

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ
к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 1 квартал 2016 года

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность КБ «Столичный Кредит» (ООО) подготовлена в соответствии с требованиями Указаний Банка России от 25.10.2013 № 3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности» по операциям, произведенным на 31 марта 2016 года.

1. Общая информация о кредитной организации

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

Банк имеет следующие лицензии:

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

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

1.1 Территориальное присутствие и информация об обособленных структурных подразделениях.

Головной офис Банка расположен по адресу:

105005, г. Москва, ул. Бауманская, дом 54, стр. 1

Банк имеет в своем составе два дополнительных офиса:

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

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

Банк не входит в банковскую (консолидированную) группу.

1.3 Прочие сведения о Банке:

Сайт Банка: www.capitalkredit.ru

Банк состоит членом следующих ассоциаций и объединений:

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

Банком принято решение размещать промежуточную бухгалтерскую (финансовую) отчетность за 1 квартал 2016 год на сайте Банка www.capitalkredit.ru

2. Краткая характеристика деятельности Банка

2.1. Характер операций и основных направлений деятельности Банка.

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

Деятельность Банка организована по следующим основным бизнес-сегментам:

- привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);
- размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств физических и юридических лиц от своего имени и за свой счет;
- операции на финансовых и фондовых рынках;
- операции с акциями, облигациями, векселями;
- брокерское обслуживание;
- открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц;
- осуществление расчетов по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам;
- инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц;
- купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах;
- выдача банковских гарантий;
- осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов).
- Помимо перечисленных банковских операций Банк вправе осуществлять следующие сделки:
- предоставление в аренду физическим и юридическим лицам специальных помещений или находящихся в них сейфов для хранения документов и ценностей;
- оказание консультационных и информационных услуг.

Банк вправе осуществлять иные сделки в соответствии с законодательством Российской Федерации.

ИНФОРМАЦИЯ ОБ УПРАВЛЕНИИ БАНКОМ

Уставный капитал Банка составляет 173 450 000 рублей.

Состав органов управления Банка по состоянию на 31 марта 2016г.

Общее собрание Участников Банка

Высшим органом управления банка является Общее собрание Участников Банка

Список участников Банка

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

В течение отчетного периода по состоянию на 31 марта 2016 года изменений в составе участников Банка не происходило.

По решению собрания участников убыток, образовавшийся по итогам финансово-хозяйственной деятельности за 2015 год в размере 43 468 тыс. руб. погашен за счет резервного фонда Банка.

Совет директоров Банка

В составе Совета директоров Банка (общее количество 4 человека) имеются квалифицированные сотрудники, имеющие высшее юридическое и экономическое образование и обладающие опытом работы в управлении банковскими рисками:

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

Правление Банка по состоянию на 31 марта 2016 года

Председатель Правления - Фомкина Марина Михайловна

Члены Правления:

Заместитель Председателя Правления - Алиев Рауф Адильоглы

Заместитель Председателя Правления - Алиев Азад Адильоглы

Заместитель Председателя Правления - Кузьмина Алла Кирилловна
Главный бухгалтер – Краснокутская Лидия Викторовна

2.2. Основы представления отчетности

Для подготовки отчета использовались принципы единой учетной политики.

Данные принципы применялись последовательно в течение всего отчетного периода, представленного в отчетности.

Банк вносит изменения в свою учетную политику только в случаях:

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

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

Банк ведет учетные записи в валюте Российской Федерации и в соответствии с требованиями банковского и бухгалтерского законодательства Российской Федерации. Промежуточный отчет подготовлен на основе этих учетных записей.

Национальной валютой Российской Федерации является российский рубль. Активы и обязательства Банка номинированы в российских рублях. Денежные активы и обязательства переведены в национальную валюту по официальному курсу Банка России на отчетную дату.

Официальный обменный курс, установленный Банком России на 31.03.2016 года и используемый для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составляет:

- 67,6076 рубля за 1 доллар США
- 76,5386 рубля за 1 ЕВРО
- 97,5442 рубля за 1 ФУНТ СТЕРЛИНГОВ

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

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

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

При отражении **финансовых инструментов** Банк использует следующие методы их оценки:

- по справедливой стоимости,
- по амортизированной стоимости
- по себестоимости.

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

Справедливая стоимость по финансовым инструментам, не котируемым на активном рынке, определяется с помощью следующих методов оценки:

- модель дисконтируемых денежных потоков.

При утверждении Учетной политики на 2016 год Банк руководствовался принципом последовательности применения Учетной политики, предусматривающим применения учетной политики последовательно, от одного года к другому.

За 1 квартал 2016 года изменения в учетную политику Банка не вносились.

4. Сопроводительная информация к формам промежуточной отчетности

4.1 Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса по форме 0409806

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

ОСНОВНЫЕ ПОКАЗАТЕЛИ

(тыс. руб.)

Показатели	01.04.2016	01.01.2016	Динамика
Активы	2188592	2406592	-218000
Капитал	318482	322597	- 4115
Кредитный портфель	756771	711302	+45469
всего:			
- в т.ч. Банку России	40000	25000	+15000
- в т.ч. межбанк (прочие размещенные средства)	142915	106757	+36158
- в т.ч. юридических лиц	349027	347195	+1832
- в т.ч. физических лиц	224829	232350	- 7521
Средства клиентов	818723	1013100	- 194377
всего:			
- в т.ч. юридических лиц	527153	737733	-210580
- в т.ч. физических лиц и индивидуальных предпринимателей	291570	275367	+16203
Прибыль (убыток) к распределению	(4115)	(43468)	+39353

Номер п/п	Наименование статьи	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года	Изменение величины статьи в %%	Изменение величины статьи в тыс. рублей
I	АКТИВЫ				
1	Денежные средства	89 017	87 117	2.18	1 900
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	42 270	67 222	-37.12	-24 952
2.1	Обязательные резервы	31 305	29 299	6.85	2 006
3	Средства в кредитных организациях	157 661	223 820	-29.56	-66 159
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	28 067	61 994	-54.73	-33 927
5	Чистая ссудная задолженность	756 771	711 302	6.39	45 469
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0.00	0
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0	0.00	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	925 995	1 061 434	-12.76	-135 439
8	Требование по текущему налогу на прибыль	0	0	0.00	0
9	отложенный налоговый актив	352	352	0.00	0
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	125 559	127 046	-1.17	-1 487
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	29 322	32 580	-10.00	-3 258
12	Прочие активы	33 578	33 725	-0.44	-147
13	ВСЕГО АКТИВЫ	2 188 592	2 406 592	-9.06	-218 000
II	ПАССИВЫ				
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	70 187	397 517	-82.34	-327 330
15	Средства кредитных организаций	700 358	375 913	86.31	324 445
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	818 723	1 013 100	-19.19	-194 377
16.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	291 570	275 367	5.88	16 203
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0.00	0
18	Выпущенные долговые обязательства	249 938	250 761	-0.33	-823

19	Обязательство по текущему налогу на прибыль	892	886	0.68	6
20	Отложенное налоговое обязательство	17 574	17 574	0.00	0
21	Прочие обязательства	11 086	25 873	-57.15	-14 787
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами офшорных зон	1 352	2 371	-42.98	-1 019
23	Всего обязательств	1 870 110	2 083 995	-10.26	-213 885
III	ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
24	Средства акционеров (участников)	173 450	173 450	0.00	0
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0	0.00	0
26	Эмиссионный доход	0	0	0.00	0
27	Резервный фонд	73 866	117 334	-37.05	-43 468
28	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	0	0	0.00	0
29	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	75 281	75 281	0.00	0
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений	0	0	0.00	0
31	Переоценка инструментов хеджирования	0	0	0.00	0
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)	0	0	0.00	0
33	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	0	0	0.00	0
34	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	-4 115	-43 468	-90.53	39 353
35	Всего источников собственных средств	318 482	322 597	-1.28	-4 115
IV	ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
36	Безотзывные обязательства кредитной организации	200 836	214 354	-6.31	-13 518
37	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	3 380	20 831	-83.77	-17 451
38	Условные обязательства некредитного характера	0	0	0.00	0

Активы Банка по состоянию на 31.03.2016г. составили 2188592 тыс. руб., что на 9,06%

(-218000 тыс. руб.) меньше показателя на начало отчетного периода.

Основными составляющими в структуре активов на 31.03. 2016 года (42,31% в общем объеме) являются:

- портфель ценных бумаг, удерживаемых до погашения составил 925995 тыс. руб. (на начало отчетного года 1061434 тыс. руб.).

Обязательства Банка по состоянию на 31.03.2016г. составили 1870110 тыс. руб., что на 10,26% (-213885 тыс. руб.) меньше показателя на начало отчетного периода.

Объем привлеченных средств по кредитам и депозитам Центрального Банка РФ на 31.03.2016г. составил 70187 тыс. руб., что на 82,34% (- 327330 тыс. руб.) меньше показателя на начало отчетного года.

Средства кредитных организаций на 31.03.2016 г. составили 700358 тыс. руб. что на 86,31% (+ 324445 тыс. руб.) выше показателя на начало отчетного года.

Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями на 31.03.2016 г. составили 818723 тыс. руб., меньше показателя на начало отчетного периода на 19,19% (- 194377 тыс. руб.).

По состоянию на 31.03.2016г. выпущенные Банком собственные долговые обязательства в виде процентных векселей на общую стоимость 249938 тыс. руб., уменьшились на 3,28% (823 тыс. руб.).

Пояснение 4.1.1. Денежные средства

Наименование	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
В рублях РФ	31062	25930
В фунтах стерлингов	1183	1251
В долларах США	40361	47884
В Евро	16411	12052
Итого по статье	89017	87117

Пояснение 4.1.2. Средства кредитных организаций в Центральном Банке РФ

Наименование	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
Средства на корреспондентском счете в Банке	10965	37923
Обязательные резервы в валюте РФ	21910	23367
Обязательные резервы в иностранной валюте	9395	5932
Итого по статье	42270	67222

Обязательные резервы - суммы, депонированные в Банке России по резервируемым обязательствам Банка. Состав резервируемых обязательств и нормативы обязательных резервов определены в соответствии с Положением Банка России от 01.12.2015 г. № 507-П «Об обязательных резервах кредитных организаций».

По состоянию на 31.03.2016 г. сумма обязательных резервов, депонированных в Банке России, составляет 31305 тыс. руб.

Пояснение 4.1.3. Средства в кредитных организациях

Наименование	Данные на отчетную	Данные на начало
--------------	--------------------	------------------

	дату	отчетного года
Текущие средства в банках-резидентах	155019	177249
Текущие средства в банках-нерезидентах	102499	144991
Гарантийный взнос в платежной системе	3511	3648
Средства на торговых банковских счетах ФБ ММВБ	265	893
Средства в клиринговых организациях	25938	26840
Итого средств в других банках (до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля)	287232	353621
За вычетом резерва под обесценение средств в других банках	(129571)	(129801)
Итого средств в других банках	157661	223820

У Банка в отчетном периоде не было ограничений по использованию средств на корреспондентских счетах в других кредитных организациях, кроме «Мастер-Банк» (ОАО), КБ «Русский Славянский банк» (АО) и КБ «Судостроительный банк» (ООО) в общей сумме 129 395 тыс. руб.

Наименование	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
Резервы на возможные потери по кор.счетам, в том числе:	129571	129801
«Мастер-Банк» (ОАО)	35811	35811
КБ «Судостроительный» (ООО)	93511	93511
КБ «Русский Славянский Банк» (АО)	73	73
ЗАО «Юникредит Банк»	0	6
АКБ «Российский Капитал»	142	396
АО «Глобэксбанк»	0	4
Банк «МБА-Москва» ООО	34	0

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

	Наименование	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	Облигации федерального займа РФ	0	116
2	Облигации субъектов РФ и органов местного самоуправления	28067	27815
3	Облигации российских компаний	0	0
4	Облигации российских кредитных организаций	0	0
5.	Акции российских компаний	0	34063
6.	Акции российских кредитных организаций	0	0
	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убытки	28067	61994
	В том числе переданные без прекращения признания по сделкам РЕПО	28067	35440

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

Методы оценки по справедливой стоимости определены учетной политикой банка на 2016 год. Справедливая стоимость - это рыночная оценка, а не оценка, формируемая с учетом специфики Банка. По некоторым финансовым активам могут существовать наблюдаемые рыночные операции или рыночная информация. По другим активам наблюдаемые рыночные операции или рыночная информация могут отсутствовать. Однако цель оценки справедливой стоимости в обоих случаях одна и та же – определить цену, по которой проводилась бы операция, осуществляемая на организованном рынке, по продаже актива между участниками рынка на дату оценки в текущих рыночных условиях (то есть выходная цена на дату оценки с точки зрения участника рынка, который удерживает актив). Первоначально и впоследствии финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, оцениваются по справедливой стоимости, которая рассчитывается либо на основе рыночных котировок, либо с применением различных методик оценки с использованием допущения возможности реализации данных финансовых активов в будущем. Наличие опубликованных ценовых котировок активного рынка является наилучшим для определения справедливой стоимости инструмента. При отсутствии активного рынка используются методики, включающие информацию о последних рыночных сделках, обращение к текущей справедливой стоимости другого, в значительной степени тождественного инструмента, результаты анализа дисконтированных денежных потоков и моделей определения цены опционов. Процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, рассчитываются с использованием метода эффективной ставки процента и отражаются в отчете о финансовых результатах как процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

По состоянию на отчетную дату финансовые активы, оцениваемые по текущей справедливой стоимости включали:

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

Все ценные бумаги номинированы в национальной валюте Российской Федерации.

Ценные бумаги, имеющиеся по состоянию на 31 марта 2016 года с балансовой стоимостью 28067 тыс. руб., изначально отражались по справедливой стоимости через прибыль и убытки. Их справедливая стоимость определялась по отношению к текущей рыночной стоимости на момент завершения отчетного периода. Основой определения текущей (справедливой) стоимости являются ценовые котировки на активном рынке.

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

Все эмитенты ценных бумаг являются резидентами Российской Федерации.

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

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

Пояснение 4.1.5. Чистая ссудная задолженность

Наименование	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года	Изменение статьи за отчетный период в%	Изменение статьи за отчетный период тыс. рублей
Чистая ссудная задолженность, в том числе:	756771	711302	6,39	45469
Кредиты и депозиты, предоставленные кредитным организациям	182915	131757	38,83	51158
Кредиты, предоставленные негосударственным коммерческим организациям	354489	351889	0,74	2600
Кредиты, предоставленные индивид. предпринимателям	594	712	-16,57	-118
Кредиты и прочие средства, предоставленные физическим лицам-резидентам	227116	238379	-4,72	-11263
Кредиты и прочие средства, предоставленные физическим лицам- нерезидентам	2508	962	160,71	1546
Просроченная задолженность по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам, в том числе:	26178	28713	-8,83	-2535
просроченная задолженность по предоставленным кредитам юридическими лицами	13271	13271	0,00	0
Просроченная задолженность физическими лицами	12907	15442	-16,42	-2535
Резервы, созданные под задолженность по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам	(37029)	(41110)	-9,93	-4081

По состоянию на 31.03.2016г. корпоративный кредитный портфель Банка за минусом сформированных резервов под ссудную задолженность составил 756771 тыс. руб., что на 6,39% больше показателя на начало отчетного года на 01.01.2016г. 711302 тыс. руб.

Чистая просроченная задолженность по предоставленным кредитам сократилась на 8,83% и составила на 31.03.2016г. 26178 тыс. руб. (на 01.01.2016г. – 28713 тыс. руб.).

Концентрация предоставленных Банком кредитов заемщикам (юридическим и физическим лицам) представлена в следующих таблицах:

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

Дата	Корпоративный кредитный портфель, тыс. руб.	Просроченная задолженность, тыс. руб.	Доля просроченной задолженности, %
01.04.2016	368354	14835	4,0%
01.01.2016	365872	13271	3,6%

По состоянию на отчетную дату корпоративный кредитный портфель Банка вырос по сравнению с 1 января 2016 года на 2482 тыс. рублей.

Дата	Отрасли экономики, % от корпоративного кредитного портфеля				
	Производство	Торговля	Транспорт	Операции с недвижимостью, прочие	Завершение расчетов
01.04.2016	156262	58800	6135	94248	52909
	42,4%	16,0%	1,7%	25,5%	14,4%
01.01.2016	134932	119376	7210	71136	32218
	36,9%	32,6%	2,0%	19,4%	9,1%

Значительная часть кредитов предоставлена предприятиям и организациям производственной сферы, торговли, транспорта, недвижимости. На отчетную дату кредитные вложения в указанные отрасли составили 85,6% от кредитного портфеля Банка (здесь относительно кредитного портфеля понимается кредитный портфель юридических лиц и предпринимателей без образования юридического лица).

Дата	Распределение кредитного портфеля, % от корпоративного кредитного портфеля				
	Москва	Московская область	Краснодарский край	Республика Крым	Республика Башкортостан
01.04.2016	207246	79994	33860	10955	36299
	56,2%	16,8%	9,2%	3,0%	9,9%
01.01.2016	207064	71379	36840	16051	34538
	54,6%	19,5%	12,1%	4,4%	9,4%

Ниже представлена информация о результатах классификации активов по категориям качества в соответствии с Положением Банка России от 16 марта 2004 года № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» и Положением Банка России от 20 марта 2006 года № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» по состоянию на 31 марта 2016 года

Дата	Резерв по кредитному портфелю юридических лиц		Сумма кредитов по категории качества, тыс. руб./доля кредитов в кредитном портфеле Банка, %				
	Сумма, тыс. руб.	в % от кредитного портфеля	1 категория качества	2 категория качества	3 категория качества	4 категория качества	5 категория качества
01.04.2016	19327	5,2	0 0%	334848 90,9%	18671 6,8%	0 0%	14835 4,0%
01.01.2016	18677	5,1	0 0%	327756 89,6%	24845 5,1%	0 0%	13271 3,6%

Дата	Резерв по кредитному портфелю физических лиц		Сумма кредитов по категории качества, тыс. руб./доля кредитов в кредитном портфеле Банка, %				
	Сумма, тыс. руб.	В % от кредитного портфеля	1 категория качества	2 категория качества	3 категория качества	4 категория качества	5 категория качества
01.04.2016	17702	7,3	50113 20,7%	139984 57,7%	33209 13,7%	2671 1,1%	16554 6,8%
01.01.2016	22433	8,8	47055 18,5%	138607 54,4%	42549 16,7%	13988 5,5%	12584 4,9%

Кредитные организации:

Наименование	Средства в кредитных организациях	Межбанковские кредиты и депозиты	Прочие активы и требования по получению процентных доходов
I категория качества	110568	182915	30943
II категория качества	17555	0	0
III категория качества	0	0	0
IV категория качества	0	0	0
V категория качества	129395	0	0
Итого:	257518	182915	30943
Итого расчетного резерва:	0	0	0
Итого фактического резерва	129571	0	0
За вычетом фактически сформированного резерва под обесценение	127947	182915	30943

Юридические лица:

Наименование	Ссудная	Прочие активы и
--------------	---------	-----------------

	задолженность	требования по получению процентных доходов
I категория качества	0	63
II категория качества	334848	2358
III категория качества	18671	0
IV категория качества	0	0
V категория качества	14835	466
Итого:	368354	2887
Итого расчетного резерва:	41718	516
Итого фактического резерва	19327	516
За вычетом фактически сформированного резерва под обесценение	349027	2371

Физические лица:

Наименование	Ссудная задолженность	Прочие активы и требования по получению процентных доходов
I категория качества	50113	244
II категория качества	139984	3932
III категория качества	33209	0
IV категория качества	2671	0
V категория качества	16554	227
Итого:	242531	4403
Итого расчетного резерва:	29873	26
Итого фактического резерва	17702	26
За вычетом фактически сформированного резерва под обесценение	224829	4377

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

Дата	Распределение чистой ссудной задолженности юридических и физических лиц по срокам до погашения, % (не включая просроченные кредиты)			
	До 30 дней и овердрафты	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	Свыше года
01.04.2016	100208 17,4%	79742 13,8%	95899 16,7%	300305 52,1%
01.01.2016	53536 9,2%	126644 21,9%	93347 16,3%	305280 52,8%

Временные интервалы по состоянию на 01.04.2016

до востребования и на 1 день	от 2 до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 до года	от 1 года до 3 лет	от 3 до 5 лет	от 5 до 10 лет	от 10 до 20 лет
52374	47834	41542	38200	95899	173070	55033	50384	21818

Временные интервалы по состоянию на 01.01.2016								
до востребования и на 1 день	от 2 до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 до года	от 1 года до 3 лет	от 3 до 5 лет	от 5 до 10 лет	от 10 до 20 лет
30 155	23 381	56 341	70 303	93 347	171 402	54 947	51 892	27 039

Обеспечение ссудной задолженности

Информация об анализе обеспечения кредитов, выданных юридическим и физическим лицам, по типам обеспечения по состоянию на 31.03.2016 г, представлена далее:

Наименование	Данные на отчетную дату				Данные на начало отчетного года	
	Негосударственные коммерческие организации	Индивидуальные предприниматели	Физические лица	Итого кредитов	Итого кредитов	
Необеспеченные кредиты	15276	0	18642	33918	29738	
Кредиты, обеспеченные объектами жилой недвижимости	21932	0	115444	137376	150247	
Другими объектами недвижимости	100196	0	0	100196	99144	
Оборудованием, товарно-материальными ценностями, автотранспортом	162887	594	27029	190510	202385	
Ценными бумагами (векселями, залладными)	23672	0	67901	91573	98311	
Прочими гарантиями и поручительствами третьих лиц	43797	0	10686	54483	37958	
Прочими активами (прочие виды имущества, права)	0	0	2829	2829	2872	
Итого	367760	594	242531	610885	620655	

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

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

Предоставление кредитов, обеспеченных залогом третьих лиц, возможно только в случае, одновременного предоставления данными третьими лицами поручительства по данным кредитам.

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

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

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

В качестве обеспечения по кредитам физическим лицам может выступать:

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

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

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

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

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

В качестве залоговой стоимости обеспечения по кредитным продуктам розничного портфеля принимается рыночная стоимость имущества. Рыночная стоимость имущества подтверждается отчетом об определении рыночной стоимости недвижимого имущества, составленного оценочной

компанией не более двух месяцев до даты оформления договора залога, ценой сделки по приобретаемому имуществу, либо ценой сделки с аналогичным имуществом.

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

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

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

Наименование	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
ОФЗ Министерства Финансов РФ	797078	781194
Облигации кредитных организаций, в том числе:	42413	194434
Внешторгбанк	0	152813
Внешэкономбанк	42413	41621
Облигации субъектов РФ, в том числе:	86503	85806
Воронежская область	45652	45652
Москва	40852	40154
В том числе в РЕПО	881115	803755
Итого	925995	1061434

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

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

Наименование ценной бумаги	Стоимость (тыс. руб.)	Купонный доход, % годовых	Срок до погашения
ОФЗ 26207	402435	8,15	03.02.2027 г.
ОФЗ 26212	249292	7,05	19.01.2028 г.
ОФЗ 46020	141323	6,9	06.02.2036 г.
ОФЗ 26215	4028	6,9	01.01.2030 г.
Внешэкономбанк ВЭБ БО-08	42413	7,75	13.10.2020 г.
Воронежская область ВржОб34006	45652	8,03	23.10.2018 г.
Москва МГор48	40852	7,0	11.06.2022 г.
Итого	925995		

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

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

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

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

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

Пояснение 4.1.7. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

Наименование	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
Основные средства	189216	187692
Амортизация основных средств	(78647)	(75669)
Нематериальные активы	124	0
Амортизация нематериальных активов	(11)	0
Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности.	17199	17199
Амортизация недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности	(908)	(764)
Резерв на возможные потери по объектам, временно не используемым в основной деятельности	(1629)	(1643)
Материальные запасы (инвентарь и принадлежности)	215	231
Итого основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	125559	127046
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	32580	32580
Резерв по долгосрочному активу	(3258)	0
Итого долгосрочные активы, предназначенные для продажи	29322	32580

Данное пояснение раскрывает информацию по строке 10 «Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы» и по строке 11 «Долгосрочные активы, предназначенные для продажи» формы 0409806 «Бухгалтерский баланс».

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

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

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, учитываются на балансовом счете № 62001, и определены для учета с 01 января 2016г. Положением от 22.12.2014г. № 448-П « О порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено в кредитных организациях».

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, не амортизируются. Их признание в бухгалтерском учете осуществляется на основании профессионального суждения.

Пояснение 4.1.8. Прочие активы

Наименование	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
Незавершенные расчеты по пластиковым картам	256	21
Расчеты с валютными и фондовыми биржами	676	729
Начисленные проценты	4352	3825
Средства в расчетах	284	261
Расчеты по налогам	602	602
Предоплата за услуги	27604	27508
Расходы будущих периодов	609	1537
Резерв по прочим потерям	(805)	(758)
Итого	33578	33725

Пояснение 4.1.9. Кредиты, депозиты и прочие средства Банка России

Наименование	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
Договора прямого РЕПО с Банком России	70187	397517
Итого средств Банка России	70187	397517

Пояснение 4.1.10. Средства кредитных организаций

Наименование	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
Корреспондентские счета других банков	616	34854
Прочие привлеченные средства кредитных организаций	699742	341059
Итого средств других банков	700358	375913

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

Пояснение 4.1.11. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

Наименование	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
Счета юридических лиц в том числе:	527153	737733
Счета коммерческих организаций, находящиеся в федеральной собственности	0	0
Счета негосударственных финансовых организаций	0	10
Счета негосударственных коммерческих организаций	498428	724425
Счета негосударственных некоммерческих организаций	537	582
Счета юридических лиц нерезидентов:	15249	7352
Специальный банковский счет платежного агента	0	0

Незавершенные расчеты с клиентом юридическим	0	0
Счета клиентов по брокерским операциям	12782	5243
Платежные агенты	157	121
Счета физических лиц в том числе:	291570	275367
Счета физических лиц – индивидуальных предпринимателей	45732	33388
Текущие счета клиентов	132303	133219
Счета физических лиц нерезидентов	18460	17366
Вклады физических лиц	95075	91394
Итого	818723	1013100

Пояснение 4.1.12. Выпущенные долговые обязательства

Наименование	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
Собственные Векселя Банка в рублях РФ	230000	230000
Собственные Векселя Банка в евро	19938	20761
Итого выпущенных долговых ценных бумаг	249938	250761

Все выпущенные Банком векселя являются процентными. Процентная ставка по векселям в национальной валюте РФ на сумму 140000 тыс. руб. составляет 9,5% годовых, сроком погашения 23.03.2017 г., на сумму 90000 тыс. руб. составляет 10,0% годовых, сроком погашения 10.02.2017 г. Процентная ставка по векселям в евро составляет 4% годовых, срок погашения векселей наступает в декабре 2017 г.

Пояснение 4.1.13. Прочие обязательства

Наименование	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
Начисленные проценты по привлеченным средствам физических лиц	802	699
Суммы до выяснения	98	517
Обязательства по прочим операциям	458	3399
Обязательства по уплате процентов НКЦ и ЦБ РФ	352	209
Обязательства по выплате процентов по выпущенным ценным бумагам	1692	17902
Налоги к уплате и прочие расчеты	6958	1920
Расходы будущих периодов	726	1227
Итого	11086	25873

Пояснение 4.1.14. Уставный капитал и резервный фонд

Наименование	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
Уставный капитал, сформированный долями участников	173450	173450

Резервный фонд	73866	117334
----------------	-------	--------

Уставный капитал и резервный фонд являются источниками базового капитала при расчете собственных средств (капитала) Банка. Размер и состав Уставного капитала за отчетный год не изменился. Резервный фонд был уменьшен 10.03.2016 г. на 43 468,0 тыс. руб. на сумму погашения убытка за 2015 год по решению Общего Собрания участников.

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

Наименование	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
Ценные бумаги, полученные по операциям РЕПО	114533	73881
Неиспользованные кредитные линии	86303	106355
Срочные сделки	0	34118
Итого безотзывных обязательств	200836	214354
Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	3380	20831
Условные обязательства некредитного характера	0	0
Резервы на возможные потери по условным обязательствам	(1352)	(2371)
Обязательства кредитного характера	88331	124815

4.2 Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах по форме отчетности 0409807

Номер п/п	Наименование статьи	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года	Изменение величины статьи в %%	Изменение величины статьи в тыс. рублей
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	42 697	57 248	-25.42	-14 551
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	2 437	2 417	0.83	20
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам (некредитным организациям)	22 195	25 428	-12.71	-3 233
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0	0.00	0
1 4	От вложений в ценные бумаги	18 065	29 403	-38.56	-11 338
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	24 052	46 939	-48.76	-22 887
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	17 364	40 803	-57.44	-23 439
2.2	По привлеченным средствам клиентов (некредитных организаций)	1 046	1 712	-38.90	-666
2.3	По выпущенным долговым обязательствам	5 642	4 424	27.53	1 218

3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	18 645	10 309	80.86	8 336
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:	5 829	(89 768)	-106.49	95 597
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	(46)	4	-1 250.00	-50
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	24 474	(79 459)	-130.80	103 933
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	9 983	4 270	133.79	5 713
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(4 059)	0	0.00	-4 059
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	0	0	0.00	0
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	63 165	0.00	-63 165
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	3 810	1 369	178.31	2 441
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	(1 673)	8 982	-118.63	-10 655
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами	0	0	0.00	0
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	0	0	0.00	0
14	Комиссионные доходы	7 967	9 923	-19.71	-1 956
15	Комиссионные расходы	2 239	1 844	21.42	395
16	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	0	0	0.00	0
17	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	0	0	0.00	0
18	Изменение резерва по прочим потерям	(2 230)	0	0.00	-2 230
19	Прочие операционные доходы	3 343	1 364	145.09	1 979
20	Чистые доходы (расходы)	39 376	7 770	406.77	31 606
21	Операционные расходы	38 822	38 404	1.09	418
22	Прибыль до налогообложения	554	(30 634)	-101.81	31 188
23	Возмещение (расход) по налогам	4 669	4 109	13.63	560
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности	(4 115)	(34 743)	-88.16	30 628

25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности	0	0	0.00	0
26	Прибыль (убыток) за отчетный период	(4 115)	(34 743)	-88.16	30 628

Раздел 2 формы 807 О прочем совокупном доходе

1	Прибыль (убыток) за отчетный период	(4115)
10	Финансовый результат за отчетный период	(4115)

Пояснение 4.2.1 Прибыль (убыток) до налогообложения

Наименование	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
Чистые доходы (расходы)	39376	7770
Операционные расходы	(38822)	(38404)
Итого по статье:	554	(30634)

Пояснение 4.2.2 Возмещение (расход) по налогам.

Наименование	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
Другие налоги	2067	1954
Налог на прибыль	2602	2155
Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	0	0
Итого по статье:	4669	4109

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

Основной составляющей чистого дохода Банка являются чистые процентные и комиссионные доходы. Сумма процентного дохода, полученного за отчетный период, составила 42697 тыс. рублей, (в 1 квартале 2015 года 57248 тыс. рублей).

Основной составляющей процентного дохода являются доходы от ссуд, предоставленных клиентам 22195 тыс. руб. и доходы от вложений в ценные бумаги 18065 тыс. руб.

Процентные расходы всего составили 24052 тыс. руб. (в 1 квартале 2015 года 46939 тыс. руб.). Значительную долю в данной структуре занимают уплаченные проценты по привлеченным средствам кредитных организаций, вследствие проведения операций РЕПО с Банком России и НКО ЗАО «Национальный расчетный депозитарий» 17364 тыс. руб. На 31 марта 2016 г. операции РЕПО имели краткосрочный характер и имели сроки погашения апрель 2016 г.

Чистый доход отчетного периода составил 39376 тыс. руб. (в 1 квартале 2015 года 7770 тыс. руб.).

Операционные расходы отчетного периода составили 38822 тыс. руб. (в 1 квартале 2015 года 38404 тыс. руб.).

За отчетный период получена прибыль до налогообложения в сумме 554 тыс. руб.

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

Структура капитала представлена в таблице:

Наименование	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату		Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года	
	Включаемая в расчет капитала	Не включаемая в расчет капитала в период до 1 января 2018 года	Включаемая в расчет капитала	Не включаемая в расчет капитала в период до 1 января 2018 года
Источники базового капитала				
Уставный капитал, всего, в том числе, сформированный:	173450	0	173450	0
обыкновенными акциями (долями)	173450	0	173450	0
Нераспределенная прибыль (убыток):	(3997)	0	(62598)	0
прошлых лет	0	0	0	0
отчетного года	(3997)	0	(62598)	0
Резервный фонд	73866	0	117334	0
Источники базового капитала, итого	243319	0	228186	0
Показатели, уменьшающие источники базового капитала:				
Нематериальные активы	113	0	0	0
Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого	113	*	0	*
Базовый капитал, итого	243206	0	228186	0
Источники добавочного капитала				
Добавочный капитал	0	*	0	*
Источники добавочного капитала, итого	0	*	0	*
Основной капитал	243206	*	228186	*
Источники дополнительного капитала				
Источники дополнительного капитала:	75281	*	94101	*
Прирост стоимости имущества	75281	*	94101	*
Дополнительный капитал, итого	75281	*	94101	*
Собственные средства (капитал), итого	318487	*	322287	*
Активы, взвешенные по уровню риска:	*	*	*	*

Необходимые для определения достаточности базового капитала	1330340	*	1565303	*
Необходимые для определения достаточности основного капитала	1330340	*	1565303	*
Необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)	1424441	*	1659404	*
Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности, процент:				
Достаточность базового капитала	18,2815	*	14,5778	*
Достаточность основного капитала	18,2815	*	14,5778	*
Достаточность собственных средств (капитала)	22,3587	*	19,4219	*
Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего, в том числе:	0,625	*	0	*
Надбавка поддержания достаточности капитала	0,625	*	0	*
Антициклическая надбавка	0	*	0	*
Надбавка за системную значимость	0	*	0	*

Управление капиталом

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

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

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

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

За отчетный период с 01 января 2016 г. по 31 марта 2016 г. Банк не допускал нарушений норматива достаточности капитала.

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

Наименование показателя	Нормативное значение	Фактическое значение	
		на отчетную дату	на начало отчетного года
Норматив достаточности			

базового капитала (Н1.1)	4,5		18,3		14,6
Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2)	6,0		18,3		14,6
Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив Н1.0)	8,0		22,4		19,4
Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	15,0		93,2		51,0
Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	50,0		185,7		160,0
Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	120,0		37,4		37,8
Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	25,0	Максимальное	23,6	Максимальное	19,6
		Минимальное	0,5	Минимальное	0,5
Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)	800,0		116,2		145,3
Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)	50,0		0		0
Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)	3,0		1,4		1,5

В течении отчетного периода Банк соблюдал требования к обязательным нормативам согласно инструкции Банка России от 3 декабря 2012г. № 139-И «Об обязательных нормативах банков» и Положения Банка России № 395-П, действовавшие на 01.04.2016г. и не допускал нарушений обязательных нормативов.

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

Номер строки	Наименование показателя	На отчетную дату	На дату, отстоящую на один квартал от отчетной	На дату, отстоящую на два квартала от отчетной	На дату, отстоящую на три квартала от отчетной
1	Основной капитал, тыс. руб.	243206	228186	221944	226767
2	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс.руб.	2075104	2489102	2539134	2486168
3	Показатель финансового рычага по БазелюIII, %	11,7	9,2	8,7	9,1

Существенных колебаний показателя финансового рычага нет.

Размер активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом, по состоянию на 31.03.2016 г. составляет 2075104 тыс. руб. Расхождения между размером активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом и величиной активов, используемых для расчета показателя финансового рычага, отсутствуют.

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

По состоянию на 31 марта 2016 года Банком размещены средства в качестве обеспечительных взносов по операциям с платежной системой ООО НКО «Вестерн Юнион ДП Восток», для осуществления переводов без открытия счета в объеме 3511 тыс. руб.

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

По состоянию на 31.03.2016 года денежные средства и их эквиваленты, недоступные для использования Банком, имеются по остаткам на корреспондентских счетах в КБ «Мастер-банк» (ОАО), КБ «Судостроительный банк» (ООО), АО КБ «Русский Славянский банк». На конец отчетного периода у этих банков отозваны лицензии на проведение банковских операций.

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

8.1. Информация о видах рисков, которым подвержен Банк

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

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

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

Основными рисками, присущими деятельности Банка, являются следующие виды риска: кредитный риск, рыночный риск, включающий процентный, фондовый и валютный риски, риск ликвидности, операционный риск, правовой риск, риск потери деловой репутации, стратегический риск.

8.2. Краткий обзор рисков, связанных с различными банковскими операциями

Кредитный риск

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

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

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

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

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

По состоянию на 01.04.2016 года

	Сумма требования	Категория качества					Расчетный резерв	Фактически сформированный резерв				
		I	II	III	IV	V		итого	II	III	IV	V
Требования к кредитным организациям, тыс.руб.	431376	324426	17555	0	0	129395	129571	129571	176	0	0	129395
Требования к юридическим лицам, тыс.руб.	371241	63	337206	18671	0	15301	43503	19843	4141	401	0	15301
Требования к физическим лицам, тыс.руб.	246934	50357	143916	33209	2671	16781	29899	17991	1156	4547	1197	11091
Итого	1089551	374846	498677	51880	2671	161477	202973	167405	5473	4948	1197	155787

По состоянию на 01.01.2016 года

	Сумма требования	Категория качества					Расчетный резерв	Фактически сформированный резерв				
		I	II	III	IV	V		итого	II	III	IV	V
Требования к кредитным организациям, тыс.руб.	486346	316336	40615	0	0	129395	129801	129801	406	0	0	129395
Требования к юридическим лицам, тыс.руб.	369747	62	329561	24845	0	15279	41131	20717	4349	1089	0	15279
Требования к физическим лицам, тыс.руб.	259367	47156	142426	42549	14424	12812	37101	22715	1053	8585	1372	11702
Итого	1115460	363554	512602	67394	14424	157486	208033	173233	5808	9674	1372	15637

Активы, подверженные кредитному риску, за период с 01.01.2016г. по 01.04.2016г. уменьшились на 25 909 тыс. руб. (на 2.3%). В структуре активов Банка на отчетную дату 43.3% приходилось на требования к кредитным организациям, 34.1% - на требования к юридическим лицам, 22.7% - на требования к физическим лицам.

Активы, отнесенные на отчетную дату к I (отсутствие кредитного риска) и II (умеренный кредитный риск) составляют 80%. Данный факт свидетельствует об относительно низком уровне кредитного риска, что обусловлено применением консервативного подхода к оценке рисков в процессе кредитования клиентов. Уровень покрытия резервами активов II-V категории качества на отчетную дату составлял 23%. В абсолютном выражении объем резервов за I кв-л 2016г. сократился на 5 828 тыс. руб., что было обусловлено, уменьшением объема ссудной задолженности физических лиц.

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

Для минимизации потерь, связанных с кредитным риском, значительное внимание уделяется контролю уровня просроченной задолженности. На отчетную дату доля просроченных ссуд,

подверженных кредитному риску была незначительна и составляла 3,3%. Подавляющее большинство ссуд (96,7%) в портфеле Банка не имеет просроченных платежей, что подтверждает высокое качество активов.

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

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

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

Рыночный риск

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

Рыночный риск включает в себя:

Процентный риск - риск возникновения финансовых потерь и/или негативного изменения финансовых показателей вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок или рыночной стоимости (доходности) и/или процентного дохода финансовых инструментов, чувствительных к изменению процентных ставок;

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

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

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

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

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

Банк на ежедневной основе рассчитывает требования к капиталу на покрытие рыночного риска в соответствии с Положением Банка России от 03.12.2015 № 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска».

Величина рыночного риска Банка представлена в нижеследующей таблице:

	Размер риска на 01.04.2016 (тыс. руб.)	Размер риска на 01.01.2016 (тыс. руб.)
Рыночный риск (РР)	8 175	76 527
Процентный риск (ПР)	654	672
Фондовый риск (ФР)	0	5 450
Валютный риск (ВР)	0	0

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

Управление процентным риском осуществляется по всем активам и обязательствам Банка, а также забалансовым счетам, которые связаны с возникновением процентного риска. Правление Банка определяет общую ценовую политику в области привлечения/размещения ресурсов. Процентные ставки по конкретным кредитам и кредитным продуктам устанавливаются Кредитным комитетом Банка.

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

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

	Временной интервал до 30 дней	Временной интервал от 31 до 90 дней	Временной интервал от 91 до 180 дней	Временной интервал от 181 до 1 года
+ 400 базисных пункта	-17 908.98	340.65	1 025.18	-976.9
- 400 базисных пункта	17 908.98	-340.65	-1 025.18	976.9

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

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

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

Количественная оценка риска осуществляется с использованием метода VaR, позволяющего оценить максимальное вероятное (с заданным доверительным интервалом) негативное влияние на финансовый результат изменений стоимости валютных позиций. VaR проводится методом исторического моделирования с историческим периодом 12 месяцев, временным горизонтом 1 день и доверительным интервалом 95%.

Благодаря сформированной в Банке системе управления валютным риском уровень валютного риска за I квартал 2016 года не превышал безопасных значений и не оказывал существенного влияния на качество и своевременность исполнения Банком своих обязательств.

Риск ликвидности

Управление риском ликвидности является составной частью процесса управления активами и пассивами Банка. Риск ликвидности возникает в результате несбалансированности финансовых активов и обязательств (в том числе вследствие несвоевременного исполнения обязательств

контрагентами Банка и/или возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения Банком своих обязательств).

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

Оценка ликвидности Банка проводится с использованием нескольких методик.

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

Нормативы ликвидности	на 01.04.2016 (в %)	на 01.01.2016 (в %)
Норматив мгновенной ликвидности Н2 (min 15%)	93,36	50,98
Норматив текущей ликвидности Н3 (min 50%)	182,35	160,01
Норматив долгосрочной ликвидности Н4 (max 120%)	37,43	37,79

В целях управления срочной (долгосрочной) ликвидностью в Банке проводится ежемесячный анализ риска потери ликвидности, в ходе которого рассчитываются показатели избытка (дефицита) ликвидности за период и нарастающим итогом, на основании чего определяется потребность Банка в ликвидных средствах по каждой группе срочных обязательств.

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

По состоянию на 01.04.2016 года

(в тыс. руб.)

Наименование показателя	Суммы по срокам, оставшимся до погашения (востребования)									
	до 1 дня	до 5 дней	до 10 дней	до 20 дней	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 270 дней	до 1 года	Свыше 1 года
Итого ликвидных активов	739389	1434076	1434810	1446452	1460650	1499404	1532439	1572524	1621904	1928522
Итого обязательств	883424	1615169	1617706	1618101	1618608	1658100	1666427	1678246	1912562	1964934
Внебалансовые обязательства и гарантии	1499	1499	1499	1499	1499	1499	1499	1499	1499	1499
Избыток (дефицит) ликвидности	-145534	-182592	-184395	-173148	-159457	-160195	-135487	-107221	-292157	-37911
Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности	-16.5	-11.3	-11.4	-10.7	-9.9	-9.7	-8.1	-6.4	-15.3	-1.9

По состоянию на 01.01.2016 года

(в тыс. руб.)

Наименование показателя	Суммы по срокам, оставшимся до погашения (востребования)									
	до 1 дня	до 5 дней	до 10 дней	до 20 дней	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 270 дней	до 1 года	Свыше 1 года
Итого ликвидных активов	673998	1565922	1567360	1635120	1641320	1684319	1741667	1785495	1821948	2122869
Итого обязательств	960615	1380826	1382319	1382319	1691876	1971303	2014201	2023224	2030996	2079172

Внебалансовые обязательства и гарантии	1757	1757	1757	1757	1757	1757	1757	1757	1757	1757
Избыток (дефицит) ликвидности	-288374	183339	183284	251044	-52313	-288741	-274291	-239486	-210805	41940
Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности	-30,0	13,3	13,3	18,2	-3,1	-14,6	-13,6	-11,8	-10,4	2,0

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

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

Частью системы управления риском ликвидности является план действий в случае непредвиденных обстоятельств, определяющий порядок действий на случай возникновения дефицита ликвидности при чрезвычайной ситуации.

Показателем надлежащей работы в области управления риском ликвидности за I квартал 2016 года является отсутствие нарушений обязательных нормативов ликвидности и обеспечение финансовой устойчивости Банка по группе показателей ликвидности. Банк своевременно и в полном объеме отвечал по своим текущим обязательствам.

Операционный риск

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

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

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

В Банке существует система сбора сведений о выявленных случаях реализации операционных потерь. Информация, содержащаяся в базе данных, обеспечивает возможность проведения оценки показателей операционного риска в соответствии с рекомендациями Базельского комитета по банковскому надзору в разрезе отдельных видов риска и направлений бизнеса.

Величина операционного риска Банка на 01.04.2016 определяется по методологии, изложенной в Положении Банка России № 346-П, а именно 15% от средней суммы чистого процентного и непроцентного дохода Банка.

Расчет операционного риска представлен в нижеследующей таблице:

Наименование статьи	на 01.04.2016 (в тыс. руб.)	на 01.01.2016 (в тыс. руб.)
Операционный риск	31 801	30 964
Доход для целей расчета капитала на	212 005	206 428

покрытие операционного риска		
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	94 538	109 803
Чистые непроцентные доходы	117 467	96 625

Риск потери деловой репутации

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

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

Минимизация риска потери деловой репутации достигается путем:

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

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

Правовой риск

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

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

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

Стратегический риск

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

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

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

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

9. Краткий обзор сведений со связанными с кредитной организацией сторонами

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

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

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

Раскрытие информации по операциям со связанными сторонами банка:

Наименование	На 01.04.2016	На 01.01.2016
Сумма требований	44875	44784
просроченных ссуд	0	0
резерв на возможные потери	1754	1819
Сумма требований без резервов	43121	42965
внебалансовые обязательства	99	127
резерв на возможные потери	6	6
Сумма внебалансовых обязательств без резерва	93	121
Общая сумма обязательств	44974	44911
Общая сумма резерва	1760	1825
Общая сумма без резерва	43214	43086

Процентный доход от предоставленных ссуд связанным сторонам за 1-ый квартал 2016 года составляет 1256 тыс. руб.

Расходы по операциям со связанными сторонами Банком не производились.

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

Раскрытие информации об остатках по существенным операциям с инсайдерами банка:

Наименование	На 01.04.2016	На 01.01.2016
Сумма требований	4209	4430
просроченных ссуд	0	0
резерв на возможные потери	39	40
Сумма требований без резервов	4170	4390
внебалансовые обязательства	387	446
резерв на возможные потери	0	0
Сумма внебалансовых обязательств без резерва	387	446
Общая сумма обязательств	4596	4876
Общая сумма резерва	39	40
Общая сумма без резерва	4557	4836

Процентный доход от предоставленных ссуд инсайдерам за 2015 год составляет 119 тыс. руб.
Расходы по операциям с инсайдерами сторонами Банком не производились.

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

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

Ниже представлена информация об обязательствах кредитного характера Банка по состоянию на 01 апреля 2016 года и на 01 января 2016 года:

На 01 апреля 2016 год

Наименование инструмента	Сумма условных обязательств	Расчетный резерв	Расчетный резерв с учетом обеспечения	Резерв фактически сформированный, итого
Неиспользованные кредитные линии всего в том числе:	86303	7627	1251	1251
со сроком более 1 года	15936	165	6	6
Выданные гарантии и поручительства, всего	3380	101	101	101
со сроком более 1 года	0	0	0	0
Условные обязательства кредитного характера, всего, в том числе:	89683	7728	1352	1352
со сроком более 1 года	15936	165	6	6

На 01 января 2016 год

Наименование инструмента	Сумма условных обязательств	Расчетный резерв	Расчетный резерв с учетом обеспечения	Резерв фактически сформированный, итого
Неиспользованные кредитные линии всего, в том числе:	106355	4793	1584	1584
со сроком более 1 года	26600	1426	6	6
Выданные гарантии и поручительства, всего, в том числе:	20831	787	787	787
со сроком более 1 года	0	0	0	0
Условные обязательства кредитного характера всего, в том числе:	127186	5580	2371	2371
со сроком более 1 года	26600	1426	6	6

Условных обязательств не кредитного характера на 01 апреля 2016 года нет.
 Ниже представлена информация об обязательствах по прочим договорам (сделкам), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после заключения договора (сделки).

Наименование инструмента	На 01.04.2016	На 01.01.2016
Обязательства по поставке денежных средств АКБ «Национальный Клиринговый Центр»	0	13605
Обязательства по поставке ценных бумаг	0	20513

По состоянию на 31 марта 2016 года у Банка отсутствовали требования и обязательства по поставочным и беспоставочным срочным сделкам.

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

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

Общая сумма выплат основному управленческому персоналу за 1-ый квартал 2016 года составила 3159 тыс. руб., сумма начисленных страховых взносов в государственные внебюджетные фонды составила 954 тыс. руб. (за 1-ый квартал 2015 года: сумма выплат – 2331 тыс. руб., начислено взносов 704 тыс. руб.).

Общий фонд оплаты труда за 1-ый квартал 2016 года составил 28495 тыс. руб., в том числе:

1. Заработная плата – 21221 тыс. руб. или 74,4 % от фонда оплаты труда,
2. Премии – 633 тыс. руб. или 2,2 % от фонда оплаты труда,
3. Прочие выплаты – 42 тыс. рублей или 0,2 % от фонда оплаты труда,

4. Страховые взносы в государственные внебюджетные фонды – 6599 тыс. руб. или 23,2% от фонда оплаты труда.

Общий фонд оплаты труда за 1-ый квартал 2015 года составил 27791 тыс. руб., в том числе:

1. Заработная плата – 20882 тыс. руб. или 75,2% от фонда оплаты труда,
2. Премии – 160 тыс. руб. или 0,6% от фонда оплаты труда,
3. Прочие выплаты – 324 тыс. руб. или 1,2% от фонда оплаты труда,
4. Страховые взносы в государственные внебюджетные фонды – 6425 тыс. руб. или 23,1% от фонда оплаты труда.

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

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

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

В Банке предусматриваются следующие виды премий:

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

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

Численность персонала кредитной организации

№ строки	Наименование	На 01.04.2016	На 01.04.2015
1	Списочная численность персонала, В том числе:	113	114
1.1	Численность основного управленческого персонала	8	7

Выплаты основному управленческому персоналу

№ строки	Наименование	На 01.04.2016	На 01.04.2015
----------	--------------	---------------	---------------

1	Общая величина выплаченных вознаграждений, всего:	3159	2331
2	краткосрочные вознаграждения, в том числе:	3159	2331
2.1	оплата труда, премии	3033	2331
2.2	обязательства по оплате ежегодных отпусков	126	-
3	долгосрочные вознаграждения	0	0

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

12. Информация о дивидендах

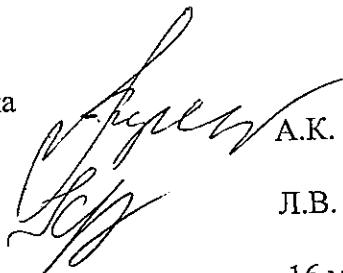
Выплаты дивидендов по итогам отчетного периода (первый квартал 2016г.) не производились.

13. Сведения о непрерывности деятельности

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

Заместитель Председателя Правления Банка
ООО КБ «Столичный Кредит»

Главный Бухгалтер



А.К. Кузьмина

Л.В. Краснокутская

16 мая 2016г.

