

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ
АКБ «Северо-Западный 1 Альянс Банк» ОАО
к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности
за 1 квартал 2016 года

Содержание

ВВЕДЕНИЕ	2
1. ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ ОБ АКЦИОНЕРНОМ КОММЕРЧЕСКОМ БАНКЕ «СЕВЕРО-ЗАПАДНЫЙ 1 АЛЬЯНС БАНК» ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО	2
1.1. Данные о государственной регистрации, обособленных и внутренних подразделениях и рейтингах	2
1.2. Информация о банковской группе.....	2
1.3. Виды лицензий, на основании которых действует Банк.	2
2. КРАТКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА ЗА ОТЧЕТНЫЙ ПЕРИОД	3
3. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ БУХГАЛТЕРСКОГО БАЛАНСА	3
3.1. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ	3
3.3. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА, НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ И МАТЕРИАЛЬНЫЕ ЗАПАСЫ	6
3.4. ПРОЧИЕ АКТИВЫ	8
3.5. СРЕДСТВА КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ	8
3.6. СЧЕТА КЛИЕНТОВ, НЕ ЯВЛЯЮЩИХСЯ КРЕДИТНЫМИ ОРГАНИЗАЦИЯМИ	9
3.7. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ БАНКА	9
4. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЁТУ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ.....	9
4.1. ИЗМЕНЕНИЕ РЕЗЕРВА НА ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ.....	9
4.2. ЧИСТЫЕ ДОХОДЫ ОТ ОПЕРАЦИЙ С ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТОЙ И ОТ ПЕРЕОЦЕНКИ ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТЫ.....	11
4.3. НАЛОГИ	11
4.4. ВОЗНАГРАЖДЕНИЕ РАБОТНИКАМ	12
5. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЁТУ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ, ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ПОКРЫТИЕ СОМНИТЕЛЬНЫХ ССУД И ИНЫХ АКТИВОВ.....	12
6. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ.....	14
7. СИСТЕМА КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ И ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ.....	15
(А) СТРУКТУРА КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ	15
(Б) ПОЛИТИКИ И ПРОЦЕДУРЫ ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ	16
8. ИНФОРМАЦИЯ О ПРИНИМАЕМЫХ БАНКОМ РИСКАХ	19
9.1. ИНФОРМАЦИЯ О ПРИНИМАЕМЫХ БАНКОМ РИСКАХ, СПОСОБАХ ИХ ВЫЯВЛЕНИЯ, ИЗМЕРЕНИЯ, МОНИТОРИНГА И КОНТРОЛЯ.....	19
В С УВОЛЬНЕНИЕМ С 01.06.2015 Г. РИСК-МЕНЕДЖЕРА И С УЧЕТОМ ВСТУПИВШЕГО В СИЛУ 26.06.2015Г. УКАЗАНИЯ БАНКА РОССИИ №3624-У ПРОВОДИТСЯ РАБОТА ПО ПОДБОРУ КАНДИДАТА НА ДОЛЖНОСТЬ РУКОВОДИТЕЛЯ СЛУЖБЫ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ, СООТВЕТСТВУЮЩЕГО КВАЛИФИКАЦИОННЫМ ТРЕБОВАНИЯМ, ПРЕДУСМОТРЕННЫМ УКАЗАНИЕМ БАНКА РОССИИ ОТ 01.04.2014Г №3223-У".	21
9.2. КРЕДИТНЫЙ РИСК	21
9.3. РЫНОЧНЫЙ РИСК	26
9.4. ВАЛЮТНЫЙ РИСК	27
9.5. ПРОЦЕНТНЫЙ РИСК	27
9.6. РИСК ЛИКВИДНОСТИ	27
9.7. ОПЕРАЦИОННЫЙ РИСК	28
9.8. СТРАТЕГИЧЕСКИЙ РИСК	29
9.9. РИСК ПОТЕРИ ДЕЛОВОЙ РЕПУТАЦИИ (РЕПУТАЦИОННЫЙ РИСК)	30
9.10. ПРАВОВОЙ РИСК	30
9.11. СТРАНОВОЙ РИСК	31
10. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ	32

Введение

Настоящая Пояснительная информация является неотъемлемой частью промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности Акционерного коммерческого банка «Северо-Западный 1 Альянс Банк» открытое акционерное общество (далее – «Банк») по состоянию на 1 апреля 2016 года, составленной в соответствии с требованиями Указания Центрального банка Российской Федерации (далее – «ЦБ РФ») от 25 октября 2013 года № 3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности» (далее – «Указание ЦБ РФ № 3081-У»).

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена за отчетный период с 1 января 2016 года по 31 марта 2016 года (далее - отчетный период) в российских рублях и округлена с точностью до целых тысяч рублей.

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность на 1 апреля 2016 года не подтверждалась аудитом.

1. Общая информация об Акционерном коммерческом Банке «Северо-Западный 1 Альянс Банк» открытое акционерное общество

1.1. Данные о государственной регистрации, обособленных и внутренних подразделениях и рейтингах

Полное наименование кредитной организации: Акционерный коммерческий банк «Северо-Западный 1 Альянс Банк» открытое акционерное общество.

Сокращённое наименование: АКБ «Северо-Западный 1 Альянс Банк» ОАО.

Место нахождения (юридический адрес): 191123, Россия, город Санкт-Петербург, улица Радищева, дом 39, литера Д.

Место нахождения (почтовый адрес): 191123, Россия, город Санкт-Петербург, улица Радищева, дом 39, литера Д.

Банковский идентификационный код (БИК): 044030807.

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 3523000385.

Номер контактного телефона (факса, телекса): 458-89-47(тел.), 329-53-19 (факс).

Адрес электронной почты: (E-mail): info@nwlab.ru

Адрес страницы в сети «Интернет»: www.nwlab.ru.

Основной государственный регистрационный номер: 1033501068941

Дата внесения записи о создании кредитной организации в Единый государственный реестр юридических лиц: 30 января 2003 года.

По состоянию на 1 апреля 2016 года региональная сеть Банка состояла из 1 филиала, расположенного на территории Российской Федерации в г. Мурманске.

Среднесписочная численность сотрудников Банка на 1 апреля 2016 года составила 61 человек (на 1 января 2016 года – 67 человек).

Банку не присвоены рейтинги рейтинговых агентств.

1.2. Информация о банковской группе.

Акционерный коммерческий банк «Северо-Западный 1 Альянс Банк» акционерное общество совместно с Публичное акционерное общество «ИДЕЯ Банк» г. Краснодар (ОГРН 1022300000447) входит в состав банковской группы, головной кредитной организацией которой является Акционерное общество «Фора-Оппортюнити Русский банк» (АО «ФОРУС Банк», юридический адрес: 603000, г. Нижний Новгород, ул. М. Горького, д. 117, ИНН5260152389, КПП 526001001).

1.3. Виды лицензий, на основании которых действует Банк.

Банк имеет:

- лицензию ЦБ РФ на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте № 766 от 26 февраля 2014 года (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц) без ограничения срока действия;

- лицензию ЦБ РФ на привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях и иностранной валюте № 766 от 26 февраля 2014 года.

Банк осуществляет свою деятельность в соответствии с Федеральным Законом «О банках и банковской деятельности» и другими законодательными актами Российской Федерации.

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

2. Краткая характеристика деятельности Банка за отчетный период

Основными видами деятельности Банка являются предоставление кредитов и гарантий, привлечение депозитов, открытие и ведение счетов клиентов, осуществление расчётно-кассового обслуживания, проведение операций с иностранной валютой. Деятельность Банка регулируется ЦБ, перспективы развития Банка неразрывно связаны с перспективами развития банковской группы Форус-банка.

Как следует из Стратегии развития группы, АКБ «Северо-Западный 1 Альянс Банк» ОАО будет развивать новое направление – автокредитование. При этом Банк продолжит выполнять свою миссию по предоставлению качественных банковских услуг представителям малого и среднего бизнеса. Постепенно будет происходить изменение целевого сегмента как результат увеличения доли обеспеченных ссуд в портфеле в основном за счет выдачи автокредитов и обеспеченных ссуд малому и среднему бизнесу.

Банковская группа планирует оптимизировать региональную сеть в Северо-Западном регионе, где в настоящее время есть офисы остальных двух банков группы для получения более высоких финансовых результатов в этом одном из ключевых регионов.

Для сокращения объемов проблемных кредитов Банк начал использовать службу взыскания просроченной задолженности, созданную в рамках группы.

Начата работа, направленная на достижение высокого уровня автоматизации бизнес-процессов, что позволит сократить затраты на выдачу и сопровождение 1 кредита. Для осуществления поставленной цели будет произведено использование высокотехнологичных программных комплексов, усовершенствование и автоматизация существующих банковских процессов, а также операционного ритма и коммуникации между всеми офисами банковской группы, развитие высококачественного сервиса клиент-банк для ЮЛ и ФЛ.

сравнению с данными на 1 января 2016 года активы уменьшились на 347 962 тыс. руб. Наибольшее изменение наблюдается по статье: «Чистая ссудная задолженность», т.к. были уступлены права требования по договорам ссудной задолженности. Изменения по прочим статьям активов являются не столь существенными.

Обязательства Банка по состоянию на 1 апреля 2016 года составили 708 585 тыс. руб. По сравнению с данными на 1 января 2016 года обязательства уменьшились на 376 038 тыс. руб. На уменьшение обязательств повлияло уменьшение привлеченных средств в виде остатков по счетам юридических и физических лиц, а также уменьшения средств по вкладам физических лиц. Прочие статьи обязательств являются менее существенными.

За 1 квартал 2016 года прибыль после налогообложения составила 28 076 тыс. руб., за 2015 год прибыль после налогообложения составила 5 141 тыс. руб.

3. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса

3.1. Денежные средства и их эквиваленты

	1 апреля 2016 года тыс. руб.	1 января 2016 года тыс. руб.
Денежные средства	46 182	48 644

	1 апреля 2016 года тыс. руб.	1 января 2016 года тыс. руб.
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	35 102	148 064
Средства в кредитных организациях:	136 899	92 384
Российская Федерация	132 700	56 989
Иные государства	4 188	35395
	218 172	289 092

Денежные средства и их эквиваленты не являются ни просроченными, ни реструктурированными.

3.2. Чистая ссудная задолженность

	1 апреля 2016 года тыс. руб.	1 января 2016 года тыс. руб.
Ссуды клиентам – кредитным организациям	2 028	2 186
Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	639 161	1 000 822
Ссуды физическим лицам	344 090	599 934
Итого ссудной задолженности	985 279	1 602 942
Резерв на возможные потери по ссудам	(166 422)	(527 587)
Итого чистой ссудной задолженности	818 857	1 075 355

Информация о ссудной задолженности в разрезе видов предоставленных ссуд представлена далее:

	1 апреля 2016 года тыс. руб.	1 января 2016 года тыс. руб.
Ссуды клиентам – кредитным организациям	2 028	2 186
Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	639 161	1 000 822
- Финансирование текущей деятельности	639 161	1 000 822
Ссуды физическим лицам	344 090	599 934
- Потребительские кредиты	44 121	409 657
- Жилищные кредиты	296 685	175 205
- Автокредиты	3 284	15 072
Итого ссудной задолженности	985 279	1 602 942
Резерв на возможные потери по ссудам	(166 422)	(527 587)
Итого чистой ссудной задолженности	818 857	1 075 355

Структура ссуд по видам экономической деятельности заемщиков до вычета резерва на возможные потери представлена далее:

	1 апреля 2016 года ты сруб.	1 января 2016 года тыс. руб.
Кредиты юридическим лицам (включая индивидуальных предпринимателей) всего, в том числе по видам экономической деятельности:	639 161	1 000 822
Оптовая и розничная торговля	180 251	199 352
Производство	158 344	239 406
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	53 292	265 529
Строительство	102 247	129 057
Транспорт и связь	-	75 679
Развлечения	26 000	30 250
Деятельность гостиниц	29 144	29 594
Финансы	14 548	378
Образование	7 594	7 594
Общественное питание	-	10 561
Здравоохранение	-	4 058
Сельское хозяйство	-	9 364
Страхование	67 741	-
Кредиты физическим лицам	344 090	599 934
Итого кредитов юридическим и физическим лицам	983 251	1 600 756
Резерв на возможные потери по ссудам	(166 422)	(527 587)
Кредиты, предоставленные кредитным организациям	2 028	2 186
Прочие	-	2 186
Итого чистой ссудной задолженности	818 857	1 075 355

3.3. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

Структура основных средств, нематериальных активов, материальных запасов и недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, по состоянию на 1 апреля 2016 года и 1 января 2016 года, а также изменение их стоимости за 1 квартал 2016 года представлены далее:

тыс. руб.	Земля и здания	Оборудование	Транспортные средства	Нематериальные активы	Материальные запасы	Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности	Всего
Фактические затраты/ Текущая (восстановительная) стоимость							
Остаток по состоянию на 1 января 2016 года	2 687	9 535	1 660	-	145 653	13 836	173 371
Поступления		-	-	512	48	162 808*	163 368
Выбытия	-	-	-	-	(145 700)	(13 836)	(159 536)
Остаток по состоянию на 1 января 2016 года	2 687	9 535	1 660	512	1	162 808	177 203
Амортизация и убытки от обесценения							
Остаток по состоянию на 1 января 2016 года	2 925	7 613	1 660	-	15 888	1 525	29 611
Начисленная амортизация за год	13	263	-	24	-	-	300
Убытки от обесценения	(11)	-	-	-	-	20 878	20 867
Выбытия	-	-	-	-	(15 888)	(1 525)	(17 413)
Остаток по состоянию на 1 января 2015 года	2 927	7 876	1 660	24	-	20 878	33 365
Балансовая стоимость							
По состоянию на 1 апреля 2016 года	(240)	1 659	-	488	1	141 930	143 838

тыс. руб.	Земля и здания	Оборудование	Транспортные средства	Нематериальные активы	Материальные запасы	Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности	Всего
Фактические затраты/ Текущая (восстановительная) стоимость							
Остаток по состоянию на 1 января 2015 года	2 687	9 971	1 660	154	121 599	5 935	142 006
Поступления	-	-	-	-	48 058	7 901	55 959
Выбытия	-	(436)	-	(154)	(24 004)	-	(24 594)
Остаток по состоянию на 1 января 2016 года	2 687	9 535	1 660	-	145 653	13 836	173 371
Амортизация и убытки от обесценения							
Остаток по состоянию на 1 января 2015 года	2 276	7 052	1 286	-	4 829	-	15 443
Начисленная амортизация за год	133	997	374	-	12 576	158	1 662
Убытки от обесценения	516	-	-	-	-	1367	14 459
Выбытия	-	(436)	-	-	(1 517)	-	(1953)
Остаток по состоянию на 1 января 2015 года	2 925	7 613	1 660	-	15 888	1 525	29 611
Балансовая стоимость							
По состоянию на 1 января 2016 года	(238)	1 922	-	-	129 765	12 311	143 760

3.4. Прочие активы

	1 апреля 2016 года тыс. руб.	1 января 2016 года тыс. руб.
Требования по получению процентов	4 299	20 819
Резерв на возможные потери	(1 724)	(7 695)
Всего прочих финансовых активов	2 575	5 734
Прочая дебиторская задолженность	4 398	11 543
Резерв на возможные потери	(1 186)	(8 000)
Всего прочих нефинансовых активов	3 212	3 543
	5 787	9 277

Информация об изменении прочих активов за счет изменения резерва на возможные потери в период с 1 января 2016 года по 1 апреля 2016 года представлена далее:

	Прочие финансовые активы тыс. руб.	Прочие нефинансовые активы тыс. руб.	Всего тыс. руб.
Величина резерва на возможные потери по состоянию на 1 января 2016 года	7 695	8 000	15 695
Чистое создание резерва на возможные потери	(5 971)	(6814)	(12 785)
Списания	-	-	-
Величина резерва на возможные потери по состоянию на 1 апреля 2016 года	1 724	1 186	2 910

В состав прочих активов входит следующая долгосрочная дебиторская задолженность, погашение или оплата которой ожидается в период, превышающий 12 месяцев от отчётной даты:

	1 апреля 2016 года тыс. руб.	1 января 2016 года тыс. руб.
Расходы будущих периодов	-	-
Резерв на возможные потери	-	-
	-	-

3.5. Средства кредитных организаций

	1 апреля 2016 года тыс. руб.	1 января 2016 года тыс. руб.
Счета типа «Лоро»	113 814	1 472
Межбанковские кредиты и депозиты	345 706	250 000
	459 520	251 472

3.6. Счета клиентов, не являющихся кредитными организациями

	1 апреля 2016 года тыс. руб.	1 января 2016 года тыс. руб.
Текущие счета и депозиты до востребования	127 927	133 846
- Физические лица	13 205	11 843
- Юридические лица	114 722	122 003
Срочные депозиты	116 186	696 677
- Физические лица	1 235	51 415
- Юридические лица	114 951	645 262
	244 113	830 523

Анализ счетов юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, по секторам экономики и видам экономической деятельности представлен далее:

	1 апреля 2016 года тыс. руб.	1 января 2016 года тыс. руб.
Оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	85 343	46 313
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	11 698	14 272
Обрабатывающие производства	15 241	39 127
Строительство	2 250	5 134
Финансовая деятельность	144	5 868
Транспорт и связь	893	3 517
Производство и распределение электроэнергии, газа, воды	961	1 297
Рыболовство, рыбноводство	116	712
Гостиницы и рестораны	591	511
Добыча полезных ископаемых	22	29
Сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	16	16
Прочие	1 969	5 207
	119 244	122 003

3.7. Уставный капитал Банка

Зарегистрированный, выпущенный и находящийся в обращении акционерный капитал Банка состоит из 4 600 000 обыкновенных акций (1 апреля 2016 года: 4 600 000). Номинальная стоимость каждой акции – 100 рублей. Владельцы обыкновенных акций имеют право на получение дивидендов по мере их объявления, а также обладают правом одного голоса на акцию на годовых и общих собраниях акционеров Банка.

4. Сопроводительная информация к отчёту о финансовых результатах

4.1. Изменение резерва на возможные потери

Информация об изменении резерва на возможные потери по каждому виду активов за 1 квартал 2016 года представлена далее:

тыс.руб	Ссудная и приравненная к ней задолженность	Требования по получению процентов	Материальные запасы	Земля и здания	Прочие нефинансовые активы	Всего
Величина резерва на возможные потери по состоянию на начало года	527 598	7 695	15 888	1 883	8 000	561 064
Чистое создание резерва на возможные потери	(361 165)	(5 971)	4 990	(1 378)	(6 814)	(370 338)
Списания	-	-	-	-	-	-
Величина резерва на возможные потери по состоянию 1 апреля 2016 года	166 433	1 724	20 878	505	1 186	190 726

Информация об изменении резерва на возможные потери по каждому виду активов за 1 квартал 2015 года представлена далее:

тыс.руб	Ссудная и приравненная к ней задолженность	Требования по получению процентов	Материальные запасы	Земля и здания	Прочие нефинансовые активы	Всего
Величина резерва на возможные потери по состоянию на начало года	191 664	4 030	4 829	410	4 198	205 131
Чистое создание резерва на возможные потери	23 787	583	3 621	-	16 173	44 147
Списания	-	-	-	(17)	-	(17)
Величина резерва на возможные потери по состоянию 1 апреля 2015 года	215 451	4 613	8 450	393	20 371	249 278

4.2. Чистые доходы от операций с иностранной валютой и от переоценки иностранной валюты

	1 апреля 2016 года тыс. руб.	1 апреля 2015 года тыс. руб.
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	(201 708)	5 018
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	(10 891)	(1 584)
	(212 599)	3 434

4.3. Налоги

Информация об основных компонентах расхода по налогам Банка представлена далее:

	1 апреля 2016 года тыс. руб.	1 апреля 2015 года тыс. руб.
Налог на прибыль	-	-
Прочие налоги, в т.ч.:	473	767
НДС	409	612
Налог на имущество	-	63
Транспортный налог	11	11
Прочие налоги	53	81
Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	47	101
	426	666

Информация по основным компонентам расхода по налогу на прибыль представлена далее:

	1 апреля 2016 года тыс. руб.	1 апреля 2015 года тыс. руб.
Текущий налог на прибыль, рассчитанный по ставке 20%	-	-
Текущий налог на прибыль, недоплаченный в прошлых отчётных периодах	-	-
	-	-

В 1 квартале 2016 года ставка по налогу на прибыль составила 20% (2015 год: 20%).

	1 апреля 2016 года тыс. руб.	1 апреля 2015 года тыс. руб.
Расход по текущему налогу на прибыль	-	-
Изменение отложенного налога	47	101
Всего расхода по налогу на прибыль	47	101

4.4. Вознаграждение работникам

Общий размер вознаграждений, включенных в статью «Операционные расходы» отчёта о финансовых результатах за 1 квартал 2016 года и за 1 квартал 2015 года представлен следующим образом.

	1 апреля 2016 года тыс. руб.	1 апреля 2015 года тыс. руб.
Краткосрочные вознаграждения	40 010	22 906
Заработная плата сотрудникам	13 523	17 912
Налоги и отчисления по заработной плате	7 074	4 994
Прочие краткосрочные вознаграждения сотрудников	19 413	502
	40 010	22 06

5. Сопроводительная информация к отчёту об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов

ЦБ РФ устанавливает и контролирует выполнение требований к уровню достаточности собственных средств (капитала) Банка.

Банк рассчитывает величину базового капитала, основного капитала и величину собственных средств (капитала) по методике, предусмотренной Положением ЦБ РФ от 28 декабря 2012 года N 395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)). В целях оценки достаточности капитала Банк использует стандартные методы оценки рисков, применение которых установлено нормативными актами ЦБ РФ.

В соответствии с Инструкцией ЦБ РФ от 2 декабря 2012 года № 139-И «Об обязательных нормативах банков» нормативы достаточности капитала Банка рассчитываются как отношения величины базового капитала, величины основного капитала и величины собственных средств (капитала) к сумме кредитного, операционного и рыночного рисков. Минимально допустимое значение норматива Н1.1 (достаточность базового капитала) установлено в размере 5 %, норматива Н1.2 (достаточность основного капитала) – в размере 6 %, норматива Н1.0 (достаточность собственных средств (капитала)) – в размере 10 %.

В течение 1 квартала 2016 года нормативы достаточности собственных средств (капитала) Банка превышали минимально допустимые значения нормативов Н1.1, Н1.2, Н1.0, установленные Банком России.

Банк поддерживает нормативы достаточности собственных средств (капитала) на уровне, который соответствует характеру и объему проводимых Банком операций.

Банк ежемесячно по состоянию на первое число каждого месяца предоставляет в территориальное управление ЦБ РФ, осуществляющее надзор за его деятельностью, сведения о расчете обязательных нормативов по установленной форме. Отдел отчетности контролирует на ежедневной основе соблюдение норматива достаточности собственных средств (капитала).

В случае, если значение нормативов достаточности собственных средств (капитала) будет приближаться к минимальным пороговым значениям, документами Банка предусмотрено, что данная информация будет немедленно доведена до сведения Председателя Правления Банка.

Собственные средства (капитал) Банка в соответствии с требованиями Положения ЦБ РФ № 395-П могут быть представлены следующим образом:

	1 апреля 2016 года тыс. руб.	1 января 2016 года тыс. руб.
Основной капитал	442 556	443 044
Базовый капитал	442 556	443 044
Добавочный капитал	-	-
Дополнительный капитал	73 986	52 141
Всего капитала	516 542	495 188
Активы, взвешенные с учётом риска	1 560 923	883 399
Показатель достаточности собственных средств Н 1.0 (%)	33,1	27,7
Показатель достаточности базового капитала Н 1.1 (%)	28,4	24,9
Показатель достаточности основного капитала Н 1.2 (%)	28,4	24,9

Информация о максимальных и минимальных значениях показателей достаточности собственных средств (капитала) Банка, достаточности базового капитала Банка и достаточности основного капитала Банка в отчетном периоде представлена далее:

	Минимальное значение	Максимальное значение
Показатель достаточности собственных средств (капитала) Н 1.0 (%)	23,2	22,6
Показатель достаточности базового капитала Н 1.1 (%)	20,8	20,3
Показатель достаточности основного капитала Н 1.2 (%)	20,8	20,3

Далее представлена информация об основных инструментах капитала Банка:

	1 апреля 2016 года тыс. руб.	1 января 2016 года тыс. руб.
Собственные средства (капитал) итого, в т.ч.:	516 542	495 188
<i>Основной капитал</i>	<i>442 556</i>	<i>443 044</i>
<i>Источники базового капитала:</i>	<i>442 556</i>	<i>443 044</i>
Уставный капитал	460 000	460 000
Часть резервного фонда, сформированного за счет прибыли предшествующих лет	-	-
Часть резервного фонда, сформированного за счет прибыли текущего года	-	-
Прибыль текущего года в части, подтвержденной заключением аудиторской организации	-	-
Прибыль предшествующих лет, данные о которой подтверждены аудиторской организацией	-	-
<i>Показатели, уменьшающие сумму источников базового капитала</i>	<i>17 444</i>	<i>16 956</i>
<i>Источники добавочного капитала:</i>	<i>-</i>	<i>-</i>
<i>Показатели, уменьшающие сумму источников добавочного капитала</i>	<i>-</i>	<i>-</i>
<i>Показатели, уменьшающие сумму источников основного капитала</i>	<i>-</i>	<i>-</i>
<i>Источники дополнительного капитала</i>	<i>73 986</i>	<i>52 144</i>
Субординированный кредит по остаточной стоимости	40 523	47 277
Прирост стоимости имущества Банка за счет переоценки	2 118	2 118
<i>Показатели, уменьшающие сумму источников дополнительного капитала</i>	<i>-</i>	<i>-</i>
<i>Показатели, уменьшающие сумму основного и дополнительного капитала</i>	<i>-</i>	<i>-</i>

В состав дополнительного капитала Банка включен субординированный кредит в сумме 1 502 тыс. евро, привлеченный 29 июня 2010 года, сроком погашения до 30 июня 2020 года. Данный субординированный кредит не удовлетворяет новым требованиям к источникам капитала, предусмотренным Положением ЦБ РФ № 395-П от 28.12.12 г. и подлежит поэтапному исключению из расчета величины собственных средств (капитала). В соответствии с п.8.2. Положения ЦБ РФ № 395-П субординированный кредит включается Банком в состав источников дополнительного капитала с 1 января 2016 года до 1 апреля 2016 года с коэффициентом дисконтирования предельной величины субординированного кредита 0,6.

Банк в течение срока своей деятельности не осуществлял выпуск кумулятивных привилегированных акций и не перечислял в отчетном периоде дивиденды, признанные в качестве выплат в пользу акционеров.

Размер капитала на 1 апреля 2016 года увеличился на 4 % по сравнению с размером капитала на 1 января 2016 года. В 1 квартале 2016 года максимальное значение капитала составило 598 576 тыс. руб., минимальное – 471 708 тыс. руб.

Показатель финансового рычага на 01.04.2016 составляет 37,2% увеличился на 8% по сравнению с данными на 01 января 2016 г. (29,2%) ввиду снижения величины балансовых и внебалансовых активов под риском для расчета показателя финансового рычага на фоне сравнительно меньшего снижения основного капитала..

Причины существенных расхождений между размером активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом, и величиной балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага заключаются в том, что, согласно п.6.2.1 Порядка составления и представления отчетности по форме 0409813 "Сведения об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага (публикуемая форма)" из суммы активов исключаются резервы, счета: 10601, 10605, 10610, 10901, 30202, 30204, 30208, 30211, 30228, 30302, 30304, 30306, 40109, 40111, 50905, 52601, 60601, 60602, 60603, 60805, 61401, 61403, 70606...70612, 70614 (в части ПФИ, представляющих собой актив, и за исключением отражаемых по строке 9), 70616, 70706...70712, 70714 (в части ПФИ, представляющих собой актив), 70716, 70802, а также суммы средств, рассчитанной по кодам 8732, 8893.2, 8936, 8947 по данным раздела 1 формы отчетности 0409135 "Информация об обязательных нормативах и о других показателях деятельности кредитных организаций"

6. Справедливая стоимость

Справедливая стоимость представляет собой цену, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в условиях обычной сделки между участниками рынка на дату оценки на основном рынке или, в случае его отсутствия, на рынке с наиболее благоприятными условиями, к которому у Банка есть доступ на указанную дату.

Оценка справедливой стоимости финансовых активов и финансовых обязательств рассчитывается путем использования методов дисконтирования предполагаемых будущих денежных потоков и ставок дисконтирования по аналогичным инструментам по состоянию на отчетную дату.

Иерархия оценок справедливой стоимости

Банк оценивает справедливую стоимость с использованием следующей иерархии оценок справедливой стоимости, учитывающей существенность данных, используемых при формировании указанных оценок.

- Уровень 1: котировки на активном рынке (нескорректированные) в отношении идентичных финансовых инструментов.
- Уровень 2: данные, отличные от котировок, относящихся к Уровню 1, доступные непосредственно (то есть котировки) либо опосредованно (то есть данные, производные от котировок). Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием: рыночных котировок на активных рынках для схожих инструментов, рыночных котировок для схожих инструментов на рынках, не рассматриваемых в качестве активных, или прочих методов оценки, все используемые данные которых непосредственно или опосредованно основываются на общедоступных исходных данных.

- Уровень 3: данные, которые не являются общедоступными. Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием информации, не основанной на общедоступных исходных данных, при том что такие данные, не являющиеся общедоступными, оказывают существенное влияние на оценку инструмента. Данная категория включает инструменты, оцениваемые на основании котировок для схожих инструментов, в отношении которых требуется использование существенных корректировок или суждений, не являющихся общедоступными, для отражения разницы между инструментами.

По состоянию на 1 апреля 2016 года и 1 января 2016 года у Банка нет финансовых активов и финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости.

По состоянию на 1 апреля 2016 года и 1 января 2016 года у Банка нет нефинансовых активов и нефинансовых обязательств, справедливая стоимость которых должна быть раскрыта.

По состоянию на 1 апреля 2016 года руководство Банка считает, что справедливая стоимость финансовых инструментов, не оцениваемых по справедливой стоимости, существенно не отличается от их балансовой стоимости.

7. Система корпоративного управления и внутреннего контроля

(а) Структура корпоративного управления

Банк был создан в форме открытого акционерного общества в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. Высшим органом управления Банка является Общее собрание акционеров. Общее собрание акционеров принимает стратегические решения относительно деятельности Банка.

Общее собрание акционеров избирает Совет Директоров. Совет Директоров несет ответственность за общее управление деятельностью Банка.

Законодательством Российской Федерации и уставом Банка определены перечни решений, которые принимаются исключительно Общим собранием акционеров, и решений, которые принимаются Советом Директоров.

С 25 февраля 2016г. состав Совета директоров был переизбран и в него вошли:

1. Сулейманов Руслан Сулейманович;
2. Асрян Альберт Сейранович;
3. Кондратова Лариса Николаевна;
4. Соловьева Анастасия Игоревна;
5. Самков Денис Юрьевич.

По состоянию на 1 января 2016 года состав Совета Директоров является следующим:

1. Стиг-Йоар Олсен /Stig-Joar Olsen/;
2. Гейр Андреассен /Geir Andreassen/;
3. Петтер Хёйсет /Petter Bjørkly Høiseth/;
4. Гейр Рейерсен /Geir Reiersen/;
5. Эспен Холмен Утнес /Espen Holmen Utnes/.

Руководство текущей деятельностью Банка осуществляется единоличным исполнительным органом (Председателем Правления) и коллективным исполнительным органом Банка (Правлением). Совет Директоров избирает Правление. Исполнительные органы Банка несут ответственность за выполнение решений, принятых Общим собранием акционеров и Советом Директоров Банка. Исполнительные органы Банка подотчетны Совету Директоров Банка и Общему собранию акционеров.

По состоянию на 1 апреля 2016 года состав Правления является следующим:

Виталий Сорокин – И. о. Председателя Правления

Александр Кузьмин – член Правления

В течение 1 квартала 2016 года из Правления выбыли в связи с увольнением Олег Николаев - Председатель Правления и Сергей Вознюк - Заместитель Председателя Правления

(б) Политики и процедуры внутреннего контроля

Совет Директоров и Правление несут ответственность за разработку, применение и поддержание внутренних контролей в Банке, сопоставимых с характером и масштабом операций.

Целью системы внутренних контролей является обеспечение:

- надлежащей и всесторонней оценки и управления рисками;
- надлежащего функционирования бизнес-подразделений и подразделений, ответственных за ведение бухгалтерского учета и подготовку финансовой отчетности, включая соответствующую авторизацию, обработку и отражение в учете операций;
- полноты, точности и своевременности данных бухгалтерского учета, управленческой информации и отчетов для регулирующих органов;
- надежности информационных систем, целостности и защиты данных и систем;
- предотвращения мошеннической или незаконной деятельности, включая неправомерное присвоение активов;
- соблюдения законодательства и нормативно-правовых актов, включая противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

Систему органов внутреннего контроля Банка составляют:

- Общее собрание акционеров, Совет директоров Банка, Правление Банка и Председатель Правления Банка,
- Ревизионная Комиссия,
- Главный бухгалтер (его заместитель),
- Служба внутреннего аудита,
- Служба внутреннего контроля,
- Ответственный сотрудник по противодействию легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

В рамках осуществления внутреннего контроля в компетенцию Общего собрания акционеров Банка входит внесение сведений о системе внутреннего контроля в Устав Банка и внесение изменений в действующую систему внутреннего контроля Банка по предложению Совета директоров Банка.

Непосредственной организацией системы внутреннего контроля в Банке занимается Совет директоров Банка.

К компетенции Совета директоров Банка относятся следующие вопросы:

- создание и функционирование эффективного внутреннего контроля;
- регулярное рассмотрение на своих заседаниях эффективности внутреннего контроля и обсуждение с исполнительными органами Банка вопросов организации внутреннего контроля и мер по повышению его эффективности;
- рассмотрение документов по организации системы внутреннего контроля, подготовленных исполнительными органами Банка, службой внутреннего аудита, иными структурными подразделениями Банка, аудиторской организацией, проводящей (проводившей) аудит;
- принятие мер, обеспечивающих оперативное выполнение исполнительными органами Банка рекомендаций и замечаний службы внутреннего аудита, Ревизионной комиссии (Ревизора), аудиторской организации, проводящей (проводившей) аудит, и надзорных органов;
- своевременное осуществление проверки соответствия внутреннего контроля характеру и масштабам осуществляемых Банком операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков.

Правление Банка осуществляет следующие функции, связанные с проведением внутреннего контроля в Банке:

- обеспечивает выполнение решений Общего собрания акционеров и Совета директоров Банка по вопросам реализации стратегии и политики Банка в отношении организации и осуществления внутреннего контроля;
- осуществляет контроль за организацией деятельности Банка; за функционированием системы управления банковскими рисками и оценкой банковских рисков; за распределением полномочий при совершении банковских операций и других сделок;
- рассматривает материалы и результаты периодических оценок эффективности внутреннего контроля;
- обеспечивает создание эффективных систем передачи и обмена информацией, обеспечивающих

поступление необходимых сведений к заинтересованным в ней пользователям. Системы передачи и обмена информацией включают в себя все документы, определяющие операционную политику и процедуры деятельности Банка.

К компетенции Председателя Правления Банка в рамках организации внутреннего контроля относятся следующие вопросы:

- установление ответственности за выполнение решений Общего собрания акционеров и Совета директоров Банка, Правления Банка, реализация стратегии и политики Банка в отношении организации и осуществления внутреннего контроля;
- делегирование полномочий на разработку правил и процедур в сфере внутреннего контроля руководителям соответствующих структурных подразделений Банка и контроль за их исполнением;
- проверка соответствия деятельности Банка внутренним документам, определяющим порядок осуществления внутреннего контроля, и оценка соответствия содержания указанных документов характеру и масштабам деятельности Банка;
- распределение обязанностей подразделений и служащих, отвечающих за конкретные направления (формы, способы осуществления) внутреннего контроля;
- создание системы контроля за устранением выявленных нарушений и недостатков и мер, принятых для их устранения;
- оценка рисков и принятие мер, обеспечивающих реагирование на меняющиеся обстоятельства и условия в целях обеспечения эффективности оценки банковских рисков;
- обеспечение участия во внутреннем контроле всех служащих Банка в соответствии с их должностными обязанностями:
- установление порядка, при котором служащие доводят до сведения органов управления и руководителей структурных подразделений Банка информацию обо всех нарушениях законодательства Российской Федерации, учредительных и внутренних документов, случаях злоупотреблений, несоблюдения норм профессиональной этики;
- принятие документов по вопросам взаимодействия службы внутреннего аудита и службы внутреннего контроля с подразделениями и служащими Банка и обеспечение контроля за их соблюдением;
- исключение принятия правил и (или) осуществление практики, которые могут стимулировать совершение действий, противоречащих законодательству Российской Федерации, целям внутреннего контроля.

Главный бухгалтер Банка (его заместитель) в рамках осуществления внутреннего контроля:

- осуществляет контроль за правильным и своевременным отражением на счетах бухгалтерского учета имущества, банковских и иных операций и обязательств Банка;
- осуществляет контроль за сохранностью бухгалтерских документов и материальных ценностей Банка;
- осуществляет контроль за применением изменений в действующем законодательстве, регулирующем осуществление бухгалтерского учета и составление бухгалтерской отчетности;
- оценивает риски, связанные с указанными изменениями, возникающие в деятельности Банка.

Для осуществления внутреннего контроля и содействия органам управления Банка в обеспечении эффективного функционирования Банка создаются Служба внутреннего аудита и Служба внутреннего контроля Банка.

Основные функции службы внутреннего аудита включают:

- проверку и оценку эффективности системы внутреннего контроля в целом, выполнение решений ключевых органов управления кредитной организации;
- проверку эффективности методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками, установленных внутренними документами кредитной организации (методиками, программами, правилами, порядками и процедурами совершения банковских операций и сделок, управления банковскими рисками), и полноты применения указанных документов;
- проверку надежности функционирования системы внутреннего контроля за использованием автоматизированных информационных систем;
- проверку и тестирование достоверности, полноты и своевременности бухгалтерского учета и отчетности, а также надежности (включая достоверность, полноту и своевременность) сбора и представления информации и отчетности;
- проверку применяемых методов обеспечения сохранности имущества кредитной организации;

- оценку экономической целесообразности и эффективности совершаемых кредитной организацией операций и других сделок;
- проверку процессов и процедур внутреннего контроля;
- проверку деятельности службы внутреннего контроля кредитной организации и службы управления рисками кредитной организации.

Служба внутреннего аудита независима от руководства Банка и подотчетна непосредственно Совету Директоров.

Служба внутреннего контроля осуществляет деятельность по мониторингу рисков несоблюдения Банком законодательства и требований регулятора.

Основные функции службы внутреннего контроля включают:

- выявление риска несоблюдения требований законодательства и требований регулятора;
- учет событий, связанных с регуляторным риском, определение вероятности их возникновения и количественная оценка возможных последствий;
- мониторинг регуляторного риска;
- подготовку рекомендаций по управлению регуляторным риском;
- координацию и участие в разработке комплекса мер, направленных на снижение уровня регуляторного риска;
- мониторинг эффективности управления регуляторным риском;
- участие в разработке внутренних документов по управлению регуляторным риском, а также документов, направленных на противодействие коммерческому подкупу и коррупции, на соблюдение правил корпоративного поведения, норм профессиональной этики и минимизацию конфликтов интересов;
- выявление конфликтов интересов в деятельности кредитной организации и ее служащих, участие в разработке внутренних документов, направленных на его минимизацию;
- анализ показателей динамики жалоб клиентов;
- анализ экономической целесообразности заключения договоров с поставщиками;
- участие во взаимодействии кредитной организации с надзорными органами, саморегулируемыми организациями, ассоциациями и участниками финансовых рынков.

Внутренний контроль в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма является частью системы внутреннего контроля Банка и осуществляется структурными подразделениями и работниками Банка на постоянной основе. В Банке назначается ответственный сотрудник по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (далее – Ответственный сотрудник по ПОД/ФТ). Указанное должностное лицо является субъектом системы внутреннего контроля и отвечает за разработку и реализацию правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, программ его осуществления и иных внутренних организационных мер в указанных целях, а также за организацию представления в уполномоченный орган по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма сведений в соответствии с Федеральным законом «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» и нормативными актами Банка России. Ответственный сотрудник по ПОД/ФТ независим в своей деятельности от других структурных подразделений Банка и осуществляет ее под общим руководством Председателя Правления Банка.

К осуществлению внутреннего контроля привлекаются все рабочие органы (Кредитный комитет, Комитет по управлению активами и обязательствами (далее - «КУАО»), руководители структурных подразделений и иные сотрудники Банка (в том числе сотрудники Юридического отдела и Отдела экономической и информационной безопасности). Данные органы и лица имеют установленный круг полномочий и ответственность за осуществление внутреннего контроля в пределах их компетенции, определенной внутренними документами Банка.

Руководство несет ответственность за выявление и оценку рисков, разработку и внедрение соответствующих контрольных процедур. Руководство осуществляет мониторинг эффективности системы внутреннего контроля Банка и на периодической основе, при необходимости, вводит

дополнительные процедуры контроля или вносит дополнения/изменения в существующие процедуры контроля.

Банк разработал систему политик и процедур для обеспечения надлежащего выполнения операций и соблюдения соответствующих законодательных и нормативных требований, включая следующие области:

- требования к надлежащему распределению полномочий, включая независимую авторизацию операций;
- требования к отражению в учете, сверке и мониторингу операций;
- соблюдение законодательных и иных нормативных требований, включая противодействие легализации преступных доходов;
- документирование средств контроля и процедур;
- требования к периодической оценке операционных рисков, с которыми сталкивается Банк, и адекватности средств контролей и процедур, применяемых в отношении выявленных рисков;
- требования к подготовке отчетов об операционных убытках и предложенных мерах по снижению операционного риска;
- нормы этического и предпринимательского поведения;
- снижение уровня рисков, в том числе путем страхования в тех случаях, когда это является эффективным.

В Банке существует иерархия требований к авторизации операций и автоматизированные контрольные процедуры.

Контроль за соблюдением бизнес-процессов Банка и их эффективностью осуществляется Службой внутреннего аудита путем проведения плановых тематических проверок.

Планирование проверок осуществляется Службой внутреннего аудита с учетом риск-ориентированного подхода. Прежде всего, проверяются направления деятельности, структурные подразделения, а также операции Банка, наиболее подверженные рискам.

Результаты проверок Службы внутреннего аудита обсуждаются с соответствующими менеджерами бизнес-процессов, ответственными за бизнес-процессы и ведение финансово-хозяйственной деятельности. Краткий отчет с результатами проверок доводится до сведения высшего руководства Банка.

Законодательство Российской Федерации, включая Федеральный закон от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности», Указание ЦБ РФ от 1 апреля 2014 года № 3223-У «О требованиях к руководителям службы управления рисками, службы внутреннего контроля, службы внутреннего аудита кредитной организации» устанавливают требования к профессиональной квалификации, деловой репутации и прочие требования к членам Совета Директоров, Правления, руководителям Службы внутреннего аудита, Службы внутреннего контроля и Службы управления рисками и прочим ключевым руководящим сотрудникам. Все члены руководящих органов и органов управления Банка соответствуют указанным требованиям.

Руководство считает, что Банк соответствует требованиям ЦБ РФ, предъявляемым к системе управления рисками и системе внутренних контролей, включая требования к Службе внутреннего аудита, и что система управления рисками и система внутренних контролей соответствуют масштабу, характеру и уровню сложности операций.

8. *Информация о принимаемых Банком рисках*

9.1. *Информация о принимаемых банком рисках, способах их выявления, измерения, мониторинга и контроля*

Главная цель риск-менеджмента Банка — это достижение оптимального уровня соотношения риска и доходности его операций. Риск-менеджмент имеет дело с рисками, оказывающими существенное влияние на деятельность Банка, а также осуществляет меры по снижению негативного влияния рисков на капитал и активы. Банк продолжает уделять большое внимание совершенствованию процесса управления и контроля над рисками банковской деятельности, как одному из ключевых элементов реализации Стратегии развития Банка. В 1 квартале 2016 года Банк применял утвержденные в 2012-2013 г. новые редакции Положений по управлению основными рисками (кредитным, операционным, стратегическим, страновым, правовым, репутационным, рыночным и риском ликвидности), продолжала совершенствоваться система сбора информации и отчетность по рискам.

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. В Банке разработана система отчетности по значимым рискам и собственным средствам (капиталу) Банка.

Действующие по состоянию на 1 января 2016 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Банка рисками, осуществления стресс-тестирования по указанным рискам утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями ЦБ РФ.

Риск-менеджмент в Банке строится на принципах 3-х уровневой системы защиты от рисков, рекомендованных Базельским комитетом.

Ответственность за организацию риск-менеджмента несет Совет директоров, который определяет Политику управления рисками, осуществляет контроль за ее реализацией исполнительными органами управления, оценивает эффективность системы управления рисками. В зону его ответственности также входит одобрение операций, ставящих под риск значительную часть капитала.

К полномочиям Совета Директоров Банка и исполнительных органов управления Банка относится контроль соблюдения Банком установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения Совет Директоров Банка и исполнительные органы управления Банка на периодической основе обсуждают отчеты, подготовленные риск-менеджером Банка и службой внутреннего аудита, рассматривают предлагаемые меры по устранению недостатков.

Первая линия защиты от рисков – исполнительные органы управления Банка (Правление и Председатель Правления), специальные рабочие органы (Кредитный комитет и Комитет по управлению активами и обязательствами), линейные подразделения головного офиса и филиала.

Правление осуществляет разработку и утверждение внутренних положений, правил и процедур по управлению рисками, а также внедряет систему управления рисками в текущую деятельность Банка. Правление и Председатель Правления осуществляют анализ и контроль за уровнем принятых Банком рисков, обеспечивают применение методов воздействия по снижению рисков и представление информации Совету директоров.

Кредитный комитет несет ответственность за оптимизацию кредитных рисков Банка и формирование эффективного кредитного портфеля с точки зрения соотношения «риск-доходность» и осуществляет контроль за рисками как на уровне портфеля в целом, так и на уровне отдельных сделок.

Комитет по управлению активами и обязательствами разрабатывает процедуры управления рыночным риском и риском ликвидности, осуществляет анализ данных рисков, формирует ценовую/тарифную политику и готовит программы, направленные на снижение уровня рыночного риска и риска ликвидности.

Подразделения головного офиса и филиала управляют рисками в рамках своих полномочий и функциональных обязанностей.

Вторая линия защиты от рисков - Риск-менеджер, Служба внутреннего контроля.

Риск-менеджер Банка разрабатывает методологию оценки рисков, осуществляет независимый комплексный анализ рисков, контролирует соблюдение установленных лимитов по индикаторам риска, готовит отчеты об уровне рисков органам управления Банка. Риск-менеджер также выполняет функцию поддержки, консультирования и наблюдения за подразделениями первой линии защиты от рисков. Риск-менеджер подчиняется Председателю Правления, его деятельность независима от деятельности бизнес-подразделений Банка.

Служба внутреннего контроля осуществляет учет событий и мониторинг комплаенс-риска (регуляторного риска), выявляет конфликты интересов в деятельности Банка и его сотрудников,

участвует и координирует работу по разработке комплекса мер, направленных на снижение уровня регуляторного риска в Банке, участвует в пределах своей компетенции во взаимодействии Банка с надзорными органами и др.

Третья линия защиты от рисков - Служба внутреннего аудита осуществляет проверки деятельности подразделений на предмет соответствия внутренним нормативным документам Банка, информирует Совет директоров и руководство о выявленных нарушениях, предлагает меры по их устранению и контролирует выполнение планов мероприятий по проверкам.

Основными рисками в деятельности Банка являются кредитный, операционный риски, риск ликвидности, рыночный (фондовый, процентный, валютный), стратегический, страновой, правовой риски и риск потери деловой репутации.

В с увольнением с 01.06.2015 г. риск-менеджера и с учетом вступившего в силу 26.06.2015г. Указания Банка России №3624-У проводится работа по подбору кандидата на должность руководителя службы управления рисками, соответствующего квалификационным требованиям ,предусмотренным Указанием Банка России от 01.04.2014г №3223-У".

9.2. Кредитный риск

Кредитный риск представляет собой риск финансовых потерь в результате неисполнения заемщиком или контрагентом обязательств перед Банком.

В Банке разработаны Кредитная стратегия, Кредитная политика и другие документы, регламентирующие кредитный процесс в Банке и подходы к анализу и оценке финансового положения заемщиков на этапе принятия решения о выдаче кредитов и в процессе их обслуживания.

Банк применяет следующие основные методы управления кредитными рисками:

- покрытие (снижение уровня) кредитного риска предоставленным заемщиками или третьими лицами обеспечением;
- передача риска в отношении предмета залога или заемщика третьим лицам (страхование);
- предупреждение кредитного риска путем идентификации, анализа и оценки потенциальных рисков на стадии рассмотрения кредитных заявок;
- ограничение кредитного риска путем установления лимитов и/или ограничений риска;
- мониторинг и контроль уровня риска по отдельным кредитам/заемщикам и по кредитному портфелю в целом.

В отношении условных обязательств Банком применяется такая же кредитная политика, как и для балансовых финансовых инструментов с соблюдением процедур согласования кредитов, установления лимитов риска и осуществления контроля.

Банк управляет принимаемыми кредитными рисками путем установления лимитов концентрации в отношении заемщиков, групп заемщиков, отраслей экономики, регионов присутствия, а также ограничений по срокам и суммам в отношении кредитных продуктов. В течение 1 квартала 2016 года Банк соблюдал все нормативы ЦБ РФ в отношении кредитования связанных заемщиков, крупных кредитов, акционеров и инсайдеров.

Уровень кредитного риска, принимаемого на себя Банком в разрезе продуктов, отраслей и клиентов, и иерархия полномочий органов управления, Кредитного комитета и руководителей подразделений по принятию кредитного риска на Банк устанавливаются в Кредитной политике Банка.

Кредитный комитет ежемесячно рассматривает уровень кредитного риска в Банке в разрезе отдельных сделок/заемщиков по информации, представленной Управлением кредитования.

При оценке риска по кредитному портфелю Банк использует аналитический, статистический и коэффициентный методы, что позволяет осуществлять всесторонний анализ кредитного риска, как основного риска банковской деятельности, и принимать управленческие решения по оптимизации его уровня в пределах, определенных Стратегией развития Банка. С целью прогнозирования уровня кредитного риска на перспективу Банк контролирует соответствие индикаторов установленным лимитам.

По состоянию на 1 апреля 2016 года величина реструктурированной ссудной задолженности по

кредитам, предоставленным корпоративным клиентам и индивидуальным предпринимателям, составила 210 402 тыс. руб. (созданный резерв – 62 126 тыс. руб.), или 39,92% от общей величины ссудной и приравненной к ней задолженности юридических лиц и индивидуальных предпринимателей (кроме кредитных организаций). Величина реструктурированной ссудной задолженности по кредитам, предоставленным физическим лицам, составила 850 тыс. руб. (созданный резерв – 459 тыс. руб.), или 0,25% от общей величины ссудной и приравненной к ней задолженности физических лиц.

По состоянию на 1 января 2016 года величина реструктурированной ссудной задолженности по кредитам, предоставленным корпоративным клиентам и индивидуальным предпринимателям, составила 420 899 тыс. руб. (созданный резерв – 132 011 тыс. руб.), или 42,05% от общей величины ссудной и приравненной к ней задолженности юридических лиц и индивидуальных предпринимателей (кроме кредитных организаций). Величина реструктурированной ссудной задолженности по кредитам, предоставленным физическим лицам, составила 8 845 тыс. руб. (созданный резерв – 720 тыс. руб.), или 1,47% от общей величины ссудной и приравненной к ней задолженности физических лиц.

Актив считается реструктурированным, если на основании соглашений с контрагентом изменены существенные условия первоначального договора, на основании которого актив предоставлен, при наступлении которых контрагент получает право исполнять обязательства по активу в более благоприятном режиме (например, изменение срока возврата актива (основного долга и (или) процентов), размера процентной ставки, порядка ее расчета), кроме случаев, когда платежи по реструктурированному активу осуществляются своевременно и в полном объеме или имеется единичный случай просроченных платежей в течение последних 180 календарных дней, в пределах сроков (по активам, предоставленным юридическим лицам - до пяти календарных дней включительно, по активам, предоставленным физическим лицам - до 30 календарных дней включительно), а финансовое положение контрагента в течение последнего завершено и текущего года может быть оценено не хуже, чем среднее.

Актив может не признаваться реструктурированным, если договор, на основании которого актив предоставлен, содержит условия, при наступлении которых контрагент получает право исполнять обязательства по активу в более благоприятном режиме, и параметры этих изменений и в дальнейшем указанные условия наступают фактически, соблюдаются параметры изменений условий исполнения обязательств по активу, предусмотренные договором, на основании которого актив предоставлен.

Удельный вес просроченных платежей в общем объеме кредитного портфеля на 1 апреля 2016 года составляет 26,9 %, на 1 января 2016 года составляет 29,9%,. Кредитная политика Банка предусматривает выдачу кредитов под 100% покрытие залогом.

Основная цель политики в области залогов - формирование надежно и стабильно функционирующей системы залогового обеспечения операций, в соответствии с требованиями ЦБ РФ и Кредитной политики Банка, позволяющей:

- максимально обеспечить возврат размещенных денежных средств Банка в случае наступления залогового случая;
- сформировать надежный залоговый портфель;
- максимально уменьшить залоговые риски;
- оптимизировать резервы по ссудам;
- внедрять единые стандарты залоговой работы.

Основными подходами (методами) оценки залогов являются сравнительный и затратный подходы. Доходный подход, используется, как правило, для уточнения результатов с присвоением наименьшего веса при согласовании результатов. При определении рыночной и залоговой стоимости Банк исходит из консервативных и максимально осторожных суждений о стоимости имущества, принимаемого в обеспечение. Залоговая стоимость определяется исходя из ликвидационной стоимости с учетом возможного срока реализации обеспечения – 2 месяца, исходя из уровня

ликвидности. Для минимизации резерва используется справедливая стоимость (то есть рыночная стоимость с учетом возможных расходов связанных с эффективной реализацией обеспечения).

Информация о качестве активов, оцениваемых в целях создания резерва на возможные потери (тыс. руб.) по состоянию на 1 апреля 2016 года

тыс.руб.	Категория качества					Резерв на возможные потери								
	Сумма требования						Расчетный резерв	Расчетный с учетом обеспечения	Фактически сформированный					
		I	II	III	IV	V			II	III	IV	V	Итого	
Средства в кредитных организациях	136 899	136 888	-	-	-	11	11	-	-	-	-	-	11	11
Ссудная задолженность	983 251	89 945	375 419	171 369	138 700	207 818	344 438	154 670	4 006	33 913	17 364	11 139	166 422	166 422
Прочие активы, в том числе:	7 684	2 692	1 950	253	541	2 248	995	995	226	94	170	2 146	2 636	2 636
Дебиторская задолженность	7 684	2 692	1 950	253	541	2 248	995	995	226	94	170	2 146	2 636	2 636
	1 127 834	229 525	377 369	171 622	139 241	210 077	345 444	155 665	4 232	34 007	17 534	113 296	169 069	169 069

Информация о качестве активов, оцениваемых в целях создания резерва на возможные потери (тыс. руб.) по состоянию на 1 января 2016 года

тыс.руб.	Категория качества					Резерв на возможные потери							
	Сумма требования	I	II	III	IV	V	Расчетный резерв	Расчетный с учётом обеспечения	Фактически сформированный				
									II	III	IV	V	Итого
Средства в кредитных организациях	92 384	92 373	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	11
Ссудная задолженность	1 600 756	166 855	591 459	51 578	153 864	637 000	744 595	499 089	7 031	3 353	15 354	501849	527 587
Прочие активы, в том числе:	21 421	3 200	1 819	479	489	15 434	7 822	7 822	26	28	90	14 356	14 500
Дебиторская задолженность	21 421	3 200	1 819	479	489	15 434	7 822	7 822	26	28	90	14 356	14 500
	1 714 561	262 428	593 278	52 057	154 353	652 445	752 417	506 911	7 057	3 381	15 444	516216	542 098

Обеспечение

Банк использует обеспечение в качестве механизма снижения кредитного риска.

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

По ссудам, имеющим несколько видов обеспечения, информация раскрывается по типу обеспечения, наиболее значимому для расчета резерва.

Специалисты Отдела по работе с залогами Управления кредитования на постоянной основе, но не реже одного раза в квартал, проверяют реальность предмета залога путем проверки его фактического наличия в месте хранения/нахождения.

Справедливая стоимость залога, относящегося к I и II категориям качества обеспечения, и используемого Банком при определении величины формируемого резерва, определяется Банком на постоянной основе, но не реже одного раза в квартал.

Оценку справедливой стоимости залога осуществляет Отдел по работе с залогами Управления кредитования Банка.

Обеспечение, относящееся к I и II категориям качества, по которому Банк не оценивает справедливую стоимость на регулярной основе, не принимается Банком во внимание при определении величины сформированного резерва.

Ссуды юридическим лицам

Банк пересматривает справедливую стоимость обеспечения по всем ссудам (независимо от категории качества) в соответствии с Положением ЦБ РФ № 254-П и нормативными документами Банка. Изменение справедливой стоимости залога учитывается при определении размера резерва по ссудной и приравненной к ней задолженности.

Ссуды физическим лицам

Банк оценивает резервы на возможные потери по ссудам физическим лицам в разрезе портфелей однородных ссуд. В отношении таких ссуд оценка стоимости обеспечения для корректировки резервов не применяется.

По ссудам физическим лицам, оцениваемым на индивидуальной основе, порядок оценки справедливой стоимости обеспечения аналогичен порядку оценки справедливой стоимости обеспечения по ссудам юридическим лицам.

Овердрафты по кредитным картам не имеют обеспечения.

Изъятое обеспечение

По состоянию на 1 апреля 2016 года и 1 января 2016 года размер изъятого обеспечения составляет:

	1 апреля 2016 года тыс. руб.	1 января 2016 года тыс. руб.
Недвижимость	162 808	162 808
Всего изъятого обеспечения	162 808	162 808

9.3. Рыночный риск

Рыночный риск – риск возникновения у Банка финансовых потерь/убытков вследствие изменения текущей (справедливой) стоимости финансовых инструментов торгового портфеля, а также курсов иностранных валют и/или учетных цен на драгоценные металлы. Отличительным признаком рыночного риска от иных банковских рисков является его зависимость от конъюнктуры рынка. Рыночный риск включает в себя фондовый риск, валютный и процентный риски.

Целью управления рыночным риском является поддержание принимаемого на себя Банком риска на допустимом уровне в соответствии со Стратегией развития. Приоритетным является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала Банка посредством уменьшения (исключения) возможных убытков и недополучения прибыли по вложениям в финансовые инструменты, включая

иностранную валюту.

КУАО, возглавляемый заместителем Председателя Правления, несет ответственность за управление рыночным риском. Правление Банка утверждает лимиты рыночного риска, основываясь на рекомендациях КУАО.

Расчет величины рыночного риска и его компонентов (фондового, валютного и процентного) осуществляется по методике ЦБ РФ.

Оценка рыночного риска проводится в соответствии с требованиями Положения ЦБ РФ № 387-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска».

По состоянию на 1 апреля 2016 года и на 1 января 2016 года в Банке отсутствовал торговый портфель финансовых инструментов, подверженных рыночному риску.

9.4. Валютный риск

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

Величина валютного риска равна сумме открытых валютных позиций в отдельных иностранных валютах, рассчитанных в соответствии с Инструкцией ЦБ РФ № 124-И «Об установлении размеров (лимитов) открытых валютных позиций, методике их расчета и особенностях осуществления надзора за их соблюдением кредитными организациями». Размер валютного риска принимается в расчет величины рыночного риска в случае, когда на дату расчета величины рыночного риска процентное соотношение суммы открытых валютных позиций в отдельных иностранных валютах и величины собственных средств (капитала) кредитной организации будет равно или превысит 2% в соответствии с требованиями Положения ЦБ РФ № 387-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска».

У Банка имеются активы и обязательства, выраженные в нескольких иностранных валютах.

Банк контролирует уровень валютного риска путем соблюдения лимитов открытой валютной позиции (далее – «ОВП») на ежедневной основе.

Банк устанавливает лимит на конец каждого операционного дня в отношении уровня принимаемого риска по каждой из основных рабочих иностранных валют и контролирует их соблюдение на ежедневной основе. Валютный риск минимизируется сбалансированной величиной ОВП, позволяющей обеспечить требуемую ликвидность в разрезе иностранных валют.

9.5. Процентный риск

Процентный риск – это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения рыночных процентных ставок.

Процентный риск определяется Банком как возможность потерь или снижения доходности в связи с изменением конъюнктуры финансовых рынков и несбалансированностью активов и пассивов Банка (по процентным ставкам, процентным периодам, валютам и срокам погашения). Стандартный подход и правила Банка по формированию фактических процентных ставок по процентным инструментам определены в Кредитной политике и других внутренних нормативных актах Банка. Формирование ценовой/тарифной политики Банка осуществляется КУАО в соответствии с Бизнес-планом, утвержденным Советом директоров. Сформированная ценовая/тарифная политика Банка подлежит одобрению Правлением.

С целью управления процентным риском КУАО при содействии Казначейства Банка осуществляет мониторинг изменения процентных ставок.

В целях ограничения процентного риска КУАО устанавливает уровень процентных ставок по активным и пассивным операциям Банка.

9.6. Риск ликвидности

Под риском ликвидности подразумевается риск возникновения ситуации, при которой Банк будет не в состоянии осуществлять платежи по своим обязательствам или текущие платежи по поручению клиентов без реструктуризации активов и/или экстренной мобилизации необходимых средств. Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требования по активным операциям со сроком погашения по пассивным операциям.

В Банке разработано Положение об организации управления ликвидностью, которое имеет своей целью определить политику Банка в этой области и обеспечить контроль Банка за своевременной и полной оплатой текущих обязательств. Положение рассматривается и утверждается Правлением.

Политика по управлению ликвидностью состоит из:

- прогнозирования потоков денежных средств в разрезе основных валют и расчета связанного с данными потоками денежных средств необходимого уровня ликвидных активов;
- поддержания диверсифицированной структуры источников финансирования;
- управления концентрацией и структурой заемных средств;
- разработки планов по привлечению финансирования за счет заемных средств;
- поддержания портфеля высоколиквидных активов, который можно свободно реализовать в качестве защитной меры в случае разрыва кассовой ликвидности;
- осуществления контроля за соответствием показателей ликвидности установленным обязательным нормативам.

Управление активами и пассивами осуществляется Казначейством на основании решений КУАО.

Казначейство получает информацию о структуре и сроках выбытия финансовых активов и обязательств, а также о прогнозировании будущих потоков денежных средств. Затем Казначейство формирует портфель краткосрочных ликвидных активов, состоящий, в основном, из средств в кредитных организациях и межбанковских кредитов разной степени срочности, для того чтобы обеспечить необходимый уровень ликвидности для Банка в целом.

Казначейство ежедневно проводит мониторинг позиции по ликвидности и на регулярной основе проводит «стресс-тесты» с учётом разнообразных возможных сценариев состояния рынка как в нормальных, так и в неблагоприятных условиях. В нормальных рыночных условиях отчёты по ликвидности предоставляются Правлению еженедельно. Решения относительно политики по управлению ликвидностью принимаются КУАО и исполняются Казначейством. Результаты отчетов, подготовленных КУАО, доводятся до сведения Правления Банка.

9.7. Операционный риск

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

Принятая в Банке политика управления операционным риском предусматривает как предупреждение известных рисков, так и идентификацию новых операционных рисков, возникающих в процессе деятельности Банка, а также разработку процедур, направленных на оценку, выявление и предупреждение указанных рисков.

Банк осуществляет управление операционным риском в соответствии с рекомендациями Базельского Комитета по банковскому надзору, нормативными актами и рекомендациями ЦБ РФ.

Система управления операционным риском строится на принципе распределения полномочий и обязанностей между всеми уровнями руководства Банка.

В целях снижения операционного риска Банк определил:

- организационную структуру, а также разделение и делегирование полномочий, функциональные обязанности, порядок взаимодействия подразделений, служащих и обмена информацией, позволяющие минимизировать риск конфликта интересов;

- порядок, правила, процедуры совершения банковских операций и других сделок, учетную политику, организацию внутренних процессов, позволяющие обеспечить их соответствие нормативным документам ЦБ РФ и других регулирующих органов;

- правила, порядки и процедуры функционирования систем (технических, информационных и других), обеспечивающие надежное и бесперебойное функционирование Банка и осуществление им банковских операций;

- порядок разработки и предоставления отчетности и иной информации;

- порядок стимулирования служащих и другие вопросы.

Оценка операционного риска проводится в соответствии с требованиями Положения ЦБ РФ от 3 ноября 2009 года № 346-П «О порядке расчета размера операционного риска».

Сведения о величине доходов, используемых для целей расчета требований капитала на покрытие операционного риска, представлены далее:

	01 апреля 2016 года тыс.руб.	2015 год тыс.руб.
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	443 188	443 188
Чистые непроцентные доходы:	51 165	51 165
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	19 125	19 125
Комиссионные доходы	46 103	46 103
Доходы от участия в капитале других юридических лиц	-	-
Прочие операционные доходы	4 303	4 303
За исключением:		
Прочие штрафы, пени, неустойки	6 669	6 668
Другие доходы, относимые к прочим	9 305	9 305
За вычетом:		
Комиссионных расходов	9 760	9 760
Величина операционного риска	24 718	24 718

Размер операционного риска рассчитывается ежегодно по состоянию на 1 января года, следующего за отчетным, в операционный день, следующий за датой опубликования формы 0409807 за отчетный год.

9.8. Стратегический риск

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

9.9. Риск потери деловой репутации (репутационный риск)

Репутационный риск заключается в возможности возникновения у Банка убытков в результате уменьшения числа клиентов (контрагентов) вследствие формирования в обществе негативного представления о финансовой устойчивости Банка, качестве оказываемых им услуг или характере деятельности в целом.

Одним из основных элементов мониторинга уровня репутационного риска, является реализация принципов «Знай своего клиента» и «Знай своего служащего».

В целях соблюдения принципа «Знай своего клиента» Банк разработал процедуры, включающие порядок осуществления банковских операций и других сделок, программы идентификации клиентов и оценки рисков, установления и идентификации выгодоприобретателей и бенефициаров, мониторинг движения денежных потоков по банковским счетам (вкладам).

Выполнение Банком данных принципов осуществляется в целях обеспечения соблюдения законодательства Российской Федерации, в том числе по вопросам противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (ПОД/ФТ), соответствия деятельности Банка обычаям делового оборота и принципам профессиональной этики, а также обеспечения стабильности финансового положения Банка. В 2014 году Банк разработал и в 1 квартале 2016 года применял новую редакцию Правил в целях ПОД/ФТ (редакция 4.5 от 29 августа 2014 г.), с учетом изменений и дополнений в законодательстве РФ и нормативных актах ЦБ РФ.

В целях минимизации репутационного риска Банк применяет различные процедуры, определенные нормативными и индивидуальными актами Банка, регламентирующие соответствующие вопросы и направленные на:

- контроль за соблюдением законодательства Российской Федерации, в том числе законодательства о банковской тайне, и законодательства о противодействии легализации (отмывании) доходов, полученных преступным путем, и финансировании терроризма;
- обеспечение своевременности расчетов по поручению клиентов и контрагентов, выплаты сумм вкладов, процентов по счетам (вкладам), а также расчетов по иным операциям (сделкам);
- мониторинг деловой репутации акционеров, аффилированных лиц, дочерних и зависимых организаций;
- контроль за достоверностью бухгалтерской (финансовой) отчетности и иной публикуемой информации, представляемой акционерам, клиентам и контрагентам, органам регулирования и надзора и другим заинтересованным лицам;
- функционирование эффективной системы информационного обеспечения, исключающей использование сотрудниками Банка служебной информации в личных целях, а также предоставляющей органам управления и сотрудникам Банка информацию о негативных и позитивных отзывах и сообщениях о Банке в средствах массовой информации;
- своевременное рассмотрение, анализ полноты, достоверности и объективности информации, полученной из СМИ, и своевременное реагирование на указанную информацию;
- применение дисциплинарных мер к сотрудникам Банка, виновным в повышении уровня репутационного риска.

В 1 квартале 2016 года Банк не имел убытков вследствие реализации репутационного риска. Банк обладает устойчивой деловой репутацией, формирует позитивное представление о Банке, качестве оказываемых услуг и характере деятельности в целом, основываясь на объективных результатах своей деятельности.

9.10. Правовой риск

Правовой риск, обусловленный возможностью возникновения убытков в результате нарушения законодательных и/или нормативных актов и условий заключенных договоров, правовых ошибок при осуществлении банковской деятельности, несовершенства правовой системы, рассматривается Банком как самостоятельный вид риска. При этом убытки вследствие его реализации включаются в расчет убытков по операционному риску с целью более правильного расчета уровня потерь,

покрываемых капиталом Банка, так как операционный риск включается в расчет норматива достаточности капитала.

При осуществлении банковской деятельности Банк строго руководствуется требованиями действующего законодательства и нормативных актов. В целях управления правовым риском осуществляется: мониторинг изменений законодательства и нормативных актов в области правового регулирования банковской системы, законодательства о налогах и финансах; правовая экспертиза соответствия внутренних нормативно-распорядительных документов и заключаемых Банком договоров действующему законодательству, иным нормативным правовым актам; подготовка типовых форм договоров; консультирование подразделений Банка по вопросам текущей деятельности; представление интересов Банка в судебных и иных органах; изучение и анализ арбитражной практики с участием кредитных организаций.

Существующие и потенциальные иски, в которых Банк выступает в качестве ответчика

По состоянию на 1 апреля 2016 года Банком (в соответствии Положением ЦБ РФ № 283-П) резервы на возможные потери под риски, связанные с возможным возмещением убытков по судебным искам, не формировались в связи с отсутствием факторов риска (т.е. инициированных клиентами или контрагентами в отношении Банка судебных процессов, в том числе вынесенных по ним судебных решений).

Руководство Банка считает, что общая величина обязательств, которые могут возникнуть в результате каких-либо исков в отношении Банка, не может оказать существенного отрицательного влияния на финансовое положение Банка.

9.11. Страновой риск

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

В целях минимизации рисков при проведении операций с контрагентами, находящимися в различных странах, а также с обязательствами правительств иностранных государств, проводится оценка риска стран и установление лимитов риска на страны. Оценка страновых рисков осуществляется на основании классификации Экспортных Кредитных Агентств, участвующих в Соглашении стран – членов Организации экономического сотрудничества и развития (ОЭСР).

Без ограничений Банк вправе осуществлять операции с контрагентами, имеющими страновые оценки в диапазоне «0» - «3», а также странами с высоким уровнем доходов, являющихся членами ОЭСР и/или Еврозоны.

Банк является резидентом Российской Федерации и осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации. Банк привлекает денежные средства в разных валютах (долларах США, ЕВРО, рублях РФ) от нерезидента, который является основным акционером Банка. Кредитор Банка является резидентом страны, относящейся к группе стран с высоким уровнем доходов.

10. Операции со связанными сторонами

В 1 квартале 2016 года Банком не осуществлялись сделки по привлечению и размещению денежных средств с акционерами Банка.

Среднесписочная численность управленческого персонала Банка на 1 апреля 2016 года и на 1 января 2016 года - 3 человека.

Информация об основном управленческом персонале представлена в разделе «Система корпоративного управления и внутреннего контроля» настоящей Пояснительной информации.

Основному управленческому персоналу были выданы кредиты, размер которых не превышает 5% балансовой стоимости соответствующей статьи активов, поэтому данная информация не раскрывается.

Ни одно лицо, являющееся управленческим персоналом Банка, не владеет акциями Банка.

Общий размер вознаграждений управленческого персонала, включенных в статью «Операционные расходы» формы 0409807 «Отчёт о финансовых результатах» за 1 квартал 2016 года и 1 квартал 2015 года, представлен далее:

		1 апреля 2016 год тыс. руб.	Доля в общем объеме вознаграждений	1 апреля 2015 год тыс. руб.	Доля в общем объеме вознаграждений
Краткосрочное сотрудникам	вознаграждение	13 778	34%	2 580	14%
		13 778	34%	2 580	14%

По сравнению с предшествующим периодом изменений в порядок и условия выплаты вознаграждений управленческому персоналу не вносилось.

Срочных и наличных сделок со связанными сторонами Банк не осуществлял.

Срочных и наличных сделок со связанными сторонами Банк не осуществлял.

Размер субординированного займа, первоначально полученного от СПАРЕБАНК 1 НУР-НОРГЕ и 31.12.2015 г. и уступленного им SIDEROCK TRADING AND INVESTMENTS LIMITED, составляет в рублевом эквиваленте на 1 апреля 2016 года 114 951 тыс. руб., начисленные проценты по указанному займу на 1 апреля 2016 года в рублевом эквиваленте составляют 1016 тыс. руб.

Размер субординированного займа, первоначально полученного от СПАРЕБАНК 1 НУР-НОРГЕ и 31.12.2015 г. и уступленного им SIDEROCK TRADING AND INVESTMENTS LIMITED, составляет в рублевом эквиваленте на 1 января 2016 года 119 695 тыс. руб., начисленные проценты по указанному займу на 1 января 2016 года в рублевом эквиваленте составляют 683 тыс. руб.

И.о. Председателя Правления

В.С. Сорокин

Главный бухгалтер

Т. Ф. Сульгина

16 мая 2016 года