Российской Федерации и осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации, в связи с чем основной объем рисков Банка приходится на заемщиков, эмитентов и контрагентов, основная деятельность которых осуществляется на территории Российской Федерации.

В случае необходимости оценки странового риска Банк использует данные международных рейтинговых агентств (Moody's Investors Service, Fitch Ratings, Standard & Poors), международные классификаторы стран, сообщения средств массовой информации и информационных агентств.

10. Информация по сегментам деятельности

Банк осуществляет операции только на территории Российской Федерации путем предоставления банковских продуктов и услуг юридическим и физическим лицам. Руководство Банка оценивает результаты деятельности, осуществляет размещение средств и принимает решения на основе оценки результатов деятельности Банка в целом. Вследствие вышесказанного информация по сегментному анализу не предоставляется в данной отчетности.

Активы, обязательства и обязательства кредитного характера в основном распределены на основании фактического местонахождения контрагентов. Наличные денежные средства, основные средства и капитальные затраты распределяются по месту их хранения или фактического расположения.

11. Информация об операциях (сделках) со связанными с Банком сторонами

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

При рассмотрении всех возможных взаимоотношений со связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

В ходе своей деятельности Банк проводит операции со своими основными участниками, основным управленческим персоналом, а также с другими связанными сторонами. Эти операции включали осуществление расчетов, привлечение депозитов и предоставление кредитов. Операции кредитования осуществлялись по рыночным ставкам и на условиях, аналогичных условиям проведения операций с третьими сторонами.

(тыс.руб.)

	Ключевой управленческий персонал	Участники Банка
2015 год		
Выдано кредитов в течение года	0	0
Погашено кредитов в течение года	3464	0
2014 год		
Выдано кредитов в течение года	2900	0
Погашено кредитов в течение года	1133	0

Далее представлены остатки на ссудных счетах связанных с Банком сторонами:

(тыс.руб.)

	Ключевой управленческий персонал	Участники Банка
на 01.01.2016	230	0
на 01.01.2015	3694	0

Статьи доходов по операциям со связанными сторонами:

	(тыс.руб.)	
	Ключевой управленческий персонал	Участники Банка
2015 год		
Процентные доходы	417	0
Доходы от безвозмездно полученного имущества (денежные средства)		9700
2014 год		
Процентные доходы	239	0

Безвозмездная помощь от учредителей Банка, в размере 9700 тыс.руб., была оказана в целях увеличения чистых активов банка.

Остатки на расчетных счетах связанных сторон представлены в таблице:

	(тыс.руб.)	
	2015	2014
Остатки на расчетных счетах	4555	795

Остатки на депозитных счетах связанных сторон представлены ниже:

	(тыс.руб.)	
	Ключевой управленческий персонал	Участники Банка
На 01.01.2016		
Остатки на депозитных счетах	1893	3757
На 01.01.2015		
Остатки на депозитных счетах	1183	171

Статьи расходов по операциям со связанными сторонами:

	(тыс.руб.)	
	Ключевой управленческий персонал	Участники Банка
2015 год		
Процентные расходы	84	92
2014 год		
Процентные расходы	77	95

12. Информация общей величине выплат (вознаграждений) основному управленческому персоналу

Раскрытие информации о величине выплат управленческому персоналу

(тыс.руб)

№	Работники	Фонд оплаты труда		Абсолютные изменения
		2015	2014	
1	Заработная плата и другие краткосрочные вознаграждения	5344	7427	-2083
2	Ежегодный отпуск, в т.ч. компенсации за неиспользованный отпуск	846	426	420
	Итого выплат	6190	7853	-1663

К управленческому персоналу Банка относятся: Председатель Правления и члены Правления Банка, главный бухгалтер Банка, Управляющий и главный бухгалтер Филиала Банка.

За отчетный период Фонд оплаты труда управленческого персонала снизился на 1663 тыс. руб. в связи с уменьшением численности управленческого персонала.

Льготы в неденежной форме не предоставлялись.

Вознаграждения после окончания трудовой деятельности не предоставлялись.

Прочие долгосрочные вознаграждения и выходные пособия не выплачивались.

Раскрытие информации о списочной численности персонала Банка

№		2015	2014
1	Работников всего, в том числе:	42	45
1.1	основного управленческого персонала	4	5

За отчетный год в численности работников Банка произошли изменения. Уменьшение произошло за счет сокращения численности сотрудников Банка.

13. Сопоставимость данных за отчетный год и предшествующий ему годы

Сопоставимость достигается тем, что Банк предоставляет в пояснительной информации данные за несколько временных интервалов, в связи с этим, пользователи могут отследить динамику за несколько отчетных периодов и сделать соответствующие выводы.

14. Существенная информация о методах оценки и существенных статьях бухгалтерской отчетности

14.1 Принципы и методы оценки и учета отдельных статей баланса

Основные средства учитываются на соответствующих счетах бухгалтерского учета в первоначальной оценке, которая определяется для объектов, приобретенных за плату – как сумма фактических затрат Банка на приобретение, сооружение (строительство), создание и доведение до состояния, в котором оно пригодно для использования. Первоначальная стоимость основных средств для целей бухгалтерского учета включает НДС, уплаченный при приобретении. Банком не проводится переоценка основных средств по состоянию на 01 января отчетного года.

Материальные запасы принимаются к учету по фактической стоимости приобретения, включая все расходы, связанные с их приобретением и доведением до состояния, пригодного для использования в производственных целях.

Фактическая стоимость материальных запасов не включает НДС, уплаченный при приобретении.

Стоимость приобретения материальных запасов относится на счета расходов Банка по факту передачи материалов в эксплуатацию.

Учтенные Банком векселя отражаются на балансе по покупной стоимости.

Ценные бумаги на счетах депо учитываются в штуках.

Бланки ценных бумаг учитываются на внебалансовых счетах в условной оценке 1 штука - 1 руб.

14.2. Сведения о результатах инвентаризации статей баланса

По состоянию на 01 декабря 2015 года, в соответствии с Учетной политикой, проведена инвентаризация основных средств и материальных запасов. По итогам инвентаризации излишков или недостач ценностей не выявлено, их фактическое наличие полностью соответствует данным бухгалтерского учета.

В целях составления годовой отчетности за 2015 год Банком проведена инвентаризация всех статей баланса с тем, чтобы данные годовой отчетности отражали фактическое наличие имущества, требований и обязательств Банка.

По состоянию на 01 января 2016 года проведена ревизия касс головного офиса и филиала Банка. Расхождений не установлено.

15. Публикация годовой отчетности

В соответствии с Указанием Банка России от 25 октября 2013 года № 3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности», решение о способе опубликования пояснительной информации к годовой отчетности кредитная организация принимает самостоятельно.

На дату составления годовой отчетности руководством Банка принято решение разместить годовую отчетность на странице в сети Интернет, используемой Банком для раскрытия информации, по адресу www.stkbank.ru, после утверждения годовой отчетности общим собранием участников Банка.

Председатель правления

Главный бухгалтер



Терещенко Н.Н.

Егорова Е.М.

25.03.2016г.