

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ
К ГОДОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ**

**Коммерческого Банка «Альба Альянс»
(Общество с ограниченной ответственностью)
за 2015 год**

Настоящая Пояснительная информация является неотъемлемой частью годовой бухгалтерской отчетности Коммерческого Банка «Альба Альянс» (Общество с ограниченной ответственностью) за 2015 год, подготовленной в соответствии с Указанием Банка от 25.10.2013 № 3081-У "О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности".

1. Существенная информация о кредитной организации.

1.1 Полное фирменное наименование кредитной организации: Коммерческий Банк «Альба Альянс» (Общество с ограниченной ответственностью).

Юридический адрес: 119019, г. Москва, Кремлевская набережная д.1 стр.2

Изменений в наименовании кредитной организации и юридическом адресе Банка в 2014 г. по сравнению с предыдущим отчетным периодом не происходило.

1.2. Отчетный период с 01 января 2015 г. по 31 декабря 2015 г. включительно. Единицы измерения годовой отчетности: в тысячах рублей или в процентах.

1.3 Информация о наличии банковской группы, возглавляемой кредитной организацией, и о составе данной группы, а также источник публикации консолидированной финансовой отчетности банковской группы.

ООО КБ «Альба Альянс» является головной кредитной организацией банковской группы.

Состав участников группы по состоянию на 31.12.2015 и 31.12.2014 представлен в таблице:

Наименование юридического лица – участника группы	Местонахождение участника группы	Исполнительный орган	Удельный вес акций (долей), принадлежащих кредитной организации (%)	Балансовая стоимость акций (долей), принадлежащих кредитной организации (тыс. руб.)	Балансовая стоимость акций (долей), принадлежащих кредитной организации (тыс. руб.)
				на 31.12.2015	на 31.12.2014
ООО КБ «Альба Альянс»	Российская Федерация, 119019, г. Москва, Кремлевская набережная, д.1, строение 2	Президент			
S.L. Capital Services Limited	Республика Кипр, Грива Дигени, 109 АИГЕО КОРТ, 3 этаж, Лимасол	Совет Директоров	100	38 968,56	38 968,56
ООО «Совлинк»	Российская Федерация, 119019, г. Москва, Кремлевская набережная, д.1, строение 2.	Генеральный директор	100	103 000,00	103 000,00
Итого инвестиции в дочернии компании				141 968,56	141 968,56

Консолидированная финансовая отчетность банковской группы размещена на сайте: <http://www.alal.ru> в разделе «Финансовые показатели».

2. Краткая характеристика деятельности кредитной организации

Банк имеет Генеральную лицензию № 2593 от 27 октября 2008 года на осуществление банковских операций, в соответствии с которой Банку предоставлено право на осуществление следующих банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте:

- 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;
- открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц;
- осуществление расчетов по поручению физических и юридических лиц, в том числе уполномоченных банков-корреспондентов и иностранных банков, 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 по поручению физических лиц без открытия банковских счетов (за исключением почтовых переводов).

Кроме того, Банком имеет следующие лицензии:

- лицензия на осуществление банковских операций по привлечению во вклады и размещению драгоценных металлов, а также других операций с драгоценными металлами в соответствии с законодательством Российской Федерации;
- лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности от 13.12.2000 г. № 077-03803-100000, выдана Федеральной службой по финансовым рынкам, бланк серии 01 № 007198;
- лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности от 13.12.2000 г. № 077-03863-010000, выдана Федеральной службой по финансовым рынкам, бланк серии 01 № 007195;
- лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами от 13.12.2000 г. № 077-03908-001000, выдана Федеральной службой по финансовым рынкам, бланк серии 01 № 007190;
- лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности от 20.12.2000 г. № 077-04140-000100, выдана Федеральной службой по финансовым рынкам, бланк серии 01 № 007203;
- лицензия биржевого посредника на право совершения товарных фьючерсных и опционных сделок в биржевой торговле от 17.09.2009 года № 1439, выдана Федеральной службой по финансовым рынкам.

19 марта 2015 года Международное рейтинговое агентство Moody's Investors Service подтвердило долгосрочный и краткосрочный рейтинги ООО КБ «Альба Альянс» по банковским депозитам в иностранной валюте - на уровне B3/Not Prime, рейтинг по национальной шкале (National Scale Rating) - на уровне Baa2.ru. Все рейтинги имеют стабильный прогноз.

В июне 2015г. Moody's Investors Service подтвердило долгосрочный и краткосрочный рейтинги ООО КБ «Альба Альянс» по банковским депозитам в иностранной валюте - на уровне B3/Not Prime, рейтинг по национальной шкале (National Scale Rating) - на уровне Baa2.ru. Кроме того, присвоен рейтинг банка, как контрагента B2(cr). Рейтинги имеют стабильный прогноз.

4 декабря 2015 года, Международным рейтинговым агентством Standard & Poor's Банку был присвоен рейтинг по национальной шкале на уровне «tuBBB+». В качестве позитивных факторов, влияющих на поддержку уровня рейтинга, отмечались: сильные (выше, чем средние по рынку) показатели капитализации и высокое качество активов в сравнении с сопоставимыми российскими

банками. В качестве негативного фактора, повлекшего подтверждение прогноза на уровне «Негативный», Standard & Poor's отмечает уязвимость, присущую финансовым институтам, действующим в ухудшающихся рыночных условиях – в частности, в период замедления экономического роста и значительной девальвации рубля».

14.12.2015г. Международное рейтинговое агентство Standard & Poor's подтверждает кредитные рейтинги эмитента ООО КБ «Альба Альянс» и его дочерней структуры SL Capital Services Limited по международной шкале на уровне В / В.

В декабре 2015 года Международное рейтинговое агентство Moody's Investors Service подтвердило долгосрочный и краткосрочный рейтинги ООО КБ «Альба Альянс» по банковским депозитам в иностранной валюте – на уровне В3/Not Prime, рейтинг по национальной шкале (National Scale Rating) – на уровне Baa2.ru. Рейтинг банка, как контрагента В2(cr). Все рейтинги имеют стабильный прогноз.

ООО КБ «Альба Альянс» следит за волатильностью имеющейся бизнес – модели и укрепляет позиции в сегментах, зависящих от прочных деловых отношений с клиентами, позволяя реализовывать последовательную и предсказуемую стратегию развития. Благодаря небольшим размерам, Банк способен быстро корректировать бизнес – модель и осваивать новые направления бизнеса, что позволяет ему противостоять конкуренции со стороны более крупных участников рынка.

В условиях нестабильного финансового рынка и усиления требований к финансовой отчетности со стороны регулятора, а так же с учетом реализации задач, поставленных перед банком на 2014-2015 годы, основной стратегической целью в 2016г. является сохранение собственных средств и использование консервативного подхода к управлению капиталом.

В этой связи деятельность Банка направлена на получение прибыли и увеличение собственных средств при соблюдении требований:

- к достаточности капитала в соответствии с Базелем III,
- к качеству активов,
- к усилению контроля за кредитным риском при одновременной оптимизации иных рисков, а так же сокращении расходов.

Достижение вышеуказанной цели возможно благодаря тщательному мониторингу уровня рисков, за счет контроля качества активов, расширения круга качественных заёмщиков, а так же решения других задач, определяемых собственниками Банка.

2.1 Характер операций и основных направлений деятельности кредитной организации (бизнес-линий)

Основным направлением деятельности Банка, приносящим наибольшую долю доходов, является кредитование. При этом важным преимуществом является хорошее знание руководством Банка потребностей клиентов, а также взвешенный подход к кредитованию.

Чистая ссудная задолженность на 31.12.2015 года составляет 58% активов Банка. Процентный доход за 2015 год по ссудам, предоставленным Банком, составил 730 488 тысяч рублей без учета процентных доходов по ценным бумагам.

Банк предоставляет кредиты юридическим лицам, физическим лицам, кредитным организациям.

В течение 2015 года в Банке кредитовались предприятия и организации, расположенные в г.Москве, Московской области, г. Санкт-Петербурге, Республике Башкортостан, Тульской, Свердловской и Тамбовской областях, в Удмуртской Республике и Республике Кипр, осуществляющие свою деятельность в области финансов, торговли, транспорта и связи, строительства, предоставления недвижимого имущества в аренду, прочих видов деятельности. Кредиты предоставлялись для использования в рамках уставной деятельности.

На 31.12.2015 года кредиты юридическим лицам (кроме банков) составляли 68% ссудной задолженности, ссуды (займы) и прочие требования к физическим лицам - 28 %, требования к кредитным организациям – 4%.

Конкурентными преимуществами Банка при заключении кредитных сделок являются максимальная оперативность принятия решений и подготовки документов для проведения кредитных сделок, а также гибкий подход к структурированию сделок и вопросам обеспечения.

Банк продолжит активно развивать направление кредитования в 2016 году при поддержании приемлемого уровня кредитного риска, установленного внутренними документами Банка.

Операции с ценными бумагами.

Банк осуществляет операции на фондовом рынке с торгуемыми долевыми и долговыми ценными бумагами надежных российских и зарубежных эмитентов.

Вложения Банка в ценные бумаги и другие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, на 31.12.2015 года составили 6% активов.

Вложения Банка в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, на 31.12.2015 года составили 5% активов.

Чистые доходы данного бизнес - направления за 2015 год составили 234 886 тысяч рублей (с учетом процентных доходов по долговым ценным бумагам и дивидендов по акциям).

Традиционное присутствие Банка на фондовом рынке в 2015 году характеризовалось высокой долей вложений в акции нескольких американских технологических компаний, что соответствует консервативной стратегии Банка.

В части портфеля долговых инструментов, на конец 2015 года, основную долю вложений, а именно 91%, составили еврооблигации российских и зарубежных эмитентов.

Банк планирует поддерживать объем торгового портфеля на текущем уровне в 2016 г.

Операции с иностранной валютой.

Падение цен на нефть и геополитическая напряжённость в отношениях между Россией и странами Запада обусловили повышение волатильности валютного курса и ослабление доверия иностранных и российских инвесторов к российской экономике. Присутствие Банка на валютном рынке в 2015 году носило умеренный характер. Убыток Банка от операций с иностранной валютой и от переоценки иностранной валюты за год составил 139 722 тысяч рублей.

Срочное привлечение средств клиентов.

Ресурсная база Банка состоит главным образом из депозитов, зависящих от устойчивых отношений менеджмента с клиентами Банка.

Средства клиентов, привлеченные на срок, являются одним из основных источников фондирования активных операций Банка. В связи с этим поддержание портфеля средств клиентов, привлеченных на срок на уровне не ниже конца 2014 года и его последующее увеличение при увеличении дюрации и сохранении приемлемой стоимости ресурса, является приоритетной задачей Банка, закрепленной в Стратегии развития.

В качестве дополнительного источника ресурсов, в 2015 году ООО КБ «Альба Альянс» увеличил долю привлеченных средств от Банка России. Прирост показателя по состоянию на 31.12.2015 года составил 175%.

Сумма срочных вкладов физических лиц на 31.12.2015 года составляет 3 096 346 тысяч рублей, при средневзвешенной ставке привлечения 6,62% годовых. При этом величина вкладов в рублях составляет 217 611 тыс. руб. по средневзвешенной ставке 11,4%; в долларах – 31 665 тыс. долларов (2 307 808 тыс. руб.) по ставке 6,45%; в евро – 6 925 тыс. евро (551 877 тыс. руб.) по ставке 5,48%; в швейцарских франках – 259 тыс. франков (19 050 тыс. руб.) по ставке 6%. Высокая

доля депозитов в иностранной валюте отражает тенденцию перевода рублевых депозитов в долларские в связи с девальвацией рубля. Банк старается обеспечить баланс активов и обязательств в иностранной валюте, поддерживая долю ликвидных активов и ценных бумаг в долларах США.

Сумма срочных вкладов юридических лиц на 31.12.2015 года составляет 334 072 тысяч рублей, при средневзвешенной ставке привлечения 11,47% годовых. При этом величина вкладов в рублях составляет 130 000 тыс. руб. по средневзвешенной ставке 13%; в долларах – 2 800 тыс. долларов (204 072 тыс.руб.) по ставке 10,5%.

Сумма долговых обязательств (векселей) Банка на 31.12.2015 года составила 585 625 тысяч рублей. Выпущенные векселя в рублях составляют 10 000 тыс. руб. по средневзвешенной ставке привлечения 16%, в долларах – 7 898 тыс. долларов (575 625 тыс. руб.) по средневзвешенной ставке 7,16%.

Процентные расходы в 2015 году составили 289 584 тысяч рублей, в т.ч по векселям – 35 273 тыс.руб.

Конкурентными преимуществами Банка при привлечении средств клиентов на срок являются индивидуальный подход; гибкие процентные ставки, учитывающие размеры вкладов, сроки привлечения, порядок начисления процентов; наличие мультивалютных вкладов.

Расчетно-кассовое обслуживание юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и физических лиц.

Преимуществом Банка в этом сегменте является индивидуальный, клиенто-ориентированный подход.

Банк предлагает расчетное обслуживание в рублях и иностранной валюте, осуществляет удаленное банковское обслуживание юридических лиц и индивидуальных предпринимателей с использованием программно-технического комплекса «Альба Линк», кассовое обслуживание клиентов. Кроме того Банк осуществляет расчеты по экспортно-импортным контрактам, в том числе в форме документарного аккредитива, и других видах, применяемых в международной банковской практике, проведение операций клиентов Банка по покупке и продаже наличной и безналичной иностранной валюты.

2.2 Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном году на финансовые результаты деятельности кредитной организации

Продолжая осуществлять принятую ранее стратегию развития, связанную с увеличением кредитования и оптимизацией ликвидности, Банк, действуя в соответствии с принципами, изложенными в стратегии развития:

- увеличил на 1 397 620 тыс. руб. объем ссудной задолженности (прирост по статье «Чистая ссудная задолженность» составил 37,5% по сравнению с прошлогодним показателем), поддерживая в отчетном году долю ссудной задолженности в районе 58% от всех активов Банка. Доля чистой ссудной задолженности от всех активов по состоянию на 31.12.2014г. составляла 47%;

- руководствуясь Указанием Банка России №3498-У от 18.12.2014г. в части переклассификации ценных бумаг, в 2014 г. Банк перенес долговые и долевыми инструментами портфеля, оцениваемого по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в категорию имеющихся в наличии для продажи, что отразилось на структуре вложений. Приобретенные в 2015 году инструменты составили портфель активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи на 31.12.2015г. составляют 463 572 тыс. руб. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток на 31.12.2015г. составляют 507 565 тыс. руб.

Совокупная сумма вложений в высоколиквидные и ликвидные ценные бумаги сократилась на 943 863 тыс. руб. (снижение составило 49% по сравнению с аналогичным показателем прошлого отчетного года), скорректировав тем самым долю вложений в ценные бумаги в активах Банка с 24% (за отчетный период 2014 года) до 11% в отчетном году. Данная тенденция обусловлена необходимостью снижения уровня рыночного риска в условиях высокой волатильности фондового и валютного рынков.

- основные средства, нематериальные активы, запасы увеличились по сравнению с аналогичным периодом прошлого года на 474 279 тыс. руб. (прирост составил 161,8%). Данное изменение обусловлено рыночной переоценкой здания Банка, расположенного по адресу г. Москва, Кремлевская набережная, д.1, строение 2, проведенной 31.12.2015 года компанией ООО «Современные технологии консалтинга».

- увеличение объема срочных ресурсов осуществлялось Банком, в том числе за счет привлечения кредитов от Банка России (величина полученных средств на 31.12.2015г. составила в общей сложности 381 765 тыс. руб.); выпуска долговых обязательств (векселей) на 145 684 тыс. руб. (прирост составил 33% по сравнению с данными предыдущего отчетного периода).

- рост объемов фондирования в 2015 году, осуществлялся также за счет привлечения вкладов физических лиц. Банк поддерживал долю вкладов физических лиц на уровне 44% (в прошлом году показатель составил 50%) от всех пассивов Банка.

- рост на 143 262 тыс. руб. остатков по счетам юридических лиц (прирост за 2015 год составил 7%) происходил за счет увеличения операций, связанных с осуществлением клиентами банка их хозяйственно-финансовой деятельности.

- отток за отчетный год денежных средств, остатков на счетах в Банке России и средств в кредитных организациях был незначителен и составил 58 006 тыс. руб. (снижение 3% по сравнению с аналогичным показателем прошлого отчетного года). Доля данных статей в структуре активов Банка составила 21%.

- резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон увеличились на 9 455 тыс. руб. Прирост составил 111% по сравнению с данными на 31.12.2014г.

Рост отложенных налоговых обязательств на 98 304 тыс. руб. обусловлен проведенной 31.12.2015г. переоценкой здания Банка.

Следует отметить, что прирост Собственных средств (капитала) Банка по данным формы отчетности 0409806 за 2015 год составил 341 534 тыс. руб. (т.е. 26% прироста за год).

Динамика статей баланса по состоянию на 31.12.2015 и 31.12.2014 годы:

(тыс. руб.)

Наименование статьи	31 декабря 2015	Доля	31 декабря 2014	Доля	Абсолютный прирост/ снижение за год	% прирост/ снижение за год
АКТИВЫ						
Денежные средства и остатки на счетах в Банке России	622 070	7.01%	595 011	7.47%	27 059	4.5%
Средства в кредитных организациях	1 241 284	13.99%	1 326 349	16.64%	-85 065	-6.4%
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	507 565	5.72%	0	0.00%	507 565	100.0%

Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	463 572	5.22%	1 915 000	24.03%	-1 451 428	-75.8%
Чистая ссудная задолженность	5 123 566	57.75%	3 725 946	46.75%	1 397 620	37.5%
Требования по текущему налогу на прибыль	46 176	0.52%	24 846	0.31%	21 330	85.8%
Отложенный налоговый актив	24 502	0.28%	0	0.00%	24 502	100.0%
Основные средства, Нематериальные активы, запасы	767 437	8.65%	293 158	3.67%	474 279	161.8%
Прочие активы	76 252	0.86%	89 691	1.13%	-13 439	-15.0%
Всего активов	8 872 424	100.00%	7 970 001	100%	902 423	11.3%
ПАССИВЫ						
Кредиты и прочие средства Банка России	381 765	4.30%	139 000	1.74%	242 765	174.65%
Средства кредитных организаций	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%
Средства клиентов в т.ч.:	6 039 643	68.07%	5 955 351	74.73%	84 292	1.42%
- вклады физических лиц	3 918 538	44.17%	3 977 508	49.91%	-58 970	-1.48%
- депозиты и счета юридических лиц	2 121 105	23.91%	1 977 843	24.82%	143 262	7.24%
Выпущенные долговые обязательства	585 625	6.60%	439 941	5.52%	145 684	33.11%
Обязательство по текущему налогу на прибыль	460	0.01%	109	0.00%	351	322.02%
Отложенное налоговое обязательство	98 310	1.11%	6	0.00%	98 304	100.00%
Прочие обязательства	116 366	1.31%	136 328	1.71%	-19 962	-14.64%
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	17 997	0.20%	8 542	0.11%	9 455	110.69%
Собственные средства	1 632 258	18.40%	1 290 724	16.19%	341 534	26.46%
Всего пассивов	8 872 424	100%	7 970 001	100%	902 423	11.32%
Безотзывные обязательства	1 726 330		1 600 040		126 290	
Гарантии выданные	420 486		298 616		121 870	

Как видно из представленной таблицы, Банк, увеличив сумму чистых активов на 16% по сравнению с аналогичным показателем за прошлый год, действовал в рамках ранее принятой стратегии развития, не нарушая при этом ликвидность и увеличив объемы ссудных операций.

Сопоставимость доходов и расходов за 2015 и 2014 годы:

(тыс. руб.)

№	Наименование статьи доходов/расходов	2015 год	Прирост/снижение за год		2014 год	Прирост/снижение за год		2013 год
			в тыс. руб.	в %		в тыс. руб.	в %	
1	Процентные доходы	829 024	232 729	39%	596 295	120 266	25%	476 029
2	Процентные расходы	289 584	79 514	38%	210 070	-4 275	-2%	214 345
3	Чистые процентные доходы	539 440	153 215	40%	386 225	124 541	48%	261 684

4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам и ц	-192 698	-94 486	-96%	-98 212	-48 084	96%	-50 128
5	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	54 546	43 815	408%	10 731	-48 863	-82%	59 594
6	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	70 407	70 407	100%	0	0	0%	0
7	Чистые доходы от операций с иностранной валютой (включая переоценку)	-139 722	-272 643	-205%	132 921	83 695	170%	49 226
8	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	11 397	2 911	34%	8 486	2 879	51%	5 607
9	Комиссионные доходы	43 431	6 572	18%	36 859	6 792	23%	30 067
10	Комиссионные расходы	16 961	6 222	58%	10 739	860	9%	9 879
11	Изменение резерва по прочим потерям	-47 016	14 674	24%	-61 690	-16 819	37%	-44 871
12	Прочие операционные доходы	47 389	12 860	37%	34 529	4 818	16%	29 711
13	Чистые доходы (с 3 по 12)	370 213	-68 897	-16%	439 110	108 099	33%	331 011
14	Операционные расходы	332 022	28 814	10%	303 208	20 427	7%	282 781
15	Прибыль до налогообложения	38 191	-97 711	-72%	135 902	87 672	182%	48 230
16	Начисленные (уплаченные) налоги	35 503	9 178	35%	26 325	3 168	14%	23 157
17	Чистая прибыль за год	2 688	-106 889	-98%	109 577	84 504	337%	25 073
18	Выплаты из прибыли (дивиденды)	0	0	0%	0	0	0%	0

Чистая прибыль за 2015 год сократилась на 106 889 тыс. руб. и на 31.12.2015 года составила 2 688 тыс. руб. Основными факторами стали:

- рост процентных расходов на 79 514 тыс. руб. (на 38%), что обусловлено удорожанием ресурсной базы Банка;

- рост резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности на 94 486 тыс. руб. (на 96% по сравнению с предыдущим годом). Увеличивая объемы размещенных активов, Банк в соответствии со стратегией своего развития, усилил контроль за качеством выдаваемых кредитов и финансовым положением его заемщиков с целью формирования адекватных резервов по ссудам;

- существенный рост (на 272 643 тыс. руб.) расходов от операций с иностранной валютой (включая переоценку), сложившийся в результате высокой волатильности национальной денежной единицы и имеющихся валютных позиций Банка.

При этом положительное влияние на финансовый результат Банка оказал рост процентных доходов на 232 729 тыс. руб. (прирост по сравнению с прошлым годом составил 39%). Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, увеличились на 43 815 тыс. руб. (прирост составил 408%), от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи – на 70 407 тыс. руб. (прирост 100%)

Из прочих непроцентных доходов следует отметить прирост доходов от участия в капитале других юридических лиц, который составил 34%, увеличение комиссионных доходов на 6 572 тыс. руб. (прирост составил 18%, против 23% за предыдущий год). Прочие операционные доходы увеличились на 12 860 тыс. руб., (положительная динамика за предыдущий год составила 4 818 тыс. руб.)

Комиссионные расходы увеличились на 6 222 тыс. руб.

Операционные расходы увеличились на 28 814 тыс. руб., прирост составил 10%.

В результате, по итогам года Банк, уплатив 35 503 тыс. руб. налогов, зафиксировал чистую прибыль в размере 2 688 тыс. руб.

Основными факторами, влияющими на финансовый результат Банка в 2015 году, являлись:

- высокая волатильность российского и зарубежного фондового и валютного рынков;
- нестабильность макроэкономической ситуации в стране, характеризующейся, в том числе, снижением курса национальной денежной единицы;
- ухудшение финансового состояния заемщиков и качества кредитного портфеля;
- нестабильность на финансовых рынках и, как следствие, увеличение стоимости заимствования.

2.3. Принятые в отчетном году решения о распределении чистой прибыли.

В соответствии с решением очередного общего собрания участников Банка от 24 апреля 2015 года принято следующее решение о распределении чистой прибыли за 2014 год:

1. Произвести отчисления в Резервный фонд ООО КБ «Альба Альянс» за счет чистой прибыли 2014 года (по данным отчетности в соответствии с РПБУ) в размере 5 479 тыс.руб.

2. Оставшуюся чистую прибыль ООО КБ «Альба Альянс» 2014 года в размере 104 098,8 тыс.руб. (по данным отчетности в соответствии с РПБУ) считать нераспределенной до дальнейших решений Общего собрания участников ООО КБ «Альба Альянс» и отразить по счету №10801 «Нераспределенная прибыль».

3. Прибыль за 2015 год в течение 2015 года не распределялась.

3. Краткий обзор основ подготовки годовой отчетности и основных положений учетной политики кредитной организации.

3.1. Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена в соответствии с Указанием Банка России «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» от 04 сентября 2013 года № 3054-У и сформирована Банком, исходя из действующих в Российской Федерации правил бухгалтерского учета и отчетности.

Бухгалтерский учет осуществляется в соответствии с положениями Учетной политики Банка на 2015 год. При организации и ведении бухгалтерского учета Коммерческий Банк «Альба Альянс» руководствуется едиными правовыми нормами, принципами и методологическими основами, вытекающими из Конституции Российской Федерации, действующего Гражданского законодательства Российской Федерации, не противоречащими ему Указами Президента Российской Федерации, Постановлениями Правительства Российской Федерации, актами федеральных органов исполнительной власти и документами Банка России, имеющими отношение к регулированию бухгалтерского учета и не противоречащими нормативным актам и методическим указаниям Министерства финансов Российской Федерации. В случае наличия противоречия между любыми вышеуказанными актами или неурегулированных аспектов, Банком применяются положения (по убыванию приоритета применения Банком): Конституции, Гражданского законодательства, Указов Президента, Постановлений Правительства и т.д.

Признание доходов и расходов

Доходы и расходы отражались в бухгалтерском учете в 2015 году по методу «начисления». Этот принцип означает, что финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов). Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся.

Отражение активов и обязательств

Первоначальной стоимостью имущества (за исключением нематериальных активов), приобретенного за плату, в том числе бывшего в эксплуатации, признается сумма фактических затрат Банка на сооружение (строительство), создание (изготовление), приобретение, доставку и доведение до состояния, в котором оно пригодно для использования (включая транспортировку, монтаж, установку, регистрационные сборы, государственные пошлины, другие аналогичные платежи, произведенные в связи с приобретением прав на объект основных средств).

К объектам основных средств относится имущество со сроком полезного использования более 12-ти месяцев и первоначальной стоимостью более 40 000 рублей (без учета НДС). Предметы (имущество), стоимость приобретения которых за единицу не превышает 40 000 рублей (без учета НДС) или срок полезного использования которых составляет менее 12 месяцев, одновременно списываются на расходы Банка при их передаче в эксплуатацию.

Начисление амортизации по объектам основных средств производится линейным способом в течение срока их полезного использования. Сроком полезного использования признается период, в течение которого объект основных средств служит для выполнения целей деятельности кредитной организации. Срок полезного использования объекта основных средств устанавливается Банком самостоятельно на дату ввода объекта в эксплуатацию с учетом положений Постановления Правительства Российской Федерации № 1 от 01.01.2002 г.

Для целей учета недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, признается имущество (часть имущества) (земля или здание, либо часть здания, либо и то, и другое), принадлежащее Банку на праве собственности, соответствующее следующим критериям:

1) недвижимость (его часть) предназначена для получения арендных платежей (за исключением платежей по договорам финансовой аренды (лизинга));

2) реализация данного имущества (его части) не планируется Банком в течении одного года с даты классификации в качестве недвижимости, временно не используемой в основной деятельности.

Если часть объекта недвижимости нельзя реализовать отдельно друг от друга, указанный объект считается недвижимостью, временно не используемой в основной деятельности, если объем площадей, предоставленных по договорам аренды (за исключением платежей по договорам финансовой аренды (лизинга)), в совокупности превышает 30 % от общей площади объекта.

В качестве объекта нематериальных активов признаются объекты при одновременном выполнении следующих условий:

- объект способен приносить экономические выгоды в будущем;
- Банк имеет право на получение экономических выгод;
- Банк осуществляет контроль над объектом;
- возможность идентификации объекта;
- объект предназначен для использования в течение срока, продолжительностью более 12 месяцев и не предполагается его продажа в течение 12 месяцев;
- первоначальная стоимость объекта может быть достоверно определена;
- отсутствие у объекта материально-вещественной формы.

Первоначальной стоимостью нематериального актива признается сумма, исчисленная в денежном выражении, равная величине оплаты в денежной и иной форме или величине кредиторской задолженности, уплаченная или начисленная Банком при приобретении, создании нематериального актива и обеспечении условий для его использования в запланированных целях (без НДС).

Изменение первоначальной стоимости нематериального актива, по которой он принят к бухгалтерскому учету, допускается в случаях переоценки и (или) обеспечения нематериального актива.

Суммы НДС, уплаченные поставщикам при приобретении основных средств и нематериальных активов, относятся на расходы Банка не позднее последнего рабочего дня квартала, в котором основные средства и нематериальные активы введены в эксплуатацию.

Оценка имущества (включая затраты на его приобретение, сооружение, создание и восстановление), стоимость которого при приобретении выражена в иностранной валюте, определяется в рублях по официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Центральным банком Российской Федерации, действующему на дату принятия имущества к бухгалтерскому учету.

Материальные запасы отражаются в учете на балансовом счете 610 по их фактической стоимости с учетом НДС.

Суммы, уплаченные за товары, работы, услуги на счетах расходов будущих периодов учитываются вместе с суммами уплаченного НДС. Не позднее последнего рабочего дня временного интервала суммы расходов будущих периодов, приходящиеся на соответствующий временной интервал, относятся на счета по учету расходов и счета по учету НДС уплаченный.

Суммы, уплаченные авансом поставщикам и подрядчикам, в случае, если договором предусмотрено подтверждение выполненных работ (оказанных услуг) актом, учитываются на счетах «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями», «Расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям» и подлежат отнесению на счета расходов на основании акта выполненных работ (оказанных услуг) в последнюю из дат, указанных в акте.

Суммы, уплаченные авансом поставщикам и подрядчикам за услуги, по которым договором предусмотрена фиксированная сумма платежа за определенный период и, при этом, не предусмотрено составление акта, подлежат учету в сумме, относящейся к текущему кварталу в составе расходов, а в сумме, относящейся к будущим отчетным периодам на счетах «Расходы будущих периодов по другим операциям».

Суммы, уплаченные авансом поставщикам и подрядчикам, за оказанные услуги, по которым сумма расхода определяется на основании первичных учетных документов и по которым не предусмотрено составление акта, учитываются на счетах «Расчетов с поставщиками, подрядчиками и покупателями», «Расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям» и подлежат отнесению на счета расходов при поступлении указанных документов.

Оценка текущей (справедливой) стоимости ценных бумаг осуществляется в порядке, определенном МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости» (далее - IFRS 13), введенным в действие приказом Минфина России от 18 июля 2012 г. №106н.

Справедливой стоимостью ценной бумаги по IFRS 13 признается цена, которая может быть получена при продаже ценной бумаги при проведении операции на добровольной основе между участниками рынка на дату оценки в текущих рыночных условиях.

В целях закрепления методов определения текущей (справедливой) стоимости ценных бумаг и отражения на соответствующих балансовых счетах по учету операций с ценными бумагами, ценные бумаги в момент их приобретения классифицируются Банком по категориям I – III в зависимости от вида (долговые или долговые бумаги) и от целей их приобретения с учетом следующего.

Категория I. Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (категория ОССЧПУ)

Ценные бумаги классифицируются как ОССЧПУ, если они либо предназначены для торговли, либо определены в категорию ОССЧПУ при первоначальном признании.

Ценные бумаги классифицируются как «предназначенные для торговли», если они:

- приобретаются с основной целью перепродать их в ближайшем будущем;
- при первоначальном принятии к учету является частью портфеля финансовых инструментов, которые управляются как единый портфель, по которому есть недавняя история краткосрочных покупок и перепродаж.

Ценные бумаги, не являющиеся «предназначенными для торговли», могут быть определены в категорию ОССЧПУ при первоначальном признании (в момент принятия к учету), если:

- применение такой классификации устраняет или значительно сокращает дисбаланс в оценке или учете финансовых активов, который, в противном случае, мог бы возникнуть;
- финансовый актив является частью группы финансовых активов или группы финансовых активов и обязательств, управление и оценка которой осуществляется на основе справедливой стоимости в соответствии с документально оформленной стратегией управления рисками или инвестиционной стратегией Банка, и информация о такой группе финансовых активов представляется внутри организации на этой основе.

Ценные бумаги ОССЧПУ отражаются по справедливой стоимости с отражением переоценки в прибылях и убытках.

Первоначально ценные бумаги категории ОССЧПУ учитываются в день совершения сделки по фактической стоимости, включая затраты по сделке, связанные с приобретением ценных бумаг.

После первоначального признания ценные бумаги данной категории учитываются по текущей (справедливой) стоимости, которая определяется на основе общедоступных ценовых котировок активного рынка, а именно:

а) по ценным бумагам, обращающимся на организованных торгах, проводимых российским организатором торговли, - на основе средневзвешенной цены каждой ценной бумаги по итогам основной торговой сессии, определяемой путем деления общей суммы всех договоров, заключенных в течение основной торговой сессии на основании хотя бы одной безадресной заявки на стандартных условиях, установленных организатором торгов, с таким товаром в одном месте поставки и на одних условиях поставки, на общее количество этого товара по указанным договорам.

б) по ценным бумагам, не обращающимся на организованных торгах, проводимых российским организатором торгов, - на основании информации о ценах последних сделок или индикативных (информационных) ценах на покупку на внебиржевом рынке, с учетом имеющегося количества ценных бумаг конкретного эмитента в портфеле Банка;

в) по ценным бумагам (валютные акции, еврооблигации, депозитарные расписки), сделки с которыми заключаются профессиональными участниками рынка ценных бумаг на внебиржевом рынке - на основании информации о котировке на покупку на конец дня (цена закрытия), взятой из информационной системы Bloomberg (функция «HP» – «Исторические цены») или

информационной системы Reuters (экраны контрибьютеров рынка валютных облигаций –Cbonds или ICAP, или Tullett, или Tradition (U.K.) ltd).

Категория II. Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи (категория ИНДП)

Данная категория включает долевые и долговые ценные бумаги, которые не классифицированы в категории I и III и которые Банком, на основании профессионального суждения, классифицированы как «имеющиеся в наличии для продажи», т.е. которые предполагается удерживать в течение неопределенного периода времени в зависимости от требований ликвидности, изменения процентных ставок, обменных курсов, цен на ценные бумаги и т.п.

Первоначально ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, учитываются по фактической стоимости, включая затраты по сделке, связанные с приобретением ценных бумаг.

После первоначального признания ценные бумаги, классифицированные как ИНДП, оцениваются (переоцениваются) в последний рабочий день месяца по текущей (справедливой) стоимости с отнесением результата переоценки на соответствующие счета переоценки ценных бумаг в добавочном капитале (балансовые счета 10603 и 10605), если их текущая (справедливая) стоимость может быть надежно определена.

Категория III. Ценные бумаги, удерживаемые до погашения (категория УДП)

Данная категория ценных бумаг включает долговые обязательства эмитентов с фиксированным сроком погашения, в отношении которых Банк имеет намерения и возможность удерживать их до срока погашения.

Первоначально ценные бумаги, удерживаемые до погашения, учитываются по фактической стоимости, включая затраты по сделке, связанные с приобретением ценных бумаг.

Долговые обязательства «удерживаемые до погашения» не переоцениваются. По вложениям в указанные ценные бумаги на каждую отчетную дату Банк оценивает наличие признаков обесценения инвестиций, удерживаемых до погашения, и формирует резервы на возможные потери.

3.2. Информация о характере и величине корректировок, связанных с изменением учетной политики и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности кредитной организации.

Применяемая учетная политика соответствует той, которая использовалась в предыдущем году. Информации о корректировках, связанных с изменением учетной политики и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности кредитной организации, нет.

3.3. Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках на конец отчетного периода.

Допущений, источников неопределенности в оценках деятельности Банка на конец отчетного периода нет.

3.4. Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты

События после отчетной даты (СПОД) за 2015 г. отражены в соответствии с требованиями действующего законодательства:

- Указанием Банка России от 04.09.2013 № 3054-У "О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности";

- Положением Банка России от 16 июля 2012 г. № 385-П «Положение о правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации».

В отчете отражены следующие виды СПОД:

1. Перенос остатков по счетам 706 «Финансовый результат текущего года» на счет 707 «Финансовый результат прошлого года»;
2. Начисление хозяйственных расходов за 2015 г., по которым документы поступили после отчетной даты;
3. Проведение переоценки основных средств;
4. Корректировка сумм налогов и сборов за 2015 г.;
5. Определение сумм отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов по налогу на прибыль на конец 2015 г.;
6. Перенос остатков со счета 707 «Финансовый результат прошлого года» на счет 708 «Прибыль прошлого года».

3.5. Некорректирующие события после отчетной даты.

Некорректирующие события после отчетной даты, существенно влияющие на финансовое состояние, состоящие активов и обязательств Банка и оценку его последствий в денежном выражении отсутствуют.

3.6. Информация об изменениях в учетной политике на следующий год

Существенных изменений в Учетную политику ООО КБ «Альба Альянс» на 2015 г. не вносилось.

ООО КБ «Альба Альянс» не планирует прекращение никаких видов деятельности в 2015 году.

3.7. Информация о характере и величине существенных ошибок по каждой статье годовой отчетности за каждый предшествующий период

Существенных ошибок, повлиявших на статьи годовой отчетности за каждый предшествующий период, нет.

4. Сопроводительная информация к годовой отчетности банка.

4.1. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу по форме отчетности 0409806

4.1.1 Информация об объеме и структуре денежных средств и их эквивалентов

	31 декабря 2015	31 декабря 2014
Наличные денежные средства		
Денежные средства в кассе	227 428	89 281
Драгоценные металлы (золото)	9 351	8 020
Итого наличные денежные средства	236 779	97 301
Денежные средства на счетах в Банке России		
Корсчет банка в ЦБ РФ	340 402	430 008
Обязательные резервы	44 889	67 702
Итого средства банка в ЦБ РФ	385 291	497 710
Денежные средства в кредитных организациях		
Денежные средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях, в т.ч.	955 056	1 085 445
в Российской Федерации	45 104	26 910
в других странах	909 952	1 058 535
Денежные средства для исполнения обязательств на валютном рынке	255 089	209 756
Денежные средства для осуществления клиринга	33 207	32 427
Требования по аккредитивам	0	0
Итого денежные средства в кредитных организациях	1 243 352	1 327 628
Резерв на возможные потери	2 068	1 279
Итого денежные средства и их эквиваленты, нетто	1 863 354	1 921 360

Остатки денежных средств в Центральном Банке Российской Федерации по состоянию на 31.12.2015 и 31.12.2014 гг. включают суммы 44 889 тыс.руб. и 67 702 тыс.руб. соответственно, представляющие собой обязательные резервы, перечисленные в Центральный Банк Российской Федерации. Банк обязан депонировать обязательные резервы в Центральном Банке Российской Федерации на постоянной основе.

В течение 2015 года Банк пользовался правом на применение коэффициента усреднения при депонировании средств в Центральном Банке, что привело к снижению остатков на счетах обязательных резервов в Банке России.

Денежные средства и их эквиваленты, представленные в годовом отчете о движении денежных средств, включают в себя все вышеперечисленные компоненты за исключением:	31 декабря 2015	31 декабря 2014
Денежные средства и их эквиваленты, нетто	1 863 354	1 921 360

эквиваленты		
Обязательные резервы в ЦБ РФ	- 44 889	- 67 702
Денежные средства, предназначенные для коллективного клирингового обеспечения (гарантийный фонд).	-18 000	-15 000
Неснижаемые остатки по корреспондентским счетам	-27 333	-13 623
Требования по аккредитивам	-	-
ИТОГО денежные средства и их эквиваленты	1 773 132	1 825 035

4.1.2. Информация об объеме вложений в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включают финансовые активы, предназначенные для торговли, и представлены следующим образом:

	31 декабря 2015	31 декабря 2014
Долговые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		
прочие долговые обязательства резидентов	32 888	-
прочие долговые обязательства нерезидентов (еврооблигации)	19 750	-
Итого долговые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	52 638	-
Долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		
долевые ценные бумаги прочих нерезидентов	454 927	-
Итого долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	454 927	-
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	507 565	-

Информация о долговых обязательствах, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток по состоянию за 31.12.2015:

Эмитент	Тип бумаги	Валюта	Сумма (тыс.руб)	Дата погашения	Купонный доход (тыс.руб)
Эмитент 1	Облигации	Российский рубль	32 888	25.10.2016	1 368
Эмитент 2	Еврооблигации	Доллары	19 750	08.07.2016	80
ИТОГО			52 638		1 448

Информация о долевыми ценными бумагами, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

	Тип бумаги	Валюта	Сумма (тыс.руб) 31 декабря 2015	Сумма (тыс.руб) 31 декабря 2014
Вложения в акции организаций -				

нерезидентов				
	акции обыкновенные	Доллары	423 838	-
	акции обыкновенные	Евро	31 089	-
в т.ч. в акции кредитных- организаций - нерезидентов	акции обыкновенные	Евро	22 295	-
Итого вложения в акции организаций - нерезидентов			454 927	

4.1.3 Информация о методах оценки активов по справедливой стоимости и исходных данных, используемых для оценки активов по справедливой стоимости, включая информацию об изменениях и причинах изменения методов оценки.

В следующей таблице представлен анализ финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости после их первоначального признания по справедливой стоимости, по уровням иерархии определения справедливой стоимости. Уровни соответствуют возможности прямого определения справедливой стоимости на основе рыночных данных:

- справедливая стоимость инструментов, отнесенных к Уровню 1, определяется по не требующим корректировки рыночным котировкам соответствующих активов и обязательств на активном рынке;
- справедливая стоимость инструментов, отнесенных к Уровню 2, оценивается на основе исходных данных, которые не являются котировками, определенными для Уровня 1, но которые наблюдаемы на рынке для актива или обязательства либо напрямую (непосредственно котировки), либо косвенно (получены на основе котировок);
- справедливая стоимость инструментов, отнесенных к Уровню 3, оценивается с использованием методик оценки на основе исходных данных для актива или обязательства, не являющихся наблюдаемыми рыночными показателями (ненаблюдаемые исходные данные).

Класс финансовых активов	31 декабря 2015			31 декабря 2014		
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	507 565	-	-	-	-	-
ИТОГО	507 565	-	-	-	-	-

Реклассификации финансовых активов между уровнями в иерархии справедливой стоимости в соответствии с МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости» в течение 2015 и 2014 гг. не производилось.

По состоянию на 31 декабря 2015 год финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки (долевые ценные бумаги и долговые ценные бумаги), справедливая стоимость которых полностью определена на основе опубликованных ценовых котировок активного рынка, относятся к Уровню 1 иерархии справедливой стоимости. Доля финансовых инструментов Уровня 1 в общей сумме финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки, составляет 100%.

4.1.4. Информация об объеме и структуре ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности

Виды предоставленных ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности:

	31 декабря 2015	31 декабря 2014
Кредитные организации		
Межбанковские кредиты и депозиты	241 971	158 649
Юридические лица:	3 783 401	2 794 466
Кредитование на финансирование текущей деятельности	3 765 187	2 794 466
Прочие предоставленные средства	18 214	0
Физические лица:	1 533 598	1 075 611
в т.ч. по видам		
Иные потребительские кредиты	1 075 893	836 695
Жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)	338 256	62 857
Ипотечные кредиты	113 549	169 799
Приобретенные права требования по физическим лицам	5 900	5 900
Автокредиты	0	360
Итого	5 558 970	4 028 726
Резерв под обесценение	435 404	302 780
Итого чистая ссудная задолженность	5 123 566	3 725 946
Краткосрочные	1 948 330	2 741 286
Долгосрочные	3 175 236	984 660

Информация о ссудной и приравненной к ней задолженности в разрезе видов экономической деятельности заемщиков:

	31 декабря 2015	31 декабря 2014
Торговля	1 912 819	1 380 039
Финансовая деятельность	461 127	269 112
Предоставление услуг, операции с недвижимым имуществом, аренда	290 918	269 880
Транспорт и связь	175 297	184 394
Строительство	151 126	314 781
Прочие виды деятельности	589 507	122 703
Кредитные организации	241 971	158 649
Юридические лица - нерезиденты	202 607	253 557
Физические лица	1 533 598	1 075 611
Итого ссудная задолженность	5 558 970	4 028 726

Информация о ссудной и приравненной к ней задолженности в разрезе сроков, оставшихся до полного погашения по состоянию на 31.12.2015 года

	Просроченная задолженность	До востребования	1-30 дней	31-90 дней	91-180 дней	181-270 дней	271-365 дней	свыше 1 года
Кредитные организации	-	1 458	182 207	-	-	-	58 306	-
Юридические лица	5 574	-	27 011	335 692	460 719	917 233	939 244	1 097 928
Физические лица	1 721	-	43 210	292 706	109 890	74 798	580 231	431 042
ИТОГО	7 295	1 458	252 428	628 398	570 609	992 031	1 577 781	1 528 970

Информация о ссудной и приравненной к ней задолженности в разрезе сроков, оставшихся до полного погашения по состоянию на 31.12.2014 года:

	Просроченная задолженность	До востребования	1-30 дней	31-90 дней	91-180 дней	181-270 дней	271-365 дней	свыше 1 года
Кредитные организации	-	1 125	112 517	-	-	-	45 007	-
Юридические лица	46 517	-	26 696	324 814	302 567	303 985	1 053 219	736 668
Физические лица	2 878	-	599	19 092	66 081	120 701	602 536	263 724
ИТОГО	49 395	1 125	139 812	343 906	368 648	424 686	1 700 762	1 000 392

Информация о ссудной и приравненной к пей задолженности в разрезе географических зон:

Наименование географической зоны	31 декабря 2015	31 декабря 2014
г. Москва	4 143 494	2 801 844
Московская область	483 855	214 858
Башкирия	310 800	384 058
г. Санкт-Петербург	305 720	311 308
Тамбовская область	83 000	-
Удмурдская Республика	15 000	-
Свердловская область	14 297	17 394
Тульская область	197	700
Итого по Российской Федерации	5 356 363	3 730 162
Кипр	180 742	253 557
Казахстан	21 865	-
Германия	-	45 007
Итого	5 558 970	4 028 726

4.1.5. Информация об объеме и структуре финансовых вложений в долговые и долевые ценные бумаги, имеющиеся для продажи

	31 декабря 2015	31 декабря 2014
Долговые обязательства, имеющиеся для продажи		
долговые обязательства Российской Федерации (еврооблигации)	86 391	336 050
прочие долговые обязательства резидентов	-	125 223
прочие долговые обязательства нерезидентов (еврооблигации)	235 455	458 338
Долговые обязательства иностранных государств	-	40 197
Итого долговые обязательства, имеющиеся для продажи	321 846	959 808
Долевые ценные бумаги, имеющиеся для продажи		
долевые ценные бумаги прочих нерезидентов	-	813 123
долевые ценные бумаги прочих резидентов	20	60
Итого долевые ценные бумаги, имеющиеся для продажи	20	813 183
Итого финансовые активы, имеющиеся для продажи	321 866	1 772 991

Информация о долговых обязательствах, имеющиеся в наличии для продажи в разрезе видов ценных бумаг по состоянию за 31.12.2015:

Эмитент	Тип бумаги	Валюта	Сумма (тыс.руб)	Дата погашения	Купонный доход (тыс.руб)
Эмитент 1	Еврооблигации	Доллары	163 681	11.03.2019	8 153
Эмитент 2	Еврооблигации	Доллары	86 391	31.03.2030	1 323
Эмитент 3	Еврооблигации	Доллары	37 118	27.04.2017	494
Эмитент 4	Еврооблигации	Доллары	34 656	22.04.2020	447
ИТОГО			321 846		10 417

Информация о долговых обязательствах, имеющиеся в наличии для продажи в разрезе видов ценных бумаг по состоянию за 31.12.2014:

Эмитент	Тип бумаги	Валюта	Сумма (тыс.руб)	Дата погашения	Купонный доход (тыс.руб)
Эмитент 1	Еврооблигации	Доллары	336 050	31.03.2030	5 527
Эмитент 4	Еврооблигации	Доллары	180 787	11.03.2015	560
Эмитент 2	Облигации российских организаций	Рубли	125 223	30.04.2015	3 937
Эмитент 5	Еврооблигации	Доллары	112 375	26.04.2019	2 000
Эмитент 8	Еврооблигации	Доллары	49 906	23.05.2023	304
Эмитент 6	Еврооблигации	Доллары	40 384	06.11.2019	646
Эмитент 3	Еврооблигации	Доллары	40 197	15.08.2018	1 884
Эмитент 7	Еврооблигации	Доллары	25 225	13.11.2018	320
Эмитент 9	Еврооблигации	Доллары	25 067	22.04.2020	244
Эмитент 10	Еврооблигации	Доллары	24 594	27.04.2017	206
ИТОГО			959 808		15 628

Информация о долевыми обязательствах, имеющихся для продажи:

	Тип бумаги	Валюта	Сумма (тыс.руб) 31 декабря 2015	Сумма (тыс.руб) 31 декабря 2014
Вложения в акции нефинансовых организаций - резидентов, в т.ч.				
-биржевые операций с фондовыми центрами	акции обыкновенные	Рубли	20	60
Итого вложения в акции нефинансовых организаций - резидентов			20	60
Вложения в акции организаций - нерезидентов				
	акции обыкновенные	Доллары	-	813 123
Итого вложения в акции организаций - нерезидентов			-	813 183

4.1.6. Информация об объеме и структуре финансовых вложений в дочерние, зависимые организации и прочих участиях

	31 декабря 2015		31 декабря 2014	
Средства, внесенные в уставные капиталы организаций (ООО "Совлинк", Российская Федерация)	100%	103 000	100%	103 000
Акции дочерних и зависимых организаций-нерезидентов (Компания S.L.Capital Services Limited, КИПР)	100%	38 969	100%	38 969
Средства, внесенные в уставные капиталы организаций-нерезидентов (пан S.W.I.F.T.)		40		40
Итого финансовых вложений в дочерние, зависимые организации и прочих участиях		142 009		142 009
Резерв на возможные потери		303		-
Итого финансовых вложений в дочерние, зависимые организации и прочих участиях		141 706		142 009

4.1.7. Информация о финансовых активах, имеющихся в наличии для продажи, переданных без прекращения признания, включающих ценные бумаги, предоставленные в качестве обеспечения по договорам продажи и обратного выкупа, с указанием процентных ставок и сроков погашения.

	31 декабря 2015	31 декабря 2014
Долговые обязательства, имеющиеся для продажи, переданные без прекращения признания		
долговые обязательства Российской Федерации (еврооблигации)	86 391	-
прочие долговые обязательства нерезидентов (еврооблигации)	49 218	-
Итого долговые обязательства, имеющиеся для продажи	135 609	-

Долговые обязательства, имеющиеся для продажи, переданные без прекращения признания сроком исполнения 13.01.2016 г. под 1,13 % годовых на основании договора РЕПО, заключенного с Банком России.

4.1.8. Информация об объемах чистых вложений в ценные бумаги, удерживаемые до погашения

Вложений в ценные бумаги, удерживаемые до погашения в 2015 г. и в 2014 г. не осуществлялось.

4.1.9. Информация об объеме ценных бумаг, предоставленных в качестве обеспечения по договорам продажи ценных бумаг с обязательством их обратного выкупа

Ценных бумаг, предоставленных в качестве обеспечения по договорам продажи ценных бумаг с обязательством их обратного выкупа, а также ценных бумаг, предоставленных в качестве обеспечения третьим сторонам по срочным депозитам кредитных организаций и прочим заемным средствам в 2015 г. и в 2014 г. нет.

4.1.10. Информация о совокупной стоимости переклассифицированных финансовых инструментов.

В 2015 г. переклассификации финансовых инструментов не проводилось.

В 2014 году Банк воспользовался правом, предоставленным Указанием Банка России от 18.12.2014г. №3498-У «О переклассификации ценных бумаг». В соответствии с данным Указанием Банк произвел переклассификацию ценных бумаг с перенесением на соответствующие балансовые

счета долговых ценных бумаг категории «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» - в категорию «имеющиеся в наличии для продажи», а также долевые ценные бумаги из категории «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» - в категорию «имеющиеся в наличии для продажи».

Переклассификация ценных бумаг осуществлялась по справедливой стоимости, сложившейся на 01 октября 2014 года, для ценных бумаг, приобретенных до этой даты, или по справедливой стоимости на дату приобретения для ценных бумаг, приобретенных в период с 01 октября 2014 года по 31 декабря 2014 года (дату принятия решения).

Совокупная стоимость переклассифицированных ценных бумаг составила 1 772 931 тыс.руб.

4.1.11. Информация о текущей справедливой стоимости ценных бумаг, изменение первоначальной стоимости которых отражается путем создания резервов на возможные потери

Эмитент	Тип бумаги	31 декабря 2015 (тыс.руб)	31 декабря 2014 (тыс.руб)
Эмитент 1	Еврооблигации	193 320	156 307
Резерв на возможные потери		193 320	156 307
ИТОГО текущая справедливая стоимость ценных бумаг, изменение первоначальной стоимости которых отражается путем создания резервов на возможные потери		0	0

4.1.12. Информация о составе, структуре и изменении стоимости основных средств, нематериальные активы и материальные запасы.

	Земли	Здания	Прочие основные средства	Внеоборотные запасы	Материальные запасы	Капитальные вложения	НМА	ИТОГО
Балансовая стоимость								
Остаток на 01.01.2015 г.	16 256	739 936	42 374	19 875	674	624	272	820 011
Переклассификация	-	-65 558	65 558	-	-	-	-	-
Поступление	-	4 149	2 465	-	10 957	6 094	-	23 665
Выбытия	-	1 927	6 966	-	10 774	6 614	-	26 281
Переоценка на 01.01.2016	-	1 493 705	-	-	-	-	-	1 493 705
Остаток стоимости на 01.01.2016 г.	16 256	2 170 305	103 431	19 875	857	104	272	2 311 100
Амортизация, резерв								
Остаток на 01.01.2015	-	489 040	35 564	1 988	-	-	261	526 853
Переклассификация	-	-48 494	48 494	-	-	-	-	-
Амортизационные отчисления за отчетный период	-	15 326	6 217	-	-	-	7	21 550
Выбытия	-	1 927	6 966	-	-	-	-	8 893
Создан резерв	-	-	-	1 987	-	10	-	1 997
Переоценка на 01.01.2016	-	1 002 156	-	-	-	-	-	1 002 156
Остаток амортизации на 01.01.2016 г.	-	1 456 101	83 309	3 975	-	10	268	1 543 663
Остаточная стоимость								
Остаточная стоимость на 01.01.2016 года	16 256	714 204	20 122	15 900	857	94	4	767 437

В связи с проведение переоценки основных средств в соответствии с требованиями Положения Банка России №446-П Банком был пересмотрен состав неотделимых объектов в составе здания, которые были переклассифицированы в прочие основные средства.

4.1.13. Информация о наличии ограничений прав собственности на основные средства и объекты недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, а также основных средств, переданных в залог в качестве обеспечения обязательств.

Ограничений прав собственности на основные средства, объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, основных средств, переданных в залог в качестве обеспечения обязательств, нет.

4.1.14. Информация о величине фактических затрат на сооружения (строительство) объекта основных средств.

Фактических затрат на сооружения (строительство) объекта основных средств в 2015 г. и в 2014 г. не было.

4.1.15. Информация о сумме договорных обязательств по приобретению основных средств.

Договорные обязательства по приобретению основных средств отсутствуют.

4.1.16. Информация о дате последней переоценки основных средств.

Банком осуществлялась переоценка основных средств по состоянию на 01.01.2016г.

4.1.17. Информация об оценщике

Услуги по оценке имущества оказаны ООО «Современные Технологии Консалтинга» в соответствии с Договором № 1540/1/РО/2015 от 18.12.2015г. Оценщик включен в реестр оценщиков НП «Сообщество специалистов-оценщиков «СМАО» за рег.№ 2238 датой 04.04.2008г.

При проведении оценки были использованы следующие методы оценки справедливой стоимости:

- доходный;
- затратный;
- сравнительный.

4.1.18. Информация об использовании нефинансовых активов, учитываемых по справедливой стоимости.

Нефинансовых активов, учитываемых по справедливой стоимости, нет.

4.1.19. Информация об объеме, структуре и изменении стоимости прочих активов

	31 декабря 2015 г.	31 декабря 2014 г.
Прочие финансовые активы		
Требования по прочим операциям	31 943	73 712
Требования по получению процентов	27 787	6 357
Просроченные проценты по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам	3 567	226
Итого прочие финансовые активы	63 297	80 295
Прочие нефинансовые активы		
Дебиторская задолженность	14 715	6 316
Расходы будущих периодов	5 915	3 399
Расчеты по налогам и сборам	642	1 206
Итого прочие не финансовые активы	21 272	10 921
Резервы под обесценение по прочим активам	8 317	1 525
Итого	76 252	89 691

<i>в рублях</i>	48 585	20 873
<i>в иностранной валюте</i>	27 667	68 818
Краткосрочные	76 252	89 691

Долгосрочной дебиторской задолженности, погашение или оплата которой ожидается в период, превышающий 12 месяцев от 31 декабря 2015 г. нет.

4.1.20. Информация об остатках средств на счетах кредитных организаций

	31 декабря 2015 г.	31 декабря 2014 г.
Незавершенные переводы, поступившие от платежных систем и на корреспондентские счета	-	-
Итого	-	-

4.1.21. Информация об остатках средств на счетах клиентов, не являющихся кредитными организациями.

	31 декабря 2015 г.	31 декабря 2014 г.
Компании		
Текущие и расчетные счета	1 775 002	1 764 948
Срочные депозиты	334 072	150 000
Средства в расчетах	8 284	614
Прочие средства	3 374	61 583
Средства клиентов по брокерским операциям	154	662
Индивидуальные предприниматели		
Текущие и расчетные счета	18 696	23 894
Розничные клиенты		
Срочные депозиты	3 096 345	3 233 919
Текущие и до востребования	803 497	719 695
Средства клиентов по брокерским операциям	219	36
ИТОГО средства клиентов	6 039 643	5 955 351

Информацию об остатках средств на счетах клиентов в разрезе секторов экономики и видов экономической деятельности клиентов.

Вид деятельности клиентов	31 декабря 2015	31 декабря 2014
Физические лица	3 900 061	3 977 508
Финансовая деятельность	386 099	533 889
Консалтинг, страхование	372 745	-
Транспорт и связь	93 827	226 440
Строительство	70 162	17 861
Предоставление услуг, операции с недвижимым имуществом, аренда	37 835	21 340
Производство	37 352	3 597
Торговля	29 485	56 637
Добыча полезных ископаемых	4 996	1 340
Бытовые услуги	1 119	-
Охрана	233	2 357
Сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	-	215
Прочие виды деятельности	37 388	85 508
Юридические лица - нерезиденты	1 049 645	1 004 814

Индивидуальные предприниматели	18 696	23 845
Итого	6 039 643	5 955 351

4.1.22. Информация об объеме и структуре выпущенных долговых ценных бумаг.

	31 декабря 2015 г.	31 декабря 2014 г.
Собственные векселя	585 625	439 941
ИТОГО	585 625	439 941

Информация о выпущенных векселях по состоянию на 31.12.2015 г.

Покупатель	Номинал в тыс.руб.	Вид бумаги (проц./дисконт)	Процентная ставка, %	Дата размещения	Дата погашения
SL Capital	510 179	проц.	7,25	17.02.15 г.	по предъявлению, но не ранее 19.02.16 г.
SL Capital	14 577	проц.	7,25	01.12.14 г.	по предъявлению, но не ранее 02.12.15 г.
SL Capital	20 301	проц.	6,25	11.12.15 г.	по предъявлению, но не ранее 13.12.16 г.
SL Capital	16 763	проц.	6,25	12.11.15 г.	по предъявлению, но не ранее 14.11.16 г.
SL Capital	13 805	проц.	6,25	11.12.15 г.	по предъявлению, но не ранее 13.12.16 г.
Иванов Г.В.	10 000	проц.	16	09.11.15 г.	по предъявлению, но не ранее 02.03.16 г.
ИТОГО	585 625				

Информация о выпущенных векселях по состоянию на 31.12.2014 г.

Покупатель	Номинал в тыс.руб.	Вид бумаги (проц./дисконт)	Процентная ставка, %	Дата размещения	Дата погашения
SL Capital	393 809	проц.	7,5	22.01.14 г.	по предъявлению, но не ранее 23.01.15 г.
SL Capital	14 065	проц.	7,25	15.05.14 г.	по предъявлению, но не ранее 14.05.15 г.
SL Capital	11 252	проц.	7,5	21.01.13 г.	по предъявлению, но не ранее 22.01.14 г.
SL Capital	11 251	проц.	7,25	01.12.14 г.	по предъявлению, но не ранее 02.12.15 г.
SL Capital	9 564	проц.	7,25	15.05.14 г.	по предъявлению, но не ранее 14.05.15 г.
ИТОГО	439 941				

4.1.23. Информации об условиях выпуска ценных бумаг, договоров по привлечению денежных средств (облигации, еврооблигации кредитных организаций, депозитарные расписки, депозиты, займы, межбанковские кредиты), содержащих условия по досрочному исполнению банком обязательств по возврату денежных средств, выкупу ценных бумаг по обращению кредитора (инвестора) при наступлении условий, не связанных с исполнением третьими лицами обязательств перед банком

Ценных бумаг, договоров по привлечению денежных средств (облигации, еврооблигации кредитных организаций, депозитарные расписки, депозиты, займы, межбанковские кредиты), содержащих условия по досрочному исполнению банком обязательств по возврату денежных средств, выкупу ценных бумаг по обращению кредитора (инвестора) при наступлении условий, не связанных с исполнением третьими лицами обязательств перед банком нет.

4.1.24. Информация о неисполненных кредитной организацией обязательств.
 Неисполненных обязательств у ООО КБ «Альба Альянс» на 31.12.2015г. нет.

4.1.25. Информация об объеме, структуре и изменении прочих обязательств.

	31 декабря 2015 г.	31 декабря 2014 г.
Обязательства по уплате процентов, в том числе	69 351	93 064
- в рублях	3 961	3 567
- в иностранной валюте	65 390	89 497
Обязательства по процентам по выпущенным ценным бумагам	33 753	30 541
- в рублях	228	-
- в иностранной валюте	33 525	30 541
Налоги к уплате	6 671	5 545
- в рублях	6 671	5 545
Расчеты с прочими кредиторами	3 733	3 905
- в рублях	3 733	3 905
Доходы будущих периодов	1 296	1 199
- в рублях	1 296	1 199
Незавершенные расчеты по операциям совершаемым с использованием платежных карт	26	-
- в рублях	26	-
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	631	470
- в рублях	134	394
- в иностранной валюте	497	76
Обязательства по прочим операциям	905	1 604
- в рублях	397	606
- в иностранной валюте	508	998
ИТОГО	116 366	136 328
в том числе:		
- в рублях	16 446	15 216
- в иностранной валюте	99 920	121 112
Долгосрочные	-	-
Краткосрочные	116 366	136 328

4.1.26. Информация о величине и изменении уставного капитала кредитной организации

Размер уставного капитала по состоянию на 31.12.2015 г. и 31.12.2014 г составляет 159 100 тыс. руб.

Доли, составляющие уставный капитал	Общая номинальная стоимость 31 декабря 2015 тыс. руб.	Общая номинальная стоимость 31 декабря 2014 тыс. руб.	Доля уставном капитале, %
1	2		3
Фрайман А.М.	79 550	79 550	50
Пяткин Д.Ю.	79 550	79 550	50

4.2. Сопроводительная информация к отчету о прибылях и убытках

4.2.1. Чистые процентные доходы и расходы:

	31 декабря 2015	31 декабря 2014
Процентные доходы		
Кредиты и дебиторская задолженность	718 487	532 890
По вложениям в долговые обязательства, в т.ч. по учтенным векселям	98 536	55 279
Средства в других финансовых институтах	12 001	8 126
Итого процентные доходы	829 024	596 295
Процентные расходы		
Средства клиентов физических лиц	191 275	181 340
Средства других финансовых институтов	32 512	2 235
Выпущенные долговые ценные бумаги	35 273	23 277
Средства клиентов юридических лиц	30 524	3 218
Итого процентные расходы	289 584	210 070
Чистые процентные доходы	539 440	386 225

4.2.2. Комиссионные доходы и расходы:

	31 декабря 2015	31 декабря 2014
Комиссионные доходы		
Комиссия по РКО	29 113	23 065
Комиссия по другим операциям	8 470	10 324
Комиссия по выданным гарантиям	5 390	2 844
Комиссия за открытие и ведение счетов	458	626
Итого комиссионные доходы	43 431	36 859
Комиссионные расходы		
Комиссия по расчетным операциям	8 827	2 984
Комиссия по другим операциям	5 449	5 924
Комиссия по РКО	1 984	1 422
Комиссия за полученные гарантии и поручительства	701	409
Итого комиссионные расходы	16 961	10 739
Чистый комиссионный доход	26 470	26 120

4.2.3. Прочие операционные доходы:

	31 декабря 2015	31 декабря 2014
Доход от сдачи имущества в аренду	29 778	21 488
Прочее	17 611	13 041
Итого прочие операционные доходы	47 389	34 529

4.2.4. Операционные расходы:

	31 декабря 2015	31 декабря 2014
Затраты на персонал	189 551	167 340
Профессиональные услуги (охрана, связь и другие)	33 134	29 029
Прочие расходы, относящиеся к основным средствам	28 341	22 301

Амортизация основных средств и НМА	21 550	21 399
Административные расходы	20 863	19 211
Страхование	19 731	20 111
Прочее	18 852	23 817
Итого операционные расходы	332 022	303 208

Затраты на персонал состоят из:

	31 декабря 2015	31 декабря 2014
Расходы на оплату труда, включая премии и компенсации	151 322	136 212
Другие расходы на содержание персонала	38 229	31 128
Итого затраты на персонал	189 551	167 340

4.2.5. Возмещение (расход) по налогам:

	31 декабря 2015	31 декабря 2014
Налог на имущество	17 335	14 424
Налог на прибыль	15 790	1 371
Налог на добавленную стоимость	9 234	6 756
Налог на землю	2 666	2 552
Налог, удержанный у источника выплаты	1 235	1 061
Госпошлина за совершение юридически значимых действий	79	88
Налог на транспорт	73	73
Отложенный налоговый актив	-10 909	-
Итого расходы по налогам	35 503	26 325

С 2015 года в соответствии с подп. 2 п. 3 ст. 284 НК РФ в редакции Федеральных законов от 28.12.2013 N 420-ФЗ, от 24.11.2014 N 366-ФЗ ставка по доходам, полученным в виде дивидендов от российских и иностранных организаций российскими организациями, не указанными в подп. 1 п. 3 (не имеющими право на 0%), а также по доходам в виде дивидендов, полученных по акциям, права на которые удостоверены депозитарными расписками, повышена с 9% до 13%.

В связи с вступлением в силу с 01.01.2015г. Федерального закона от 24 ноября 2014 г. N 376-ФЗ "О внесении изменений в части первую и вторую Налогового кодекса Российской Федерации (в части налогообложения прибыли контролируемых иностранных компаний и доходов иностранных организаций)" у Банка могут возникнуть дополнительные налоговые платежи, связанные с налогообложением прибыли контролируемой иностранной компании «С. Л. Сервисес Лимитед».

Постановлением Правительства РФ от 26.11.2015 N 1265 на 2016 год увеличена предельная величина базы для начисления страховых взносов на страхование на случай временной нетрудоспособности и в связи с материнством, уплачиваемых в ФСС РФ, которая составляет в отношении каждого физического лица сумму, не превышающую 718 000 руб. (в 2015г. – 670 000 руб.), а для взносов в ПФР - 796 000 руб. (в 2015г. – 711 000 руб.).

Федеральным законом от 1 декабря 2014 г. N 406-ФЗ "О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации по вопросам обязательного социального страхования" внесены изменения в ч. 4 ст. 8 Федерального закона от 24 июля 2009 г. N 212-ФЗ "О страховых взносах в Пенсионный фонд Российской Федерации, Фонд социального страхования Российской Федерации, Федеральный фонд обязательного медицинского страхования", вступающие в силу с 01.01.2015г.

Согласно указанным изменениям предельная величина базы для начисления страховых взносов в отношении каждого физического лица, исчисленной нарастающим итогом с начала года, по достижении которой не начисляются взносы, распространяется только на обязательное

социальное страхование на случай временной нетрудоспособности и в связи с материнством (в ФСС РФ). Для взносов на ОМС лимит базы вообще не применяется.

Согласно поправкам в статью 269 НК РФ, внесенным Федеральным законом от 28 декабря 2013 г. N 420-ФЗ, а также Федеральным законом от 8 марта 2015 г. N 32-ФЗ (распространяется на правоотношения, возникшие с 01 января 2015 г.), изменен используемый в налоговом учете для признания процентных доходов (расходов) порядок контроля процентных ставок по долговым обязательствам: установлен порядок отражения (пормирования) не только расходов, но и доходов. Установлено общее правило: по долговым обязательствам любого вида доходом (расходом) признаются проценты, исчисленные исходя из фактической ставки, кроме контролируемых сделок. По долговому обязательству, возникшему в результате сделки, признаваемой контролируемой, подпунктом 1 пункта 1.2 статьи 269 НК РФ устанавливаются интервалы предельных значений процентных ставок.

С 2016 года Федеральным законом от 08.06.2015 N 150-ФЗ внесены изменения в п. 1 ст. 257 НК РФ согласно которым лимит стоимости амортизируемого имущества повысится с 40 000 руб. до 100 000 руб.

Федеральным законом от 08.03.2015 N 32-ФЗ внесены изменения в ст.269 НК РФ согласно которому с 2016 года сужен интервал предельных значений ставок для признания при налогообложении процентов по контролируемым сделкам.

А именно, с 01.01.2016г. согласно пп. 1. п. 1.2 ст. 269 НК РФ установлен единый интервал предельных значений процентных ставок для целей признания в палоговом учете доходов и расходов в виде процентов по долговым обязательствам, оформленным в рублях и возникшим в результате сделок, признаваемых контролируемыми по любым основаниям, - от 75 до 125 процентов ключевой ставки ЦБ РФ.

Федеральным законом от 28.12.2013 N 420-ФЗ внесены изменения в ст.280, 305 НК РФ согласно которым с 2016 года по неконтролируемым сделкам с ценными бумагами и финансовыми инструментами срочных сделок налоговая база будет формироваться исходя их фактически примененных сторонами цен.

Таким образом, с 01.01.2016г. в силу п. 29 ст. 280, п. 4 ст. 305 НК РФ особенности, предусмотренные пп.2, 3 п. 12, пп. 14-17, 19 ст. 280, п. 2 ст. 305 НК РФ, будут подлежать учету при определении цен ценных бумаг, в том числе инвестиционных паев, и необращающихся финансовых инструментов срочных сделок для целей налогообложения прибыли исключительно в отношении сделок, признаваемых контролируемыми в соответствии с разделом V.1 НК РФ. В отношении же сделок с ценными бумагами и необращающимися финансовыми инструментами срочных сделок, не признаваемых контролируемыми, налоговая база по налогу на прибыль организаций будет формироваться с использованием фактически примененных сторонами сделки цен.

4.2.6. Информация о сумме курсовых разниц, признанной в составе прибыли или убытков

	31 декабря 2015	31 декабря 2014
Денежные средства	55 852	86 820
Средства в кредитных организациях	217 818	652 030
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	132 319	596 955
Чистая ссудная задолженность	528 639	775 549
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	129 974	-
Прочие активы	31 966	32 133
Средства кредитных организаций	1 128	-2 049
Средства Банка России	-12 074	-
Средства клиентов	-1 097 614	-2 013 523
Выпущенные долговые обязательства	-130 406	-186 618
Прочие обязательства	-39 780	- 42 292
ИТОГО	-182 178	-100 995

Затрат на исследования и разработки, признанные в качестве расходов в 2014 г. и в 2015 г. не было.

4.3. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала

Целью Банка в области управления собственным капиталом, закрепленной в стратегии развития Банка, является сохранение его собственных средств в условиях нестабильного финансового рынка.

Основными принципами, обеспечивающими реализацию политики управления капиталом Банка, являются:

- соответствие деятельности Банка действующему законодательству;
- ограничение уровня рисков, принимаемых на себя Банком, размером собственного капитала Банка;
- обеспечение соответствия размера и структуры собственного капитала Банка изменениям внешних и внутренних факторов;
- обеспечение баланса собственных средств и активов, взвешенных по степени риска на уровне, не угрожающем интересам кредиторов и собственников Банка;
- постоянный контроль фактического уровня достаточности капитала и прогноз уровня достаточности капитала.

Информация об основных характеристиках инструментов капитала банка:

Наименование статьи	Данные на отчетную дату	Прирост (+)/снижение (-) за отчетный период	Данные на начало отчетного года
Собственные средства (капитал), (тыс. руб.), итого, в том числе:	1 595 195	394 245	1 200 950
Источники базового капитала:	758 604	111 911	646 693
Уставный капитал, всего, в том числе, сформированный:	159 100	0	159 100
обыкновенными акциями (долями)	159 100	0	159 100
Резервный фонд	41 449	5 479	35 970
Нераспределенная прибыль:	558 055	106 432	451 623
прошлых лет	558 055	106 432	451 623
Показатели, уменьшающие источники базового капитала:	111 629	-17 417	129 046
Нематериальные активы	2	0	2
Инвестиции в капитал финансовых организаций:	26 444	10 984	15 460
несущественные	0	0	0
существенные	26 444	10 984	15 460
Отрицательная величина добавочного капитала	85 183	-28 401	113 584
Базовый капитал	646 975	129 328	517 647
Источники добавочного капитала:	0	0	0
Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала	85 183	-28 401	113 584
Инвестиции в капитал финансовых организаций:	85 181	-28 394	113 575
существенные	85 181	-28 394	113 575
Добавочный капитал	0	0	0
Основной капитал	646 975	129 328	517 647
Источники дополнительного капитала:	948 220	264 917	683 303
Прибыль:	22 885	-125 989	148 874
текущего года	22 885	-125 989	148 874
Прирост стоимости имущества	925 335	390 906	534 429

Дополнительный капитал	948 220	264 917	683 303
------------------------	---------	---------	---------

Существенных изменений в применявшейся в 2015 году политике управления капиталом по сравнению с предыдущим периодом нет.

4.3.1 Сопроводительная информация к сведениям об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага

Фактические значения достаточности капитала на 31.12.2015г. составили:

- достаточность базового капитала – 6,9%;
- достаточность основного капитала – 7,0%;
- достаточность собственных средств (капитала) – 15,5%.

Фактические значения достаточности капитала на 31.12.2014г. составили:

- достаточность базового капитала – 7,1%;
- достаточность основного капитала – 7,2%;
- достаточность собственных средств (капитала) – 15,6%.

Информация о показателе финансового рычага за 2016 год:

Наименование показателя	Значение на 01.01.2016	Значение на 01.10.2015	Значение на 01.07.2015	Значение на 01.04.2015
Основной капитал, тыс.руб.	646 975	639 560	644 548	644 547
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс.руб.	8 134 268	7 081 110	6 882 863	7 184 132
Показатель финансово рычага по Базелю III, %	8,0	9,0	9,4	9,0

4.4. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств

Денежные средства и их эквиваленты представлены следующим образом:

	31 декабря 2015	31 декабря 2014
Наличные денежные средства	236 779	97 301
Остатки на счетах в Банке России (кроме обязательных резервов)	340 402	430 008
Средства в кредитных организациях	1 195 951	1 297 726
ИТОГО денежные средства и их эквиваленты	1 773 132	1 825 035

Из денежных средств исключены:

- суммы обязательных резервов, находящиеся на счетах в Банке России, являются недоступными для использования банком в силу законодательства РФ и нормативных актов Банка России;
- неснижаемые остатки по корреспондентским счетам, которые необходимо поддерживать для осуществления расчетов;

- средства в клиринговых организациях, предназначенные для коллективного клирингового обеспечения (гарантийный фонд).

На 31.12.2015 года Банк предоставил банковских гарантий на 420 486 тысяч рублей (на 31.12.2014 - 298 616 тысяч рублей).

Банк не осуществляет иных существенных инвестиционных и финансовых операций, не требующих использования денежных средств.

У Банка отсутствуют неиспользованные кредитные средства с имеющимися ограничениями по их использованию.

Информация о движении денежных средств в разрезе географических зон:

	31 декабря 2015	31 декабря 2014	Движение
Российская Федерация	863 180	766 500	96 680
Германия	903 977	1 041 775	-137 798
Австрия	2 372	13 473	-11 101
Люксембург	3 538	3 214	324
Япония	65	73	-8
ИТОГО	1 773 132	1 825 035	-51 903

5. Информация о принимаемых кредитной организацией рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом.

Система управления банковскими рисками и капиталом Банка предназначена для защиты интересов собственников и клиентов Банка, успешного функционирования и финансовой устойчивости Банка и направлена на предупреждение и минимизацию потерь и предотвращение ухудшения ликвидности, а также обеспечение достаточного для покрытия рисков уровня капитала Банка.

Управление рисками и капиталом является составным элементом общих процедур управления Банком и состоит в прогнозировании и уменьшении негативных последствий принимаемых Банком рисков, а также обеспечении достаточного для покрытия принятых и потенциальных рисков уровня капитала.

Основными задачами системы управления рисками и капиталом являются:

- сохранность Банка как кредитного учреждения;
- своевременное выявление, оценка рисков и контроль за их размерами;
- поддержание капитала на уровне, не угрожающем финансовой стабильности Банка;
- эффективное управление банковскими рисками и капиталом.

Принципами управления рисками и капиталом в Банке являются:

- Банк рассматривает риски отдельных операций по отдельности и изучает портфель рисков в целом;
- Банк устанавливает постоянное наблюдение за изменением рисков и контролирует их;
- Банк не рискует, если есть такая возможность;
- Банк не создает рисков ситуаций ради получения сверхприбыли;
- Банк распределяет риски по видам деятельности (диверсифицирует риски);
- Банк создает необходимые резервы для покрытия рисков;
- Банк контролирует на постоянной основе соблюдение допустимого совокупного уровня рисков (принятых и потенциальных) с учетом обеспечения достаточного для их покрытия уровня капитала.

Основными органами, осуществляющими управление рисками и капиталом являются: Общее собрание Участников Банка; Совет директоров Банка; Правление Банка; Президент Банка; Кредитный комитет; Служба управления рисками; Подразделения, осуществляющие и оформляющие банковские сделки и операции.

Общее собрание Участников Банка - определяет политику управления рисками и капиталом в целом по Банку; утверждает внутрибанковские документы (положения, политики, методики) по управлению отдельными видами рисков.

Совет директоров Банка - устанавливает приемлемые (предельно допустимые) уровни отдельных банковских рисков, имеющих денежное выражение, а также приемлемый (предельно допустимый) совокупный уровень рисков, имеющих денежное выражение; осуществляет постоянное наблюдение за уровнем капитала и банковских рисков; осуществляет контроль за уровнем достаточности капитала, эффективностью применяемых Банком процедур управления рисками и капиталом; осуществляет иные действия по управлению банковскими рисками и капиталом в пределах своей компетенции.

Правление Банка - в пределах своей компетенции, определенной решениями Общего собрания Участников, Совета директоров и иными документами Банка, утверждает документы Банка, обеспечивающие реализацию принятой политики управления рисками и капиталом; в пределах своей компетенции устанавливает параметры, необходимые для измерения и ограничения уровня рисков; осуществляет регулярный контроль текущих уровней банковских рисков в разрезе отдельных видов рисков и совокупного уровня рисков, имеющих денежное выражение; осуществляет регулярный контроль обеспечения достаточности капитала для

покрытия принятых и потенциальных рисков; осуществляет иные действия по управлению банковскими рисками и капиталом в пределах своей компетенции.

Президент Банка - осуществляет управление текущей деятельностью Банка; обеспечивает доведение внутренних процедур оценки достаточности капитала (далее – ВПОДК) до всех работников, вовлеченных в процесс принятия рисков, и их последовательное применение в Банке; осуществляет регулярный контроль уровня капитала и банковских рисков в разрезе отдельных видов рисков и совокупного уровня рисков, имеющих денежное выражение; информирует Совет директоров о функционировании и эффективности системы управления рисками и капиталом Банка; утверждает процедуры управления рисками и капиталом на основе политики управления рисками и капиталом Банка, а также обеспечивает поддержание достаточности собственных средств (капитала) на установленном внутренними документами Банка уровне; осуществляет иные действия по управлению банковскими рисками и капиталом в пределах своей компетенции.

Кредитный комитет - принимает решения, связанные с операциями кредитования; устанавливает лимиты на банковские операции; утверждает лимиты на контрагентов и эмитентов ценных бумаг и уровни Stop-loss по операциям с ценными бумагами в порядке, установленном решениями Общего собрания Участников, Совета директоров и Правления Банка; в пределах своей компетенции устанавливает параметры, необходимые для измерения и ограничения уровня рисков; осуществляет регулярный контроль уровней банковских рисков в разрезе отдельных видов рисков и совокупного уровня рисков, имеющих денежное выражение; осуществляет иные действия по управлению банковскими рисками и капиталом в пределах своей компетенции.

Служба управления рисками - идентифицирует принятые и потенциальные риски; выделяет значимые для Банка риски; осуществляет координацию управления всеми видами рисков Банка; осуществляет контроль уровня капитала и банковских рисков в разрезе отдельных видов рисков и совокупного уровня рисков, имеющих денежное выражение; обеспечивает выполнение установленных Банком России значений обязательных нормативов деятельности Банка; участвует в разработке технологических процессов новых банковских операций; проводит на постоянной основе анализ эффективности управления рисками и капиталом при совершении существующих банковских операций; разрабатывает новые методы выявления, измерения (оценки) и оптимизации уровня банковских рисков; осуществляет на постоянной основе оценку потенциальных потерь Банка; осуществляет агрегирование количественных оценок значимых для Банка рисков в целях определения совокупного уровня рисков и уровня капитала, необходимого для покрытия рисков; разрабатывает и представляет на рассмотрение исполнительных органов Банка предложения по принятию мер, направленных на изменение уровня и структуры банковских рисков; осуществляет иные действия по управлению банковскими рисками и капиталом в пределах своей компетенции.

Подразделения, осуществляющие и оформляющие банковские сделки и операции - действуют в соответствии с установленным порядком совершения операций, не допускают нарушения установленных ограничений уровня риска при совершении операций, обеспечивают информационное обеспечение органов управления, Службы внутреннего аудита и Службы управления рисками Банка в соответствии с документами Банка по управлению отдельными видами риска.

Служба внутреннего аудита осуществляет постоянный мониторинг функционирования и эффективности системы управления рисками и капиталом Банка.

Управление рисками и капиталом осуществляется Банком путем реализации ВПОДК. Мероприятия, реализуемые в рамках ВПОДК, осуществляются Банком в соответствии с результатами всесторонней оценки рисков, стресс - тестирования устойчивости Банка по отношению к внутренним и внешним факторам рисков; положениями утвержденной стратегии развития Банка; установленными Банком России требованиями к достаточности собственных средств (капитала).

В целях поддержания принимаемых на себя рисков на приемлемом для Банка уровне, разработаны и исполняются внутренние положения, регламентирующие порядок оценки и управления следующими видами банковских рисков: риском потери ликвидности, кредитным, рыночным, операционным, правовым, риском потери деловой репутации.

К основным (значимым) банковским рискам относятся:

Кредитный риск - риск возникновения у Банка убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств перед Банком;

Риск потери ликвидности – риск убытков вследствие неспособности Банка обеспечить исполнение своих обязательств в полном объеме, возникающий в результате несбалансированности по срокам финансовых активов и финансовых обязательств Банка (в том числе вследствие несвоевременного исполнения финансовых обязательств одним или несколькими контрагентами Банка) и (или) возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения Банком своих финансовых обязательств.

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

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

Фондовый риск - риск убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночных цен на фондовые ценности (ценные бумаги, в том числе закрепляющие права на участие в управлении) торгового портфеля и производные финансовые инструменты под влиянием факторов, связанных как с эмитентом фондовых ценностей и производных финансовых инструментов, так и общими колебаниями рыночных цен на финансовые инструменты.

Валютный риск - риск убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют и (или) драгоценных металлов по открытым Банком позициям в иностранных валютах и (или) драгоценных металлах.

Процентный риск - риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам Банка.

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 сотрудниками Банка и (или) иными лицами (вследствие некомпетентности, непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик) применяемых кредитной организацией информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий.

Система управления банковскими рисками и капиталом, действующая в Банке, включает в себя следующие мероприятия:

- идентификацию и выявление банковских рисков;
- измерение и определение приемлемого уровня банковских рисков;
- измерение и определение необходимого для покрытия принятых и потенциальных рисков уровня капитала Банка;
- постоянное наблюдение за банковскими рисками и уровнем капитала Банка;
- агрегирование количественных оценок значимых для Банка рисков в целях определения совокупного уровня рисков;
- принятие мер по поддержанию на не угрожающем финансовой устойчивости Банка и интересам его участников, кредиторов и вкладчиков уровне банковских рисков и капитала.
- проверку адекватности и целостности системы управления банковскими рисками и капиталом.

Основными задачами управления рисками являются содействие достижению оптимального соотношения между принимаемыми рисками и доходностью банковских операций и обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе уменьшения или исключения убытков, возможность возникновения которых сопряжена с воздействием факторов риска. Политика Банка в

области снижения и поддержания на не угрожающем финансовой устойчивости Банка уровня банковских рисков, предусматривает использование следующих мер, в зависимости от условий и характеристик возникающего риска:

- Идентификация, анализ, оценка рисков, контроль за их размером. Целью этих процедур является своевременное предоставление лицам, принимающим решения, исчерпывающей информации о рисках, принимаемых (принятых) на себя Банком и их размере;
- Регламентирование операций, полномочий и ответственности сотрудников, процедур принятия решений. Банк регламентирует порядок совершения операций, полномочия и ответственность сотрудников, порядок принятия решений с целью получения объективной информации по операции, избегания ошибок и максимального исключения субъективного фактора при принятии решений и совершении операций;
- Диверсификация операций. Банк производит распределение активов и пассивов по финансовым инструментам и отраслям экономики (диверсифицирует риск);
- Распределение риска. Банк может снижать риск путем его распределения между участниками сделок (получение обеспечения исполнения обязательств, взаимные штрафные санкции и др.);
- Формирование достаточного уровня резервов на покрытие потерь. Банк за счет собственных средств формирует резервы на покрытие возможных потерь в соответствии с нормативными документами Банка России;
- Ограничение потерь методом установки лимитов и уровней Stop-loss. Банк определяет предельно допустимые размеры банковских операций, устанавливая лимиты (ограничения) на их проведение;
- Хеджирование. Банк может уменьшать риск возможных убытков в результате неблагоприятного изменения цен, курсов или процентных ставок путем заключения уравновешивающих сделок;
- Поддержание достаточности капитала. Общий уровень риска в Банке оценивается критерием достаточности капитала, который играет роль резерва (страховки) для покрытия рисков. Банк поддерживает определенную величину собственных средств (капитала), достаточную для проведения операций. Достаточность капитала определяется нормативами, устанавливаемыми Банком России;
- Отказ от операций, связанных с повышенным риском;
- Прочие методы минимизации рисков.

В целях осуществления мониторинга и контроля уровня рисков, присущих деятельности Банка, Служба управления рисками на регулярной основе формирует следующие формы внутренней отчетности:

На ежедневной основе формировались отчеты:

- «Таблица уровня банковских рисков в разрезе отдельных видов рисков и совокупного уровня рисков, имеющих денежное выражение»;
- «Данные об активах и пассивах по срокам востребования и погашения»;
- «Данные об активах и пассивах по срокам востребования и погашения с учетом несбалансированных требований и обязательств»;
- «Данные платежного календаря (cash flow) по привлеченным, размещенным на срок средствам и прогноз нормативов ликвидности Н2, Н3»;
- «Сценарный анализ риска потери ликвидности Банка (стресс-тестирование риска потери ликвидности)»;
- «Отчет о величине процентного риска, рассчитанный методом ГЭП анализа»;
- «Анализ чувствительности к фондовому риску методом VaR анализа»;
- «Анализ чувствительности к валютному риску методом VaR анализа»;
- «Мониторинг портфеля ценных бумаг».

На еженедельной основе формировался отчет:

«Данные об активах с денежным покрытием».

На ежемесячной основе формировались отчеты:

«Стресс-тестирование фондового риска, рассчитанного методом VaR анализа»;

«Стресс-тестирование валютного риска, рассчитанного методом VaR анализа»;

«Расчет показателей финансовой устойчивости Банка в соответствии с Указанием Банка России №2005-У от 30.04.2008г. "Об оценке экономического положения банков».

На ежеквартальной основе формируются отчеты:

«Отчет о понесенных Банком операционных убытках»;

«Отчет об уровне операционного риска»;

«Бэк-тестирование чувствительности к фондовому риску, рассчитанного методом VaR анализа»;

«Бэк-тестирование чувствительности к валютному риску, рассчитанного методом VaR анализа».

Юридический департамент на ежеквартальной основе формирует «Отчет об уровне правового риска».

Ответственный сотрудник по управлению риском потери деловой репутации на ежеквартальной основе формирует аналитические отчеты «Оценка уровня репутационного риска», «Результаты оценки уровня репутационного риска в динамике».

Руководствуясь нормами законодательства, Банк уделяет особое внимание защите конфиденциальной информации и коммерческой тайны.

Сотрудники Банка обязуются не разглашать охраняемую законодательством Российской Федерации, внутренними правилами Банка и трудовым договором тайну (государственную, служебную, коммерческую, банковскую и иную) и не раскрывать третьим лицам:

- имеющуюся у Банка юридическую, техническую и специальную документацию, в том числе статистическую информацию;

- сведения, связанные с финансовыми операциями, как Банка, так и его клиентов или деловых партнеров;

- сведения, связанные с выполнением непосредственно обязанностей сотрудников Банка, в том числе размер установленного Банком денежного вознаграждения;

- сведения, связанные с деятельностью Банка, его клиентов или деловых партнеров, и проводимыми ими научными, техническими, юридическими, коммерческими и другими разработками, являющимися собственностью Банка, а также сведения об его персонале и т.п.

В процессе реализации мероприятий по управлению рисками Банка в течение отчетного и предшествующего года, размер требований к капиталу банка и допустимых рисков определялся в соответствии с Инструкцией Банка России от 3 декабря 2012 г. N 139-И «Об обязательных нормативах банков».

В соответствии с внутренними положениями в 2015 году осуществлялось постоянное наблюдение за уровнем рисков и капитала Банка.

Советом директоров Банка был установлен предельно допустимый совокупный уровень рисков, имеющих денежное выражение, предельно допустимые уровни рисков в разрезе кредитного, рыночного, операционного рисков. Превышений установленного допустимого совокупного уровня рисков в Банке и допустимых уровней отдельных видов риска за 2015 год и 2014 год не допускалось.

5.1. Информация о видах значимых рисков, которым подвержена кредитная организация, и источниках их возникновения.

Банк классифицирует виды рисков по двум степеням значимости:

- основные (значимые) риски;
- риски, принимаемые во внимание.

В зависимости от степени значимости вида риска банком определяется необходимая и достаточная степень сложности процедур управления данным риском.

5.2. Основные (значимые) виды рисков

5.2.1. Кредитный риск.

Кредитный риск - риск возникновения у Банка убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств перед Банком.

Управление кредитным риском в Банке состоит в выявлении возможных источников потерь, снижении вероятности такого рода потерь и увеличении соответствующего дохода.

Принятый в Банке общий порядок управления кредитным риском предусматривает: выявление, измерение (оценку), ограничение уровня кредитного риска; наблюдение (мониторинг) кредитного риска; принятие мер по поддержанию риска на уровне, не угрожающем интересам кредиторов, вкладчиков и участников Банка, устойчивости Банка (в том числе контроль и минимизацию кредитного риска).

Президент, Правление, Кредитный комитет, Служба управление рисками, структурные подразделения Банка, совершающие операции, которые приводят к возникновению у Банка требований, несущих кредитный риск, постоянно анализируют деятельность Банка с целью выявления обстоятельств, ведущих к возникновению (увеличению) кредитного риска.

Структурные подразделения Банка, совершающие операции, которые приводят к возникновению у Банка требований, несущих кредитный риск, осуществляют на постоянной основе мониторинг кредитного риска, включая периодическую оценку риска путем анализа классификационных критериев и вынесения профессиональных суждений, формирование и регулирование адекватного риску резерва на возможные потери по ссудам, сопровождение кредитных обязательств.

Система внутреннего контроля за правильностью оценки ссуд и определения размера резервов по ним включает в себя: контроль со стороны Службы управления рисками и Службы внутреннего аудита за правильностью оценки финансового положения заемщиков при вынесении профессионального суждения; контроль со стороны Кредитного комитета при принятии решения о выдаче ссуды и далее при реклассификации ссуды в связи с изменением уровня кредитного риска по ней на основании данных, предоставленных Кредитным департаментом.

Выявление (измерение) кредитного риска осуществляется Банком на основе комплексного анализа заемщика (контрагента, эмитента, должника) с учетом требований нормативных документов Банка России и внутренних документов Банка. При анализе учитываются экономические и неэкономические показатели кредитоспособности заемщика (контрагента, эмитента, должника), определяющие размер риска.

Оценка кредитного риска имеет денежное выражение, равное сумме расчетного резерва на возможные потери по ссудам (резерва на возможные потери), который должен формироваться Банком по соответствующему активу. Размер резерва определяется категорией качества, к которой относится актив.

Для ограничения уровня кредитного риска Банк использует следующие методы:

- ограничение уровня кредитного риска в целом по Банку и по видам деятельности;
- ограничение кредитного риска на одного заемщика и группу связанных заемщиков в соответствии с требованиями Банка России, которое определяется в соответствии с главой 4 Инструкции Банка России № 139-И от 03.12.2012г.;
- прочие методы.

В 2015 году Банк продолжал придерживаться взвешенной и осторожной политики в области регулирования кредитного риска, при этом осуществлялся особый контроль: за финансовым положением заемщиков (оценка кредитного риска по имеющим методикам с использованием

опыта и современных наработок крупнейших мировых аудиторских и рейтинговых компаний, постоянный мониторинг методик оценки кредитного риска для поддержания их в актуальном состоянии); за состоянием обеспечения (в особенности залога); - за денежными потоками заемщика (включая не только денежные потоки, связанные с обслуживанием долга).

Особое внимание уделяется работе с залогами, как на стадии их оценки, так и последующего контроля, с целью своевременной реализации заложенного имущества в случае наступления такой необходимости (в том числе осуществляется работа со сторонними организациями, привлечение специалистов, в числе прочих навыков имеющих опыт реализации залогов, юридическая и информационная поддержка процедуры обращения взыскания на заложенное имущество).

В Банке установлены требования к собственным средствам (капиталу) в отношении кредитного риска в целом по Банку и по видам деятельности. На ежедневной основе осуществлялся контроль над ограничением уровня кредитного риска в целом по Банку и по видам деятельности. Превышение принимаемого Банком кредитного риска над установленными требованиями к собственным средствам (капиталу) Банка не допускается.

Распределение кредитного риска по направлениям деятельности кредитной организации (бизнес-линиям):

Вид деятельности	Величина кредитного риска на 31.12.2015 тыс. руб.	Доля в общем объеме, %	Величина кредитного риска на 31.12.2014 тыс. руб.	Доля в общем объеме, %
Предоставление кредитов юридическим и физическим лицам	435 360	67,66%	302 780	64,09%
МБК	44	0,01%	0	0
Корреспондентские счета	2 068	0,32%	1 279	0,27%
Вложения в ценные бумаги	193 320	30,05%	156 307	33,09%
Прочее	12 605	1,96%	12 054	2,55%
ИТОГО	643 397	100%	472 420	100%

Информация о распределении кредитного риска по ссудной задолженности по видам экономической деятельности заемщиков:

Вид деятельности клиентов	Величина кредитного риска 31.12.2015 тыс. руб.	Величина кредитного риска 31.12.2014 тыс. руб.
Торговля	182 835	67 098
Транспорт и связь	59 089	32 248
Предоставление услуг, операции с недвижимым имуществом, аренда	15 279	4 000
Строительство	5 360	43 357
Финансовая деятельность	4 611	86 500
Прочие виды деятельности	25 734	17 754
Юридические лица нерезиденты	2 361	5 067
Кредитные организации	44	-
Физические лица	140 091	46 756
Итого	435 404	302 780

Информация о распределении кредитного риска по ссудной задолженности по типам контрагентов:

Тип Контрагента	Величина кредитного риска 31.12.2015 тыс. руб.	Величина кредитного риска 31.12.2014 тыс. руб.
Юридические лица – резиденты	292 952	250 957
Юридические лица – нерезиденты	2 361	5 067
Физические лица – резиденты	140 091	46 756
ИТОГО	435 404	302 780

Информация о распределении кредитного риска по ссудной задолженности по географическому признаку:

Регион	Величина кредитного риска 31.12.2015 тыс. руб.	Величина кредитного риска 31.12.2014 тыс. руб.
г. Москва	339 630	242 847
Республика Башкортостан	49 256	33 627
г. Санкт-Петербург	24 673	13 438
Тамбовская область	8 300	-
Московская область	8 145	1 609
Свердловская область	2 859	6 087
Удмурдская Республика	150	-
Тульская область	30	105
ИТОГО Российская Федерация	433 043	297 713
Кипр	1 705	5 067
Казахстан	656	-
ИТОГО	435 404	302 780

В целях ограничения кредитного риска на ежедневной основе Банком осуществляется контроль за величиной достаточности собственных средств (капитала) Банка, максимальным размером крупных кредитных рисков, ограничением кредитного риска на одного заемщика и группу связанных заемщиков, совокупной величиной риска по инсайдерам Банка, максимальным размером кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных Банком своим участникам в соответствии с инструкцией Банка России от 03.12.2012 № 139-И «Об обязательных нормативах банков».

	Норматив	Предельное значение %	На 31.12.2015 %	На 31.12.2014 %
Достаточность собственных средств (капитала) Банка	H1.0	> 10	15,5	15,6
Норматив достаточности базового капитала Банка	H1.1	> 5	6,9	7,1
Норматив достаточности основного капитала Банка	H1.2	> 5,5	7,0	7,2
Максимальный размер риска на одного заемщика или группу взаимосвязанных заемщиков	H6	< 25	18,4	21,9
Максимальный размер крупных кредитных рисков	H7	< 800	331,6	309,7
Совокупная величина кредитов и займов, выданных заемщикам – акционерам (участникам) Банка	H9.1	< 50	1,0	1,0
Совокупная величина кредитов, займов, гарантий и поручительств, предоставленных Банком своим инсайдерам	H10.1	< 3	2,0	1,2

Информация о классификации активов по группам риска в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России от 3 декабря 2012 года №139-И «Об обязательных нормативах банков»

ГРУППА АКТИВОВ	Активы на 31.12.2015 Тыс. руб.	Активы на 31.12.2014 Тыс. руб.
AR1.1	740 335	570 302
AR2.1	190 689	783 287
AR3.1	8 685	-
AR4.1	2 485 245	587 639
AR5.1	-	-
AR1.2	740 335	570 302
AR2.2	190 689	783 287
AR3.2	8 685	-
AR4.2	2 400 062	474 055
AR5.2	-	-
AR1.0	740 335	570 302
AR2.0	190 689	783 287
AR3.0	8 685	-
AR4.0	3 423 707	1 008 484
AR5.0	-	-

На регулярной основе Банк проводит мониторинг финансового состояния заемщиков, проверки заложенного имущества, мониторинг законодательства с целью предотвращения потерь, связанных с кредитным мошенничеством.

Банком проведена актуализация внутренних положений, регламентирующих кредитную работу.

Информация о классификации активов по категориям качества, размерах расчетного и фактически сформированного резервов на возможные потери по состоянию на 31.12.2015:

Состав активов	Общая сумма требования	Категория качества					Резерв на возможные потери	
		I	II	III	IV	V	расчетный	сформированный
1	2	3	4	5	6	7	8	9
Требования к кредитным организациям	1 485 324	1 456 287	27 758	0	0	1 279	2112	2112
Требования к юридическим лицам	4 051 706	840 698	1 371 905	1 635 842	4 199	199 062	916 036	494 709
Требования к физическим лицам	1 551 185	343 969	648 310	548 956	5 900	4 050	176 795	142 591
Итого активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери:	7 088 215	2 640 954	2 047 973	2 184 798	10 099	204 391	1 094 943	639 412

Информация о классификации активов по категориям качества, размерах расчетного и фактически сформированного резервов на возможные потери по состоянию на 31.12.2014:

Состав активов	Общая сумма требования	Категория качества					Резерв на возможные потери	
		I	II	III	IV	V	расчетный	сформированный
1	2	3	4	5	6	7	8	9
Требования к кредитным организациям	1 486 278	1 484 999	0	0	0	1 279	1 279	1 279
Требования к юридическим лицам	3 022 344	649 138	952 769	1 121 598	95 458	203 381	742 917	413 805
Требования к физическим лицам	1 083 284	441 003	316 517	316 935	5 900	2 929	93 457	46 807
Итого активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери:	5 591 906	2 575 140	1 269 286	1 438 533	101 358	207 589	837 653	461 891

В целях снижения рисков Банка устанавливаются стандартные унифицированные требования к заемщикам. Одним из методов регулирования кредитного риска является получение обеспечения по размещенным Банком средствам. Обеспечением по кредитам могут выступать недвижимость, ценные бумаги, транспортное и производственное оборудование, материальные запасы, права требования по контрактам и залог доли в уставном капитале обществ с ограниченной ответственностью. Для ограничения кредитного риска в залог может быть принято одновременно несколько видов обеспечения.

Источниками информации для определения Банком справедливой стоимости предмета залога, могут выступать: балансовая стоимость предмета залога; покупная стоимость предмета залога (указанная в договоре на его приобретение); стоимость аналогичных объектов на рынке; документы, подтверждающие готовность третьих лиц приобрести предмет залога по определенной цене; любая иная информация из средств массовой информации, риэлторских и торгующих фирм, подтверждающая текущую справедливую стоимость предмета залога; отчеты о рыночной стоимости имущества, проведенные независимыми профессиональными оценщиками.

Справедливая стоимость предмета залога, относящегося к I и II категориям качества обеспечения, определяется Банком на постоянной основе, но не реже одного раза в квартал. Оценка справедливой стоимости котироваемых ценных бумаг осуществляется Банком не реже одного раза в месяц на отчетную дату.

Информация о стоимости обеспечения, принятого в залог:

	Залоговая стоимость за 2015 г., тыс.руб.	Доля в общем объеме, %	Залоговая стоимость за 2014 г., тыс.руб.	Доля в общем объеме, %
Имущество:	2 513 275	42,97	2 240 479	46,56
- недвижимость,	1 767 513	30,22	1 662 922	34,56
- товары в обороте,	441 606	7,56	279 169	5,80
- оборудование,	46 036	0,78	46 572	0,97
- транспорт, спецтехника,	24 120	0,41	17 816	0,37
- прочее (права требования и залог доли в УК).	234 000	4,00	234 000	4,86

Ценные бумаги	432 179	7,39	246 940	5,13
Поручительство	2 903 567	46,64	2 325 113	48,31
Итого	5 849 021	100	4 812 532	100

Информация о стоимости обеспечения принятого в уменьшение резерва:

	Справедливая стоимость на 31.12.2015 тыс.руб.	Доля в общем объеме, %	Справедливая стоимость на 31.12.2014 тыс.руб.	Доля в общем объеме, %
Обеспечение I категория	331 439	11,82	448 224	16,89
Обеспечение II категория	2 472 545	88,18	2 205 872	83,11
ИТОГО	2 803 984	100	2 654 096	100

Реструктурированные ссуды

К числу реструктурированных ссуд Банк относил ссуды, по которым были изменены сроки погашения ссуды, график частичного погашения ссуды без изменения срока окончательного погашения и уменьшена процентная ставка.

По состоянию на 31.12.2015 года на балансе Банка числилось 60 реструктурированных ссуд на общую сумму 1 685 475 тыс. руб.

По состоянию на 31.12.2014 года на балансе Банка числилось 34 реструктурированные ссуды на общую сумму 1 313 286 тыс. руб., в том числе 2 ссуды на общую сумму 589 588 тыс. руб. по которым произошли уменьшение процентной ставки.

При принятии решения о пролонгации кредитов Банк адекватно оценивает кредитный риск и реальные перспективы погашения ссудной задолженности.

За период после отчетной даты погашено 160 952 тыс.руб. из общего объема реструктурированных ссуд, что составляет 9,7%, в том числе, 148 552 тыс.руб. погашено досрочно.

Информация о реструктурированных ссудах на 31.12.2015:

	Реструктурированные ссуды, тыс. руб.	в т.ч. пролонгированные ссуды, тыс.руб.	Доля реструктурированных ссуд в общем объеме, %	Доля реструктурированных ссуд в общем объеме задолженности, %
Юридические лица	1 033 069	1 027 495	61,29	18,58
г. Москва	796 065	790 491	47,23	14,32
Республика Башкортостан	71 800	71 800	4,26	1,29
г. Санкт-Петербург	21 200	21 200	1,26	0,38
Свердловская область	10 629	10 629	0,63%	0,19
Кипр	133 375	133 375	7,91	2,40
Физические лица	652 406	650 686	38,71	11,74
г. Москва	579 357	577 637	34,37	10,42
г. Санкт-Петербург	70 700	70 700	4,19	1,27
Московская обл.	2 349	2 349	0,14	0,05
Итого	1 685 475	1 678 181	100	30,32

Информация о реструктурированных ссудах на 31.12.2014:

	Реструктурированные ссуды, тыс. руб.	в т.ч. пролонгированные ссуды, тыс.руб.	Доля реструктурированных ссуд в общем объеме, %	Доля реструктурированных ссуд в общем объеме задолженности, %
Юридические лица	898 563	872 003	68,42	23,22
г. Москва	877 363	872 003	66,81	22,67
г. Санкт-Петербург	21 200	-	1,61	0,55

Физические лица	414 722	386 801	31,58	10,72
г. Москва	367 824	339 902	28,01	9,50
г. Санкт-Петербург	41 088	41 088	3,13	1,06
Московская обл.	5 811	5 811	0,44	0,15
Итого	1 313 286	1 258 804	100	33,94

Просроченная задолженность

Доля просроченной задолженности в общем объеме ссудной задолженности в 2015 году составила 0,13 %, в 2014 году просроченная задолженность составляла 1,28 %.

В отчетном году отсутствовали вновь выписанные на просрочку ссуды.

В 2015 г. за счет сформированного резерва списана ссудная задолженность юридического лица, признанная безнадежной к взысканию на общую сумму 49 496 тыс. руб.

Ссудная задолженность, по которой имеются просроченные платежи на 31.12.2015:

	Ссудная задолженность, по которой имеются просроченные платежи, тыс. руб.	Доля в общем объеме просроченных ссуд, %	Доля в общем объеме ссудной задолженности, %
Юридические лица - резиденты	5 574	76,42	0.10%
Физические лица	1 720	23,58	0.03%
Итого	7 294	100	0.13%

Ссудная задолженность, по которой имеются просроченные платежи на 31.12.2014:

	Ссудная задолженность, по которой имеются просроченные платежи, тыс. руб.	Доля в общем объеме просроченных ссуд, %	Доля в общем объеме ссудной задолженности, %
Юридические лица - резиденты	46 517	94,17	1,20
Физические лица	2 878	5,83	0,08
Итого	49 395	100	1,28

В процессе своей деятельности для удовлетворения потребностей клиентов Банк применяет висбалансовые финансовые инструменты. Банк применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении отраженных в балансе финансовых инструментов.

Информация по условным обязательствам кредитного характера:

Наименование инструмента	Сумма условных обязательств		Сформированный резерв на возможные потери	
	31 декабря 2015	31 декабря 2014	31 декабря 2015	31 декабря 2014
Условные обязательства кредитного характера, всего, в том числе:	589 642	427 082	17 054	7 773
<i>Неиспользованные кредитные линии</i>	263 430	205 412	1 940	2 197
<i>Выданные гарантии и поручительства</i>	326 212	221 670	15 114	5 576
Условные обязательства кредитного характера, сгруппированные в портфели однородных элементов, всего, в том числе:	94 274	76 946	943	769

Портфель выданных гарантий и поручительства	94 274	76 946	943	769
---	--------	--------	-----	-----

Кредитный комитет регулярно устанавливает лимиты на проведение операций с контрагентами, а именно – кредитный лимит и совокупный лимит.

При этом под кредитным лимитом понимается максимальный размер задолженности контрагента перед Банком, которая может переноситься на следующие дни.

Под совокупным лимитом понимается максимальный размер задолженности контрагента перед Банком, который может существовать в течение одного рабочего дня (без перехода на следующий рабочий день).

Лимиты, устанавливаемые в рамках Кредитного и Совокупного лимитов, ограничивают задолженность контрагента перед Банком по применяемым, в соответствии с заключенным с контрагентом Генеральным соглашением об общих условиях проведения операций на межбанковском, валютном, денежном рынках, по следующим финансовым инструментам:

- DEPO: по предоставленным межбанковским кредитам и размещенным депозитам (включая обеспеченную задолженность контрагента); по сделкам с драгоценными металлами, включая обязательства по сделкам на условиях предоплаты или предпоставки; по любому иному обязательству контрагента;

- Forex: по операциям покупки-продажи иностранной валюты, включая обязательства по сделкам на условиях предоплаты денежных средств; по сделкам с драгоценными металлами, включая обязательства по сделкам на условиях предоплаты или предпоставки; по банковным сделкам, включая обязательства по сделкам на условиях предоплаты денежных средств;

- Fixed Income: по операциям с ценными бумагами с фиксированной доходностью контрагента и иных эмитентов (обязательств контрагента перед Банком по сделкам покупки/продажи ценных бумаг, включая обязательства по сделкам на условиях предоплаты или предпоставки);

- Nostro: остатки денежных средств на корреспондентских счетах Банка, открытых у контрагента;

- Всего: предельно допустимая совокупная задолженность контрагента перед Банком.

Все Кредитные лимиты применяются при условии обязательного соблюдения норматива Нб, порядок расчета и предельное числовое значение которого установлены Инструкцией Банка России № 139-И.

5.2.2. Риск потери ликвидности

Риск потери ликвидности – риск убытков вследствие неспособности Банка обеспечить исполнение своих обязательств в полном объеме, возникающий в результате несбалансированности по срокам финансовых активов и финансовых обязательств Банка (в том числе вследствие несвоевременного исполнения финансовых обязательств одним или несколькими контрагентами Банка) и (или) возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения Банком своих финансовых обязательств.

С одной стороны риск ликвидности тесно связан с рассогласованием сроков активов и пассивов, то есть использованием коротких нестабильных пассивов для среднесрочных или долгосрочных активных операций, а с другой стороны, с потерей возможности (из-за общей конъюнктуры рынка или ухудшения имиджа Банка) привлечь ресурсы для выполнения текущих обязательств.

В 2015 году основными причинами структурного ухудшения ликвидности банковского сектора являлись внешне экономические и политические факторы, в том числе ограничение доступа к международным рынкам капитала под влиянием западных санкций и сохранение условий экономической неопределенности. На фоне обострения геополитической напряженности и резкого ослабления национальной валюты наблюдалось усиление перетока средств в наличную иностранную валюту.

В условиях усиления структурного дефицита ликвидности банковского сектора Российской Федерации, Банк придерживался исключительно консервативных и объективных методов управления ликвидностью.

В целях ежедневного оперативного управления ликвидностью в 2015 году Банком осуществлялась непрерывная корректировка данных по результатам собственных и клиентских операций, данных о движении денежных средств, в том числе любых вложениях и иных операциях Банка, проводимых в текущем дне.

Для управления ликвидностью баланса Банк ежедневно формирует отчет об активах и пассивах по срокам востребования и погашения, а также проводит расчёт коэффициента избытка/дефицита ликвидности по срокам. Коэффициент рассчитывался в соответствии с Письмом ЦБР №139-Т от 27.07.2000 «О рекомендациях по анализу ликвидности кредитных организаций».

Информация о разрыве ликвидности по срокам и коэффициенте дефицита/избытка ликвидности:

	31 декабря 2015			31 декабря 2014		
	Разрыв нарастающим итогом тыс. руб.	Предельные значения коэффициента дефицита ликвидности %	Коэффициент избытка/дефицита ликвидности %	Разрыв нарастающим итогом тыс. руб.	Предельные значения коэффициента дефицита ликвидности %	Коэффициент избытка/дефицита ликвидности %
до востребования	-569 837	> -60	-21,75	-908 347	> -60	-36,03
1 день	-204 925	> -60	-7,81	-658 929	> -60	-25,51
от 2 до 7 дней	233 933,5	> -60	8,92	-658 929	> -60	-25,51
от 8 до 30 дней	304 253,6	> -60	10,84	-1 217 307	> -60	-37,11
от 31 до 90 дней	-277 394	> -50	-6,91	-1 272 934	> -50	-33,97
от 91 до 180 дней	-328 905	> -50	-6,94	-1 901 437	> -50	-40,25
от 181 дней до 1 года	46 018,01	> -35	0,68	-1 185 988	> -35	-19,40
от 1 года до 3 лет	730 620,6	> -20	10,43	-900 466	> -20	-13,78
свыше 3 лет	1 349 977	> -15	19,27	-631 206	> -15	-9,66

Банк проводил стресс-тестирование денежных потоков на предмет разрыва ликвидности.

По результатам деятельности Банка за 2015 год стресс-тестирование ликвидности учитывало следующий сценарий, утвержденный Правлением Банка 21.08.2015г.

- параметры моделирования клиентского оттока - 40%
- параметры уровня кредитного риска (невозврат кредитов) - 50%
- пролонгация клиентских средств - да
- реинвестирование активов – 50%
- дисконт на риск по инструментам с фиксированной доходностью – 5%
- дисконт на риск по акциям – 5%

Результаты стресс-тестирования ликвидности:

	Предельное значение	Денежный поток по результатам стресс-тестирования 31 декабря 2015 тыс. руб.	Денежный поток по результатам стресс-тестирования 31 декабря 2014 тыс. руб.
до востребования	>0	1 226 893	1 661 335
от 1 до 7 дней		1 534 744	2 480 799
от 8 до 30 дней		1 499 660	2 021 854
от 1 мес до 3 мес		759 170	1 857 581
от 3 до 6 мес		638 128	1 452 584
от 6 мес до 1 года		349 588	890 784
свыше 1 года		640 521	638 867

Результаты стресс-тестирования показали, что несмотря на структурные проблемы с ликвидностью в банковском секторе Российской Федерации, обусловленные ограниченными возможностями выхода на международные рынки капиталов, а также ужесточением денежно-кредитной политики Банка России, в целях ограничения инфляционных рисков и нормализации ситуации на валютном рынке, Банк выдерживает стресс-тестирование и по всем определенным срокам, поступления денежных средств будут превышать их отток.

Контроль обязательных нормативов ликвидности Банка осуществлялся на ежедневной основе. Превышения пороговых значений обязательных нормативов ликвидности в отчетном периоде отсутствовали.

Значения обязательных нормативов ликвидности в соответствии с инструкцией Банка России от 03.12.2012 № 139-И «Об обязательных нормативах банков» по состоянию на 31.12.2015 и 31.12.2014:

	Норматив	Предельное значение %	31 декабря 2015 %	31 декабря 2014 %
Норматив мгновенной ликвидности банка	H2	>15	58,61	73,33
Норматив текущей ликвидности банка	H3	>50	75,10	70,68
Норматив долгосрочной ликвидности банка	H4	<120	77,49	63,67

Как видно из представленных выше таблиц по индикативным показателям состояния ликвидности Банка, все значения индикаторов состояния ликвидности и обязательных нормативов ликвидности Банка находятся в пределах допустимых значений

5.2.3. Операционный риск, как один из наиболее значимых банковских рисков, представляет собой вероятность наступления неблагоприятных событий, произошедших вследствие случайного или намеренного воздействия стейкхолдеров банка, обстоятельств непреодолимой силы, выраженных в причинении ущерба активам, ошибках деловой практики, мошеннических действиях, сбоях систем и оборудования, повлекших прямые и (или) косвенные потери.

Реализация операционного риска, как и любого иного банковского риска, чревата убытками и снижением капитальной базы.

Данный вид риска имеет всеобъемлющий характер, присущ каждому банковскому процессу, операции и сделке, что, по сравнению с иными видами рисков, осложняет возможность его прогнозирования и оценки, и в совокупности с трудностями, возникающими при идентификации источников, многообразием подверженных риску бизнес – линий, свидетельствует о его особой значимости.

В целях выявления событий операционного риска в 2015 году Банком производился анализ всех условий функционирования Банка на предмет наличия или возможности возникновения факторов операционного риска.

На основе информации, предоставленной рядовыми структурными подразделениями, а также информации и сведений бухгалтерского учета, Служба управления рисками ведет аналитическую базу данных о понесенных операционных убытках.

Оценка операционного риска производится Службой управления рисками в соответствии с рекомендациями Базельского комитета по банковскому надзору (Базель II). За основу принят стандартизованный метод расчета (вся деятельность банка делится на стандартизованные операционные направления деятельности. Величина суммы, необходимой для покрытия операционного риска каждого направления i , пропорциональна величине валовой прибыли по данному направлению и равна ее фиксированной доле (показатель β_i). Факторы β установлены Базельским комитетом по банковскому надзору и соответствуют среднему показателю операционных потерь для каждого направления деятельности в среднем по банковской отрасли).

Оценка операционного риска в целях, определенных инструкцией Банка России №139-И от 03.12.2012 г., производится в соответствии с требованиями Положения Банка России от 03.11.2009 № 346-П «О порядке расчета размера операционного риска».

Уровень капитала на покрытие операционного риска на 31.12.2015 и на 31.12.2014

	31.12.2015 тыс. руб.	31.12.2014 тыс. руб.
Регулятивный капитал на покрытие операционного риска, рассчитанный в соответствии с Положением №346-П от 03.11.2009	57 607	53 705
Внутренний капитал на покрытие операционного риска, рассчитанный в соответствии со стандартизированным подходом Базельского комитета по банковскому надзору	122 117	107 248

В целях мониторинга операционного риска используются сведения о ключевых индикаторах операционного риска, полученные Службой управления рисками от структурных подразделений, осуществляется проверка их соответствия установленным лимитам и анализ тенденций в их изменении.

Мероприятия по контролю за уровнем операционного риска включают в себя эффективное разделение обязанностей, порядок предоставления доступа, осуществления авторизации и сверок, обучение персонала и процедуры оценки.

В целях минимизации операционного риска осуществляется комплекс мер, направленных на снижение вероятности наступления событий или обстоятельств, приводящих к операционным убыткам. Внутренние правила совершения банковских операций и других сделок разработаны таким образом, чтобы исключить возможность возникновения факторов операционного риска. При этом особое внимание обращается на соблюдение принципов разделения полномочий, порядка утверждения (согласования) и подотчетности по проводимым операциям и другим сделкам.

В процессе минимизации уровня операционного риска использовались следующие инструменты: разграничение доступа к информации; разработка защиты от несанкционированного входа в информационную систему; разработка защиты от выполнения несанкционированных операций средствами информационной системы; организация дополнительного контроля до исполнения документов; организация двойного ввода; настройка и подключение автоматических проверочных процедур для диагностики ошибочных действий; автоматическое выполнение рутинных повторяющихся действий; аудит (регистрация и мониторинг) действий пользователей.

5.2.4. Рыночный риск

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

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

5.2.4.1. Фондовый риск

Фондовый риск - риск убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночных цен на фондовые ценности (ценные бумаги, в том числе закрепляющие права на участие в управлении) торгового портфеля и производные финансовые инструменты под влиянием факторов, связанных как с эмитентом фондовых ценностей и производных финансовых инструментов, так и общими колебаниями рыночных цен на финансовые инструменты.

Конъюнктура российского рынка ценных бумаг в 2015 году была более благоприятной по сравнению с предыдущим годом, несмотря на это наблюдается высокая волатильность цен на финансовые инструменты на Российском фондовом рынке, в то время как фондовые индексы развитых стран, в основном, показывали тенденцию к росту и относительно низкую волатильность.

В сложившихся условиях Банк осуществлял вложения в финансовые инструменты, торгуемые на развитых, менее волатильных рынках США и Евросоюза, однако в 2015 году наблюдается снижение деловой активности Банка в данном бизнес-направлении по сравнению с 2014 годом.

Кредитный комитет Банка устанавливает и регулярно актуализирует лимиты по операциям:

- с акциями - лимит на размер портфеля, лимит на максимальный размер потерь по портфелю, лимит на потери по каждой позиции;
- с облигациями и еврооблигациями - лимит на размер портфеля, лимит на максимальный размер потерь по портфелю, стоповой лимит, лимит на эмитента, лимит на потери по каждой позиции.

За рассматриваемый 2015 год нарушения установленных лимитов не возникали.

Измерение фопдового риска Банком производилось согласно Положению Банка России от 28 сентября 2012 г. N 387-П "О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска".

Для анализа чувствительности финансового результата Банка к фондовому риску использовался VaR-анализ торгового портфеля долевых инструментов.

Показатель VaR – выраженная в базовой валюте оценка величины убытков, которую с заданной вероятностью (доверительной вероятностью) не превысят ожидаемые потери банковского портфеля в течение заданного периода времени (временного горизонта) при условии сохранения текущих тенденций макро- и микроэкономической рыночной конъюнктуры.

Ежедневный расчет величины VaR осуществлялся Банком методом стохастического моделирования (Монте-Карло) сценариев изменений доходностей финансовых инструментов, входящих в состав торгового портфеля Банка. Расчет осуществлялся на основе статистической выборки котировок финансовых инструментов, входящих в состав торгового портфеля Банка, за последний год. Суть данного метода заключается в том, что сценарии изменений доходностей финансовых инструментов "генерируются" датчиком случайных чисел на основе использования рассчитанных прогнозных значений доходностей финансовых инструментов и их волатильности, а также на основе учета их статистических взаимосвязей. Величина VaR рассчитывалась на горизонт прогнозирования 10 рабочих дней с доверительной вероятностью 95%.

Банком установлено ограничение на предельное значение фондового риска в размере 20% от стоимости портфеля. Установленный лимит в 2015 году не нарушался.

В целях оценки последствий гипотетических маловероятных событий, но в то же время которые могут иметь катастрофические последствия, в 2015 году Банк применял процедуры стресс-тестирования (сценарный анализ) чувствительности финансового результата Банка к фондовому риску. В общем виде процедура стресс-тестирования (сценарного анализа) может быть определена как оценка потенциального воздействия на финансовое состояние Банка ряда заданных изменений в факторах риска, которые соответствуют исключительным, но вполне вероятным событиям. Сценарный анализ позволяет оценивать не только максимально возможные потери, но и проводить анализ чувствительности финансового результата банковского портфеля к изменению значений факторов риска и их волатильности.

Чувствительность финансового результата Банка к фондовому риску (VaR) и его Стресс-тестирование при падении базовых значений факторов риска на 20% и росте волатильности на 50%.

	31 декабря 2015			31 декабря 2014		
	Сумма вложения в тыс. руб.	Чувствительность фин. результата в тыс. руб.	Чувствительность капитала в тыс. руб.	Сумма вложения в тыс. руб.	Чувствительность фин. результата в тыс. руб.	Чувствительность капитала в тыс. руб.
Акции	454 946	34 013	12 479	793 087	77 851	16 625
Акции (Стресс-тест)		58 284	14 823		96 389	19 451

Для верификации адекватности модели оценки показателя VAR Банк осуществляет бек-тестирование. Проверка адекватности модели оценки показателя VAR (проверка как самого метода оценки показателя, так и правильности выбора модели прогнозирования факторов риска) производится методом ретроспективного анализа по историческим данным. Бек-тестирование осуществляется Банком ежеквартально.

5.2.4.2. Процентный риск

Процентный риск - риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам Банка.

В 2015 году Банк применял метод расчета процентного риска с применением гэлп-анализа.

Измерение процентного риска осуществлялось в отношении активов и обязательств, чувствительных к изменению процентных ставок.

Совокупный относительный ГЭП по процентному риску:

	31 декабря 2015					
	До 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 3 лет	Свыше 3 лет
ИТОГО АКТИВОВ НАРАСТАЮЩИМ ИТОГОМ:	304 786	916 222	1 585 803	3 996 151	4 914 462	5 533 819
ИТОГО ПАССИВОВ НАРАСТАЮЩИМ ИТОГОМ:	389 850	1 601 147	2 322 239	4 357 665	4 591 373	4 591 373
ГЭП	-85 064	-684 925	-736 436	-361 513	323 089	942 446
Коэффициент разрыва (совокупный относительный гэлп нарастающим итогом)	0,78	0,57	0,68	0,92	1,07	1,21

Совокупный относительный ГЭП по процентному риску

	31 декабря 2014					
	До 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 3 лет	Свыше 3 лет
ИТОГО АКТИВОВ НАРАСТАЮЩИМ ИТОГОМ:	139 268	550 582	899 128	3 003 607	4 523 573	4 792 833
ИТОГО ПАССИВОВ НАРАСТАЮЩИМ ИТОГОМ:	913 959	1 380 900	2 357 949	3 746 979	4 168 271	4 168 271
ГЭП	- 774 691	- 830 318	- 1 458 820	-743 371	355 303	624 563
Коэффициент разрыва (совокупный относительный гэлп нарастающим итогом)	0,15	0,40	0,38	0,80	1,09	1,15

В целях расчета чувствительности к процентному риску по долговым инструментам, в части рыночного риска, в 2015 году Банком использовался метод VaR-анализа, аналогичный методу расчета фондового риска, учитывая тот факт, что в изменении справедливой стоимости долговых инструментов заложено влияние изменений процентных ставок.

Чувствительность финансового результата Банка к процентному риску (VaR) и его Стресс-тестирование при падении базовых значений факторов риска на 20% и росте волатильности на 50%.

	31 декабря 2015			31 декабря 2014		
	Сумма вложения в тыс. руб.	Чувствительность фин. результата в тыс. руб.	Чувствительность капитала в тыс. руб.	Сумма вложения в тыс. руб.	Чувствительность фин. результата в тыс. руб.	Чувствительность капитала в тыс. руб.
Облигации	362 223	21 479	8 568	840 787	30 114	12 710
Облигации (Стресс-тест)		40 863	10 105		37 763	15 273

5.2.4.3. Валютный риск

Валютный риск - риск убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют и (или) драгоценных металлов по открытым Банком позициям в иностранных валютах и (или) драгоценных металлах.

Курс рубля в середине 2015 года укреплялся на фоне роста котировок цен нефтяных фьючерсов. Основной вклад в курсовые колебания в течение 2015 года вносили внешнеэкономические и геополитические факторы. На фоне решения ОПЕК не устанавливать официальные ограничения на объем добычи нефти и продолжившегося усиления ожиданий повышения ключевой ставки ФРС США в начале декабря курс рубля достиг минимального значения за 2015 год.

В целях контроля уровня валютного риска, Кредитный комитет Банка регулярно устанавливает следующие лимиты на размер валютных позиций: лимит на размер позиции, открытой внутри дня; лимит на размер валютных позиции, переносимой на следующий день; лимит Stop Loss. Установленные лимиты в течение 2015 года не нарушались.

В условиях нестабильности национальной валюты Банк применял метод VaR-анализа в целях расчета чувствительности к изменению валютных курсов. Анализ чувствительности рассчитывался методом стохастического моделирования (Монте-Карло) сценариев изменений курсов валют, по которым у Банка имелись открытые валютные позиции. Данный метод заключается в том, что сценарии изменения курсов валют "генерируются" датчиком случайных чисел на основе использования рассчитанных ранее прогнозных значений факторов риска и их волатильности, а также на основе учета их статистических взаимосвязей.

Расчет осуществлялся на основе статистической выборки курсов валют, установленных Банком России, за последний год.

Величина VaR рассчитывалась на горизонт прогнозирования 10 рабочих дней с уровнем доверительной вероятности в размере 95%.

Банком установлено ограничение на предельное значение валютного риска в размере 40% от суммы открытых валютных позиций. Установленный лимит в 2015 году не нарушался.

Чувствительность финансового результата Банка к валютному риску (VaR) и его Стресс-тестирование при изменении базовых значений курсов валют на 20% и росте волатильности курсов валют в 1.5 раза.

	31 декабря 2015		31 декабря 2014	
	Сумма ОВП в тыс. руб.	Чувствительность фин. результата в тыс. руб.	Сумма ОВП в тыс. руб.	Чувствительность фин. результата в тыс. руб.
VaR анализ	-77 543	12 470	23 381	8 852
Стресс-тест		16 012		16 123

Верификация адекватности получаемых оценок показателей VAR (бек-тестирование) проводится на ежеквартальной основе. Для получения более наглядной картины рыночных рисков Банка, рассмотрим сводную таблицу предельных значений ущерба по каждому разделу рыночных рисков.

Чувствительность финансового результата Банка к рыночному риску (VaR).

	31 декабря 2015		31 декабря 2014	
	Чувствительность фин. результата в тыс. руб.	Чувствительность капитала в тыс. руб.	Чувствительность фин. результата в тыс. руб.	Чувствительность капитала в тыс. руб.
Итого чувствительность к рыночному риску	67 962	33 517	116 817	38 187
Фондовый риск	34 013	12 479	77 851	16 625
Процентный риск	21 479	8 568	30 114	12 710
Валютный риск	12 470	12 470	8 852	8 852

Стресс-тестирование чувствительности финансового результата Банка к рыночному риску, при условии падения цен финансовых инструментов на 20%, росте волатильности цен финансовых инструментов на 50%, изменении курсов валют на 20% и увеличении их волатильности в 1.5 раза.

	31 декабря 2015		31 декабря 2014	
	Чувствительность фин. результата в тыс. руб.	Чувствительность капитала в тыс. руб.	Чувствительность фин. результата в тыс. руб.	Чувствительность капитала в тыс. руб.
Итого чувствительность к рыночному риску	115 159	40 940	150 275	50 847
Фондовый риск	58 284	14 823	96 389	19 451
Процентный риск	40 863	10 105	37 763	15 273
Валютный риск	16 012	16 012	16 123	16 123

6. Информация по сегментам деятельности кредитной организации

В соответствии с требованиями МСФО разделение на сегменты деятельности осуществляют публичные компании, к которым Банк не относится. Сведения об основных видах предоставляемых услуг, бизнес-линиях и результатах их деятельности приведены выше.

Клиенты, доходы от операций с которыми составляют не менее 10 процентов общих доходов у Банка, отсутствуют.

7. Информация об операциях со связанными с кредитной организацией сторонами

Информация об операциях (сделках) со связанными с кредитной организацией сторонами:

Наименование статьи	Операции со связанными сторонами	Общая сумма по статье публикуемой формы 0409806	31 декабря 2014	
			Операции со связанными сторонами	Общая сумма по статье публикуемой формы 0409806
			31 декабря 2015	
Суды, предоставленные клиентам	198 343	5 558 970	225 427	4 028 726
Резервы по судам, предоставленным клиентам	5 317	435 404	2 254	302 780
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	141 666	463 572	141 969	1 915 000
Прочие активы	130	84 569	11	91 216
Резервы на возможные потери по	1	8 317	-	1 525

прочим активам				
Средства клиентов, не являющиеся кредитными организациями	1 332 683	6 039 643	1 293 979	5 955 351
Прочие обязательства	19 702	116 366	12 791	136 328
Гарантии выданные	23 469	420 486	18 628	298 616

Информация о доходах и расходах от операций (от сделок) со связанными с кредитной организацией сторонами:

Наименование статьи	Операции со связанными сторонами	Общая сумма по статье публикуемой формы 0409807	Операции со связанными сторонами	Общая сумма по статье публикуемой формы 0409807
	31 декабря 2015		31 декабря 2014	
Процентные доходы от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	46 877	718 487	24 399	532 890
Процентные расходы по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	25 788	221 799	17 791	184 558
Комиссионные доходы	6 303	43 431	7 774	36 859
Прочие операционные доходы	11 898	47 389	6 345	34 529

Все сделки, заключенные со связанными с банком лицами, осуществлялись на основании и условиях, существенно не отличающихся от всех прочих аналогичных сделок.

8. Информация об общей величине выплат (вознаграждений) управленческому персоналу

Виды вознаграждений	2015 год	2014 год
Краткосрочные вознаграждения (тыс. руб.), всего в т.ч.:	27 899	27 234
расходы на оплату труда (тыс.руб.)	19 740	20 312
расходы на оплату отпусков (тыс.руб.)	1 519	1 292
расходы на социальное обеспечение (страховые взносы, пособия по временной нетрудоспособности) (тыс.руб.)	3 804	2 828
расходы на медицинскую страховку (тыс.руб.)	106	72
выплаты членам Совета Директоров (тыс.руб.)	2 730	2 730
Долгосрочные вознаграждения (тыс.руб.)	-	-
Списочная численность персонала (чел.), всего, в т.ч.:	146	140
численность основного управленческого персонала (чел.)	8	8

В соответствии с ПБУ 11/2008 под основным управленческим персоналом в Банке понимаются: Президент и его заместители, члены Правления Банка, члены Совета директоров Банка, Главный бухгалтер. Выплаты и вознаграждения осуществляются работникам Банка, в т.ч. управленческому персоналу на основании Трудового договора в соответствии с Приказом от 01.10.2007 г. №66-зп "О порядке выплаты заработной платы работникам ООО КБ "Альба Альянс", Приказом от 01.02.2009 №95 " О доплате до фактического заработка по больничным листам».

Выплаты членам Совета директоров осуществляются в соответствии с Решением Общего собрания участников КБ «Альба Альянс».

Существенных изменений в порядке выплаты вознаграждений управленческому персоналу в отчетном году по сравнению с предыдущим годом нет.

9. Дата и наименование органа, утвердившего годовую отчетность к выпуску

Годовой отчет подлежит утверждению Общим собранием участников ООО КБ «Альба Альянс».

27.04.2016

ВРИО Президента

Главный бухгалтер



Зарифов А.С.

Анохина О.И.