



АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

Публичного акционерного общества

«Бест Эффортс Банк»

за 2015 год

**МОСКВА
2016**

АКЦИОНЕРАМ**Публичного акционерного общества «Бест Эффортс Банк»****СВЕДЕНИЯ ОБ АУДИРУЕМОМ ЛИЦЕ**

Полное наименование: Публичное акционерное общество «Бест Эффортс Банк».

Сокращенное наименование: ПАО «Бест Эффортс Банк».

Номер и дата свидетельства о государственной регистрации:

- Свидетельство о государственной регистрации кредитной организации № 435 выдано Центральным банком Российской Федерации 3 октября 1990 года.
- Свидетельство о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц № 1037700041323 выдано Министерством Российской Федерации по налогам и сборам 21 января 2003 года.

Место нахождения: Российская Федерация, 127006, г. Москва, ул. Долгоруковская, д. 38, строение 1.

СВЕДЕНИЯ ОБ АУДИТОРЕ

Полное наименование: Акционерное Общество «Аудиторско-консультационная группа «Развитие бизнес-систем».

Сокращенное наименование: АО «АКГ «РБС».

Государственный регистрационный номер: 1027739153430.

Место нахождения: Российская Федерация, 127018, г. Москва, ул. Суцевский вал, д. 5, стр. 3.

Членство в саморегулируемой организации аудиторов:

- Действительный член саморегулируемой организации аудиторов Некоммерческое партнерство «Аудиторская Ассоциация Содружество» (НП ААС), свидетельство о членстве № 4632 от 20.08.2012.

Номер в Реестре аудиторов и аудиторских организаций саморегулируемой организации аудиторов: 11206027697.

Мы провели аудит прилагаемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Публичного акционерного общества «Бест Эфортс Банк» (далее – Банк) за 2015 год в следующем составе:

1. Бухгалтерский баланс (публикуемая форма) по состоянию на 01 января 2016 года;
2. Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2015 год;
3. Приложения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах, в том числе:
 - Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма) по состоянию на 01 января 2016 года;
 - Сведения об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага (публикуемая форма) по состоянию на 01 января 2016 года;
 - Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма) за 2015 год;
 - Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2015 год.

ОТВЕТСТВЕННОСТЬ АУДИРУЕМОГО ЛИЦА ЗА ГОДОВУЮ БУХГАЛТЕРСКУЮ (ФИНАНСОВУЮ) ОТЧЕТНОСТЬ

Руководство Банка несет ответственность за составление и достоверность указанной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с российскими правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

ОТВЕТСТВЕННОСТЬ АУДИТОРА

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности на основе проведенного нами аудита. Мы проводили аудит в соответствии с федеральными стандартами аудиторской деятельности. Данные стандарты требуют соблюдения применимых этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включал проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности и раскрытие в ней информации. Выбор аудиторских процедур является предметом нашего суждения, которое основывается на оценке риска существенных искажений, допущенных вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки данного риска нами рассмотрена система внутреннего контроля, обеспечивающая составление и достоверность годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, с целью выбора соответствующих аудиторских процедур, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля.

Аудит также включал оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности оценочных показателей, полученных руководством аудируемого лица, а также оценку представления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом.

Мы полагаем, что полученные в ходе аудита аудиторские доказательства дают достаточные основания для выражения мнения о достоверности годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

МНЕНИЕ

По нашему мнению, прилагаемая к настоящему аудиторскому заключению годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка отражает достоверно во всех существенных отношениях его финансовое положение, по состоянию на 01 января 2016 года, результаты финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2015 год в соответствии с российскими правилами составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитными организациями.

Отчет о результатах проверки в соответствии с требованиями статьи 42 Федерального закона от 02 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (с изменениями и дополнениями).

Руководство Банка несет ответственность за выполнение Банком обязательных нормативов, установленных Банком России, а также за соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

В соответствии со статьей 42 Федерального закона от 02 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности» в ходе аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за 2015 года мы провели проверку:

- выполнения Банком по состоянию на 01 января 2016 года обязательных нормативов, установленных Банком России;
- соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

Указанная проверка ограничивалась такими выбранными на основе нашего суждения процедурами, как запросы, анализ, изучение документов, сравнение утвержденных Банком требований, порядка и методик с требованиями, предъявляемыми Банком России, а также пересчет и сравнение числовых показателей и иной информации.

В результате проведенной нами проверки установлено следующее:

1) в части выполнения Банком обязательных нормативов, установленных Банком России:

значения установленных Банком России обязательных нормативов Банка по состоянию на 01 января 2016 года находились в пределах лимитов, установленных Банком России.

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Банка, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли годовая бухгалтерская отчетность Банка достоверно во всех существенных отношениях его финансовое положение по состоянию на 01 января 2016 года, результаты финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2015 год в соответствии с российскими правилами составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитными организациями;

2) в части соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам:

- в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 01 января 2016 года служба внутреннего аудита Банка подчинена и подотчетна совету директоров Банка, подразделения управления рисками Банка не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски, руководители службы внутреннего аудита и подразделения управления рисками Банка соответствуют квалификационным требованиям, установленным Банком России;
- действующие по состоянию на 01 января 2016 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Банка кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации, осуществления стресс-тестирования утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;
- наличие в Банке по состоянию на 01 января 2016 года системы отчетности по значимым для Банка кредитным, операционным, рыночным, процентным, правовым рискам, рискам потери деловой репутации, а также собственным средствам (капиталу) Банка;
- периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в течение 2015 года по вопросам управления кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации Банка, соответствовали внутренним документам Банка; указанные отчеты включали результаты наблюдения подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка, а также рекомендации по их совершенствованию;
- по состоянию на 01 января 2016 года к полномочиям совета директоров Банка и его исполнительных органов управления относится контроль соблюдения Банком установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала), а также за эффективностью применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения.

Процедуры в отношении внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка проведены нами исключительно для целей проверки соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

ПРОЧИЕ СВЕДЕНИЯ

Руководством Банка принято решение о раскрытии полной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности путем размещения на официальном Web-сайте Банка в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», используемой Банком для раскрытия информации, по адресу www.besteffortsbank.ru, в соответствии с Указанием Банка России от 25 октября 2013 года № 3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности».

Обращаем Ваше внимание на то, что настоящее аудиторское заключение по прилагаемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности должно рассматриваться совместно со всеми формами отчетности и пояснительной информацией, являющимися неотъемлемыми составными частями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Прилагаемая годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность не имеет своей целью представление финансового положения и результатов деятельности в соответствии с

принципами и методами бухгалтерского учета, общепринятыми в странах и иных административно-территориальных образованиях, помимо Российской Федерации. Соответственно, прилагаемая годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность не предназначена для лиц, не знакомых с принципами, процедурами и методами бухгалтерского учета, принятыми в Российской Федерации.

Приложения: Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность отчетности Публичного акционерного общества «Бест Эффорте Банк» за 2015 год на 84 листах:

1. Бухгалтерский баланс (публикуемая форма) по состоянию на 01 января 2016 года – на 2 листах;
2. Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2015 год – на 1 листе;
3. Приложения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах, в том числе:
 - Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма) по состоянию на 01 января 2016 года – на 4 листах;
 - Сведения об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага (публикуемая форма) по состоянию на 01 января 2016 года – на 3 листах;
 - Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма) по состоянию на 01 января 2016 года – на 2 листах;
 - Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2015 год – на 72 листах.

«31» марта 2016 г.

Руководитель сектора аудита кредитных организаций
Департамента аудиторских услуг
АО «АКГ «РБС»,
действующий на основании доверенности
№ 47 от 03 августа 2015 года
(кв. аттестат № 01-000319 от 26.12.2011
на неограниченный срок)



Е. В. Пелевина

Банковская отчетность		
Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45286585000	109801026	435

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
на 01.01.2016 года

Кредитной организации
Публичное акционерное общество Бест Эффортс Банк
/ ПАО Бест Эффортс Банк
Почтовый адрес
127006, г. Москва, ул. Долгоруковская, д. 38, стр. 1

Код формы по ОКУД 0409806
Квартальная (Головая)
тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства	4.1	25337	20463
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	4.1	586074	43394
2.1	Обязательные резервы		11609	11478
3	Средства в кредитных организациях	4.1	21654	126361
4	Финансовые активы, оцененные по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4.2	554	0
5	Чистая судная задолженность	4.3	2409306	475650
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	4.4, 4.6	1188073	2180432
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	4.5	0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	4.7	0	0
8	Требования по текущему налогу на прибыль		22527	34959
9	Отложенный налоговый актив		0	4572
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	4.9	3746	4341
11	Прочие активы	4.10	264159	334055
12	Всего активов		4521430	3232227
II. ПАССИВЫ				
13	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		0	1350000
14	Средства кредитных организаций	4.11	1089322	21413
15	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	4.12	2215327	743470
15.1	Вклады (средства) физических лиц в том числе индивидуальных предпринимателей		18125	16664
16	Финансовые обязательства, оцененные по справедливой стоимости через прибыль или убыток		5	356
17	Выпущенные долговые обязательства	4.13	21920	21920
18	Обязательство по текущему налогу на прибыль		28	0
19	Отложенное налоговое обязательство		3461	0
20	Прочие обязательства	4.14	23890	15957
21	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		5855	2388
22	Всего обязательств		3359000	2155504
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
23	Средства акционеров (участников)	4.15	565000	565000
24	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
25	Эмиссионный доход		401939	401939
26	Резервный фонд		58639	58639
27	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		-3149	-29045
28	Переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		0	0
29	Неразмещенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет		80190	66172
30	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	4.16	59003	14018

131	Всего источников собственных средств	1161622	1076723
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
132	Безотзывные обязательства кредитной организации	7150797	558418
133	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	1418261	2882751
134	Условные обязательства некредитного характера	01	01



Ионова И.Б.
 И.п. Ионова И.Б.
Григоренко Л.С.
 Григоренко Л.С.
Янюкин Н.Р.
 Янюкин Н.Р.

Копия документа с сайта: 65312
 Дата: 28.04.2015

Банковская отчетность

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45286585000	109801026	435

Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)

за 2015 год

Кредитной организации
Публичное акционерное общество Бест Эффорте Банк
/ ПАО Бест Эффорте Банк

Почтовый адрес
127006, г. Москва, ул. Долгоруковская, д. 38, стр. 1

Код формы по ОКУД 0409807
Квартальная (Годовая)
тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:		195371	219497
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		25361	5288
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		25895	42669
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги		144115	171540
2	Процентные расходы, всего, в том числе:		159906	145499
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		97827	76863
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями		59997	62678
2.3	по выпущенным долговым обязательствам		2082	5959
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		35465	73998
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	4.17	251	12460
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам		-37	25
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		35716	86458
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцененными по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-70793	-24563
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, неучтенными в наличии для продажи		1762	-6683
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой		-63588	-99478
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	4.18	261392	153235
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		1154	5
12	Комиссионные доходы		78567	26570
13	Комиссионные расходы		36831	8851
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, неучтенным в наличии для продажи		0	0
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		0	0
16	Изменение резерва по прочим потерям	4.17	-6422	3278
17	Прочие операционные доходы		426	1588
18	Чистые доходы (расходы)		201383	131559
19	Операционные расходы		123096	111083
20	Прибыль (убыток) до налогообложения		78287	20476
21	Возмещение (расход) по налогам	4.19	19284	6458
22	Прибыль (убыток) после налогообложения		59003	14018
23	Выплаты на прибыль после налогообложения, всего, в том числе:		0	0
23.1	распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов		0	0
23.2	отчисления на формирование и пополнение резервного фонда		0	0
24	Чистая прибыль (убыток) за отчетный период	4.16	59003	14018



Ионова И.В.
И.П.
Григоренко Л.С.
Якина И.Р.

31.03.2016

Банковская отчетность		
Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45286585000	109801026	435

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ,
ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ ПО ССУДАМ И ИНЫМ АКТИВАМ
(ПЯТИКУРСНАЯ ФОРМА)

по состоянию на 01.01.2016 года

Кредитной организации
Публичное акционерное общество Бест Эффортс Банк
/ ПАО Бест Эффортс Банк

Почтовый адрес
127006, г. Москва, ул. Долгоруковская, д. 38, стр. 1

Код формы по ОКУД 0409808
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Прирост (+) / снижение (-) за отчетный период	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1.1	Собственные средства (капитал), (тыс. руб.), итого, в том числе:	4.21	1152301.0	84342.0	1067959.0
1.1.1	Источники базового капитала:		1105663.0	14018.0	1091645.0
1.1.1.1	Уставный капитал, всего, в том числе, сформированный:		564900.0	0.0	564900.0
1.1.1.1.1	обыкновенными акциями (долями)		564900.0	0.0	564900.0
1.1.1.1.2	привилегированными акциями		0.0	0.0	0.0
1.1.1.2	Эмиссионный доход		401934.0	0.0	401934.0
1.1.1.3	Резервный фонд		58639.0	0.0	58639.0
1.1.1.4	Нераспределенная прибыль:		80190.0	14018.0	66172.0
1.1.1.4.1	прошлых лет		80190.0	14018.0	66172.0
1.1.1.4.2	отчетного года		0.0	0.0	0.0
1.1.2	Показатели, уменьшающие источники базового капитала:		20.0	-23750.0	23770.0
1.1.2.1	Нематериальные активы		8.0	0.0	8.0
1.1.2.2	Отложенные налоговые активы		0.0	0.0	0.0
1.1.2.3	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0.0	0.0	0.0
1.1.2.4	Убытки:		0.0	-23730.0	23730.0
1.1.2.4.1	прошлых лет		0.0	0.0	0.0
1.1.2.4.2	отчетного года		0.0	-23730.0	23730.0
1.1.2.5	Инвестиции в капитал финансовых организаций:		0.0	0.0	0.0
1.1.2.5.1	несущественные		0.0	0.0	0.0
1.1.2.5.2	существенные		0.0	0.0	0.0
1.1.2.5.3	совокупная сумма существенных вложений и совокупная сумма отложенных налоговых активов		0.0	0.0	0.0
1.1.2.6	Отрицательная величина добавочного капитала		12.0	-20.0	32.0
1.1.2.7	Обязательства по приобретению источников базового капитала		0.0	0.0	0.0
1.1.2.8	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав базового капитала		0.0	0.0	0.0
1.3	Базовый капитал		1105643.0	37768.0	1067875.0
1.4	Источники добавочного капитала:		0.0	0.0	0.0
1.4.1	Уставный капитал, сформированный привилегированными акциями, всего, в том числе:		0.0	0.0	0.0
1.4.1.1	выпущенные в соответствии с федеральным законом от 18 июля 2009 года № 181-ФЗ "Об использовании государственных ценных бумаг Российской Федерации для повышения капитализации банков" <1>		0.0	0.0	0.0
1.4.2	Эмиссионный доход		0.0	0.0	0.0
1.4.3	Субординированный заем с дополнительными условиями		0.0	0.0	0.0
1.4.4	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем) без ограничения срока привлечения		0.0	0.0	0.0
1.5	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала		12.0	-20.0	32.0
1.5.1	Вложения в собственные привилегированные акции		0.0	0.0	0.0
1.5.2	Инвестиции в капитал финансовых организаций:		0.0	0.0	0.0
1.5.2.1	несущественные		0.0	0.0	0.0
1.5.2.2	существенные		0.0	0.0	0.0
1.5.3	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), предоставленный финансовым организациям		0.0	0.0	0.0
1.5.3.1	несущественные		0.0	0.0	0.0
1.5.3.2	существенные		0.0	0.0	0.0
1.5.4	Отрицательная величина дополнительного капитала		0.0	0.0	0.0

1.5.5	Обязательства по приобретению источников добавочного капитала		0.0	0.0	0.0
1.5.6	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав добавочного капитала		0.0	0.0	0.0
1.6	Добавочный капитал		0.0	0.0	0.0
1.7	Основной капитал		1105643.0	37768.0	1067875.0
1.8	Источники дополнительного капитала:		46658.0	46574.0	84.0
1.8.1	Уставный капитал, сформированный привилегированными акциями, всего, в том числе:		76.0	-8.0	84.0
1.8.1.1	после 1 марта 2013 года		0.0	0.0	0.0
1.8.2	Уставный капитал, сформированный за счет капитализации прироста стоимости имущества		0.0	0.0	0.0
1.8.3	Прибыль:		46582.0	46582.0	0.0
1.8.3.1	текущего года		46582.0	46582.0	0.0
1.8.3.2	прошлых лет		0.0	0.0	0.0
1.8.4	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), всего, в том числе:		0.0	0.0	0.0
1.8.4.1	привлеченный (равненный) до 1 марта 2013 года		0.0	0.0	0.0
1.8.4.2	предоставленный в соответствии с Федеральным законом от 13 октября 2008 года № 173-ФЗ "О дополнительных мерах по поддержке финансовой системы Российской Федерации" <2> и Федеральным законом от 27 октября 2008 года № 175-ФЗ "О дополнительных мерах для укрепления стабильности банковской системы в период до 31 декабря 2014 года" <3>		0.0	0.0	0.0
1.8.5	Прирост стоимости имущества		0.0	0.0	0.0
1.9	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала:		0.0	0.0	0.0
1.9.1	Вложения в собственные привилегированные акции		0.0	0.0	0.0
1.9.2	Инвестиции в капитал финансовых организаций:		0.0	0.0	0.0
1.9.2.1	несущественные		0.0	0.0	0.0
1.9.2.2	существенные		0.0	0.0	0.0
1.9.3	Субординированные кредит (депозит, заем, облигационный заем), предоставленный финансовым организациям:		0.0	0.0	0.0
1.9.3.1	несущественный		0.0	0.0	0.0
1.9.3.2	существенный		0.0	0.0	0.0
1.9.4	Обязательства по приобретению источников дополнительного капитала		0.0	0.0	0.0
1.9.5	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав дополнительного капитала		0.0	0.0	0.0
1.10	Показатели, уменьшающие сумму основного и дополнительного капитала:		0.0	0.0	0.0
1.10.1	Просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней		0.0	0.0	0.0
1.10.2	Субординированные кредиты, стоимость которых не превышает 1 процента от величины уставного капитала кредитной организации-заемщика		0.0	0.0	0.0
1.10.3	Превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своими участниками (акционерами) и инвесторами, над ее максимальным размером в соответствии федеральными законами и нормативными актами Банка России		0.0	0.0	0.0
1.10.4	Превышение вложений в строительство, изготовление и приобретение основных средств над суммой источников основного и дополнительного капитала		0.0	0.0	0.0
1.10.5	Превышение действительной стоимости доли вышедшего участника общества с ограниченной ответственностью над стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику общества с ограниченной ответственностью		0.0	0.0	0.0
1.11	Дополнительный капитал		46658.0	46574.0	84.0
2	Активы, взвешенные по уровню риска (тыс.руб.):	X	X	X	X
2.1	Необходимые для определения достаточности базового капитала		2719898.0	-846061.0	3565959.0
2.2	Необходимые для определения достаточности основного капитала		2719898.0	-846061.0	3565959.0
2.3	Необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)		2719898.0	-846061.0	3565959.0
3	Достаточность капитала (процент):	X	X	X	X
3.1	Достаточность базового капитала		40.7	X	29.9
3.2	Достаточность основного капитала		40.7	X	29.9
3.3	Достаточность собственных средств (капитала)		42.4	X	29.9

<1> Федеральный закон от 18 июля 2009 года № 181-ФЗ "Об использовании государственных ценных бумаг Российской Федерации для повышения капитализации банков" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2009, № 29, ст. 3618; 2014, № 31, ст. 4334).

<2> Федеральный закон от 13 октября 2008 года № 173-ФЗ "О дополнительных мерах по поддержке финансовой системы Российской Федерации" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2008, № 42, ст. 4698; 2009, № 29, ст. 3605; № 48, ст. 5729; № 52, ст. 6437; 2010, № 8, ст. 776; № 21, ст. 2539; № 31, ст. 4175).

<3> Федеральный закон от 27 октября 2008 года № 175-ФЗ "О дополнительных мерах для укрепления стабильности банковской системы в период до 31 декабря 2014 года" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2008, № 44, ст. 4981; 2009, № 29, ст. 3630; 2011, № 49, ст. 7059; 2013, № 19, ст. 2308).

Раздел 2. Сведения о величине кредитного, операционного и рыночного рисков, покрываемых капиталом

Подраздел 2.1. Кредитный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	тыс.руб.					
			Данные на отчетную дату			Данные на начало отчетного года		
			Сумма активов (инструментов)	Активы (инструменты) за вычетом резервов на возможные потери	Сумма активов (инструментов)	Активы (инструменты) за вычетом резервов на возможные потери	Сумма активов (инструментов)	Активы (инструменты) за вычетом резервов на возможные потери
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1.1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах		1131928	1126633	303529	253433	252973	434160
1.1.1	Активы с коэффициентом риска <1> 0 процентов, всего, из них:		611699	611699	0	1630276	1630276	0
1.1.1.1	денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России		611411	611411	0	63857	63857	0
1.1.1.2	кредитные требования и другие требования, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Юниона России и Банка России и валютно государственными долговыми ценными бумагами Российской Федерации, Юниона России и Банка России		0	0	0	0	0	0
1.1.1.3	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "0", "1" <2>, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран и так далее		0	0	0	0	0	0
1.1.2	Активы с коэффициентом риска 20 процентов, всего, из них:		14256	14256	2851	50417	50417	1008
1.1.2.1	кредитные требования и другие требования к субъектам Российской Федерации, муниципальным образованиям, к юрам организации, обеспеченные гарантиями и валютно ценными бумагами субъектов Российской Федерации и муниципальных образований		0	0	0	0	0	0
1.1.2.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "2", в том числе обеспеченные их гарантиями (валютно ценными бумагами)		0	0	0	0	0	0
1.1.2.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", на основании рейтинга долгосрочной кредитоспособности <3>, в том числе обеспеченные их гарантиями		0	0	0	0	0	0
1.1.3	Активы с коэффициентом риска 50 процентов, всего, из них:		0	0	0	0	0	0
1.1.3.1	кредитные требования и другие требования в иностранной валюте, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Юниона России и Банка России и валютно государственными долговыми ценными бумагами Российской Федерации, Юниона России и Банка России, номинированные в иностранной валюте		0	0	0	0	0	0
1.1.3.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "3", в том числе обеспеченные их гарантиями (валютно ценными бумагами)		0	0	0	0	0	0
1.1.3.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", на основании рейтинга долгосрочной кредитоспособности, и к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "2", в том числе обеспеченные их гарантиями		0	0	0	0	0	0
1.4	Активы с коэффициентом риска 100%, всего, из них:		298102	292807	292807	327394	322834	322034
1.4.1	Денежные средства на брокерские счета		222283	219680	219680	240115	239976	239976
1.4.2	Судебная задолженность		3894	3894	3894	12000	11280	11280
1.4.3	Требования по налогу на прибыль		22527	22527	22527	34959	34959	34959
1.5	Активы с коэффициентом риска 150 процент - кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "4"		0	0	0	0	0	0
2	Активы с иными коэффициентами риска:	X	X	X	X	X	X	X
2.1	с повышенными коэффициентами риска, всего, из них:		2353917	2353917	353557	576673	576673	101251
2.1.1	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 70 процентов		0	0	0	0	0	0
2.1.2	требования к участникам клиринга		2353917	2353917	353557	576673	576673	101251
2.2	с повышенными коэффициентами риска, всего, из них:		130963	128731	197097	112065	110941	147286
2.2.1	с коэффициентом риска 110 процентов		0	0	0	0	0	0
2.2.2	с коэффициентом риска 130 процентов		72324	71302	92692	95350	94404	122725
2.2.3	с коэффициентом риска 150 процентов		39469	39169	58754	15000	14850	22275
2.2.4	с коэффициентом риска 250 процентов		18260	18260	45631	1707	1707	2268
2.2.5	с коэффициентом риска 1000 процентов		0	0	0	0	0	0
3	Кредиты на потребительские цели всего, из них:		0	0	0	0	0	0
3.1	с коэффициентом риска 110 процентов		0	0	0	0	0	0
3.2	с коэффициентом риска 140 процентов		0	0	0	0	0	0
3.3	с коэффициентом риска 170 процентов		0	0	0	0	0	0
3.4	с коэффициентом риска 200 процентов		0	0	0	0	0	0
3.5	с коэффициентом риска 300 процентов		0	0	0	0	0	0
3.6	с коэффициентом риска 600 процентов		0	0	0	0	0	0
4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, из них:		141826	135971	151738	288278	285887	236467
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском		141826	135971	151738	288278	285887	236467
4.2	по финансовым инструментам со средним риском		0	0	0	0	0	0
4.3	по финансовым инструментам с низким риском		0	0	0	0	0	0
4.4	по финансовым инструментам без риска		0	0	0	0	0	0
5	Кредитный риск по производным финансовым инструментам		0	0	0	0	0	0

<1> Классификация активов по группам риска произведена в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России В 139-И.

<2> Страновые оценки указаны в соответствии с классификацией Экспортных Кредитных Агентств, участвующих в Соглашении стран - членов Организации экономического сотрудничества и развития (ОЭСР) "Об основных принципах предоставления и использования экспортных кредитов, включая официальную поддержку"

(информация о страновых оценках публикуется на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" в разделе "Банковский надзор").

<3> Рейтинги долгосрочной кредитоспособности кредитной организации определяются на основе присвоенных международными рейтинговыми агентствами рейтингов: Standard & Poor's или Fitch Rating's либо Moody's Investors Service.

Подраздел 2.2 Операционный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	тыс. руб. (кол-во)	
			Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
6	Операционный риск, всего, из них:		25822.0	17760.0

6.1	Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:		172148.0	118400.0
6.1.1	Чистые процентные доходы		88911.0	82139.0
6.1.2	Чистые непроцентные доходы		83237.0	36261.0
6.2	Количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска		3.0	3.0

Подраздел 2.3 Рыночный риск

тыс. руб.				
Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
17	Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:		1403388.0	2526038.0
17.1	Процентный риск, всего, в том числе:		99881.0	192913.0
17.1.1	Общий		22738.0	38622.0
17.1.2	Специальный		77143.0	154291.0
17.2	Фондовый риск, всего, в том числе:		12390.0	9170.0
17.2.1	Общий		219.0	0.0
17.2.2	Специальный		12171.0	9170.0
17.3	Валютный риск		0.0	0.0

Раздел 3. Информация о величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам

тыс. руб.						
Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Прирост (+) / снижение (-) за отчетный период	Данные на начало отчетного года	
1	2	3	4	5	6	7
1	Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:		13682	5562	8120	
1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности		679	-300	979	
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск неисполнения потерь, и прочим потерям		7148	2395	4753	
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитарием, не удовлетворяющим критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах		5855	3467	2388	
1.4	под операции с резидентами офшорных зон		0	0	0	

Раздел 4. Информация о показателе финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Значение на			
			отчетную дату	на дату, отстоящую на один квартал от отчетной	на дату, отстоящую на два квартала от отчетной	на дату, отстоящую на три квартала от отчетной
1	2	3	4	5	6	7
1	Основной капитал, тыс.руб.		1105643.0	1105638.0	1105633.0	1087629.0
2	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс.руб.		4638073.0	3523960.0	3031130.0	3321182.0
3	Показатель финансового рычага по Базелю III, процент	4.22	23.8	31.4	36.5	32.8

Раздел "Справочно". Информация о движении резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности.

1. Формирование (доначисление) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 128713, в том числе вследствие:

- 1.1. выдачи ссуд 122516;
- 1.2. изменения качества ссуд 6197;
- 1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 0;
- 1.4. иных причин 0.

2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 129013, в том числе вследствие:

- 2.1. списания безнадежных ссуд 0;
- 2.2. погашения ссуд 117086;
- 2.3. изменения качества ссуд 11927;
- 2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 0;
- 2.5. иных причин 0.



Ионова И.В.
Григоренко Л.С.

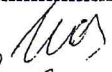


3	Поправка в части фидуциарных активов, отрашенных в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включенных в расчет показателя финансового рычага		0
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)		7657
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		-981381
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера		135971
7	Прочие поправки		1350841
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого:	4.22	2332836

Раздел 2.2 Расчет показателя финансового рычага

тыс.руб.			
Номер п/п	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма
1	2	3	4
Риск по балансовым активам			
1	Величина балансовых активов, всего:		3170789.0
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		20.0
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого:		3170769.0
Риск по операциям с ПФИ			
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи), всего:		554.0
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего:		7657.0
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса в соответствии с правилами бухгалтерского учета		в соответствии с российской правилами бухгалтерского учета неприменено
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях		0.0
8	Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов		0.0
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного (базового) актива по выпущенным кредитным ПФИ		0.0
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ		0.0
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10), итого:		8211.0
Риск по операциям кредитования ценными бумагами			
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего:		2304503.0
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами		1002976.0
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами		21595.0
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами		0.0
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13), итого:		1323122.0
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)			
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ), всего:		135971.0
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		0.0
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ) с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого:		135971.0
Капитал риска			
20	Основной капитал		1105643.0

21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего:	4638073.0
Показатель финансового рычага		
	Показатель финансового рычага по Базелю III (строка 21), процент	23.8




 Ионов И.Б.
 Григоренко Л.С.
 и.п.
 Дина И.Р.


Ф.113 :51821
 Ф.113 Раздел 2.1 :5509
 Ф.113 Раздел 2.2 :18507

Версия файла описателей (.PAK) : 28.04.2015

Банковская отчетность

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45286585000	09801026	435

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ И
О ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА
(публикуемая форма)
на 01.01.2016 года

Кредитной организации
Публичное акционерное общество Вест Эффортс Банк
/ ПАО Вест Эффортс Банк

Почтовый адрес
127006, г. Москва, ул. Долгоруковская, д. 38, стр. 1

Код формы по ОКУД 0409813
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Сведения об обязательных нормативах

№ п/п	Наименование показателя	№ пояснения	Нормативное значение	Фактическое значение	
				на отчетную дату	на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)	4.22	5.0	40.7	29.9
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2)		5.5	40.7	29.9
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив Н1.0)		10.0	42.4	29.9
4	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с иными иными банковскими операциями (Н1.3)				
5	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)		15.0	92.0	51.9
6	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)		50.0	156.6	72.9
7	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)		120.0	0.8	0.0
8	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)		25.0	18.8	21.9
9	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)		800.0	121.8	234.6
10	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительства, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)		50.0	6.1	6.5
11	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)		3.0	0.9	0.0
12	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)		25.0	4.0	0.0
13	Норматив соотношения сумы ликвидных активов (сроком исполнения в ближайше 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО) (Н15)				
14	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с иными иными банковскими операциями (Н15.1)				
15	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)				
16	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)				
17	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)				

Раздел 2. Информация о расчете показателя финансового рычага

Раздел 2.1 Расчет размера балансовых активов и внебалансовых требований под риск для расчета показателя финансового рычага

№ п/п	Наименование показателя	№ пояснения	тыс. руб.
			Сумма
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего		4521430
2	Поправка в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, отчетные данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность, но не включаются в расчет величин собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытым валютным позициям банковской		не применяется для отчетности кредитной организации как юридическое лица

Банковская отчетность

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (фирмы) по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45286585000	09801026	435

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)
на 01.01.2016 года

Кредитной организации
Публичное акционерное общество Вест Эффортс Банк
/ ПАО Вест Эффортс Банк

Почтовый адрес
127006, г. Москва, ул. Долгоруковская, д. 38, стр. 1

Код формы по ОКУД 0409814

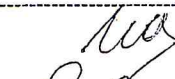


Квартальная/Годовая

тыс.руб.

Номер п/п	Наименование статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности			
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операциях активах и обязательствах, всего, в том числе:		-158772	-181388
1.1.1	проценты полученные		216225	183718
1.1.2	проценты уплаченные		-156783	-145129
1.1.3	комиссии полученные		78567	26570
1.1.4	комиссии уплаченные		-36855	-8821
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющиеся в наличии для продажи		-70793	-24563
1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		-63588	-99478
1.1.8	прочие операционные доходы		2154	2404
1.1.9	операционные расходы		-121604	-109608
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-6095	-6481
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		-448659	1318987
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		-131	2576
1.2.2	чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-554	0
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		-1618151	421700
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		71864	2285
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		-1347455	950000
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций		1067909	14959
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		1373984	-63215
1.2.8	чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-351	356
1.2.9	чистый прирост (снижение) по вынужденным долговым обязательствам		0	-15000
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		4226	5326
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)		-607431	1137599
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности			
2.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		-687564	-2400820
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		1718693	1328665
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		0	0
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		0	0
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		-2377	-1885
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		0	1146

12.7	Дивиденды полученные		0	0
12.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)		1028752	-1072894
13	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			
13.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал		0	0
13.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
13.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
13.4	Выплаченные дивиденды		0	0
13.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)		0	0
14	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты		21395	22452
15	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	4.23, 4.1	442716	87157
15.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года		178740	91583
15.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года		621456	178740




 Ионова И.Б.

 Григоренко Л.С.

 Якина Н.Р.



ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ

1. Общая информация о Банке

Полное наименование: Публичное акционерное общество «Бест Эффортс Банк»

Сокращенное наименование: ПАО «Бест Эффортс Банк» (далее Банк).

Дата внесения записи в Единый государственный реестр юридических лиц об изменении наименования – 12 марта 2015 года.

Место нахождения Банка: 127006, Российская Федерация, город Москва, улица Долгоруковская, д. 38, стр. 1.

Банк имеет внутреннее структурное подразделение - Дополнительный офис «Центральный», расположенный по адресу: 127006, город Москва, улица Долгоруковская, дом 38, строение 1.

Банк не является участником банковской группы (холдинга) и не возглавляет банковскую (консолидированную) группу.

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность (далее - Годовой отчет) содержит информацию о финансовом состоянии Банка за период, начинающийся с 1 января 2015 года и заканчивающийся 31 декабря 2015 года (включительно), по состоянию на 1 января 2016 года.

Раскрываемая Банком информация является существенной и относится к информации, пропуск или искажение (по отдельности или в совокупности) которой может изменить или повлиять на оценку показателей, раскрываемых Банком, и экономические решения, принимаемые пользователями на основании раскрываемой Банком информации.

Единицей измерения данных настоящей годовой отчетности является Российский рубль, при этом активы и обязательства в иностранной валюте отражены в рублях по официальному курсу соответствующей иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России на отчетную дату.

Все данные годовой отчетности округлены с точностью до целых тысяч рублей.

Полный состав годовой отчетности Банка (включая пояснительную информацию) размещается на официальном сайте Банка в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» (далее сайт Банка) по адресу: <http://besteffortsbank.ru/>.

Банк осуществляет свою деятельность с 1990 года на основании действующего законодательства и выданных лицензий:

- лицензия Центрального банка Российской Федерации (далее – “ЦБ РФ”) на осуществление банковских операций № 435 без ограничения срока действия;
- лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности № 077-13818-010000 без ограничения срока действия;
- лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности, № 077-13817-100000 без ограничения срока действия.
- лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности № 0077-13860-000100 без ограничения срока действия.



Банк является участником системы обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации.

Банк является членом Некоммерческого Партнерства РТС, Национальной Ассоциации Участников Фондового Рынка, Ассоциации региональных банков России.

3 февраля 2016 года Рейтинговое агентство RAEX (Эксперт РА) присвоило рейтинг кредитоспособности Банку на уровне А «Высокий уровень кредитоспособности», первый подуровень. По рейтингу установлен стабильный прогноз, что означает высокую вероятность сохранения рейтинга в среднесрочной перспективе.

Краткая характеристика деятельности Банка

В 2015 году Банк осуществлял операции по следующим направлениям:

- расчетно-кассовое обслуживание юридических и физических лиц в рублях и иностранной валюте;
- брокерское и депозитарное обслуживание;
- операции по привлечению депозитов от корпоративных клиентов и частных вкладчиков;
- операции с ценными бумагами;
- конверсионные операции, как по поручению клиентов, так и за счет Банка;
- кредитование юридических и физических лиц;
- расчеты по экспортно-импортным контрактам;

Приоритетным направлением в деятельности Банка является установление долгосрочных партнерских отношений с профессиональными участниками финансового рынка, предлагая высокий уровень клиентского сервиса непосредственно ориентированный на бизнес Брокерского сообщества.

Банком на постоянной основе рассматриваются новые пути развития и улучшения сервиса, что требует эффективного использования трудовых, материальных, финансовых и временных ресурсов. Этим обусловлена ориентация банка на применение новых, передовых информационных технологий.

Последовательно решая возникающие задачи управления, Банк осваивает соответствующие новые инструменты и технологии, предлагает клиентам структурные продукты, позволяющие получить дополнительную доходность.

Банк осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации. Вследствие этого, Банк подвержен экономическим и финансовым рискам на рынках Российской Федерации, которые проявляют характерные особенности, присущие развивающимся рынкам.

Законодательство Российской Федерации продолжает совершенствоваться, но допускает возможность разных толкований и подвержено часто вносимым изменениям, которые в совокупности с другими недостатками правовой и фискальной систем создают дополнительные трудности для предприятий, осуществляющих свою деятельность в Российской Федерации.

В 2015 году российская экономика и бизнес продолжали решать достаточно серьезные проблемы. По итогам 2015 года, по оценке Росстата, ВВП снизился на 3,7% к предыдущему году.



По итогам 2015 года, потребительская инфляция составила 12,9% после того, как в 2014 году цены выросли на 11,4 процента. Главным фактором усиления инфляции стала значительная девальвация рубля, резко усилившаяся с конца 2014 г. и продолжившаяся в 2015 году.

В 2015 г. Банк России продолжил осуществлять денежно-кредитную политику в условиях режима плавающего валютного курса. Основное влияние на курсовую динамику российской национальной валюты оказывали неустойчивая конъюнктура мирового рынка нефти, отток капитала из России и сохраняющаяся геополитическая напряженность.

По итогам 2015 года темпы обесценения рубля были ниже, чем в 2014 году. Относительно начала 2015 года официальный курс доллара США к рублю повысился на 30%, до 72,9299 руб. за доллар на 1 января 2016 г., курс евро к рублю увеличился на 16,5%, до 79,6395 руб. за евро, стоимость бивалютной корзины – на 23%, до 75,9492 рубля. Аналогичные показатели за 2014 год возросли на 72; 52 и 61%.

При ограниченном доступе российских компаний и банков на международные рынки капитала Банк России в 2015 году продолжил проводить операции по предоставлению кредитным организациям иностранной валюты на возвратной основе.

Текущая экономическая и политическая ситуация, связанная с введением санкций в отношении России определенными странами, а также введением ответных санкций в отношении определенных стран Россией, создает риски, связанные с осуществляемыми Банком операциями. Руководство Банка полагает, что оно предпринимает надлежащие меры по поддержанию экономической устойчивости Банка в текущих условиях.

В условиях глобализации, обостряющейся конкуренции, индивидуализации спроса, постоянных технологических и продуктовых новаций условием долгосрочного успешного развития Банка является повышение эффективности деятельности, которая определяется не только прибыльностью и обязательным соблюдением нормативных требований контролирующих органов с целью поддержания необходимого уровня финансовой устойчивости и надежности, но также степенью достижения целей индивидуальных банковских стратегий развития, учитывающих внутренние возможности Банка и максимальную их реализацию в бизнес-процессах.

Основные показатели	1 января 2016 года	1 января 2015 года
Активы	4 521 430	3 232 227
Собственные средства (капитал)	1 152 301	1 067 959
Чистая ссудная задолженность	2 409 306	475 650
Чистые вложения в ценные бумаги	1 188 073	2 188 432
Привлеченные средства кредитных организаций	1 089 322	1 364 970
Привлеченные средства юридических и физических лиц	2 215 327	743 470
Прибыль после налогообложения за год	59 003	14 018
Рентабельность активов,(%)	1,3	0,4
Рентабельность капитала,(%)	5,1	1,3

Прибыль после налогообложения по итогам 2015 года составила 59 003 тыс. рублей.



Основными драйверами роста чистой прибыли стали доходы от операций с иностранной валютой и комиссионные доходы.

Чистые комиссионные доходы возросли на 51 997 тыс. рублей до 78 567 тыс. рублей в 2015 году по сравнению с 26 570 тыс. рублей в 2014 году.

Чистый процентный доход до вычета резервов под обесценение уменьшился и составил 35 465 тыс. рублей по итогам 2015 года.

Портфель ценных бумаг сократился на 45,7% по сравнению со значением на конец 2014 года и составил 1 188 073 тыс. рублей (на 01.01.2015 - 2 188 432 тыс. рублей) за счет погашения части долговых обязательств из портфеля Банка в течение 2015 года. Доля облигаций федерального займа (ОФЗ) по итогам 2015 года составила 7% всего портфеля ценных бумаг Банка.

Банк продолжает сохранять значительный запас ликвидности. Ликвидные активы увеличились до 1 599 689 тыс. рублей, в основном за счет роста денежных средств и их эквивалентов. По итогам 2015 года доля ликвидных активов в совокупных активах банка составила 35,4 %, увеличившись по сравнению с 3,2% по итогам 2014 года.

Ликвидные активы включают корреспондентские счета и депозиты в других банках, остатки по счетам ЦБ РФ (кроме обязательных резервов), наличные средства, ликвидные ценные бумаги.

Коэффициент достаточности капитала (Н1) составил 42,4% по состоянию на 01.01.2016 года, увеличившись по сравнению со значением на 01.01.2015 года на 12,5%,

В 2015 году доходность на капитал после налогообложения увеличилась на 3,9 % и составила 5,1% по итогам 2015 года по сравнению с 1,3% по итогам 2014 года. Доходность на капитал до налогообложения продемонстрировала аналогичную динамику, увеличившись на 4,9%, с 1,9% в 2014 году до 6,8 % в 2015 году.

Средства клиентов по состоянию на 01.01.2016 года увеличились по сравнению со значением на 01.01.2015 года (рост на 198 %). Их доля в совокупных обязательствах на 01.01.2016 года составила 65,9%.

Решение по распределению чистой прибыли Банка и выплата дивидендов по акциям Банка по итогам 2015 года будет определено решением Общего собрания акционеров, которое будет проведено в сроки, установленные Федеральным законом «Об акционерных обществах».

2. Основы подготовки годовой отчетности

Годовой отчет составлен в соответствии с Указанием ЦБ РФ 3054-У от 4 сентября 2013 года «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности», Указанием ЦБ РФ от 25 октября 2013 года № 3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности» и Порядком составления годовой отчетности ПАО «Бест Эффортс Банк».

Бухгалтерский учет в Банке ведётся в соответствии с требованием Положения Банка России от 16 июля 2012 года N 385-П "О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации" (с дополнениями и изменениями) (далее – “Положение ЦБ РФ 385-П”) и другими нормативными документами.

Учётная политика Банка утверждена Приказом Председателя Правления Банка от 31 декабря 2014 года № 01-12-31/02 “Об учетной политике на 2015 год”.



Отсутствуют случаи неприменения правил бухгалтерского учета, которые не позволили достоверно отразить имущественное состояние и финансовые результаты деятельности Банка.

Положения учетной политики, описанные далее, применялись Банком последовательно во всех отчетных периодах, представленных в настоящей годовой отчетности.

В соответствии с Порядком составления годовой отчетности ПАО «Бест Эффортс Банк», Банком проведена инвентаризация статей баланса по состоянию на 1 декабря 2015 года, в том числе учитываемых на счетах денежных средств и ценностей, основных средств, материальных запасов, расчетов по требованиям и обязательствам по банковским операциям, расчетов с дебиторами и кредиторами, а также ревизия кассы по состоянию на 1 января 2016 года.

Проведенные ревизия кассы и инвентаризация имущества Банка не выявили нарушений. Фактическое наличие денежных средств, материальных и других ценностей соответствует данным бухгалтерского учета.

Остатки средств на корсчетах в других банках подтверждаются выписками по лицевым счетам, полученными от этих банков. На основании выписок, полученных от МГТУ ЦБ РФ, проведена сверка остатков на корреспондентском счете, счетах по учету обязательных резервов (балансовых) и расчетам по обязательным резервам (внебалансовых). Расхождений не выявлено.

Были приняты необходимые меры к урегулированию сумм на счетах до выяснения.

3. Основные положения учетной политики

Банк осуществляет бухгалтерский учёт в соответствии со следующими принципами: существенность, полнота, осторожность, приоритет содержания над формой, открытость.

Активы

Активы принимаются к бухгалтерскому учёту по их первоначальной стоимости. В дальнейшем активы оцениваются (переоцениваются) по текущей (справедливой) стоимости либо путём создания резервов на возможные потери в соответствии с нормативными документами ЦБ РФ.

Предоставленные кредиты (депозиты), резерв на возможные потери по размещённым денежным средствам

Предоставленные кредиты (депозиты) отражаются по стоимости их предоставления, с даты, фактического предоставления денежных средств.

По предоставленным кредитам в соответствии с требованиями Положения ЦБ РФ 254-П и действующим внутренним Положением создаются резервы на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности.

Процентные доходы по размещённым денежным средствам отражаются в бухгалтерском учёте на ежемесячной основе. При этом процентные доходы, получение которых является определённым, относятся на счета доходов по методу начисления. Процентные доходы, получение которых признано неопределённым, относятся на счета доходов по кассовому методу.

Отсутствие или наличие неопределённости в получении доходов признается на основании оценки качества ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности или уровня риска возможных потерь по соответствующему активу (требованию):



- по ссудам, активам (требованиям), отнесённым Банком к I-II категориям качества, получение доходов признаётся определённым;
- по ссудам, активам (требованиям), отнесённым Банком к III, IV и V категориям качества, получение доходов признаётся неопределённым.

Ценные бумаги

В зависимости от целей приобретения Банк осуществляет классификацию ценных бумаг по следующим категориям:

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

Все финансовые активы учитываются на балансе Банка по справедливой стоимости. Для определения справедливой стоимости ценных бумаг, котирующихся на активном рынке, Банк использует информацию, раскрываемую организатором торговли (биржи).

При отсутствии рыночной информации Банк, используя профессиональное суждение, определяет справедливую стоимость оцениваемых ценных бумаг на основе Положения о порядке определения справедливой стоимости финансовых активов Банка.

Если по ценным бумагам дальнейшее надежное определение справедливой стоимости не представляется возможным (либо имеются признаки их обесценения), то в дальнейшем под вложения в такие ценные бумаги создаются резервы на возможные потери.

Оценка стоимости выбывающих (реализованных) ценных бумаг одного выпуска либо имеющих один международный идентификационный код ценной бумаги (ISIN) определяется по методу «ФИФО».

Приобретение (передача) прав собственности на ценные бумаги по операциям, совершаемым на условиях срочности, возвратности и платности, не является основанием для первоначального признания (прекращения признания) ценных бумаг, если это не влечёт перехода всех рисков и выгод (либо их значительной части), связанных с владением переданной ценной бумаги.

По сделкам РЕПО, по которым Банк является первоначальным покупателем ценных бумаг, Банк не признаёт риски и выгоды, связанные с владением этими ценными бумагами. Полученные ценные бумаги по первой части сделки РЕПО учитываются без их признания в качестве активов Банка и отражаются в учёте на внебалансовых счетах. Денежные средства, уплаченные по первой части сделки РЕПО, отражаются на балансовых счетах по учёту прочих размещённых средств.

По сделкам РЕПО, по которым Банк является первоначальным продавцом ценных бумаг, Банк признает риски и выгоды, связанные с владением этими ценными бумагами, передача ценных бумаг в РЕПО осуществляется без прекращения признания в качестве активов Банка. Денежные средства, полученные по первой части сделки РЕПО, отражаются на балансовых счетах по учёту прочих привлечённых средств.

Производные финансовые инструменты и срочные сделки

Определение справедливой стоимости и отражение по счетам бухгалтерского учета производных финансовых инструментов производится в соответствии с Положением ЦБ РФ 372-П.

На счетах раздела Г «Срочные сделки» баланса Банка учитывается номинальная стоимость требований и обязательств по поставочным и беспоставочным производным финансовым



инструментам и срочным сделкам купли-продажи финансовых активов в виде ценных бумаг, иностранной валюты и денежных средств в рублях. Сделки учитываются на счетах с даты заключения до наступления первой по срокам даты расчетов.

Требования и обязательства переоцениваются в соответствии с изменением официальных котировок ЦБ РФ на иностранные валюты, текущей справедливой стоимости ценных бумаг, а также драгоценных металлов. Переоценка (нереализованные курсовые разницы) отражается на счетах раздела Г "Срочные сделки", соответствующих переоцениваемому финансовому активу/обязательству.

Результаты переоценки требований и (или) обязательств подлежат развернутому отражению в учете.

Требования и обязательства в отношении базисного актива по опционным договорам подлежат переоценке в течение всего срока признания соответствующего договора вне зависимости от соотношения цены исполнения договора и текущей стоимости базисного актива.

Основные средства

Под основными средствами понимается часть имущества со сроком полезного использования, превышающим 12 месяцев, используемого в качестве средств труда для оказания услуг, управления организацией, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями; лимит стоимости которых превышал 40 тыс. рублей за единицу без учёта суммы НДС.

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

Амортизация начисляется по методу равномерного списания (линейный метод) в течение срока полезного использования объектов основных средств, определённого на дату ввода в эксплуатацию. Срок полезного использования основных средств определяется Банком на основании Постановления Правительства Российской Федерации № 1 от 1 января 2002 года "О классификации основных средств, включаемых в амортизационные группы".

Материальные запасы

Материальные запасы отражаются в учете по фактической стоимости, то есть по фактическим затратам на их приобретение, а также по цене возможного использования узлов, деталей, материалов, пригодных для дальнейшего использования, образовавшихся в результате выбытия объектов основных средств.

Материальные запасы (кроме внеоборотных запасов) списываются на расходы при передаче их материально ответственным лицом в эксплуатацию или на основании утвержденного отчета материально ответственного лица об их использовании.

При списании материальных запасов на расходы размер затрат определяется по стоимости единицы запасов (фактически произведенных затрат) в последовательности их приобретения.



Обязательства

Обязательства отражаются в бухгалтерском учёте в соответствии с условиями договора в целях обеспечения контроля полноты и своевременности их исполнения. Обязательства могут переоцениваться по справедливой стоимости в случаях, установленных нормативными документами ЦБ РФ.

Суммы полученных (привлечённых) денежных средств отражаются в бухгалтерском учёте в дату их получения.

Займные средства (кредиты, депозиты полученные)

Полученные (привлечённые) денежные средства, выраженные в валюте Российской Федерации, отражаются в учёте в рублях в сумме фактической задолженности, а выраженные в иностранной валюте – в рублёвом эквиваленте по официальному курсу на дату принятия к учёту с последующей переоценкой в установленном порядке, за исключением кредиторской задолженности в части авансов и предоплат, учитываемых на балансовых счетах по учёту расчётов с нерезидентами по хозяйственным операциям.

Проценты по полученным кредитам (депозитам) начисляются и признаются в качестве расхода на ежемесячной основе.

Уставный капитал, дивиденды

По состоянию на 1 января 2016 года и 1 января 2015 года зарегистрированный уставный капитал Банка состоит из 56 490 000 обыкновенных акций и 100 000 привилегированных акций.

Акционеры – владельцы обыкновенных акций имеют право на получение дивидендов по мере их объявления и право голоса (один голос на акцию) на годовом и прочих общих собраниях акционеров Банка.

Акционеры – владельцы привилегированных акций не имеют права голоса на общих собраниях акционеров Банка, если иное не установлено действующим законодательством.

Операционная аренда

Суммы платежей по договорам операционной аренды отражаются Банком-арендатором в составе расходов с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды.

Налог на прибыль

Начисление и расчёт налога на прибыль осуществляются на ежеквартальной основе. В ходе осуществления своей деятельности руководство должно интерпретировать и применять действующие нормы законодательства в отношении операций с третьими сторонами и собственной деятельности.

Интерпретация налогового законодательства Российской Федерации налоговыми органами, а также сложившаяся судебная практика, находящиеся в состоянии постоянного изменения, свидетельствуют о том, что налоговые органы занимают более жёсткую позицию при интерпретации и применении налогового законодательства. Налоговый год остаётся открытым для проверок со стороны налоговых органов на протяжении трёх последующих календарных лет после его окончания. В течение данного периода любое изменение в интерпретации законодательства или практике его применения, даже при условии отсутствия изменений в российском налоговом законодательстве, может быть применено с обратной силой.



По мнению Банка, по состоянию на 1 января 2016 года соответствующие положения налогового законодательства интерпретированы им корректно, и вероятность сохранения положения, в котором находится Банк с точки зрения налогового, валютного и таможенного законодательства, является высокой.

Отражение доходов и расходов

Доходы и расходы отражаются с использованием «метода начисления» в соответствии с требованиями ЦБ РФ, за исключением доходов, вероятность получения которых не является надёжной, признаются в учёте по кассовому методу. Принцип начисления означает, что финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учёте по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов).

Аналитический учёт на счетах по учёту доходов и расходов ведётся только в рублях Российской Федерации. На счетах доходов и расходов отражается рублёвый эквивалент суммы соответствующей иностранной валюты по официальному курсу на дату признания дохода или расхода.

Суммы, полученные (взысканные) и подлежащие дальнейшему перечислению в пользу третьих лиц, доходами не признаются.

Затраты и издержки, подлежащие возмещению, расходами не признаются, а подлежат бухгалтерскому учёту в качестве дебиторской задолженности.

Переоценка средств в иностранной валюте

Переоценка средств в иностранной валюте производится на основании изменения официальных курсов, устанавливаемых ЦБ РФ, с отнесением результата на счета доходов и расходов на ежедневной основе.

Переоценка средств в иностранной валюте осуществляется в начале операционного дня до отражения операций по счету (счетам). Переоценке подлежит входящий остаток на начало дня, за исключением сумм полученных и выданных авансов и предварительной оплаты за поставленные товары, выполненные работы и оказанные услуги, учитываемых на балансовых счетах по учёту расчетов по хозяйственным операциям.

Курсовые разницы, возникающие в результате проведения расчётов по конверсионным операциям, включаются в финансовый результат Банка по обменному курсу, действующему на дату совершения операции. Под датой совершения операции понимается ранняя из двух дат: дата поставки либо дата получения средств.

Банком в течение 2015 года не осуществлялись корректировки, связанные с изменением учетной политики и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности.

При оценке Банком операций и событий по состоянию на 1 января 2016 года отсутствовали допущения и неопределенность.

События после отчетной даты

Годовой отчёт составлен с учётом событий после отчётной даты.

В целях корректного формирования годового отчёта Банка за 2015 год были отражены следующие корректирующие события после отчётной даты:

- перенос остатков балансовых счетов 706 “Финансовый результат текущего года” на счета 707 “Финансовый результат прошлого года”;



- перенос остатков балансовых счетов 707 «Финансовый результат прошлого года» на балансовый счет 70801 «Прибыль прошлого года» в дату завершения периода отражения в бухгалтерском учёте корректирующих СПОД.

В составе «корректирующих событий после отчётной даты» в целях составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2015 год на общую сумму 3 273 тыс. рублей было отражено:

- уменьшение налога на прибыль по итогам года в размере 4 239 тыс. рублей;
- увеличение отложенного налогового обязательства на 950 тыс. рублей;
- увеличение отложенного налогового актива по вычитаемым временным разницам на 204 тыс. рублей;
- увеличение доходов в связи с начислением комиссий и вознаграждений за обслуживание клиентов на сумму 874 тыс. рублей;
- увеличение расходов в связи с оплатой комиссий и прочих расходов по хозяйственным операциям на сумму 486 тыс. рублей;
- создание резервов по страховым взносам во внебюджетные фонды на сумму 608 тыс. рублей.

Эффектом данных операций явилось увеличение финансового результата на 4 223 тыс. рублей и увеличение капитала (собственных средств) на 3 273 тыс. рублей.

В 2016 году не осуществлялись некорректирующие события после отчетной даты, существенно влияющие на финансовое состояние, состояние активов и обязательств Банка и на оценку его последствий в денежном выражении.

Изменения в Учётной политике на следующий отчётный год

В связи с дальнейшим совершенствованием действующей законодательной базы с целью сближения российских стандартов бухгалтерского учета и формирования отчетности с международными стандартами с 2016 года будут внесены следующие изменения.

В план счетов бухгалтерского учета кредитных организаций вводятся новые счета балансового и внебалансового учета. Некоторые счета исключаются из плана счетов кредитных организаций.

Доходы и расходы Банка, отражаемые в бухгалтерском учете на счетах по учету финансового результата текущего года, и прочего совокупного дохода, отражаемого на счетах по учету добавочного капитала, будет осуществляться в соответствии с Положением Банка России от 22.12.2014 N 446-П.

С 1 января 2016 года вступает в силу отраслевой стандарт бухгалтерского учета вознаграждений работникам в кредитных организациях.

В частности, определяется порядок бухгалтерского учета:

- краткосрочных вознаграждений работникам;
- долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности;
- прочих долгосрочных вознаграждений работникам;
- выходных пособий.

Положением Банка России от 22.12.2014 448-П определен порядок бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов,



средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено.

Первоначальная стоимость амортизируемого имущества и основного средства в целях исчисления налога на прибыль организаций повышается и теперь должна составлять более 100 тыс. руб.

Указанные изменения применяются к объектам амортизируемого имущества, введенным в эксплуатацию начиная с 1 января 2016 года.

Указанием Банка России от 01.12.2015 N 3868-У внесены изменения в перечень критериев, при соблюдении которых кредитные организации вправе не формировать резерв на возможные потери по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями.

За предшествующие периоды ошибки в годовой отчетности Банка отсутствуют.

Информация о прибыли на акцию

Расчет базовой прибыли на одну обыкновенную акцию, составленный в соответствии с Методическими рекомендациями по раскрытию информации о прибыли, приходящейся на одну акцию, утвержденными Приказом Министерства финансов Российской Федерации от 21 марта 2000 года № 29н, приведен далее:

	2015 год	2014 год
Прибыль до дивидендов по привилегированным акциям	59 003	14 018
Сумма дивидендов по привилегированным акциям	73	73
Прибыль за минусом дивидендов по привилегированным акциям	58 930	13 945
Средневзвешенное количество обыкновенных акций, находящихся в обращении (шт.)	56 490 000	56 490 000
Базовая прибыль на акцию (рублей)	1,04	0,25

У Банка не имеется обыкновенных акций, потенциально уменьшающих размер прибыли на акцию. Таким образом, разводненная прибыль на акцию равна базовой прибыли на акцию.

4. Сопроводительная информация к годовому отчету

4.1. Денежные средства

	на 1 января 2016 года	на 1 января 2015 года
Наличные денежные средства в кассе	25 337	20 463
Денежные средства на счетах в Банке России	574 465	31 916
Денежные средства на счетах в кредитных организациях	21 654	126 361
Итого денежных средств	621 456	178 740

По состоянию на 1 января 2016 года из статьи «Денежные средства на счетах в Банке



России» исключена сумма 11 609 тыс. рублей - Фонд обязательных резервов, в связи с имеющимися ограничениями по их использованию.

Денежные средства на счетах в кредитных организациях:

	<u>на 1 января 2016 года</u>	<u>на 1 января 2015 года</u>
В кредитных организациях Российской Федерации	10 367	116 299
В странах ОЭСР	11 287	10 062
Итого денежных средств на счетах в кредитных организациях	<u>21 654</u>	<u>126 361</u>

4.2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

По состоянию на 1 января 2016 года по статье финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражена справедливая стоимость производного финансового инструмента, представляющего собой актив (биржевой фьючерс на продажу индекса S&P) в размере 554 тыс. рублей.

По состоянию на 1 января 2015 года финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отсутствуют.

Оценка активов по справедливой стоимости осуществляется в соответствии с Положением о порядке определения справедливой стоимости финансовых активов ПАО «Бест Эффортс Банк». Методы оценки активов по справедливой стоимости раскрыты в разделе Управление рисками.

4.3. Чистая ссудная задолженность

Структура ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности:

	<u>на 1 января 2016 года</u>	<u>на 1 января 2015 года</u>
Прочие размещенные средства	1 260 081	438 174
Обратное РЕПО с кредитными организациями и с юридическими лицами	1 106 664	11 442
Кредиты юридическим и физическим лицам	43 240	27 000
Резерв на возможные потери по ссудам	(679)	(966)
Итого чистой ссудной и приравненной к ней задолженности	<u>2 409 306</u>	<u>475 650</u>

По статье Прочие размещенные средства отражены расчеты с валютными и фондовыми биржами.

Информация о видах предоставленных ссуд юридическим лицам:

Кредиты юридическим лицам по направлениям деятельности по состоянию на 1 января 2016 года:



- 30 000 тыс. рублей (100% общего объема кредитов юридических лиц) – финансирование операций на биржевых финансовых рынках.

Кредиты юридическим лицам по направлениям деятельности по состоянию на 1 января 2015 года:

- 15 000 тыс. рублей (56% общего объема кредитов юридических лиц) – финансирование операций на биржевых финансовых рынках;
- 12 000 тыс. рублей (44% общего объема кредитов юридических лиц) – кредитование микрофинансовых организаций на предоставление займов юридическим, физическим лицам, индивидуальным предпринимателям.

Информация о видах предоставленных ссуд физическим лицам:

Кредиты физическим лицам по видам ссуд по состоянию на 1 января 2016 года:

- 13 240 тыс. рублей (100% общего объема кредитов физических лиц) – кредиты на потребительские цели.

Кредиты физическим лицам по состоянию на 1 января 2015 года отсутствовали.

Информация о структуре ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности в разрезе видов экономической деятельности заемщиков представлена в разделе Управление рисками (кредитный риск).

Структура ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности в разрезе сроков, оставшихся до полного погашения:

	<u>на 1 января 2016 года</u>	<u>на 1 января 2015 года</u>
До востребования и менее 1 месяца	2 366 745	449 616
От 1 до 3 месяцев	-	15 000
От 3 до 6 месяцев	30 000	12 000
От 6 до 12 месяцев	-	-
Свыше года	13 240	-
Просроченные	-	-
Резерв на возможные потери по ссудам	(679)	(966)
Итого ссудной и приравненной к ней задолженности	<u>2 409 306</u>	<u>475 650</u>

Кредиты выданы клиентам резидентам на территории Российской Федерации.

Регион	на 1 января 2016 года		на 1 января 2015 года	
	Физ. лицам	Юр. лицам	Физ. лицам	Юр. лицам
Москва	11 113	-	-	12 000
Московская область	1390	-	-	-
Санкт-Петербург	-	30 000	-	15 000
Воронежская область	450	-	-	-
Краснодарский край	287	-	-	-
Итого ссудной задолженности	13 240	30 000	-	27 000



4.4. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

	на 1 января 2016 года	на 1 января 2015 года
Долговые ценные бумаги:	1 065 263	2 131 170
Российские государственные облигации	74 425	55
Корпоративные облигации:	50 836	432 016
Облигации финансовых организаций	940 002	1 699 099
Долевые ценные бумаги:	122 810	57 262
Корпоративные акции	120 126	54 991
Акции финансовых организаций	2 684	2 271
Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	1 188 073	2 188 432

Эмитентами долговых ценных бумаг являются резиденты Российской Федерации.

Портфель долевых ценных бумаг состоит из акций российских и иностранных эмитентов. По состоянию на 1 января 2016 года справедливая стоимость акций российских эмитентов составляет 45 651 тыс. рублей.

Портфель долговых ценных бумаг Банка состоит из облигаций, включенных в Ломбардный список Банка России.

Ценные бумаги иностранных эмитентов включены в расчет индекса S&P 500 (500 акционерных компаний США, имеющих наибольшую капитализацию). Акции всех компаний торгуются на самых крупных американских биржах, таких как Нью-Йоркская фондовая биржа и NASDAQ.

	на 1 января 2016 года	на 1 января 2015 года
Российские государственные облигации	74 425	55
- до 6 месяцев включительно	58	55
- свыше 3 лет	74 367	-
Облигации кредитных организаций	940 002	1 699 099
- до 6 месяцев включительно	115 964	464 550
- от 6 месяцев до 1 года включительно	53 104	277 192
- от 1 года до 3 лет включительно	171 168	571 658
- свыше 3 лет	599 766	385 699
Корпоративные облигации	50 836	432 016
- от 6 месяцев до 1 года включительно	-	88 377
- свыше 3 лет	50 836	343 639
Итого долговых ценных бумаг	1 065 263	2 131 170

В таблице ниже представлена информация о вложениях в долевые и долговые ценные бумаги в разрезе секторов экономики и видов экономической деятельности эмитентов.

	на 1 января 2016 года	на 1 января 2015 года
--	--------------------------	--------------------------



Финансовая деятельность	1 114 624	1 728 660
Услуги связи	4 487	227 304
Транспортная деятельность	-	181 698
Информационные технологии	31 510	21 868
Здравоохранение	8 525	6 539
Сектор потребления	7 345	6 161
Энергетика	6 479	5 985
Прочая деятельность	15 102	10 217
Итого финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	1 188 073	2 188 432

4.5. Финансовые вложения в дочерние, зависимые организации и прочие участия.

Финансовые вложения в дочерние, зависимые организации и прочие участия Банком не осуществлялись.

4.6. Активы, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания.

По состоянию на 1 января 2016 года были заключены биржевые сделки прямого РЕПО. В качестве обеспечения были предоставлены ценные бумаги на сумму 218 607 тыс. рублей, в том числе долевые ценные бумаги на сумму 19 225 тыс. рублей.

на 1 января 2016 год			
	справедливая стоимость	средняя ставка %	сроки погашения
Российские государственные облигации	32 263	14.48	до 10 лет
Облигации кредитных организаций	167 119	15.45	от 4 до 7 лет
Итого долговые ценные бумаги, переданные в обеспечение по сделкам РЕПО	199 382		

на 1 января 2015 год			
	справедливая стоимость	средняя ставка %	сроки погашения
Российские государственные облигации	55	7.35	до 2-х лет
Облигации кредитных организаций	1 176 128	9.52	от 1 мес. до 10 лет
Корпоративные облигации	411 534	8.51	от 11 мес. до 18 лет
Итого долговые ценные бумаги, переданные в обеспечение по сделкам РЕПО	1 587 717		

4.7. Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения

Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, Банком не осуществлялись.

4.8. Прочая информация по операциям с ценными бумагами



По состоянию на 1 января 2016 года и 1 января 2015 года у Банка отсутствуют ценные бумаги, предоставленные в качестве обеспечения по договорам купли-продажи ценных бумаг с обязательством их обратной продажи-выкупа, а также ценные бумаги, предоставленные в качестве обеспечения третьим сторонам по срочным депозитам Банка и прочим заемным средствам.

В течение отчетного периода Банк не производил переклассификацию финансовых инструментов, из категории "имеющиеся в наличии для продажи" в категорию "удерживаемые до погашения".

Для определения справедливой стоимости ценных бумаг Банк использует информацию, раскрываемую организатором торговли (биржи), при этом необходимость создания резерва на возможные потери по ценным бумагам отсутствует.

4.9. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

	на 1 января 2016 года	на 1 января 2015 года
Основные средства	3 726	4 301
Нематериальные активы	20	41
Итого основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	3 746	4 341

В 2015 году состав, структура и изменение стоимости основных средств Банка представлены следующим образом:

	оборудование	вычислительная техника	прочие	Итого
Стоимость на 1 января 2015 года	2 614	7 197	451	10 262
Амортизация на 1 января 2015 года	1 579	4 204	178	5 961
Приобретение	317	2 081	0	2 398
Выбытие	0	186	0	186
Амортизация за 2015 год	418	2 470	85	2 973
Стоимость на 1 января 2016 года	2 931	9 092	451	12 474
Амортизация на 1 января 2016 года	1 997	6 488	263	8 748
Остаточная стоимость на 1 января 2016 года	934	2 604	188	3 726

По состоянию на 1 января 2016 года и 1 января 2015 года на балансе Банка отсутствовали объекты недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, а также



основные средства, переданные в залог в качестве обеспечения обязательств.

В течение 2015 года Банком не осуществлялось строительство объектов основных средств.

По состоянию на 1 января 2016 года и 1 января 2015 года договорные обязательства по приобретению основных средств Банке отсутствовали.

Последняя переоценка основных средств Банком производилась в 2004 году.

В течение 2015 года к услугам независимого оценщика для оценки основных средств, а также объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности Банк не обращался.

Случаи неэффективного и использования Банком нефинансового актива, учитываемого по справедливой стоимости, отсутствуют.

4.10. Прочие активы

	на 1 января 2016 года	на 1 января 2015 года
Прочие финансовые активы	250 474	323 032
Денежные средства на брокерских счетах, в том числе:	243 757	310 549
- рубли	231 365	303 772
- доллары США	12 392	6 777
Требования по получению процентов	5 401	6 608
Дебиторская задолженность по начисленным комиссиям	2 940	3 580
Средства в клиринговой организации	2	4 120
Прочие размещенные средства, не признаваемые ссудой, в том числе:	3 046	1 900
- рубли	181	178
- доллары США	2 865	1 722
Дебиторская задолженность по хозяйственным операциям	2 408	973
Резерв по прочим активам	(7 080)	(4 698)
Прочие нефинансовые активы	13 685	11 023
Расчеты с бюджетом по налогам	298	1 325
Расходы будущих периодов по хозяйственным операциям	13 387	9 698
Итого прочих активов	264 159	334 055

Информация об объеме прочих активов в разрезе сроков, оставшихся до погашения по состоянию на 1 января 2016 года:

наименование статьи	Сроки до погашения							всего
	до востре- бования	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 270 дней	от 271 от года	свыше года	просро- ченная задолжен- ность	
Денежные средства на брокерских счетах	243 757	0	0	0	0	0	0	243 757



Требования по получению процентов	0	5 401	0	0	0	0	0	5 401
Дебиторская задолженность по начисленным комиссиям	5	113	0	0	0	0	2 822	2 940
Средства в клиринговой организации	2	0	0	0	0	0	0	2
Прочие размещенные средства, не признаваемые ссудой	2 868	0	0	0	0	178	0	3 046
Дебиторская задолженность по хозяйственным операциям	90	1 384	428	0	382	124	0	2 408
Расчеты с бюджетом по налогам	38	79	0	181	0	0	0	117
Расходы будущих периодов по хозяйственным операциям	0	0	0	0	2 853	10 534	0	13 387
ИТОГО	246 760	6 977	428		3 235	10 836	2 822	271 058
Резерв по прочим активам	4 178	80	0	0	0	0	2 822	7 080
Итого за вычетом резерва	242 582	6 897	428	181	3 235	10 836	0	264 159

К требованиям свыше года относятся:

- гарантийный депозит по договору аренды на сумму 178 тыс. рублей;
- дебиторская задолженность по договорам обслуживания АБС на сумму 124 тыс. рублей;
- расходы будущих периодов на сумму 10 534 тыс. рублей

По состоянию на 1 января 2015 года:

Наименование статьи	Сроки до погашения						всего
	до востребования	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 271 до года	свыше года	просроченная задолженность	
Денежные средства на брокерских счетах	310 549	0	0	0	0	0	310 549
Требования по получению процентов	0	6 608	0	0	0	0	6 608
Дебиторская задолженность по начисленным комиссиям	167	0	0	0	0	3 413	3 580
Средства в клиринговой	4 120	0	0	0	0	0	4 120



организации							
Прочие размещенные средства, не признаваемые ссудой	1 722	0	0	0	178	0	1 900
Дебиторская задолженность по хозяйственным операциям	259	201	360	19	134	0	973
Расчеты с бюджетом по налогам	54	182	797	292	0	0	1 325
Расходы будущих периодов по хозяйственным операциям	0	0	0	366	9 332	0	9 698
ИТОГО	316 871	6 991	1 157	677	9 644	3 413	338 753
Резерв по прочим активам	1 258	27	0	0	0	3 413	4 698
Итого за вычетом резерва	315 613	6 964	1 157	677	9 644	0	334 055

4.11. Средства кредитных организаций

	<u>на 1 января 2016 года</u>	<u>на 1 января 2015 года</u>
Прочие привлеченные средства по сделкам РЕПО	1 002 879	14 959
Средства на брокерских счетах	86 443	-
Средства на корреспондентских счетах	-	11
Обязательства по возврату кредитору - заимствованных ценных бумаг	-	6 443
Итого средств	<u>1 089 322</u>	<u>21 413</u>

4.12. Средства клиентов

	<u>на 1 января 2016 года</u>	<u>на 1 января 2015 года</u>
Средства на брокерских счетах	709 495	245 211
Средства на текущих и расчетных счетах	610 311	82 163
Корпоративные клиенты	599 341	71 574
Клиенты - физические лица	10 970	10 589
Срочные депозиты	875 990	330 656
Корпоративные клиенты	868 829	324 576
Клиенты - физические лица	7 161	6 080
Прочие привлеченные средства	19 531	85 440
Итого средств клиентов	<u>2 215 327</u>	<u>743 470</u>

Информация по клиентам в разрезе видов экономической деятельности:



На 1 января 2016 года структура остатков на счетах корпоративных клиентов (1 468 170 тыс. рублей) представлена следующим образом:

- финансовое посредничество и прочее финансовое посредничество, прочее страхование - 98%
- предоставление прочих услуг 2 %

На 1 января 2015 года структура остатков на счетах корпоративных клиентов (396 150 тыс. рублей) представлена следующим образом:

- предоставление прочих услуг 63%
- финансовое посредничество и прочее финансовое посредничество, прочее страхование и страхование через агентов – 31%
- деятельность, связанная с использованием вычислительной техники и информационных технологий – 4%
- прочее – 2%

4.13. Выпущенные долговые обязательства

	на 1 января 2016 года	на 1 января 2015 года
Выпущенные долговые обязательства:		
Векселя процентные	21 920	36 920
Итого выпущенных долговых обязательств:	21 920	36 920

Все долговые обязательства (векселя) выпущенные Банком, являются обеспечением выданных клиентам гарантий. Срок погашения векселей соответствует сроку действия гарантий. Дата начала размещения векселей: с января 2013 по апрель 2013 года, условие погашения: по предъявлению, но не ранее 01.02.2016 года.

Вышеуказанные векселя выпускались с доходностью от 9% до 9,5%.

По состоянию на 1 января 2016 года и 1 января 2015 года у Банка отсутствовали договора по привлечению денежных средств (облигации, еврооблигации кредитных организаций, депозитарные расписки, депозиты, займы, межбанковские кредиты), содержащие условия по досрочному исполнению обязательств по возврату денежных средств (драгоценных металлов), выкупу ценных бумаг по обращению кредитора (инвестора) при наступлении условий, не связанных с исполнением третьими лицами обязательств перед Банком.

На конец отчетного периода у Банка отсутствует просроченная задолженность в отношении неисполненных обязательств, включая выпущенные векселя.

4.14. Прочие обязательства

	на 1 января 2016 года	на 1 января 2015 года
Финансовые обязательства	17 329	15 896
Обязательства по уплате процентов	9 443	6 320
- рубли	9 427	6 320
- доллары США	16	-
Обязательства по выплате дивидендов	4 551	4 551
Прочие обязательства, в том числе	3 335	5 025



- рубли	3 154	4 970
-доллары США	-	19
- евро	181	36
Резервы под оценочные обязательства некредитного характера	-	-
Нефинансовые обязательства	6 561	61
Расчеты с бюджетом по налогам	498	61
прочие нефинансовые обязательства	6 063	-
Итого прочих обязательств:	23 890	15 957

Информация об объеме обязательств в разрезе сроков, оставшихся до погашения:

на 1 января 2016 года

Наименование статьи	Сроки погашения			
	до 30 дней	от 31 до 90 дней	до востребования	всего
Финансовые обязательства	9 998	357	6 974	17 329
Обязательства по уплате процентов	9 086	357	0	9 443
Обязательства по выплате дивидендов	0	0	4 551	4 551
Прочие обязательства	912	0	2 423	3 335
Нефинансовые обязательства	326	172	6 063	6 561
Расчеты с бюджетом по налогам	326	172	0	498
Прочие нефинансовые обязательства	0	0	6 063	6 063
Итого обязательства	10 324	529	13 037	23 890

на 1 января 2015 года

Наименование статьи	Сроки погашения					
	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 270 дней	свыше года	до востребования	всего
Финансовые обязательства	2 124	0	2 768	3 747	7 257	15 896
Обязательства по уплате процентов	1 723	0	850	3 747	0	6 320
Обязательства по выплате дивидендов	0	0	0	0	4 551	4 551
Прочие обязательства	401	0	1 918	0	2 706	5 025
Нефинансовые обязательства	22	39	0	0	0	61
Расчеты с бюджетом по налогам	22	39	0	0	0	61
Итого обязательства	2 146	39	2 768	3 747	7 257	15 957



4.15. Уставный капитал Банка

По состоянию на 1 января 2016 года и 1 января 2015 года зарегистрированный уставный капитал Банка состоит из 56 490 000 обыкновенных акций и 100 000 привилегированных акций, находящихся в обращении. Номинальная стоимость каждой обыкновенной акции с государственным регистрационным номером выпуска 10400435В составляет 10 рублей, номинальная стоимость каждой привилегированной акции составляет 1 рубль. При этом число привилегированных именных акций с государственным регистрационным номером выпуска 20100435В номинальной стоимостью 1 рубль каждая - 90 000 штук; число привилегированных именных акций с государственным регистрационным номером выпуска 20200435В номинальной стоимостью 1 рубль каждая - 10 000 штук.

Акции, составляющие уставный капитал кредитной организации-эмитента	Общая номинальная стоимость, руб.	Доля акций в уставном капитале, %
1	2	3
Обыкновенные акции	564 900 000	99,982
Привилегированные акции	100 000	0,018

2 ноября 2005 года осуществлено размещение последнего зарегистрированного дополнительного выпуска акций Банка в количестве 15 млн. штук, на сумму 150 млн. рублей:

- Категория (тип) ценных бумаг - акции обыкновенные именные бездокументарные;
- Государственный регистрационный номер - 10400435В;
- Номинал - 10 рублей.

Акционеры – владельцы обыкновенных акций имеют право на получение дивидендов по мере их объявления и право голоса (один голос на акцию) на годовом и прочих общих собраниях акционеров Банка.

Акционеры - владельцы привилегированных акций не имеют права голоса на общих собраниях акционеров Банка, если иное не установлено действующим законодательством. Акционеры - владельцы привилегированных акций приобретают право голоса при решении на общем собрании акционеров вопросов о внесении изменений и дополнений в Устав Банка, ограничивающих права акционеров - владельцев этого типа привилегированных акций, включая случаи определения или увеличения размера дивиденда и (или) определения или увеличения ликвидационной стоимости, выплачиваемых по привилегированным акциям предыдущей очереди, а также предоставления акционерам - владельцам иного типа привилегированных акций преимуществ в очередности выплаты дивиденда и (или) ликвидационной стоимости акций. Акционеры - владельцы привилегированных акций определенного типа приобретают право голоса при решении на общем собрании акционеров вопроса об обращении с заявлением о делистинге привилегированных акций этого типа. Указанное решение считается принятым при условии, что за него отдано не менее чем три четверти голосов акционеров - владельцев голосующих акций, принимающих участие в общем собрании акционеров, за исключением голосов акционеров - владельцев привилегированных акций этого типа, и три четверти голосов всех акционеров - владельцев привилегированных акций этого типа.

Акционеры - владельцы привилегированных акций имеют право на получение дивидендов. Размер дивидендов по привилегированным акциям с государственным регистрационным



номером выпуска 20100435В составляет 70% номинальной стоимости акций, по привилегированным акциям с государственным регистрационным номером выпуска 20200435В составляет 100% номинальной стоимости акций.

Банком дивиденды из чистой прибыли по итогам работы за 2013 и 2014 годы не выплачивались.

По решению общего собрания акционеров Банк вправе произвести консолидацию размещенных акций, в результате которой две или более акций Банка конвертируются в одну новую акцию той же категории (типа). При этом в Устав Банка вносятся соответствующие изменения относительно номинальной стоимости и количества размещенных и объявленных акций Банка соответствующей категории (типа).

По решению общего собрания акционеров Банк вправе произвести дробление размещенных акций Банка, в результате которого одна акция Банка конвертируется в две или более акций Банка той же категории (типа). При этом в Устав Банка вносятся соответствующие изменения относительно номинальной стоимости и количества размещенных и объявленных акций Банка соответствующей категории (типа).

По состоянию на 1 января 2016 года и 1 января 2015 года Банк не владел собственными акциями.

4.16. Доходы и расходы

Чистая прибыль Банка по данным формы 0409807 «Отчёт о финансовых результатах (публикуемая форма)» за 2015 год составила 59 003 тыс. рублей, за 2014 год прибыль Банка составила 14 018 тыс. рублей.

4.17. Создание резерва под обесценение

	<u>на 1 января 2016 года</u>	<u>на 1 января 2015 года</u>
По кредитам, выданным клиентам	251	12 460
По прочим активам	(6 422)	3 278
	<u>(6 171)</u>	<u>15 738</u>

4.18. Информация о сумме курсовых разниц.

Суммы положительных курсовых разниц, признанных в составе прибыли на 1 января 2016 и на 1 января 2015, за исключением тех, которые возникают в связи с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток составили 261 392 тыс. рублей и 153 235 тыс. рублей соответственно.

4.19. Основные компоненты расхода по налогу

	<u>на 1 января 2016 года</u>	<u>на 1 января 2015 года</u>
Расход по текущему налогу на прибыль	12 611	1804
Отложенный налог на прибыль	2 835	1415
Прочие налоги и сборы	3 838	3 239
Всего начисленных и уплаченных налогов	<u>19 284</u>	<u>6 458</u>



С 1 января 2015 года по доходам в виде дивидендов установлена ставка 13% (до 2015 года - 9%).

В 2015 году и 2014 году процентная ставка по налогу на прибыль не изменялась и составляла 20%. В течение 2015 года новых налогов введено не было.

По другим налогам ставки не изменялись.

4.20. Информация о вознаграждении работникам

В 2015 году общая сумма вознаграждения персоналу Банка включала краткосрочные вознаграждения, подлежащие выплате в течение отчетного периода и премию по итогам работы за предыдущий год, в размере 69 071 тыс. рублей (в 2014 году – 66 637 тыс. рублей).

В отчетном периоде затраты на исследования и разработки Банком не производились.

В 2015 году, в связи с полным износом, имело место списание основных средств с первоначальной стоимостью 186 тыс. руб.

4.21. Достаточность капитала

Подходы Банка к оценке достаточности капитала для обеспечения текущей и будущей деятельности заключаются в следующем: в лимитировании объемов сделок или размеров портфелей, а также моделирование влияния размеров операций на достаточность капитала.

К источникам базового капитала относятся средства уставного капитала в форме обыкновенных акций, эмиссионный доход, резервный фонд, нераспределенная прибыль предшествующих лет. За 2014 - 2015 годы эти источники остались неизменными, за исключением нераспределенной прибыли, которая увеличилась на 14 018 тыс. рублей и составила 80 190 тыс. рублей.

К показателям, уменьшающим источники базовой прибыли относятся вложения в нематериальные активы, отрицательная величина добавочного капитала.

К источникам дополнительного капитала относятся средства уставного капитала в форме привилегированных акций и прибыль текущего года.

Значения норматива достаточности капитала Банка по состоянию на 1 января 2016 года и 1 января 2015 года соответствуют законодательно установленному уровню и в течение отчетного периода не нарушались.

Расчет уровня достаточности капитала в соответствии с требованиями Банка России по состоянию на 1 января представлен следующим образом:

	на 1 января 2016 года	на 1 января 2015 года
Базовый капитал	1 105 643	1 067 875
Основной капитал	1 105 643	1 067 875
Дополнительный капитал	46 658	84
Всего капитала	1 152 301	1 067 959
Активы, взвешенные с учетом риска	2 719 898	3 565 959
Норматив достаточности капитала (%)	42.4%	29,9%

В составе капитала Банка отсутствуют привлеченные субординированные кредиты (депозиты, займы, облигационные займы).



За отчетный период Политика Банка по управлению Капиталом не изменилась.
В составе Капитала создание и восстановление резерва на возможные потери (РВП) от обесценения активов учитывается через финансовый результат.

	РВП по ссудам и приравненной к ней задолженности	РВП по брокерским счетам	РВП по прочим активам	РВП по условным обязательствам
Остаток на 01.01.2015	979	843	3 910	2 388
Создание резервов	128 713	8 788	738	18 659
Восстановление резервов	129 013	5 518	1 613	15 192
Остаток на 01.01.2016	679	4 113	3 103	5 855

Банк не рассчитывает коэффициенты (показатели), с участием значения регулятивного капитала, не являющиеся обязательными нормативами или иными показателями установленными Банком России.

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	23, 25	966 939	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	966 834	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1.1.1, 1.1.2	966 834
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	-	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	1.4.1, 1.4.2	-
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	76	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	1.8.1	76

2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	14, 15	3 304 649	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	-	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	1.5.3	-
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	1.8.1	76
2.2.1				из них: субординированные кредиты	X	-
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	3 746	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	20	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы)	X	-	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 таблицы)	1.2.1	-
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств	X	-	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 таблицы)	1.2.1	8

3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	-	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	1.5	12
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	9	-	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	-	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	1.2.2	-
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	-	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	1.2.2	-
5	"Отложенное налоговое обязательство", всего, из них:	19	3 461	X	X	X
5.1	<u>уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)</u>	X	-	X	X	-
5.2	<u>уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы)</u>	X	-	X	X	-
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	24	-	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	-	"Вложения в собственные акции (доли)"	1.2.3	-
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	-	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие поэтапному исключению	1.5.1	-

6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	-	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	1.9.1	-
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность", "Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи", "Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения", всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	3 619 033	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X		"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	1.2.5.1	-
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	45 651	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	1.2.5.2	-
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	-	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	1.5.2.1	-
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	-	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	1.5.2.2	-

7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	-	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	1.9.2.1	-
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	-	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	1.9.2.2	-

4.22. Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности.

Значения нормативов Банка по состоянию на 1 января 2016 года и 1 января 2015 года соответствуют законодательно установленному уровню и в течение отчетного периода не нарушались.

Банк не относится к системно значимым кредитным организациями и не рассчитывает норматив краткосрочной ликвидности (НКЛ).

По состоянию на 1 января 2016 года показатель финансового рычага по Базелю III составил 23.8%. По сравнению с 1-м кварталом 2015 года показатель финансового рычага снизился на 9 %. Величина активов, используемых при расчете финансового рычага увеличилась на 1 316 891 тыс. рублей. Данное изменение произошло в основном из-за увеличения объема сделок обратного РЕПО на 1 095 126 тыс. рублей.

Расхождения между размером активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом (без учета справедливой стоимости производных финансовых инструментов, представляющих собой актив, и активов по операциям, связанным с отчуждением (приобретением) ценных бумаг с одновременным принятием обязательства по их обратному приобретению (отчуждению), а также операциям займа ценных бумаг), и величиной балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага связаны с тем, что в величину балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага согласно расчета включены требования по операциям кредитования ценными бумагами.

4.23. Движение денежных средств

По состоянию на 1 января 2016 года на счетах обязательных резервов Банка, перечисленные в Банк России, учитываются денежные средства в общей сумме 11609 тыс. рублей.

Инвестиционные и финансовые операции, не требующие использования денежных средств, Банком не проводились.

В отчетном периоде у Банка отсутствовали неиспользованные кредитные средства, в том числе с ограничениями по их использованию.

Существенная информация о движении денежных средств в разрезе хозяйственных сегментов требующаяся к раскрытию отсутствует.



5. Управление рисками и капиталом

Управление рисками лежит в основе банковской деятельности и является существенным элементом операционной деятельности Банка. Рыночный риск, кредитный риск, риск ликвидности и операционный риск являются основными рисками, с которыми сталкивается Банк в процессе осуществления своей деятельности.

Политика Банка по управлению рисками нацелена на определение, анализ и управление рисками, которым подвержен Банк, на установление лимитов рисков и соответствующих контролей, а также на постоянную оценку уровня рисков и их соответствия установленным лимитам. Политика и процедуры по управлению рисками пересматриваются на регулярной основе с целью отражения изменений рыночной ситуации, предлагаемых банковских продуктов и услуг и появляющейся лучшей практики.

Источником финансовых рисков является совокупность финансовых операций Банка и политика по их осуществлению. Большое влияние на финансовые риски оказывают внешние факторы и контрагенты Банка. К финансовым рискам относятся:

- Риск потери ликвидности;
- Кредитный риск (в т.ч. отраслевой и страновой риск);
- Рыночный риск;

Источниками организационных рисков является способ организации деятельности и внутренние процессы Банка. Основное влияние на организационные риски оказывает деятельность собственного персонала Банка и его органов управления. К организационным рискам относятся:

- Операционный риск;
- Правовой риск;
- Риск потери деловой репутации;

Финансовые и организационные риски непосредственно связаны между собой, возникновение одного из них может являться как следствием, так и причиной другого. В соответствии с природой каждого вида риска Банком вырабатывается соответствующая политика и методы по его управлению, которые будут оказывать эффективное воздействие на минимизацию риска.

Разделение полномочий и ответственности в процессе управления рисками банковской деятельности

К компетенции Совета директоров Банка относятся следующие вопросы:

- формирование и утверждение стратегии и политики, определение общих долгосрочных целей, задач и приоритетов Банка, принципов управления рисками банковской деятельности;
- контроль деятельности Правления Банка, принятие мер, обеспечивающих оперативное выполнение Правлением Банка рекомендаций и замечаний надзорных органов;
- осуществление контроля полноты и периодичности проверок Службы внутреннего контроля по соблюдению основных принципов управления рисками банковской деятельности отдельными подразделениями и Банком в целом.

К компетенции Правления Банка относятся следующие вопросы:

- реализация стратегии и политики в области управления рисками, утвержденной Советом директоров Банка;
- формирование организационной структуры Банка, соответствующей основным принципам и политике управления банковскими рисками;



- регулярное рассмотрение вопросов эффективности управления рисками банковской деятельности и организации внутреннего контроля, периодическая проверка адекватности политики Банка в области управления рисками и лимитов на риски;
- периодическое рассмотрение на своих заседаниях аналитических материалов в отношении оценки рисков банковской деятельности;
- определение порядка обмена информацией между подразделениями и служащими, порядка и периодичности представления отчетной и иной информации по вопросам управления рисками;
- утверждение комплекса мероприятий, включая планы действий на случай непредвиденных обстоятельств, угрожающих потере финансовой устойчивости Банка;
- установление порядка, при котором сотрудники мотивированы на выявление рисков при совершении операций, доведении до руководства информации обо всех нарушениях законодательства Российской Федерации, учредительных и внутренних документов, случаях злоупотреблений, несоблюдения норм профессиональной этики.

К компетенции Председателя Правления относятся:

- утверждение внутренних документов, определяющих правила и процедуры управления рисками банковской деятельности и совершения банковских операций и других сделок, несущих риски банковской деятельности.

К компетенции Отдела контроля рисков относятся:

- своевременная идентификация и оценка рисков банковской деятельности на консолидированной основе;
- анализ рисков (их факторов, динамики) и прогнозирование уровня рисков;
- выработка рекомендаций, направленных на минимизацию рисков, обеспечение финансовой устойчивости и предотвращение отрицательных результатов деятельности Банка, выявление внутрибанковских резервов;
- своевременное информирование органов управления Банка о текущих и прогнозируемых уровнях рисков;
- разработка проектов методик оценки и управления рисками банковской деятельности.

К компетенции Службы внутреннего аудита относятся:

- Проверка полноты применения и эффективности методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками (методик, программ, правил, порядков и процедур совершения банковских операций и сделок, управления банковскими рисками);
- контроль эффективности управления рисками банковской деятельности;
- своевременное информирование Председателя Правления, Правления, Совета Директоров обо всех выявленных рисках и фактах несоблюдения требований системы управления рисками.

Структурные подразделения Банка отвечают за задачи идентификации рисков, возникающих в процессе проведения операций, являющихся профильными для подразделения. Все структурные подразделения Банка осуществляют контроль за уровнем рисков банковской деятельности, возникающих в процессе выполнения поставленных перед ними целей и задач. Контроль над уровнем банковских рисков в структурных подразделениях Банка направлен на их ограничение и минимизацию, а также на обеспечение порядка осуществления функций сотрудниками Банка, при соблюдении требований действующего законодательства, нормативных актов Банка России, стандартов профессиональной деятельности, правил деловых обычаев и внутренних регулирующих документов.

Информация о выявленных рисках, должна доводиться до Отдела контроля рисков, СВК в виде:

- аналитической записки, сопровождающей запрос на установление/пересмотр лимита или запрос на проведение операций нового вида;
- служебной записки, отражающей природу и характер выявленных или изменивших свой характер рисков, сопровождающих уже проводимые Банком операции.



С целью реализации процесса регулирования рисков и реализации принципов управления рисками Банка созданы следующие комитеты:

- Кредитный комитет (КК).
- Комитет по управлению активами и пассивами (КУАП)

Основной целью деятельности Кредитного комитета является разработка рекомендаций по кредитной политике Банка и снижению кредитных рисков. В области управления рисками Кредитный комитет решает следующие задачи:

- разработка рекомендаций руководству Банка о предоставлении кредитов в отдельные регионы, отрасли бизнеса и различным категориям заемщиков;
- утверждение лимитов кредитования;
- разработка системы мер по текущему контролю и управлению кредитными рисками.

Основной целью деятельности Комитета по управлению активами и пассивами является определение политики Банка в области управления и контроля за банковской ликвидностью и снижением банковских рисков. В области управления рисками Комитет по управлению активами и пассивами решает следующие задачи:

- разработки стратегии и тактики Банка в области управления активами и пассивами;
- разработка процентной и тарифной политики, контроль за поддержанием ликвидности Банка, обеспечение наиболее эффективного размещения средств;
- утверждение предельных значений и лимитов банковских операций (в т.ч. лимитов на контрагентов);
- установление структурным подразделениям качественных (состав финансовых инструментов совершения операций, сделок и их примерных условий) и количественных (лимиты, базовые ставки) показателей с учетом рисков банковской деятельности;
- разработка политики в области трансфертного ценообразования;

Стратегия управления рисками и капиталом

Стратегической целью Банка в области управления рисками является формирование системы управления рисками и капиталом Банка, которая должна позволять оценивать его риски и достаточность имеющегося в ее распоряжении капитала для покрытия принятых и потенциальных рисков, а также планировать капитал исходя из ориентиров развития бизнеса, установленных Банком России требования к достаточности собственных средств (капитала), результатов всесторонней оценки рисков.

Стратегия управления рисками (риск-менеджмента) Банка направлена на обеспечение оптимального соотношения между прибыльностью бизнес-направлений деятельности Банка и уровнем принимаемых рисков.

Стратегия риск-менеджмента Банка предполагает эффективное управление собственным капиталом с целью поддержания его на достаточном уровне.

Стратегия риск-менеджмента подразумевает использование всего спектра инструментов снижения риска и применение каждого конкретного инструмента в зависимости от вида риска.

Процедуры управления рисками

Процедуры управления рисками устанавливаются внутренними документами Банка и охватывают:

- все этапы принятия решения, проведения, контроля и анализа операций, документооборота и отчетности;



- все виды рисков, возникающих в связи с проведением операций, в т.ч. сложные риски, связанные со структурно сложными финансовыми инструментами (сделками) и/или с одновременным возникновением нескольких видов риска, обеспечивая полноту и отсутствие дублирования при учете рисков;
- как регулярные операции Банка, так и разовые сделки (операции) и работы по разработке и введению новых банковских продуктов;
- все операции организации, как в детализированном отдельном анализе, так и в совокупности по позиции Банка в целом;
- мониторинг и развитие системы управления рисками на предмет ее соответствия стратегии развития Банка, требованиям регулирующих органов в отношении управления рисками и отчетности, утвержденным образцам наилучшей практики в области управления рисками, текущей рыночной конъюнктуре, инфраструктуре и общим условиям ведения бизнеса;
- оценку эффективности управления рисками и действий персонала в этой области.

К основным методам управления различными видами рисков Банка относятся:

- локализация (лимитирование);
- хеджирование (компенсация);
- диверсификация;
- формирование резервов.

Максимальная эффективность системы управления рисками в Банке достигается применением описанных методов в совокупности.

Информационное обеспечение управления рисками основано на системе отчетов:

Формы отчетов	Срок представления
Отчеты по финансовым рискам (рыночный, кредитный, ликвидности) и соблюдении лимитов	Ежемесячно до 20 числа следующего месяца
Отчеты по организационным рискам (правовой, репутационный, операционный)	Ежеквартально до 20 числа первого месяца после квартальной отчетной даты
Отчет о выполнении лимита стоп-лосс по портфелю облигаций	С периодичностью заседаний, за 1 день до заседания

Требования к уровню капитала Банка

Банк России устанавливает и контролирует выполнение требований к уровню капитала Банка.

Банк определяет в качестве капитала те статьи, которые определены в соответствии с законодательством Российской Федерации в качестве статей, составляющих капитал (собственные средства) кредитных организаций. В течение 2015 года норматив достаточности капитала Банка соответствовал законодательно установленному уровню.

Расчет уровня достаточности капитала в соответствии с требованиями Банка России может быть представлен следующим образом:

	<u>на 1 января 2016 года</u>	<u>на 1 января 2015 года</u>
Основной капитал	1 105 643	1 067 875
Базовый капитал	1 105 643	1 067 875
Собственные средства (капитал)	1 152 301	1 067 959
Активы, взвешенные с учетом риска	2 719 898	3 565 959



Норматив достаточности капитала (%)

42,4

29,8

Изменение уровня достаточности капитала в течение года представлено следующим образом:

	Максимальное значение за 2015 год	Минимальное значение за 2015 год	Среднее значение за 2015 год
Норматив достаточности капитала (%)	46,57	29,78	40,2

Кредитный риск

Кредитный риск – это риск финансовых потерь, возникающих в результате неисполнения обязательств заемщиком или контрагентом Банка. Банк управляет кредитным риском посредством применения утвержденных политик и процедур, включающих требования по установлению и соблюдению лимитов концентрации кредитного риска, а также посредством создания Кредитного Комитета и КУАП, в функции которых входит принятие решений по регулированию кредитного риска, а также контроль выполнения внутренних лимитов и нормативов.

Кредитная политика Банка, а также вносимые в нее изменения и дополнения рассматриваются Кредитным комитетом, Правлением и утверждается Советом директоров Банка.

Кредитная политика регулирует проведение Банком кредитных и иных операций, содержащих кредитный риск (далее – кредитные операции), которые осуществляются с розничными и корпоративными клиентами, включая различные виды краткосрочного и долгосрочного кредитования, предоставление гарантий, открытие аккредитивов, принятие гарантий в обеспечение исполнения обязательств корпоративных клиентов, подтверждение аккредитивов.

Кредитная политика распространяется на сделки, несущие кредитный риск, с финансовыми учреждениями (кредитные организации, платежные/расчетные системы, депозитарии, клиринговые центры, финансовые компании), в том числе межбанковское кредитование, конверсионные операции, ограничение рисков проведения операций по счетам-ностро, выдачу/принятие гарантий, подтверждение аккредитивов, сделки продажи (покупки) финансовых активов с отсрочкой платежа (поставки финансовых активов) и т.п., а также участие в синдицированных кредитах, займах, позволяющих разделить риск.

Процедуры рассмотрения заявок, методология оценки кредитоспособности заемщиков и контрагентов, требования к кредитной документации установлены внутренними нормативными документами банка.



Заявки от корпоративных клиентов и физических лиц на получение кредитов передаются на рассмотрение в Департамент активных операций, который несет ответственность за портфель предоставленных банком кредитов. Заключение аналитиков данного Департамента основываются на структурном анализе бизнеса корпоративного клиента и финансового положения заемщика. Кредитный Комитет принимает решения о предоставлении кредитов на основании документов, предоставленных Департаментом активных операций. Перед тем, как Кредитный Комитет примет решение по кредитной сделке, пакет документов анализируется специалистами юридической службы. Управление безопасности проводит проверку достоверности предоставленной заемщиком информации, анализирует наличие негативных факторов, формирует заключение о возможности кредитования.

Банк проводит постоянный мониторинг состояния отдельных кредитов и на регулярной основе проводит переоценку платежеспособности своих заемщиков. Процедуры переоценки основываются на анализе финансовой отчетности заемщика и иной информации, предоставленной самим заемщиком или полученной Банком другим способом.

Информация о кредитном риске, раскрывающая сведения о качестве активов Банка, величине, сроках просроченной задолженности и о распределении кредитного риска по видам экономической деятельности заемщиков (контрагентов), а также величине сформированных резервов на возможные потери представлена далее:

	на 1 января 2016 года	на 1 января 2015 года
Кредиты юридическим лицам (включая индивидуальных предпринимателей) всего	30 000	27 000
<i>прочие виды деятельности</i>	30 000	27 000
Кредиты физическим лицам всего, в том числе:	13 240	-
<i>Потребительские кредиты</i>	13 240	-
Итого кредитов юридическим и физическим лицам	43 240	27 000
Резерв на возможные потери по ссудам	(300)	(870)
Итого чистой ссудной задолженности	42 940	26 308

Совокупный объем кредитного риска по Банку на 1 января 2016 года составил:

Наименование статьи	Активы за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов, взвешенных по уровню риска
Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах, в том числе	1 126 633	303 529
I группа (активы с риском 0%), всего, из них:	811 699	0

Денежные средства в кассе	25 337	0
Средства на счетах в БР, в том числе:	587 074	0
ФОР	11 609	0
Кредитные требования, обеспеченные денежными средствами	200 288	0
II группа (активы с риском 20%), всего, из них:	14 256	2 851
Средства на корсчетах банков-нерезидентов	11 287	2 257
Средства на счетах банков РФ	2 969	594
III группа (активы с риском 50%), всего, из них:	0	0
IV группа (активы с риском 100%), всего, из них:	292 807	292 807
Денежные средства на брокерских счетах	219 680	219 680
Денежные средства для расчетов на бирже	26 770	26 770
Ссудная задолженность	3 894	3 894
Требования по налогу на прибыль	22 527	22 527
V группа (активы с риском 150%)	0	0
Активы с иными коэффициентами риска:		
с пониженным коэффициентом риска, всего, (требования участников клиринга)	2 353 917	353 557
с повышенным коэффициентом риска, всего, в том числе:	128 731	197 097
с коэффициентом риска 130 процентов	71 302	92 692
с коэффициентом риска 150 процентов	39 169	58 754
с коэффициентом риска 250 процентов	18 260	45 651
Кредиты на потребительские цели	0	0
Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:	135 971	151 738
по финансовым инструментам с высоким риском	135 971	151 738



Информация о качестве активов, оцениваемых в целях создания резерва на возможные потери по состоянию на 1 января 2016 года

Состав активов	Сумма требований	Категория качества					Просроченная задолженность				Резерв на возможные потери							
		I	II	III	IV	V	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	Расчетный	Расчетный с учетом обеспечения	Фактически сформированный по категориям качества					
													II	III	IV	V		
Средства в кредитных организациях (кроме средств в ЦБ РФ)	21 722	21 654	0	0	0	68	0	0	0	0	68	0	0	0	0	0	0	68
Ссудная задолженность	2 409 985	2 342 028	67 957	0	0	0	0	0	0	0	680	679	679	0	0	0	0	0
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 187 795	1 168 570	19 225	0	0	0	0	0	0	0	192	0	0	0	0	0	0	0
Прочие активы всего, в том числе:	265 172	13 580	248 700	0	0	2 892	0	0	2 822	0	7 005	7 005	7 080	4 188	0	0	0	2 892
дебиторская задолженность	11 146	489	4943	0	0	2 892	0	0	2 822	0	2 892	2 892	2 967	75	0	0	0	2 892



Информация о качестве активов, оцениваемых в целях создания резерва на возможные потери по состоянию на 1 января 2015 года

Состав активов	Сумма требования	Категория качества					Просроченная задолженность				Резерв на возможные потери					
		I	II	III	IV	V	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	Расчетный	Расчетный с учетом обеспечения	Фактически сформированный по категориям качества			
													II	III	IV	V
Средства в кредитных организациях (кроме средств в ЦБ РФ)	126 429	0	0	0	0	68	0	0	0	0	68	0	0	0	0	68
Ссудная задолженность	470 173	433 547	36 626	0	0	0	0	0	0	0	966	966	966	0	0	0
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	102 068	6 443	95 625	0	0	0	0	0	0	0	956	111	111	111	0	0
Прочие активы всего, в том числе:	327 903	240 119	84 109	0	0	3 675	0	0	3 413	0	1 146	1 146	1 174	912	0	3 675
дебиторская задолженность	11 334	4882	2777	0	0	3 675	0	0	3 413	0	3 675	3 675	3 703	28	0	3 675



По состоянию на 1 января 2016 года и на 1 января 2015 года в кредитном портфеле Банка отсутствовала просроченная ссудная задолженность.

Просроченная дебиторская задолженность по комиссии за расчетно-кассовое обслуживание на 1 января 2016 года составляла 2 822 тыс. рублей, на 1 января 2015 года - 3 413 тыс. рублей, (100% общего объема просроченной задолженности на каждую из приведенных отчетных дат).

По состоянию на 1 января 2016 года и на 1 января 2015 года реструктурированная задолженность отсутствовала.

Обеспечение по ссудной и приравненной к ней задолженности

Структура по видам обеспечения

Политика Банка в области обеспечения по операциям с кредитным риском основывается на следующих принципах:

- формирование надежного и ликвидного портфеля обеспечения, достаточного для покрытия принимаемых кредитных рисков;
- дифференциация требований к уровню достаточности обеспечения для покрытия принимаемых кредитных рисков в зависимости от категории заемщиков, вида обеспечения и вида кредитного продукта;
- максимизация в портфеле доли ликвидного и высоколиквидного обеспечения по классификации Банка, предусмотренной внутренними нормативными актами;
- организация оценки и мониторинга обеспечения, как силами структурных подразделений Банка, так и с привлечением сторонних организаций на протяжении всего срока действия кредитной операции.

Работа с обеспечением в Банке организуется на основании требований действующего законодательства и внутренних нормативных актов Банка.

В целях усиления конкурентных преимуществ политика Банка в области обеспечения по сделкам с кредитным риском будет реализовываться с учетом следующих требований:

- учет и стандартизация требований по обеспечению в рамках разработки новых кредитных продуктов;
- адаптация требований по обеспечению в зависимости от уровня принимаемых рисков и конкурентной ситуации на рынке.

Политика Банка в области обеспечения по операциям с кредитным риском будет строиться на основе унификации подходов к требованиям, предъявляемым к обеспечению обязательств контрагентов, как инструменту минимизации принимаемых рисков, мониторингу состояния и изменения стоимости имущества, находящегося в обеспечении, выделение приоритетных предметов залога, а также к аккредитации страховых компаний для целей страхования залогового имущества.

Требования к обеспечению и виды обеспечения

В обеспечение кредитов Банк принимает:

- залог имущества или имущественных прав;
- поручительства юридических лиц;
- залог ценных бумаг;
- банковские гарантии;
- государственные гарантии субъекта Российской Федерации;
- муниципальные гарантии и поручительства;
- гарантийные депозиты;
- поручительства Агентства по ипотечному жилищному кредитованию;
- банковские гарантии акционерного общества «Небанковская депозитно-кредитная организация «Агентство кредитных гарантий».



Банк выстраивает свои приоритеты по видам обеспечения с учетом текущей экономической ситуации, ее влияния на ликвидность обеспечения, стоимость, спрос на данный предмет залога.

Принимаемое Банком обеспечение по операциям с кредитным риском должно соответствовать следующим требованиям:

- ликвидность обеспечения соответствует требованиям Банка,
- его залоговая стоимость обеспечивает покрытие кредитного риска, то есть, достаточна для компенсации банку обязательств контрагента, процентов, иных платежей, а также возможных издержек, связанных с реализацией предмета залога в случае невыполнения контрагентом обязательств,
- финансовое положение залогодателя–третьего лица/поручителя/гаранта отвечает требованиям Банка,
- обеспечение доступно для контроля Банком,
- права залогодателя на залог имеют юридическую силу и у залогодателя имеются полномочия для предоставления залога; предоставленные поручительства и гарантии обеспечены имеющимися у поручителя активами.

При принятии обеспечения подразделения Банка обеспечивают:

- предварительную проверку закладываемого имущества по его составу, физическому состоянию, условиям хранения с оформлением Акта проверки залога, подписанного Банком и залогодателем,
- анализ финансового положения залогодателя – третьего лица, поручителя, гаранта (в случае формирования резервов с учетом обеспечения по ссудам).

В целях снижения кредитных рисков при предоставлении в обеспечение обязательств залога Банк может, предъявлять требование о страховании имущества от рисков утраты и повреждения на сумму не менее суммы обязательств контрагента и на срок, превышающий срок обязательств.

Банк при установлении требований по страхованию предметов, передаваемых в залог, в отношении контрагентов применяет дифференцированный подход в зависимости от уровня риска операции, финансового положения контрагента, риска утраты заложенного имущества.

Мониторинг обеспечения включает проверку состояния и сохранности заложенного имущества, мониторинг рыночной (справедливой) /ликвидационной/залоговой стоимости предмета залога, оценку достаточности стоимости обеспечения для покрытия обязательств перед Банком, актуальности договоров и полисов страхования, финансового положения залогодателей–третьих лиц/поручителей/гарантов.

Мониторинг фактического состояния имущества проводится путем выезда на место его нахождения, а также на основании информации, предоставляемой залогодателем и получаемой от третьих лиц.

Оценка обеспечения

Оценка рыночной и ликвидационной стоимости предмета залога проводится:

- с привлечением независимых Оценщиков, удовлетворяющих требованиям Банка либо
- специалистами Банка самостоятельно.

Обязательно привлечение Оценщиков для оценки основного обеспечения по проблемным обязательствам, если:

- основным обеспечением по сделке выступают доли в уставном капитале обществ, нерыночные ценные бумаги, бизнес;



- если обязательства заемщика по погашению задолженности превышают 100 млн. рублей и закрываются путем передачи имущества Банку;
- при принятии решения о реструктуризации путем увеличения обязательств контрагента и/или принятия нового обеспечения;
- иные сделки по решению уполномоченных должностных лиц и коллегиальных органов Банка.

В отношении иного имущества оценочная стоимость устанавливается на основании доступных статистических данных, материалов экономической прессы и т.п., мотивированного заключения уполномоченного сотрудника Банка, результаты оценки документально оформляются и включаются в заключение, выносимое на рассмотрение Кредитного комитета.

Залоговая стоимость имущества устанавливается:

- исходя из ликвидационной стоимости, определенной оценочной компанией, с учетом суждения уполномоченного специалиста о приемлемости, представленного Оценщиком отчета;
- исходя из рыночной стоимости, определенной уполномоченным специалистом самостоятельно, с применением ликвидационной маржи, которая определяет безопасный уровень потери стоимости имущества за время нахождения его в залоге и установлена в отношении каждого вида предметов залога внутренним нормативным актом Банка.

Оценка рыночной/залоговой стоимости предмета залога проводится на момент принятия решения по сделке и в течение срока действия обязательств с периодичностью, определяемой внутренними нормативными актами Банка.

В соответствии с внутренним нормативным актом Банк для целей формирования резерва на возможные потери определяет справедливую стоимость залога на основании рыночной стоимости, уменьшенной на величину затрат на реализацию обеспечения, при этом период экспозиции предмета залога не должен превышать 180 календарных дней.

Банк принимает в качестве основного обеспечения поручительства юридических лиц и гарантии банков. Оценка гарантий и поручительств, в качестве обеспечения осуществляется путем анализа правоспособности гаранта/поручителя, его финансового положения, деловой репутации.

Если залогодателем по договору залога является третье лицо, Банк в целях снижения рисков, связанных с возможной реализацией залога в случае невыполнения контрагентом обязательств, примет такое обеспечение только при условии, что финансовое положение залогодателя – третьего лица будет оценено как «хорошее» или «среднее» по методикам Банка. В установленных внутренними нормативными актами/решениями коллегиальных органов случаях Банк дополнительно к договору залога требует представления залогодателем – третьим лицом поручительства.

Возможность проведения сделок с кредитным риском без обеспечения предусмотрена для ограниченного круга корпоративных клиентов, относящихся к категории финансово-устойчивых в соответствии с методиками Банка, или по кредитным продуктам, риски по которым минимизируются их условиями. При этом к необеспеченным обязательствам относятся обязательства с обеспечением в виде товаров в обороте и поручительств физических и юридических лиц. Риск проведения необеспеченных операций корректируется ограничением срока их проведения, суммой обязательств контрагента относительно объема получаемой им среднемесячной выручки, наличием устойчивых поступлений на счета контрагентов.

Учитывая текущие тенденции, которые характеризуются замедлением экономики и сохранение рисков, Банк будет ужесточать подходы и ограничивать объемы необеспеченных обязательств. В целях минимизации отрицательного воздействия текущей экономической ситуации Банк будет повышать требования к мониторингу состояния залогов и их переоценки.



Банк устанавливает правила проведения мониторинга рыночной/ликвидационной/залоговой стоимости предмета залога (периодичность, порядок, оформление результатов), формулирует дополнительные критерии отбора оценщиков.

По сделкам покупки ценных бумаг с обязательством обратной продажи:

Задолженность контрагентов обеспечена:	на 1 января 2016	на 1 января 2015
передача банку в рамках сделок обратного РЕПО ценных бумаг, эмитированных Министерством финансов Российской Федерации (обеспечение I категории качества)	67 916	0
передача банку в рамках сделок обратного РЕПО котированных ценных бумаг, эмитированных юридическими лицами, имеющими инвестиционный рейтинг не ниже ВВВ по классификации рейтингового агентства Standard and Poor's или рейтинг не ниже аналогичного по классификациям "Fitch Ratings", "Moody's" (обеспечение I категории качества)	93	0
передача банку в рамках сделок обратного РЕПО ценных бумаг, не относящихся к обеспечению I категории качества, эмитированных юридическими лицами, имеющими инвестиционный рейтинг не ниже CCC по классификации рейтингового агентства Standard and Poor's или рейтинг не ниже аналогичного по классификациям "Fitch Ratings", "Moody's" (обеспечение II категории качества)	1 177 248	51
передача банку в рамках сделок обратного РЕПО ценных бумаг, эмитированных юридическими лицами, рентабельность капитала которых за последний год составляет не менее 5 процентов - в пределах 50 процентов подтвержденной аудиторской проверкой величины капитала (чистых активов) этих юридических лиц (обеспечение II категории качества)	15 543	0

По кредитам юридических лиц:

Кредиты обеспечены:	на 1 января 2016	на 1 января 2015
личными поручительствами физических лиц	32 000	17 000
поручительствами юридических лиц,	0	150 000
залогом прав требования по договорам займа, заключенным между клиентом банка и его заемщиками	0	50 053

Обеспечение, принятое в уменьшение расчетного резерва на возможные потери:

Задолженность контрагентов обеспечена:	на 1 января 2016	на 1 января 2015
передача банку в рамках сделок обратного РЕПО котированных ценных бумаг, эмитированных юридическими лицами, имеющими инвестиционный рейтинг не ниже ВВВ по классификации рейтингового агентства Standard and Poor's или	93	0



рейтинг не ниже аналогичного по классификациям "Fitch Ratings", "Moody's" (обеспечение I категории качества)		
--	--	--

Политика банка в области установления лимитов

Подходы к формированию лимитов и стоп-листов установлены Кредитной политикой и Политикой по управлению лимитами Банка.

Отделом контроля рисков, на основании решений КУАП, формируется лимитная ведомость, которая актуализируется на постоянной основе в соответствии с решениями, принятыми КУАП. Все сделки, совершаемые Казначейством банка, осуществляются в рамках установленных лимитов.

Отдел контроля рисков ежедневно осуществляет последующий контроль соблюдения установленных лимитов (по итогам дня проводится анализ всех позиций на соответствие установленным лимитам).

Департамент активных операций ежемесячно формирует профессиональные суждения по результатам комплексного и объективного анализа деятельности заёмщиков / эмитентов / контрагентов с учетом их финансового положения и всей имеющейся в распоряжении Банка информации о Контрагентах, в том числе о любых рисках, включая сведения о внешних обязательствах Контрагентов, о функционировании рынков, на которых работают Контрагенты. На основании профессионального суждения КУАП принимается решение о размере установленных лимитов, классификации Контрагентов, размере формируемых резервов по сделкам с Контрагентами.

Предоставление банковских гарантий осуществляется в соответствии с принятыми Кредитным комитетом банка решениями на основании профессиональных суждений, формируемых Департаментом активных операций.

Процедура анализа финансово-хозяйственной деятельности, определения степени риска, установления категории качества и размера резервов установлена Положением «О порядке формирования ПАО «Бест Эффортс Банк» резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности».

Положение включает:

- Методику оценки уровня кредитного риска по ссудам, предоставленным юридическим лицам;
- Методику оценки финансового положения юридических лиц, применяющих упрощенную систему налогообложения и индивидуальных предпринимателей;
- Методику оценки уровня кредитного риска по ссудам, предоставленным физическим лицам;
- Методику оценки финансово-хозяйственной деятельности и расчета лимитов на Банки;
- Методику оценки финансово-хозяйственной деятельности Небанковских кредитных организаций.

Одним из ключевых инструментов системы управления кредитными рисками является система лимитов кредитования, которая включает в себя:

- лимиты, ограничивающие совокупность принимаемых кредитных рисков. К данным лимитам относятся лимиты на принятие решений по проведению сделок, несущих кредитный риск:
 - лимиты, ограничивающие размер полномочий коллегиальных органов Банка/должностных лиц по принятию решений о принимаемых кредитных рисках.
 - лимит на принятие решений по проведению кредитных сделок с одним заемщиком (группой взаимосвязанных заемщиков).



- отраслевые, региональные и страновые лимиты – ограничения на проведение сделок с заемщиками, осуществляющими хозяйственную деятельность в отдельных отраслях экономики, а также тех или иных регионах Российской Федерации;
- лимиты концентрации кредитных рисков – лимиты, устанавливаемые для ограничения кредитных рисков по крупнейшим заемщикам – эмитентам (группам взаимосвязанных заемщиков – эмитентов) и контроля за соблюдением Банком норматива НБ «максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков» по крупным кредитным рискам, в том числе предельный размер риска на одного крупного заемщика – эмитента (группу взаимосвязанных заемщиков – эмитентов) и другие;
- лимиты, ограничивающие уровень риска по конкретному клиенту (группе взаимосвязанных клиентов). К данным лимитам относятся индивидуальные лимиты, лимиты на конкретные сделки и др. К ним относятся:
 - индивидуальный лимит кредитования конкретного заемщика (группы взаимосвязанных заемщиков) – корпоративного клиента. При установлении индивидуального лимита кредитования на группу взаимосвязанных заемщиков могут устанавливаться сублимиты как ограничение на объем кредитных операций с конкретным заемщиком – участником группы, размер которых определяется исходя из анализа финансового положения заемщика и наличия у него реальных источников возврата кредита,
 - рамочные лимиты на конкретного контрагента (кредитную организацию, финансовое учреждение), которые ограничивают максимально допустимый объем принимаемых Банком рисков, по операциям с контрагентом на финансовых рынках. Структура рамочных лимитов на контрагентов состоит из:
 - 1) рамочного расчетного лимита (ограничивает кредитный риск Банка по расчетным операциям на конкретную дату валютирования)
 - 2) рамочного позиционного лимита (ограничивает совокупный кредитный риск Банка по всем операциям с контрагентом). Рамочные лимиты детализируются на лимиты по отдельным видам операций с контрагентом и его долговыми инструментами.
 - совокупный лимит вложений на кредитные сделки и сделки с ценными бумагами на одного заемщика – эмитента (группу взаимосвязанных заемщиков – эмитентов),

Лимит может включать в себя несколько сублимитов, которые могут устанавливаться в зависимости от вида проводимых сделок (кредитные, документарные и другие), целей кредитования (текущее, на финансирование капитальных вложений, инвестиционное, лизинговые сделки и другие), на отдельных заемщиков, если лимит устанавливается на группу взаимосвязанных заемщиков, и иные.

Структура лимитов на сделки, проводимые с кредитными организациями, финансовыми учреждениями, небанковскими кредитными организациями и биржами определяется отдельным нормативным актом Банка, при этом совокупный лимит представляет собой максимальный размер обязательств, принимаемых на клиента Банком.

Лимиты на банки-контрагенты входят в общую систему лимитов кредитования Банка, в части лимитов, ограничивающих уровень риска по конкретному клиенту (группе взаимосвязанных клиентов). К данным лимитам относятся индивидуальные лимиты, лимиты на конкретные сделки и другие.

При определении лимитов на банки-контрагенты используется система ранжирования банков исходя из оценки их финансового положения по системе финансовых показателей и показателей экспертной оценки и размера их собственного капитала.

Обеспечение по обязательствам контрагентов

Политика банка по принятому обеспечению в целях ограничения риска и определения размеров резервов является единой и распространяется как на заемщиков, так и на

62.



контрагентов. Основные принципы политики в области обеспечения отражены в Разделе обеспечение ссудной и приравненной к ней задолженности.

По операциям, совершаемым на возвратной основе с ценными бумагами, переданными без прекращения признания:

Обязательства контрагентов обеспечены:	на 1 января 2016	на 1 января 2015
передача банку в рамках сделок прямого РЕПО денежных средств (обеспечение I категории качества)	1 022 411	106 841

По банковским гарантиям:

Банковские гарантии обеспечены:	на 1 января 2016	На 1 января 2015
закладом векселей банка (обеспечение I категории качества)	0	21 920
гарантийным депозитом (обеспечение I категории качества)	0	27 500

Кредитный риск по производным финансовым инструментам

По состоянию на 1 января 2016 Банком заключена биржевая сделка ПФИ (фьючерсный контракт на продажу). В отношении данной сделки соглашение о неттинге не применяется. В соответствии с Приложением 3 к Инструкции Банка России от 3 декабря 2012 года N 139-И "Об обязательных нормативах банков" оценка кредитного риска осуществляется в отношении заключенных на внебиржевом рынке договоров, являющихся производными финансовыми инструментами.

В 2015 году все сделки с ПФИ заключались Банком на биржевом рынке.

Рыночный риск

Рыночный риск – это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения рыночных цен. Рыночный риск состоит из валютного риска, риска изменения процентных ставок, а также других ценовых рисков. Рыночный риск возникает по открытым позициям в отношении процентных, валютных и долевых финансовых инструментов, подверженных влиянию общих и специфических изменений на рынке и изменений уровня волатильности рыночных цен.

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

КУАП, возглавляемый Председателем КУАП, несет ответственность за управление рыночным риском. КУАП утверждает внутренние нормативы рыночного риска, основываясь на рекомендациях и предложениях по регулированию уровня риска Отдела контроля рисков.



Банк управляет рыночным риском путем установления лимитов по открытой позиции в отношении величины портфеля по отдельным финансовым инструментам, сроков изменения процентных ставок, валютной позиции, лимитов потерь и проведения регулярного мониторинга их соблюдения, результаты которого рассматриваются и утверждаются Правлением.

Размер и динамика рыночного риска представлены в следующей таблице:

Показатели	на 1 января 2016	на 1 января 2015
Процентный риск (ПР)	99 881	192 913
Общий процентный риск (ОПР)	22 738	38 622
Специальный процентный риск (СПР)	77143	154 291
Фондовый риск (ФР)	12 390	9 170
Общий фондовый риск (ОФР)	219	0
Специальный фондовый риск (СФР)	12 171	9 170
Рыночный риск (РР)	1 403 388	2 526 038
РР/Капитал	122,1%	237,9%

На отчетную дату отношение рыночного риска к капиталу составляет 122,1%. В течение года объем риска в общем снизился, снижение в большей степени связано с уменьшением объема и изменением состава портфеля ценных бумаг. Размер рыночного риска является умеренным.

Информация о финансовых вложениях в долговые и долевыми ценные бумаги раскрыта в Разделе «Пояснительная информация к годовому отчету».

На 1 января 2016 года размер портфеля ценных бумаг составил 26% активов Банка. Позиции по всем ценным бумагам соответствуют утвержденным лимитам.

Все ценные бумаги Банка входят в состав портфеля ценных бумаг имеющихся в наличии для продажи.

На 1 января 2016 года весь портфель долговых ценных бумаг банка состоит из бумаг входящих в Ломбардный список ЦБ и может быть использован для предоставления обеспечения.

Анализ чувствительности к изменению фондового риска

Фондовый риск – риск колебаний справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту в результате изменений рыночных цен (кроме изменений, возникших в результате воздействия риска изменений процентной ставки и валютного риска) вне зависимости от того, были ли подобные изменения вызваны факторами, характерными для данного конкретного инструмента или его эмитента, или же факторами, влияющими на все схожие финансовые инструменты, обращающиеся на рынке. Фондовый риск возникает тогда, когда Банк имеет длинную или короткую позицию по финансовому инструменту.

Анализ чувствительности прибыли и убытка и капитала к изменению котировок долевыми ценных бумаг (составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 1 января



2016 и на 1 января 2015 года, и упрощенного сценария 20% снижения или роста котировок долевых ценных бумаг) может быть представлен следующим образом.

	На 1 января 2016 год		На 1 января 2015 год	
	Прибыль или убыток	Капитал	Прибыль или убыток	Капитал
20% рост котировок долевых ценных бумаг	0	14 737	0	4 585
20% снижение котировок долевых ценных бумаг	0	(14 737)	0	(4 585)

Валютный риск

Валютный риск - это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения обменных курсов валют.

Размер открытой валютной позиции Банка по отношению к капиталу составляет менее 2%, поэтому валютный риск, в соответствии с методикой Банка России, в расчет рыночного риска не принимается.

Наименование иностранной валюты	на 1 января 2016	на 1 января 2015
USD (рублевый эквивалент)	-2 565	275
EUR (рублевый эквивалент)	782	-475
ОВП	-1 783	-200
ОВП/Капитал	-0,16%	0,02%
Лимит ОВП	5 000	5 000



Структура финансовых активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 1 января 2016 года может быть представлена следующим образом.

Наименование статьи	Рубли	Доллары США (рублевый эквивалент)	Евро (рублевый эквивалент)	Всего
I. АКТИВЫ				
1. Денежные средства	13 926	4 956	6 455	25 337
2. Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	586 074	0	0	586 074
2.1. Обязательные резервы	11 609	0	0	11 609
3. Средства в кредитных организациях	7 641	11 224	2 789	21 654
4. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	554	0	0	554
5. Чистая ссудная задолженность	1 149 125	287 158	973 023	2 409 306
6. Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 110 665	77 329	80	1 188 073
6.1. Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0	0	0
7. Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0
8. Требования по текущему налогу на прибыль	22 527	0	0	22 527
9. Отложенный налоговый актив	0	0	0	0
10. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	3 746	0	0	3 746
11. Прочие активы	249 432	14 727	0	264 159
12. Всего активов	3 143 688	395 394	982 348	4 521 430
II. ПАССИВЫ				
13. Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0
14. Средства кредитных организаций	1 029 862	59 460	0	1 089 322
15. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1 899 458	289 122	26 747	2 215 327
15.1. Вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей	11 238	5 612	1 275	18 125
16. Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5	0	0	5
17. Выпущенные долговые обязательства	21 920	0	0	21 920
18. Обязательство по текущему налогу на прибыль	28	0	0	28
19. Отложенное налоговое обязательство	3 461	0	0	3 461
20. Прочие обязательства	23 843	16	31	23 890
21. Резервы на возможные потери по основным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами офшорных зон	5 855	0	0	5 855
22. Всего обязательств	2 984 432	348 598	26 778	3 359 808

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность за 2015 год.



Структура финансовых активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 1 января 2015 года может быть представлена следующим образом.

Наименование статьи	Рубли	Доллары США (рублевый эквивалент)	Евро (рублевый эквивалент)	Всего
I. АКТИВЫ				
1. Денежные средства	16 629	191	3 643	20 463
2. Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	43 394	0	0	43 394
2.1. Обязательные резервы	11 478	0	0	11 478
3. Средства в кредитных организациях	77 912	42 652	5 796	126 361
4. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0
5. Чистая ссудная задолженность	35 753	94 356	345 541	475 650
6. Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2 129 926	58 506	0	2 188 432
6.1. Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0	0	0
7. Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0
8. Требования по текущему налогу на прибыль	34 959	0	0	34 959
9. Отложенный налоговый актив	4 572	0	0	4 572
10. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	4 341	0	0	4 341
11. Прочие активы	327 278	6 777	0	334 055
12. Всего активов	2 674 765	202 483	354 980	3 232 227
II. ПАССИВЫ				
13. Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	1 350 000	0	0	1 350 000
14. Средства кредитных организаций	21 413	0	0	21 413
15. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	662 000	67 771	13 700	743 470
15.1. Вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей	16 195	201	268	16 664
16. Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	356	0	0	356
17. Выпущенные долговые обязательства	21 920	0	0	21 920
18. Обязательство по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0
19. Отложенное налоговое обязательство	0	0	0	0
20. Прочие обязательства	15 897	19	42	15 957
21. Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим	2 388	0	0	2 388



возможным потерям и по операциям с резидентами офшорных зон
22. Всего обязательств

	2 073 973	67 789	13 742	2 155 504
--	-----------	--------	--------	-----------

Падение курса российского рубля, как указано в нижеследующей таблице, по отношению к следующим валютам по состоянию на 1 января 2016 года и на 1 января 2015 года вызвало бы описанное ниже увеличение (уменьшение) капитала и прибыли и убытка. Анализ подразумевает, что все остальные переменные, в особенности процентные ставки, остаются неизменными.

	на 1 января 2016 года	на 1 января 2015 года
20% рост курса доллара США по отношению к российскому рублю	(513)	55
20% рост курса евро по отношению к российскому рублю	156	(95)

Рост курса рубля по отношению к выше перечисленным валютам по состоянию на 31 декабря 2015 года и 31 декабря 2014 года имел бы обратный эффект при условии, что все остальные переменные остаются неизменными.

Определение справедливой стоимости финансовых инструментов в условиях активного и неактивного рынка

Определение справедливой стоимости финансовых инструментов в условиях активного рынка:

При оценке справедливой стоимости Банк принимает, что наиболее надежным доказательством справедливой стоимости финансового инструмента являются котированные цены на активном рынке.

Активный рынок должен удовлетворять следующим критериям:

- цены, общедоступны, т.е. поиск информации о ценах не является длительным, трудоемким. Информация о котировках регулярно обновляется и ее легко можно получить на бирже, от брокера, дилера, информационного агентства.
- заинтересованные покупатели и продавцы могут быть найдены друг другом в любое время и не являются зависимыми друг от друга сторонами;
- сделки носят реальный и регулярный характер (среднемесячный объем сделок, рассчитанный по итогам последних 6 месяцев, превышает 1 млн. рублей);

В условиях активного рынка справедливая стоимость финансового инструмента определяется на основании наблюдаемых котировок финансовых инструментов, раскрываемых/публикуемых источниками информации.

При этом устанавливается следующий приоритет использования котировок:

Для ценных бумаг российских эмитентов:

- Приоритет 1 (Высший) – средневзвешенная цена по безадресным сделкам, раскрываемая организатором торговли (ОАО «Московская биржа ММВБ-РТС», ОАО «Санкт-Петербургская биржа» и т.п.) на дату, ближайшую к дате осуществления переоценки из предшествующих ей 30 торговых дней;
- Приоритет 2 – цена последней сделки, раскрываемая организатором торговли (ОАО «Московская биржа ММВБ-РТС», ОАО «Санкт-Петербургская биржа» и т.п.) на дату, ближайшую к дате осуществления переоценки из предшествующих ей 30 торговых дней;
- Приоритет 3 – цены/котировки, раскрываемые признанными источниками информации, в том числе информационными системами Reuters, Bloomberg, СРО НФА, на дату, ближайшую к дате осуществления переоценки из предшествующих ей 30 торговых дней.

Для ценных бумаг иностранных эмитентов и ценных бумаг российских эмитентов, номинированных в иностранной валюте:

- Приоритет 1 (Высший) – цена закрытия торгов, раскрываемые признанными источниками информации, в том числе информационными системами Reuters, Bloomberg, СРО НФА. Для определения справедливой стоимости используется цена закрытия рынка на дату, ближайшую к



дате осуществления переоценки из предшествующих ей 30 торговых дней.

- Приоритет 2 – цена закрытия торгов, раскрываемая организатором торговли (зарубежные торговые площадки, биржи и т.п.) на дату, ближайшую к дате осуществления переоценки из предшествующих ей 30 торговых дней;

В случае раскрытия котировок финансового инструмента более чем одним источником информации для определения справедливой стоимости финансового инструмента допускается использование котировок, раскрытых любым из них.

Определение справедливой стоимости финансового инструмента на активном рынке осуществляет Управление бухгалтерского учета и налогообложения.

Определение справедливой стоимости финансовых инструментов в условиях отсутствия активного рынка.

Неактивным является рынок, не удовлетворяющий критериям активного рынка.

В случае отсутствия активного рынка определение справедливой стоимости финансового инструмента осуществляется специалистом Департамента активных операций на основании профессионального суждения.

В отсутствие активного рынка для финансового инструмента Банк для определения его справедливой стоимости в качестве исходных данных использует информацию, о последних рыночных сделках.

В отношении ценных бумаг, номинированных в российских рублях и обращающихся на бирже для определения справедливой стоимости за основу, принимается:

- средневзвешенная цена по десяти последним сделкам, совершенным в течение последних 90 торговых дней.

В отношении ценных бумаг, номинированных в иностранной валюте:

- средневзвешенная цена закрытия торгов по десяти сделкам в течение последних 90 торговых дней.

Полученная цена может корректироваться с учетом времени проведения операции (рассматриваются изменения рыночных условий за этот период времени и цены могут быть скорректированы в соответствии с данными изменениями).

Банк может использовать информацию о ценах (котировках), предоставляемую брокером, обладающим соответствующей квалификацией и опытом в определении цен (котировок) финансовых инструментов, В данном случае цена (котировка) должна быть оформлена в виде официальных записанных телефонных переговоров, сообщения Телекс, SWIFT или другим подтверждаемым способом связи.

В условиях неактивного рынка цены (котировки), предоставляемые брокерами, могут являться индикативными ценами. При отсутствие четкой оферты у брокеров-контрагентов, Банк может использовать метод построения консенсусной оценки, запрашивая актуальные индикативные цены у нескольких брокеров или ценовых служб (специализированных информационных агентств).

При определении справедливой стоимости в условиях неактивного рынка может рассматриваться - справедливая стоимость другого, в значительной степени тождественного инструмента, по которому рынок может признаваться активным.

Тождественными признаются финансовые инструменты, имеющие одинаковые характерные для них основные признаки.

При отсутствии тождественных инструментов на рынке рассматриваются однородные инструменты. Однородными признаются финансовые инструменты, которые, не являясь идентичными, имеют сходные характеристики и состоят из схожих компонентов, что позволяет им выполнять одни и те же функции и (или) быть коммерчески взаимозаменяемыми.

При определении однородности финансовых инструментов учитываются, в частности, их качество, репутация эмитента на рынке, страна происхождения, а также иные разумные условия, которые могут оказывать влияния на цены.

Цены тождественных и однородных инструменты могут требовать проведения корректировок,



основанных на данных, как наблюдаемых, так и ненаблюдаемых на рынке и корректировок, связанных с кредитным риском и риском ликвидности.

Для долговых инструментов может быть использован метод дисконтированных потоков. Оценка долгового инструмента заключается в дисконтировании и суммировании денежных потоков, образованных купонным доходом, а также дисконтированной нарицательной стоимостью облигации. В качестве показателя дисконта необходимо принимать доходность аналогичных финансовых инструментов.

Для долевых инструментов в случае недоступности рыночной информации о ценах спроса или предложения, а также сделок с такими или аналогичными долевыми инструментами используется метод оценки акций на основе балансовой стоимости компании-эмитента - метод оценки чистых активов компании. Метод состоит в расчете стоимости чистых активов компании-эмитента, акций и деления полученной величины на число обыкновенных акций в обращении.

Чистые активы Эмитента (Группы компаний Эмитента) рассчитываются на основе доступной информации с надежностью, максимально возможной на дату расчета. Тип отчетности по степени надежности в порядке убывания:

- аудированная годовая подготовленная в соответствии с МСФО или GAAP;
- промежуточная, прошедшая аудиторский обзор подготовленная в соответствии с МСФО;
- управленческая, либо неаудированная, подготовленная в соответствии с МСФО или GAAP;
- аудированная, подготовленная в соответствии с РСБУ;
- неаудированная, подготовленная в соответствии с РСБУ.

Для оценки справедливой стоимости финансового инструмента Банк может привлечь независимого оценщика. При этом в договорах с организациями, которые осуществляют независимую оценку или предоставляют информацию для оценки справедливой стоимости, обязательно предусматривается ответственность оценщика за предоставление недостоверных данных.

Справедливая стоимость финансовых инструментов на неактивном рынке может определяться комбинацией методов.

В случае невозможности надежного определения справедливой стоимости финансовых инструментов их дальнейшее отражение в балансе Банка осуществляется через формирование резервов на возможные потери.

Из всех вышеприведенных методов оценки, используются такие методы, которые являются приемлемыми в сложившихся обстоятельствах и для которых доступны данные, достаточные для оценки справедливой стоимости, при этом максимально используя уместные наблюдаемые исходные данные и минимально используя ненаблюдаемые исходные данные.

Операционный риск

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

Элементы системы управления и контроля над операционными рисками:

- идентификация и оценка источников операционных рисков;
- выявление критических зон риска и групп операций с повышенным уровнем риска;
- разработка и реализация мероприятий по ограничению и нейтрализации выявленных критических зон риска;



- разработка мероприятий по контролю выявленных стандартных видов операционного риска;
- разработка предложений по организационным преобразованиям с целью оптимизации осуществляемых бизнес – процессов, включающих документооборот, информационные потоки, распределение функций, полномочий и ответственности.

Осуществление контроля над уровнем операционного риска, помимо структурных подразделений, осуществляющих операционную деятельность, возложено на Службу внутреннего контроля Банка, которая уделяет особое внимание уровню операционного риска в Банке при проведении проверок, в том числе соблюдению операционным персоналом правил и процедур проведения операций.

Размер операционного риска (ОР) в соответствии с «Положением о порядке расчета операционного риска» ЦБ РФ № 346-П на дату мониторинга составляет 25,8 млн. рублей или 2,2% от капитала. Сведения о величине доходов, используемых для целей расчета требований капитала на покрытие операционного риска:

Показатели	Данные за 2015 год	Данные за 2014 год
Чистые процентные доходы	73 998	110 372
Чистые непроцентные доходы	170 936	39 967

Размер операционного риска, рассчитанный по внутренней методике на основе стандартизированного подхода по Базель 2, в соответствии с Положением об управлении операционным риском, на дату мониторинга составляет 21,4 млн руб. или 1,9% от капитала Банка:

В целях регулирования операционного риска Банк использует систему индикаторов уровня операционного риска - показателей, которые теоретически или эмпирически связаны с уровнем операционного риска, принимаемого Банком. В качестве индикаторов уровня операционного риска используются:

- количество несостоявшихся или незавершенных банковских операций и других сделок;
- количество уволенных (уволившихся) сотрудников;
- количество допущенных ошибок при проведении операций, выявленных Банком/Внешними органами контроля;
- количество аварий, сбоев информационно-технологических систем;
- величина штрафов, пеней, неустоек, уплаченных Банком.

Для каждого индикатора установлены лимиты (сигнальные уровни) по каждой бизнес-линии, что позволяет обеспечить выявление значимых для Банка операционных рисков и своевременное адекватное воздействие на них.

Минимизация вероятности реализации риска за счет совершенствования процессов и процедур, как-то:

- разграничение доступа к информации;
- разработка защиты от несанкционированного входа в информационную систему;
- разработка защиты от выполнения несанкционированных операций средствами информационной системы;
- организация двойного ввода;
- настройка и подключение автоматических проверочных процедур для диагностики ошибочных действий;
- автоматическое выполнение рутинных повторяющихся действий;
- аудит (регистрация и мониторинг) действий пользователей.

Минимизация риска в результате осуществления контроля уполномоченными подразделениями Банка в отношении следующих правил и процедур:

- контроль за соблюдением установленных лимитов по проводимым банковским операциям и другим сделкам;
- соблюдение установленного порядка доступа к информации и материальным активам Банка;



- надлежащая подготовка персонала;
- регулярная выверка первичных документов и счетов по проводимым банковским операциям и другим сделкам.

В целях минимизации убытков в случае реализации операционного риска Банк осуществляет страхование объектов основных средств, находящихся в его собственности, а также других активов.

Риск инвестиций в долговые и долевыe ценным бумагам

Информация по инвестициям в долговые ценные бумаги.

	на 1 января 2016 года			на 1 января 2015 года		
	Всего	в рублях	В иностранной валюте	Всего	в рублях	В иностранной валюте
Портфель долговых ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи:	1 065 263	1 065 263	0	2 131 115	2 131 115	0
Российские государственные облигации	74 425	74 425	0	55	55	0
Корпоративные облигации	50 836	50 836	0	432 016	432 016	0
Облигации кредитных организаций	940 002	940 002	0	1 699 099	1 699 099	0

Чувствительность стоимости долговых ценных бумаг к изменениям процентных ставок приведен в рамках общей структуры баланса Банка в Разделе Риск изменения процентных ставок.

Информация по инвестициям в долевыe инструменты.

	на 1 января 2016 года			на 1 января 2015 года		
	Всего	в рублях	В иностранной валюте	Всего	в рублях	В иностранной валюте
Портфель долевыx ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи:	122 810	45 651	77 159	57 318	0	57 318
Российских эмитентов	45 651	45 651	0	0	0	0
Иностраннyx эмитентов	77 159	0	77 159	57 318	0	57 318

Все ценные бумаги иностранных эмитентов входящие в портфель долевыx бумаг Банка имеющихся в наличие для продажи являются котируемыми международных организованных рынках и оцениваются по справедливой стоимости.

Все ценные бумаги российских эмитентов входящие в портфель долевыx бумаг Банка имеющихся в наличие для продажи оцениваются по справедливой стоимости в соответствии с Положением о порядке определения справедливой стоимости финансовых инструментов.



Методы оценки долевых ценных бумаг, не входящих в торговый портфель раскрыты в Разделе Определение справедливой стоимости финансовых инструментов в условиях активного и неактивного рынка.

В течение 2015 года по операциям от продажи долевых ценных бумаг, не входящих в торговый портфель Банк, получил прибыль в размере 405 тыс. рублей.

Резервы по долевым ценным бумагам, находящимся в портфеле Банка, не формировались.

Полученные доходы (дивиденды) от инвестиций в долевые ценные бумаги, не входящие в торговый портфель за 2015 год, составляют 1 154 тыс. рублей.

Сведения об объеме реализованных (нереализованных) доходов (расходов) от переоценки инвестиций в долевые ценные бумаги, не входящие в торговый портфель, признанных кредитной организацией на счетах капитала

	за 2015 год
Положительная переоценка (реализованная)	1 497
Положительная переоценка (нереализованная)	5 889
Отрицательная переоценка (реализованная)	169
Отрицательная переоценка (нереализованная)	12 747

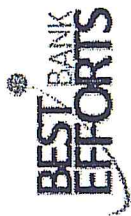
В течение 2015 года нереализованные доходы (расходы) от переоценки инвестиций в долевые ценные бумаги, не входящие в торговый портфель, признавались Банком на счетах капитала.

По состоянию на 1 января 2016 года в расчет собственных средств Банка (дополнительный капитал) были включены нереализованные расходы от инвестиций в долевые ценные бумаги, не входящие в торговый портфель в сумме 2 743 тыс. рублей.

Риск изменения процентных ставок

Риск изменения процентных ставок – это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения рыночных процентных ставок. Банк подвержен влиянию колебаний преобладающих рыночных процентных ставок на его финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут увеличивать уровень процентной маржи, однако могут и снижать его либо, в случае неожиданного изменения процентных ставок, приводить к возникновению убытков.

Риск изменения процентных ставок возникает в случаях, когда имеющиеся или прогнозируемые активы с определенным сроком погашения больше или меньше по величине имеющихся или прогнозируемых обязательств с аналогичным сроком погашения.



Оценка процентного риска с использованием гэлп-анализа на 1 января 2016 года

(млн. руб.)

Финансовые инструменты	Срок до погашения (востребования)					
	До 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 2 лет	Более 2 лет
АКТИВЫ, ПРИНОСЯЩИЕ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД						
МБК размещенные	1109	0	0	0	0	0
Ссудная и приравненная к ней задолженность клиентов	0	1	32	3	6	4
Вложения в облигации	203	209	56	383	140	74
Прочие процентные активы (в т.ч. обратное репо, валютный своп)	232	0	0	0	0	0
Учтенные векселя	0	0	0	0	0	0
ИТОГО АКТИВОВ (накопленным итогом)	1544	1754	1842	2228	2374	2452
ИТОГО АКТИВОВ (сроком погашения в данном временном интервале)	1544	210	88	386	146	78
ПАССИВЫ, ТРЕБУЮЩИЕ УПЛАТЫ ПРОЦЕНТОВ						
МБК привлеченные	0	0	0	0	0	0
Средства клиентов	1 122	315	3	9	14	0
Выпущенные долговые обязательства	0	28	0	0	0	0
Прочие обязательства, требующие уплаты процентов (в т.ч. прямое репо)	1003	0	0	0	0	0
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ (накопленным итогом)	2125	2468	2471	2480	2494	2494
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ (сроком востребования в данном временном интервале)	2125	343	3	9	14	0
ГЭП						
Процентный гэлп	-581	-133	85	377	132	78
Процентный гэлп, накопленным итогом	-581	-714	-629	-252	-120	-42
Совокупный относительный гэлп	73%	71%	75%	90%	95%	98%
ПРОЦЕНТНЫЙ РИСК						
Процентный риск (стресс 1%)	-5.81	-1.33	0.85	3.77	1.32	0.78
Процентный риск (стресс 4%).	-23.24	-5.30	3.40	15.08	5.28	3.12
Совокупный процентный риск (стресс 1%), накопленным итогом	-5.57	-6.67	-6.14	-5.20	-5.86	-7.03
Совокупный процентный риск (стресс 4%), накопленным итогом	-22.27	-26.69	-24.57	-20.80	-23.44	-28.12
Процентный риск (по VaR)	-8.27	-3.27	2.96	18.60	9.21	6.66
Совокупный процентный риск (по VaR), накопленным итогом	-7.93	-10.65	-8.80	-4.15		



В соответствии с внутренней методикой, процентный риск оценивается и анализируется на основе гэп-анализа. Процентный риск оценивается на интервалах до 1 года, при этом предполагается, что изменение ставки происходит в середине временного интервала. Процентный риск в данном случае оценивается путем умножения величины гэпа на изменение процентной ставки. Предполагается одинаковое изменение ставки доходности по всем активам и обязательствам и на всех временных интервалах (параллельный сдвиг кривой доходности на 4%). Пересмотр позиций по процентным активам и обязательствам в разрезе валют, действующих по состоянию на 1 января 2016 года и на 1 января 2015 года может быть представлен следующим образом.

	на 1 января 2016 года			на 1 января 2015 года		
	Рубли	Доллары США	Евро	Рубли	Доллары США	Евро
Параллельный сдвиг на 400 базисных пунктов в сторону увеличения ставки	23 593	(7 992)	(36 647)	7 243	(5 238)	(13 168)
Параллельный сдвиг на 400 базисных пунктов в сторону уменьшения ставки	(23 593)	7 992	36 647	(7 243)	5 238	13 168

Риск ликвидности

Риск ликвидности – это риск того, что Банк может столкнуться со сложностями в привлечении денежных средств для выполнения своих обязательств. Риск ликвидности возникает при несовпадении по срокам погашения активов и обязательств. Совпадение и/или контролируемое несовпадение по срокам погашения и процентным ставкам активов и обязательств является основополагающим моментом в управлении риском ликвидности. Вследствие разнообразия проводимых операций и связанной с ними неопределенности полное совпадение по срокам погашения активов и обязательств не является для финансовых институтов обычной практикой, что дает возможность увеличить прибыльность операций, однако повышает риск возникновения убытков.

Банк поддерживает необходимый уровень ликвидности с целью обеспечения постоянного наличия денежных средств, необходимых для выполнения всех обязательств по мере наступления сроков их погашения.

Банк стремится активно поддерживать диверсифицированную и стабильную структуру источников финансирования, состоящих из выпущенных долговых ценных бумаг, долгосрочных и краткосрочных кредитов других банков, депозитов основных корпоративных клиентов и физических лиц, а также диверсифицированный портфель высоколиквидных активов для того, чтобы Банк был способен оперативно и без резких колебаний реагировать на непредвиденные требования в отношении ликвидности.

Факторы риска ликвидности, разделение полномочий и ответственности в процессе управления ликвидностью, методы оценки и управления ликвидностью, порядок предоставления отчетности и обмена информацией в процессе управления им подробно изложены в Положении об управлении риском ликвидности.



Система управления ликвидностью и контроля над ее состоянием включают следующие элементы:

- общая организация эффективного управления ликвидностью и контроль над ее состоянием возложена на Председателя Правления, Совет Директоров Банка;
- органом, ответственным за разработку и проведение политики управления ликвидностью, принятие решений по управлению ликвидностью, за обеспечение эффективного управления ликвидностью и организацию контроля над ее состоянием и выполнением соответствующих решений, является Комитет по управлению активами и пассивами;
- подразделение, ответственное за проведение анализа состояния ликвидности, – Управление сводной отчетности;
- подразделение, несущее ответственность за соблюдение установленных норм и лимитов при совершении активных операций, – Казначейство;
- подразделения, предоставляющие информацию о поступлениях и платежах клиентов, – дополнительные офисы Банка;
- совокупность внутренних документов Банка, регулирующих уровень ликвидности Банка и предусматривающих меры по ее поддержанию, – документы, определяющие порядок проведения анализа состояния ликвидности, решения органов управления по мобилизации активов, по введению новых “банковских продуктов” привлечения дополнительных ресурсов и прочее;
- система предоставления периодической и оперативной информации и отчетности о состоянии ликвидности Банка контролирующими органами;
- контроль над соблюдением процедур и механизмов управления ликвидностью осуществляет Служба внутреннего контроля.

Управлением сводной отчетности на ежедневной основе производится расчет обязательных экономических нормативов в соответствии с порядком, установленным нормативными документами ЦБ РФ, и оценка соответствия фактических значений обязательных нормативов ликвидности и величины принимаемых Банком рисков.

Обязательным элементом управления ликвидностью является периодический обзор состояния ликвидности, основанный на сопоставлении краткосрочных прогнозов о состоянии ликвидности и данных отчетности. При наличии несоответствия между прогнозным и фактическим результатами деятельности, проводится анализ возникших расхождений с целью внесения корректировок в систему управления ликвидностью. В целях оценки перспективного состояния ликвидности составляется краткосрочный прогноз показателей ликвидности.

Прогнозирование уровня ликвидности производится путем экстраполяции текущего уровня ликвидности с учетом поправок на планируемые изменения в структуре активов и пассивов на основе данных, получаемых от структурных подразделений Банка, ответственных за предоставление такой информации.

Метод разрывов ликвидности позволяет оценивать и анализировать риск текущей и долгосрочной ликвидности. Данный метод заключается в анализе таблицы разрывов активов и обязательств по срокам погашения, составленной с использованием рекомендованной Банком России формы (письмо ЦБ РФ от 27.07.2000 г. № 139-Т).

Метод анализа разрывов ликвидности позволяет выявить периоды, когда у Банка возникает дефицит денежных ресурсов, способный привести к реализации риска ликвидности.

Показатели разрыва ликвидности на основе данных формы 125 анализируются Отделом контроля рисков ежемесячно.

Для оценки, анализа и планирования риска ликвидности Банк использует следующие методы:

- Метод коэффициентов;
- Метод анализа разрывов ликвидности;



- Метод платежного календаря;

Метод коэффициентов основан на оценке и анализе значений обязательных нормативов ликвидности, установленных Банком России (Н2, Н3, Н4).

Данные коэффициенты ежемесячно анализируются Отделом контроля рисков в составе Отчета об анализе риска ликвидности. Исходя из значений коэффициентов, рассчитывается величина свободного ресурса ликвидных активов (снижение на размер которой не приведет к выходу значений нормативов ликвидности за установленные уровни).

Метод разрывов ликвидности позволяет оценивать и анализировать риск текущей и долгосрочной ликвидности. Данный метод заключается в анализе разрывов активов и обязательств по срокам погашения, составленной с использованием рекомендованной Банком России формы (письмо ЦБ РФ от 27.07.2000 г. № 139-Т), и расчете абсолютного и относительного разрыва между потоками активов и пассивов в соответствующей сроке.

Метод анализа разрывов ликвидности позволяет выявить периоды, когда у Банка возникает дефицит денежных ресурсов, способный привести к реализации риска ликвидности.

Показатели разрыва ликвидности на основе данных формы 125 анализируются Отделом контроля рисков ежемесячно в составе Отчета об анализе риска ликвидности. Анализируются факторы, повлиявшие на изменение показателя дефицита (избытка) ликвидности.

Метод платежного календаря позволяет оценить риск мгновенной ликвидности и частично, текущей ликвидности. Метод представляет собой оперативный прогноз остатков денежных средств на конец дня с учетом изменения активов и пассивов в течение дня, а также поступления доходов и осуществления расходов Банком.

Платежный календарь составляется Казначейством на текущий день и на 4 рабочих дня вперед (итого 5 рабочих дней).

В платежном календаре учитываются также планы по размещению активов (в т.ч. с учетом незаключенных кредитных договоров), планы по поступлению доходов и осуществлению расходов Банка. Кроме того, учитывается имеющаяся информация о досрочном погашении депозитов свыше установленной суммы, движениях по корсчетам, а также внеплановых расходах и доходах Банка.

Метод позволяет Казначейству оценивать ликвидную позицию в режиме реального времени, осуществлять мониторинг выполнения нормативов ликвидности, осуществлять привлечение или размещение ликвидных активов в зависимости от потребности. Прогноз ликвидности на 5 дней позволяет заранее принимать решения о распределении ликвидных активов и обязательств по срокам.

Платежный календарь формируется в разрезе валют (RUR, USD, EUR и прочие).

На основе мониторинга и анализа риска ликвидности принимаются меры по регулированию риска ликвидности. К числу этих мер относятся следующие:

- Лимитирование уровня ликвидности - КУАП устанавливает внутренние минимальные и максимальные значения обязательных нормативов ликвидности по Инструкции 139-И и коэффициентов разрыва ликвидности по каждому сроку.

Внутренние (сигнальные) нормативы ликвидности

Норматив	Предельное значение (лимит) – минимум, %	Предельное значение (лимит) – максимум, %
Н2	16	Не устанавливать
Н3	55	Не устанавливать



Н4	Не устанавливать	110
----	------------------	-----

Установлены коэффициенты дефицита и избытка ликвидности по срокам до погашения (востребования):

	По срокам, оставшимся до погашения (востребования), нарастающим итогом									
	до востребования и на 1 день	до 5 дней	до 10 дней	до 20 дней	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 270 дней	до 1 года	свыше 1 года
Коэффициента дефицита ликвидности, %	Не устанавливать	-30	-30	-30	-40	-40	-40	-40	-40	-40
Коэффициент избытка ликвидности, %	Не устанавливать	550	500	500	250	250	150	150	70	70

- Активное управление ликвидностью - на основе собственного мониторинга внутрисуточного ликвидности Казначейство осуществляет операции для поддержания ликвидности в рамках лимитов, установленных КУАП.

Дефицит (избыток) ликвидности по срокам до погашения (востребования):

Наименование показателя	Суммы активов и обязательств, сгруппированные по срокам, оставшимся до погашения (востребования), накопленным итогом			
	до востребования и на 1 день	до 90 дней	до 1 года	свыше 1 года
АКТИВЫ				
Денежные средства	621 458	621 458	621 458	621 458
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	0	1 197 839	1 197 839	1 197 839
Ссудная и приравненная к ней задолженность	1 260 081	2 368 852	2 403 596	2 413 823
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	969 467	969 467	969 467	969 467
Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	-	-	-
Прочие активы	239 656	244 522	244 522	247 568
ИТОГО ЛИКВИДНЫХ АКТИВОВ	3 090 662	5 402 138	5 436 882	5 450 155
ПАССИВЫ				
Средства кредитных организаций	86 443	86 443	86 443	86 443
Средства клиентов, из них	1 324 169	2 176 208	2 202 568	2 202 568
вклады физических лиц	14 999	14 999	17 942	17 942
Выпущенные долговые обязательства	0	27 932	27 932	27 932



Прочие обязательства	6 805	2 291 380	2 291 380	2 291 380
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	1 417 417	4 581 963	4 608 323	4 608 323
Внебалансовые обязательства и гарантии	141826	141826	141826	141826
ПОКАЗАТЕЛИ ЛИКВИДНОСТИ				
14.Избыток (дефицит) ликвидности	1 531 419	678 349	686 733	700 006
15.Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности, %	108%	15%	15%	15%

Банк также рассчитывает на ежедневной основе обязательные нормативы ликвидности в соответствии с требованиями ЦБ РФ.

Данные нормативы включают:

- норматив мгновенной ликвидности (Н2), рассчитываемый как отношение суммы высоколиквидных активов к сумме обязательств, подлежащих погашению до востребования;
- норматив текущей ликвидности (Н3), рассчитываемый как отношение суммы ликвидных активов к сумме обязательств со сроком погашения до 30 календарных дней;
- норматив долгосрочной ликвидности (Н4), рассчитываемый как отношение суммы активов с оставшимся до даты погашения сроком более 1 года к сумме капитала и обязательств с оставшимся до даты погашения сроком более 1 года.

В течение 2015 года нормативы ликвидности Банка соответствуют установленному законодательством уровню. Значения обязательных нормативов ликвидности представлены в следующей таблице.

	Требование	На 1 января 2016 год	На 1 января 2015 год
Норматив мгновенной ликвидности (Н2)	Не менее 15%	92,05	51,94
Норматив текущей ликвидности (Н3)	Не менее 50%	156,56	72,91
Норматив долгосрочной ликвидности (Н4)	Не более 120%	0,78	0,0

К основным внешним факторам, определяющим ликвидность Банка, относятся:

- резкие изменения в экономической и политической ситуации в стране;
- стабильность банковской системы;
- состояние денежного рынка и рынка ценных бумаг.

К внутренним факторам, оказывающим влияние на ликвидность Банка, относятся:

- несоответствие величин активов и обязательств по срочности;
- несбалансированность доходов и расходов;
- высокая неопределенность будущих платежей;
- риск неплатежеспособности заемщиков.

Стресс-тестирование ликвидности активов.



Группа показателей оценки ликвидности активов включает в себя показатель соотношения высоколиквидных активов и суммы привлеченных средств, показатель мгновенной ликвидности, показатель текущей ликвидности, показатель структуры привлеченных средств, показатель зависимости от межбанковского рынка, показатель риска собственных вексельных обязательств, показатель небанковских ссуд, показатель риска на крупных кредиторов (вкладчиков).

Показатель соотношения высоколиквидных активов и суммы привлеченных средств.

Показатель соотношения высоколиквидных активов и суммы привлеченных средств (ПЛ1) определяется как процентное отношение высоколиквидных активов к привлеченным средствам.

1 СЦЕНАРИЙ – уменьшение показателя высоколиквидных активов на 10%.

2 СЦЕНАРИЙ – уменьшение показателя высоколиквидных активов на 30%.

Показатель мгновенной ликвидности.

Показатель мгновенной ликвидности (ПЛ2) определяется как отношение суммы высоколиквидных активов банка к сумме обязательств (пассивов) банка по счетам до востребования.

1 СЦЕНАРИЙ – уменьшение показателя высоколиквидных активов на 10%.

2 СЦЕНАРИЙ – уменьшение показателя высоколиквидных активов на 30%.

Показатель текущей ликвидности.

Показатель текущей ликвидности (ПЛ3) определяется как процентное соотношение ликвидных активов к обязательствам (пассивы) до востребования, по которым вкладчиком и (или) кредитором может быть предъявлено требование об их незамедлительном погашении, и обязательства банка перед кредиторами (вкладчиками) сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней.

1 СЦЕНАРИЙ – уменьшение показателя ликвидных активов на 10%.

2 СЦЕНАРИЙ – уменьшение показателя ликвидных активов на 30%.

Показатель структуры привлеченных средств

Показатель структуры привлеченных средств (ПЛ4) определяется как процентное отношение обязательств до востребования.

1 СЦЕНАРИЙ – увеличение показателя обязательств (пассивов) до востребования на 10%.

2 СЦЕНАРИЙ – увеличение показателя обязательств (пассивов) до востребования на 30%.

Показатель зависимости от межбанковского рынка

Показатель зависимости от межбанковского рынка (ПЛ5) определяется как процентное отношение разницы привлеченных и размещенных межбанковских кредитов (депозитов) и привлеченных средств.

1 СЦЕНАРИЙ – увеличение полученных межбанковских кредитов на 10% и одновременное уменьшение предоставляемых межбанковских кредитов на 10%.

2 СЦЕНАРИЙ – увеличение полученных межбанковских кредитов на 30% и одновременное уменьшение предоставляемых межбанковских кредитов на 30%.

Показатель риска собственных вексельных обязательств

Показатель риска собственных вексельных обязательств (ПЛ6) определяется как процентное отношение суммы выпущенных Банком векселей и банковских акцептов к величине собственных средств (капиталу).

1 СЦЕНАРИЙ – увеличение выпускаемых банком векселей на 10%.

2 СЦЕНАРИЙ – увеличение выпускаемых банком векселей на 30%.

Показатель небанковских ссуд.

Показатель небанковских ссуд (ПЛ7) определяется как процентное отношение ссуд, предоставленных клиентам – некредитным организациям, и остатков средств на счетах клиентов – некредитных организаций.

1 СЦЕНАРИЙ – уменьшение остатков средств на счетах клиентов (включая средства физических лиц) на 10%.



2 СЦЕНАРИЙ – уменьшение остатков средств на счетах клиентов (включая средства физических лиц) на 30%.

Показатель риска на крупных кредиторов и вкладчиков.

Показатель риска на крупных кредиторов и вкладчиков (ПЛ8) определяется как процентное отношение суммы обязательств банка по кредиторам и вкладчикам, доля которых в совокупной величине всех обязательств банка составляет 10 и более процентов, к ликвидным активам.

1 СЦЕНАРИЙ – уменьшение показателя ликвидных активов на 10%.

2 СЦЕНАРИЙ – уменьшение показателя ликвидных активов на 30%.

Обобщающий результат по группе показателей оценки ликвидности активов.

Обобщающий результат по группе показателей оценки ликвидности активов (РГЛ) представляет собой среднее взвешенное значение коэффициентов определенных выше.

В соответствии с набранной суммой баллов показатель стрессовой устойчивости по группе показателей оценки ликвидности определяется по Таблице.

Сумма баллов	Показатель стрессовой устойчивости
1 ≤ РГЛ ≤ 2,3	Удовлетворительный
2,3 < РГЛ ≤ 3,3	Сомнительный
РГЛ > 3,3	Плохой

Если в результате стресс-тестирования Показатель стрессовой устойчивости принимает значение Плохой, то на основе планов управления риском ликвидности в случаях чрезвычайных ситуаций разрабатывается план восстановления финансовой устойчивости (план самооздоровления).

На случай объявления в Банке режима чрезвычайной ситуации (либо иного особого режима функционирования Банка в непредвиденных обстоятельствах) временно приостанавливается действие внутренних документов Банка, регламентирующих проведение административно-хозяйственных расходов и контроль за ними и вводится особый порядок проведения административно-хозяйственных расходов, включая:

- прекращение расходов третьей категории и сокращение расходов второй категории;
- подписание любых распоряжений на оплату административно-хозяйственных расходов в головном офисе Банка Председателем кризисной команды и одним из ее членов;
- вводится особый порядок для оплаты крупных административно-хозяйственных расходов в головном офисе - только по решению Председателя Правления Банка;
- вводится особый порядок согласования административно-хозяйственных расходов в головном офисе (с Управлением бухгалтерского учета и отчетности, казначейством) в целях поддержания минимально необходимой ликвидности Банка;
- вводится особый порядок проведения оплаты административно-хозяйственных расходов во внутренних структурных подразделениях Банка - только через головной офис.

Основные мероприятия по управлению активами:

1) Средства в Банке России, касса:

а) касса:

- установление лимитов кассовой наличности (по объемам или по оборачиваемости);
- ежедневный мониторинг (на основе 3-х дневного прогноза) предстоящих погашений депозитных договоров;
- выработка соответствующего порядка проведения валютнообменных (неторговых) операций (установка курсов, тарифов или комиссий на проведение операций);
- контроль за обязательной ежедневной инкассацией остатков наличности (остающейся в кассе после выплат наличных клиентам) на корреспондентский счет в Банке России.



б) корреспондентский счет в Банке России и корреспондентские счета в банках-нерезидентах РФ:

- установление очередности платежей по их важности, с учетом первоочередности клиентских платежей и необходимости поддержания текущей деятельности Банка;

- рассмотрение возможности временного введения работы по модели единого корреспондентского счета в головном офисе Банка.

2) Межбанковское кредитование и корреспондентские счета «НОСТРО» в банках-резидентах РФ:

- управление лимитами по операциям с банками-контрагентами (снижение, фиксирование, закрытие);

- сокращение обязательств по заключенным ранее кредитным линиям по кредитованию других банков;

- ограничение проводимых Банком операций безрисковыми в зависимости от конкретной ситуации (встречные сделки, сделки с покрытием и т.п.).

3) Кредитный портфель:

- принятие мер по досрочному возврату части кредитов;

- рассмотрение возможности реализации части кредитного портфеля другим банкам;

- ужесточение лимитов (снижение, фиксирование, закрытие);

- пересмотр сроков выдаваемых кредитов в сторону коротких;

- определение возможности повышения процентных ставок, пересмотр тарифной политики;

- определение перечня клиентов, кредитование которых не должно прекращаться.

4) Портфель ценных бумаг:

- рассмотрение возможности реализации портфеля ценных бумаг;

- ужесточение лимитов (снижение, фиксирование, закрытие);

- реструктуризация портфеля ценных бумаг в направлении сокращения его сроков.

5) Основные средства и капитальные вложения:

- рассмотрение возможности ограничения наращивания основных средств и капитальных вложений и других не операционных расходов;

- рассмотрение возможности реализации части основных средств.

Основные мероприятия по управлению пассивами:

1) Межбанковские займы:

- увеличение объемов и/или продление срока погашения межбанковских депозитов;

- активизация работы по использованию ранее заключенных кредитных линий по привлечению средств других банков;

- регулярный анализ наличия и объемов концентрированных привлеченных средств от одного держателя;

- оперативное приобретение средств (в т.ч. заимствований на внешних финансовых рынках);

- привлечение займов по сделкам «РЕПО», под залог ценных бумаг, основных фондов.

2) Расчетные счета:

- рассмотрение и оценка возможности внедрения более привлекательных услуг и условий по расчетно-кассовому обслуживанию клиентов в целях заинтересованности клиентов в сохранении остатков на счетах в Банке;

- регулярный анализ наличия и объемов концентрированных привлеченных средств от одного держателя.

3) Депозиты:

- выработка новых продуктов по дополнительному привлечению депозитных средств;

- изменение процентных ставок;

- варьирование сроков в сторону удлинения;

- регулярный анализ наличия и объемов концентрированных привлеченных средств от одного держателя.



В рамках осуществления контроля за системой управления риском ликвидности Правление Банка ежемесячно рассматривает вопрос по уровню риска ликвидности и его динамики.

Контроль эффективности управления риском, соблюдения нормативных актов ЦБ РФ, внутренних нормативных документов проводится Службой внутреннего аудита.

Правовой риск

Правовой риск – риск возникновения убытков вследствие влияния внутренних и внешних факторов.

Внутренние факторы:

- несоблюдение законодательства Российской Федерации, в том числе по идентификации и изучению клиентов, установлению и идентификации выгодоприобретателей (лиц, к выгоде которых действуют клиенты), учредительных и внутренних документов;

- несоответствие внутренних документов законодательству Российской Федерации, а также неспособность своевременно приводить свою деятельность и внутренние документы в соответствие с изменениями законодательства;

- неэффективная организация правовой работы, приводящая к правовым ошибкам в деятельности вследствие действий служащих или органов управления;

- нарушение условий договоров;

- недостаточная проработка правовых вопросов при разработке и внедрении новых технологий и условий проведения банковских операций и других сделок, финансовых инноваций и технологий.

Внешние факторы:

- несовершенство правовой системы (отсутствие достаточного правового регулирования, противоречивость законодательства Российской Федерации, его подверженность изменениям, в том числе в части несовершенства методов государственного регулирования и (или) надзора, некорректное применение законодательства иностранного государства и (или) норм международного права), невозможность решения отдельных вопросов путем переговоров и как результат – обращение в судебные органы для их урегулирования;

- нарушение клиентами и контрагентами условий договоров;

- нахождение организации, ее клиентов и контрагентов под юрисдикцией различных государств.

Внешние факторы не являются специфическими рисками Банка, им подвержены все финансовые институты.

Риск потери деловой репутации

Банк обладает устойчивой деловой репутацией, формирует позитивное представление о Банке, качестве оказываемых услуг и характере деятельности в целом, основываясь на объективных результатах своей деятельности. Уровень риска возникновения у Банка убытков в результате потери деловой репутации признается удовлетворительным.

Управление Капиталом

Главная цель процесса управления банковским капиталом заключается в привлечении и поддержке достаточного объема капитала для расширения деятельности и создание защиты от рисков. Величина капитала определяет объемы активных операций банка, размер депозитной базы, возможности заимствования средств на финансовых рынках, максимальные размеры предоставленных кредитов, величину открытой валютной позиции и другие важные показатели, которые существенным образом влияют на деятельность Банка. Одним из актуальных вопросов для Банка является наращивание капитальной базы.



Для пополнения капитала Банком могут использоваться два метода:

- метод внутренних источников пополнения капитала;
- метод внешних источников пополнения капитала.

Реинвестирование прибыли - самая приемлемая форма финансирования Банка, который стремится расширить свою деятельность.

Чистая прибыль, которая осталась в распоряжении Банка после выплаты налогов, может быть направлена во исполнение двух основных задач:

- 1) обеспечение определенного уровня дивидендных выплат акционерам;
- 2) достаточное финансирование деятельности банка. Таким образом, дивидендная политика Банка оказывает значительное влияние на возможности расширения капитальной базы за счет внутренних источников.

Преимущества метода внутренних источников пополнения капитала:

- независимость от конъюнктуры рынка;
- нет расходов на привлечение капитала извне;
- простота применения, поскольку средства просто переводятся с одного бухгалтерского счета на другого;
- нет угрозы потери контроля над Банком со стороны акционеров.

Одним из недостатков метода внутренних источников пополнения капитала это медленное наращивание капитала.

Привлечение капитала за счет внешних источников возможно несколькими способами:

- эмиссия акций;
- эмиссия капитальных долговых обязательств (субординированный займ);
- продажа активов и аренда недвижимости.

Внешние источники роста капитальной базы позволяют Банку решать задачи по наращиванию капитала быстро и в больших объемах.

В настоящее время главным источником роста капитала Банка является нераспределенная прибыль.

В течение 2015 года Банк не выплачивал дивиденды.

Непризнанные дивиденды по кумулятивным привилегированным акциям отсутствуют.

В течение 2015 года Банк не совершал операции по уступке прав требований.

6. Сегменты деятельности Банка

Ниже приведена информация по состоянию на 1 января 2016 года в разрезе операционной деятельности Банка.

	Управление активами и пассивами Банка	Банковские услуги клиентам	Прочие	Итого
Отчет о финансовых результатах				
Доходы	1 311 600	2 357 882	0	3 669 482
Расходы	3 296 648	185 865	127 967	3 610 480
Убыток/Прибыль	(1 985 047)	2 172 017	(127 967)	59 003



Баланс				
Активы	2 676 700	1 167 478	677 252	4 521 430
Итого актив	2 676 700	1 167 478	677 252	4 521 430
Обязательства	1 002 879	2 323 690	33 239	3 359 808
Капитал	1 076 723	0	0	1 161 622
Итого пассив	2 079 602	2 410 133	33 239	4 521 430

на 1 января 2015 года:

	Управление активами и пассивами Банка	Банковские услуги клиентам	прочие	Итого
Отчет о финансовых результатах				
Доходы	1 611 450	46 987		1 658 437
Расходы	1 495 402	68 416	(80 601)	1 644 419
Убыток/Прибыль	116 048	(21 429)	(80 601)	14 018
Баланс				
Активы	2 688 741	353 549	189 937	3 232 227
Итого актив	2 688 741	353 549	189 937	3 232 227
Обязательства	1 371 769	765 390	18 345	2 155 504
Капитал	1 076 723			1 076 723
Итого пассив	2 448 492	765 390	18 345	3 232 227

У Банка отсутствуют клиенты, доходы от сделок с которыми составляют не менее 10% общих доходов Банка.

Финансовая информация по операционным сегментам регулярно оценивается Комитетом по активам и пассивам Банка, ответственным за принятие операционных решений при распределении ресурсов и проведении оценки финансовых результатов деятельности.

7. Операции со связанными сторонами



Ниже приведена информация по операциям и расчётам со связанными сторонами (аффилированные лица и управленческий персонал) по состоянию на 1 января 2016 года и 1 января 2015 года.

	на 1 января 2016 года		на 1 января 2015 года	
	Сумма, тыс. руб.	Средняя процентная ставка, %	Сумма, тыс. руб.	Средняя процентная ставка, %
Чистая ссудная задолженность, в том числе резервы	46 953	15.50%	9 530	-
- выданные управленческому персоналу	-379	-	-96	-
	9 374	15.50%	-	-
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	64 876	-	96 611	-
Прочие активы, в том числе резервы на возможные потери	104	-	75 971	8%
	-	-	-746	-
Средства клиентов – некредитных организаций, в том числе:	901 994	9.16%	488 098	18,14%
- средства на счетах управленческого персонала	1 116	-	135	-
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5	-	-	-
Прочие обязательства	3 089	-	1 926	-
Безотзывные обязательства кредитной организации	313	-	-	-
Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	53 086	-	27 500	-

Ниже приведены доходы и расходы от операций со связанными сторонами за 2015 и 2014 годы.

	2015 год	2014 год
Процентные доходы, в том числе	547	21 195
- по управленческому персоналу	521	-
Процентные расходы, в том числе	(59 448)	(59 835)
- по управленческому персоналу	-	(132)
Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности.	(282)	(96)
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	214	128
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	(31 608)	(454)
Комиссионные доходы, в том числе	3 929	11 835



- по управленческому персоналу	53	10
Комиссионные расходы	(216)	(23)
Изменение резерва по прочим потерям	(378)	2 187
Прочие операционные доходы	186	9
Операционные расходы, в том числе:	(7 840)	(10 413)
- расходы по управленческому персоналу	(7 840)	(10 406)

8. Управленческий персонал

Совет директоров Банка рассматривает вопросы организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда, оценки ее соответствия стратегии Банка, характеру и масштабу совершаемых им операций, результатам его деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков, а именно:

- утверждает документы, устанавливающие порядок определения размеров окладов, компенсационных, стимулирующих и социальных выплат;

- не реже одного раза в год принимает решения о сохранении или пересмотре документов, определяющих размер, форму и начисление фиксированной и нефиксированной частей оплаты труда, в зависимости от изменения условий деятельности Банка, в том числе в связи с изменениями стратегии Банка, характера и масштабов совершаемых операций, результатов деятельности Банка, уровня и сочетания принимаемых рисков;

- утверждает размер годового фонда оплаты труда Банка;

- не реже одного раза в год рассматривает предложения о совершенствовании системы оплаты труда от подразделений, осуществляющих внутренний аудит, внутренний контроль и подразделений, осуществляющих управление рисками и управления персоналом (Служба внутреннего контроля, Служба внутреннего аудита, Управление рисков, Департамент по работе с персоналом);

- рассматривает независимые оценки системы оплаты труда в рамках ежегодного заключения внешнего аудитора.

- осуществляет контроль выплат крупных вознаграждений.

Функции по подготовке решений Совета директоров Банка по вопросам сохранения или пересмотра Кадровой политики в зависимости от изменения условий деятельности Банка, в том числе в связи с изменениями стратегии Банка, характера и масштабов совершаемых операций, результатов ее деятельности, уровня и сочетания принимаемых рисков, утверждения размера фонда оплаты труда, мониторинга независимой оценки системы оплаты труда, а также по иным вопросам, связанным с вознаграждениями возлагаются на конкретного члена Совета директоров Банка, обладающего достаточным опытом или квалификацией (в частности, имеющего высшее юридическое или экономическое образование и (или) опыт работы в области управления банковскими рисками и организации системы оплаты труда) и не являющегося членом исполнительных органов Банка. Решением Совета директоров от 12.08.2015 г. (Протокол № 11/2015 от 12.08.2015) указанные функции на Председателя Совета директоров Горюнова Р.Ю. Выплата вознаграждения за выполнение Председателем Совета директоров, указанных функций не предусмотрена.

Независимая оценка системы оплаты труда Банка в 2015 году не проводилась.

Порядок и условия оплаты труда сотрудников определены Кадровой политикой банка, утвержденной Советом директоров (Протокол №12/2015 от 23.09.2015 г., Положением об оплате труда, утвержденным Советом директоров (Протокол №15/2015 от 30.12.2015 г.). Указанные документы применяются в отношении результатов работы Банка начиная с 2016 года и предусматривают описанные ниже положения.

Под системой оплаты труда понимается применяемый в Банке в соответствии с трудовым законодательством и иными нормативно-правовыми актами, содержащими нормы трудового



права, порядок определения и исчисления размеров заработной платы, подлежащей выплате работникам в соответствии с произведенными ими трудовыми затратами (нормами) и результатами труда, включая размеры должностных окладов, доплат и надбавок компенсационного характера, в том числе за работу в условиях, отклоняющихся от нормальных, системы доплат и надбавок стимулирующего характера и системы выплат нефиксированной части вознаграждений. При определении размеров оплаты отдельных категорий работников, в т.ч. учитываются уровни рисков, которым подвергается Банк в результате их действий.

К работникам Банка, принимающим риски, относятся: Члены Правления Банка, члены Комитета по управлению активами и пассивами, члены Кредитного комитета, Руководитель и работники Казначейства, Руководитель Департамента активных операций, Руководитель дополнительного офиса. По состоянию на 1 января 2016 г. численность исполнительных органов Банка составила – 2 человека, иных работников, принимающих риски – 8 человек.

Основными целями системы оплаты труда Банка являются: обеспечение финансовой устойчивости Банка; обеспечение соответствия системы оплаты труда Банка характеру и масштабу совершаемых операций, результатам деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков. Размер вознаграждений зависит от уровня принимаемых Банком рисков и от доходности Банка, а также от достижения следующих ключевых показателей: выполнения утвержденной Стратегии развития Банка; достижение запланированных показателей утвержденного Бизнес – Плана, осуществление текущей деятельности строго в соответствии с требованиями, установленными внутренними нормативными документами Банка (положениями, порядками, правилами, регламентами); соблюдение установленных лимитов на проведение операций и контрольных значений обязательных нормативов; недопущение в работе ошибок, нарушений и недостатков, которые привели к возникновению или реализации банковских рисков; качества выполнения работниками возложенных задач; отсутствия штрафных санкций и иных санкций, а также претензий к Банку по вине подразделений Банка по итогам проверок надзорных органов; отсутствия обоснованных жалоб и замечаний от клиентов и контрагентов Банка.

Размер оплаты труда работников подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и работников подразделений банка, осуществляющих управление рисками, производится с учетом следующего: при определении размера нефиксированной части оплаты труда не учитываются финансовые результаты деятельности подразделений банка, принимающих решения о совершении банковских операций и иных сделок; качество выполнения работниками подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, задач, возложенных на них положениями о соответствующих структурных подразделениях. Нефиксированная часть оплаты труда работников подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих управление рисками, составляет не более 50 процентов от общего объема вознаграждений, выплачиваемых таким работникам.

При получении финансового результата в виде прибыли, недостаточного для покрытия существенных для Банка рисков, в том числе, в случае убыточной деятельности Банка, а также в случае если фактически рассчитанная нефиксированная часть оплаты труда превышает пороговое значение, установленное Советом директоров, от чистой прибыли Банка, нефиксированная часть оплаты труда не выплачивается. Кроме того, на основании решения Совета директоров нефиксированная часть вознаграждения может не выплачиваться при не достижении любого из показателей Бизнес-плана (Бюджета Банка).

Наличие в отчетном периоде, по итогам которого рассматривается вопрос о премировании, случаев несоблюдения обязательных нормативов, в т.ч. нормативов ликвидности, установленных Инструкцией ЦБ РФ от 03.12.12 № 139-И, является признаком невозможности выплаты нефиксированной части вознаграждения.

Для оценки результатов деятельности всех сотрудников в Банке используются качественные (нефинансовые) показатели результатов деятельности. В процессе оценки принимаются во внимание конкретные обязанности каждого сотрудника.

Показатели результатов и соотношение с совокупным вознаграждением определяются в начале периода оценки результатов деятельности в целях обеспечения понимания сотрудником



механизма стимулирования. Для целей оценки каждого сотрудника в Банке разработана система оценочных показателей. Для оценки результатов деятельности всех сотрудников в Банке используются качественные (нефинансовые) показатели результатов деятельности. В процессе оценки принимаются во внимание конкретные обязанности каждого сотрудника

Нефиксированную (переменную) часть заработной платы сотрудников Банка составляют: премии; единовременное (разовое) премирование за особые результаты в труде, в результате которых произошло улучшение предусмотренных показателей; иные стимулирующие выплаты (премии за долголетний, добросовестный труд, по итогам проведения проверок контролирующими органами и т.д.).

В отношении оплаты труда членов Правления Банка и иных сотрудников, принимающих риски, применяются отсрочка (рассрочка) и последующая корректировка не менее 40% размера нефиксированной части оплаты труда исходя из сроков получения финансовых результатов их деятельности на срок 3 года.

Выплата отсроченной части вознаграждения может быть скорректирована в меньшую сторону, вплоть до нуля, при получении негативных финансовых результатов деятельности Банка в целом или по соответствующему направлению деятельности.

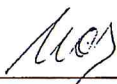
Право на получение отсроченной части нефиксированного вознаграждения возникает при одновременном соблюдении следующих условий:

- 1) Прошло (истекло) три года с даты начисления данной части отсроченного вознаграждения.
 - 2) В течение прошедшего периода в три года показатель доходности деятельности Банка за год не снижался.
 - 3) Физическое лицо, работает в Банке (за исключением случаев, когда выплата производится наследникам, в случае смерти физического лица, имеющего право на получение отсроченного вознаграждения либо в случае перехода на работу в другие организации группы).
- Выплата нефиксированного вознаграждения в неденежной форме (в том числе в виде акций и финансовых инструментов) не предусмотрена.

Среднесписочная численность сотрудников за 2015 год составила 43 человека. Численность управленческого персонала Банка составила 3 человека.

Размер краткосрочных вознаграждений руководителей, входящих в состав Правления, выплаченного в течение отчетного года, составил 7 839,8 тыс. рублей, в том числе размер выходного пособия составил 720 тыс. рублей, что составляет 10 процентов от общего размера вознаграждений, выплаченных сотрудникам в отчетном году. Долгосрочные вознаграждения, подлежащие выплате по истечении 12 месяцев после отчетной даты, в 2015 году не выплачивались. Компенсации управленческому персоналу, включая работников, ответственных за принимаемые риски, за исключением компенсации за неиспользованный отпуск (301 тыс. рублей) не выплачивались. Банком соблюдались правила и процедуры, предусмотренные внутренними документами, устанавливающими систему оплаты труда.

Настоящая годовая отчетность будет утверждена Общим собранием акционеров, дата проведения которого на день подписания годовой отчетности не определена.


И.Б. Ионова
Председатель Правления




Л.С. Григоренко
Главный бухгалтер

31 марта 2016 года.

ПРОИЗВЕДОВАНО, ПРОШНУРОВАНО,
СКРЕПЛЕНО ПЕЧАТЬЮ
91 (дев'яносто один) ЛИСТ
Руководитель сектора аудита
кредитных организаций
АО «АКТ «РБС»

Е.В. Пелевина

