

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ
к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности
Банка «Российская финансовая корпорация» открытое акционерное общество
за 9 месяцев 2015 года.

Содержание

Введение	2
1. Общая информация о Банке	2
2. Краткая характеристика деятельности Банка	3
3. Краткий обзор основ подготовки промежуточной (финансовой) отчетности и основных положений учетной политики Банка	4
3.1. Принципы, методы оценки и учета	4
3.2. Основы составления промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности	9
4. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса	10
4.1. Денежные средства и их эквиваленты	10
4.2. Чистая ссудная задолженность	10
4.3. Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	11
4.4. Основные средства, нематериальные активы, материальные запасы и недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности	11
4.5. Прочие активы	12
4.6. Средства кредитных организаций	12
4.7. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	12
4.8. Прочие обязательства	12
4.9. Уставный капитал Банка	13
4.10. Внебалансовые обязательства Банка	13
5. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах	13
5.1. Информация об убытках и суммах восстановления обесценения	13
5.2. Информация о курсовых разнице, признанных в составе прибыли	13
5.3. Вознаграждение работникам	14
6. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам	14
7. Система корпоративного управления и внутреннего контроля	15
8. Информация о принимаемых Банком рисках	17
8.1. Информация о принимаемых Банком рисках, способах их выявления, измерения, мониторинга и контроля	17
8.2. Кредитный риск	18

8.3.	Рыночный риск	19
8.4.	Операционный риск	20
8.5.	Риск ликвидности	21
8.6.	Правовой риск	22
8.7.	Стратегический риск	23
8.8.	Риск потери деловой репутации (репутационный риск)	23
8.9.	Страновой риск	24
9.	Информация о показателе финансового рычага	24
10.	Информация о сделках по уступке прав требований	24
11.	Операции со связанными с Банком сторонами	24
12.	Пояснения к «Отчету о движении денежных средств»	25

Введение

Настоящая Пояснительная информация является неотъемлемой частью промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчётности Банка «Российская финансовая корпорация» открытое акционерное общество (далее –Банк) по состоянию на 01.10.2015 года, составленной в соответствии с требованиями Указания Центрального банка Российской Федерации (далее –ЦБ РФ) от 25.11.2013 № 3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности» (далее –Указание ЦБ РФ № 3081-У).

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчётность составлена в российских рублях и округлена с точностью до целых тысяч рублей.

1. Общая информация о Банке

1.1. Полное фирменное наименование Банка: Банк «Российская финансовая корпорация» открытое акционерное общество. Сокращенное наименование Банка: ОАО «РФК-банк». Местонахождение Банка (юридический и фактический адрес): 125009, г. Москва, Георгиевский пер., д. 1, стр. 1.

1.2. Банк создан в результате изменения названия и статуса Открытого акционерного общества «Российская финансовая корпорация» в соответствии с Распоряжением Федерального агентства по управлению федеральным имуществом № 1137-р от 23.12.2004. Дата внесения записи в Единый государственный реестр юридических лиц о государственной регистрации изменений, вносимых в учредительные документы юридического лица, 11.07.2005.

Основной государственный регистрационный номер: № 1037744005771.

Банковский идентификационный код (БИК): 044525257.

Корреспондентский счет: 30101810545250000257 в Главном управлении Центрального Банка Российской Федерации по Центральному федеральному округу г.Москва.

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 7744003127.

Номер контактного телефона (факса): +7 (495) 692-85-43 телефон, +7 (495) 692-35-62 факс.

Адрес электронной почты: rfc@rusfincorp.ru.

Адрес страницы в сети «Интернет»: rusfincorp.ru.

В связи с проведение реорганизации в Центральном банке Российской Федерации ОАО «РФК-банк» с 18 сентября 2015 г. переведен на обслуживание в Отделение 3 Главного управления по Центральному федеральному округу г. Москва, в следствие чего изменился БИК и номер корреспондентского счета.

1.3. По состоянию на 01.10.2015 Банк не имеет филиалов и обособленных (в том числе на территории иностранного государства) и внутренних структурных подразделений (дополнительных офисов, операционных офисов, операционных касс вне кассового узла).

1.4. Рейтинг международного или российского рейтингового агентства Банку не присвоен.

1.5. Банк не возглавляет и не является участником банковской (консолидированной) группы.

1.6. Банк осуществляет свою деятельность в соответствии с Федеральным законом «О банках и банковской деятельности» и другими законодательными актами Российской Федерации, имеет следующие лицензии без ограничения срока действия:

- лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц) № 3099 от 06.12.2012;

- лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление: дилерской деятельности № 077-11824-010000 от 02.12.2008, брокерской деятельности № 077-11821-100000 от 02.12.2008, деятельности по управлению ценными бумагами № 077-11827-001000 от 02.12.2008, биржевого посредника № 1446 от 06.10.2009, депозитарной деятельности № 077-13797-000100 от 29.08.2013.

1.7. Банк не участвует в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации.

2. Краткая характеристика деятельности Банка

2.1. Основными видами деятельности Банка являются открытие и ведение счетов клиентов, расчетно-кассовое обслуживание юридических лиц в рублях и иностранной валюте, кредитование клиентов, валютно-обменные операции, операции на организованном рынке ценных бумаг в Российской Федерации и иные операции в рамках действующего законодательства.

2.2. Банк осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации. Руководство Банка предпринимает надлежащие меры по поддержанию экономической устойчивости Банка в текущих условиях. Прилагаемая промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает оценку руководством возможного влияния существующих условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности на результаты деятельности и финансовое положение Банка. Последующее развитие условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности может отличаться от оценки руководства.

2.3. По состоянию на 01.10.2015 валюта баланса Банка увеличилась в 2,4 раза по сравнению с показателем на 01.01.2015 и составила 13,2 млрд. руб. Увеличение активов произошло главным образом за счет роста чистой ссудной задолженности и остатков средств в кредитных организациях. Увеличение обязательств Банка произошло за счет увеличения средств кредитных организаций и средств клиентов, не являющихся кредитными организациями.

3. Краткий обзор основ подготовки промежуточной (финансовой) отчетности и основных положений учетной политики Банка

3.1. Банк руководствуется следующими принципами, методами оценки и учета.

3.1.1. Существенных операций и событий:

3.1.1.1. Имущественная обособленность. Учет имущества других юридических лиц осуществляется обособленно от материальных ценностей, являющихся собственностью Банка.

3.1.1.2. Непрерывность деятельности и осуществления учета совершаемых операций. Банк будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации, существенного сокращения деятельности или осуществления операций на невыгодных условиях.

3.1.1.3. Последовательность применения учетной политики. Выбранная Банком Учетная политика будет применяться последовательно, от одного отчетного года к другому.

3.1.1.4. Постоянство бухгалтерского учета. Текущие изменения могут осуществляться в случаях, необходимых для соблюдения законодательных и нормативных актов (документов). Отсутствуют случаи неприменения правил бухгалтерского учёта, которые не позволили достоверно отразить имущественное состояние и финансовые результаты деятельности Банка.

3.1.1.5. Осторожность. Активы и пассивы, доходы и расходы должны быть оценены и отражены в учете разумно, с достаточной степенью осторожности.

3.1.1.6. Оценка активов и обязательств. Активы принимаются к бухгалтерскому учету по их первоначальной стоимости, обязательства отражаются в учете в соответствии с условиями договора. В дальнейшем, в установленных нормативными актами случаях, активы Банка оцениваются (переоцениваются) по текущей (справедливой) стоимости либо путем создания резервов на возможные потери. Обязательства также переоцениваются по текущей (справедливой) стоимости.

3.1.1.7. Своевременность отражения операций. Операции отражаются в бухгалтерском учете в день их совершения (поступления документов), если иное не предусмотрено нормативными актами Банка России.

3.1.1.8. Незыблемость входящего баланса. Остатки на начало отчетного периода должны соответствовать остаткам на конец предшествующего периода.

3.1.1.9. Раздельное отражение активов и пассивов. Счета активов и пассивов оцениваются отдельно и отражаются в развернутом виде.

3.1.1.10. Сопоставимость. Построение аналитического учета, позволяющее проводить анализ и определение эффективности проводимых операций. Сопоставимость данных за отчетный и предшествующий год обеспечивается приведением в пояснительной информации аналогичных показателей за отчетный и предшествующий год.

3.1.1.11. Приоритет содержания над формой. Операции отражаются в соответствии с их экономической сущностью, а не с их юридической формой.

3.1.1.12. Открытость. Отчеты должны достоверно отражать операции Банка, быть понятными информированному пользователю и избегать двусмысленности в отражении позиции Банка.

3.1.1.13. Рациональность. Рациональное и экономное ведение бухгалтерского учета, исходя из условий хозяйственной деятельности и величины Банка.

3.1.2. Статей баланса:

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

3.1.2.2. Денежные средства и их эквиваленты. В целях составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности под денежными эквивалентами понимаются краткосрочные высоколиквидные вложения, свободно конвертируемые в денежные средства и подвергающиеся незначительному риску изменения стоимости. Денежные средства и их эквиваленты включают следующие статьи формы 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)»: денежные средства, средства кредитных организаций в ЦБ РФ (за исключением обязательных резервов в ЦБ РФ), средства кредитных организаций (за исключением активов, по которым существует риск потерь). Обязательные резервы в ЦБ РФ не рассматриваются как денежные средства и их эквиваленты в связи с ограничениями возможности их использования.

3.1.2.3. Ссудная и приравненная к ней задолженность. Предоставленные ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность отражаются по стоимости их предоставления с даты фактического предоставления денежных средств. Резерв формируется при обесценении ссуды (ссуд), то есть при потере ссудной стоимости вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде перед кредитной организацией, либо существования реальной угрозы такого неисполнения. Резерв формируется в пределах суммы основного долга (балансовой стоимости ссуды). В сумму основного долга не включаются: обусловленные законом, обычаями делового оборота или договором, на основании которого ссуда предоставлена, платежи в виде процентов за пользование ссудой, комиссионные, неустойки, а также иные платежи в пользу Банка, вытекающие из договора, на основании которого ссуда предоставлена. Резерв на возможные потери формируется по каждой выданной ссуде отдельно на основе оценки кредитного риска (профессионального суждения). Профессиональное суждение выносится по результатам комплексного и объективного анализа деятельности заемщика с учётом его финансового положения, качества обслуживания заемщиком долга по ссуде, а также всей имеющейся в распоряжении Банка информации о заемщике. На основании профессионального суждения ссуды классифицируются в одну из пяти категорий качества в соответствии с Положением ЦБ РФ № 254-П. Оценка финансового положения заемщика производится Банком исходя из оценки влияния факторов риска, выявленных в результате анализа финансовой отчётности заемщика, и других данных о состоянии и финансовых результатах деятельности заемщика. Источники получения возможной информации о факторах риска включают средства массовой информации и другие источники. Отсутствие информации о заемщике рассматривается Банком как один из факторов риска, принимаемых во внимание при вынесении профессионального суждения. Ссуды, отнесенные к III-V категориям качества, классифицируются Банком как обесцененные. По ссудам, отнесенным ко II-V категориям качества, резерв формируется с учётом обеспечения I и II категории качества, перечень которого определен в Положении ЦБ РФ

№ 254-П. Определение размера резерва производится на постоянной основе одновременно с оценкой кредитных рисков по ссудам.

3.1.2.4. Ценные бумаги. В зависимости от целей приобретения, Банк осуществляет классификацию ценных бумаг по следующим категориям:

- вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;

- вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи;

- вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения.

Балансовая стоимость ценных бумаг после первоначального признания изменяется на сумму дисконта (премии), купонных (процентных) доходов, начисляемых и получаемых с момента первоначального признания ценных бумаг до их выбытия. Резерв формируется по ценным бумагам, по которым существует риск получения потерь. В целях определения размера резерва остатки на балансовых счетах классифицируются на основании мотивированного суждения в одну из пяти категорий качества. Для каждой из пяти категорий качества Банк применяет процент резерва в соответствии со значениями, установленными Положением ЦБ РФ № 283-П. Банк устанавливает метод оценки стоимости выбывающих (реализованных) ценных бумаг по способу ФИФО.

Приобретение (передача) прав собственности на ценные бумаги по операциям, совершаемым на условиях срочности, возвратности и платности, не является основанием для первоначального признания (прекращения признания) ценных бумаг, если это не влечёт перехода всех рисков и выгод (либо их значительной части), связанных с владением переданной ценной бумаги. По сделкам обратного РЕПО, по которым Банк является первоначальным покупателем ценных бумаг, Банк не признаёт риски и выгоды, связанные с владением этими ценными бумагами. Полученные ценные бумаги по первой части сделки обратного РЕПО учитываются без их признания в качестве активов Банка и отражаются в учёте на внебалансовых счетах. Денежные средства, уплаченные по первой части сделки обратного РЕПО, отражаются на балансовых счетах по учёту прочих размещённых средств. По сделкам РЕПО, по которым Банк является первоначальным продавцом ценных бумаг, Банк признаёт риски и выгоды, связанные с владением этими ценными бумагами, передача ценных бумаг в РЕПО осуществляется без прекращения их признания в качестве активов Банка. Денежные средства, полученные по первой части сделки РЕПО, отражаются на балансовых счетах по учёту прочих привлечённых средств.

3.1.2.5. Основные средства. Под основными средствами понимается часть имущества со сроком полезного использования, превышающим 12 (Двенадцать) месяцев, используемого в качестве средств труда для оказания услуг, управления организацией, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями, лимит стоимости которых превышает 40 тыс. руб. за единицу без учёта суммы НДС. Основные средства принимаются к учёту по первоначальной стоимости. Первоначальная стоимость основных средств определяется исходя из фактически произведенных затрат по их приобретению и приведению объектов в состояние готовности. Амортизация начисляется по методу равномерного списания (линейный метод) в течение срока полезного использования объектов основных средств, определенного на дату ввода в эксплуатацию. Срок полезного использования основных средств определяется Банком на

основании постановления Правительства Российской Федерации № 1 от 01.01.2002 «О Классификации основных средств, включаемых в амортизационные группы».

По переоцененной стоимости Банком учитываются здания. Переоценка зданий производится путем пересчёта их первоначальной стоимости или текущей (восстановительной) стоимости, если данные объекты переоценивались ранее, и суммы амортизации, начисленной за всё время использования объектов. Под текущей (восстановительной) стоимостью объектов основных средств понимается сумма денежных средств, которая должна быть уплачена Банком на дату проведения переоценки в случае необходимости замены какого-либо объекта.

3.1.2.6. Материальные запасы. Материальные запасы принимаются к учёту по фактической стоимости.

3.1.2.7. Пассивы. Обязательства отражаются в бухгалтерском учёте в соответствии с условиями договоров в целях обеспечения контроля полноты и своевременности их исполнения. Обязательства могут переоцениваться по текущей (справедливой) стоимости в случаях, установленных Положением ЦБ РФ № 385-П и другими нормативными документами.

3.1.2.8. Долговые ценные бумаги Банком не выпускаются.

3.1.2.9. Уставный капитал, дивиденды. По статье «Средства акционеров (участников)» бухгалтерского баланса (публикуемая форма) отражаются обыкновенные акции Банка по номинальной стоимости. В соответствии с Уставом, Банк формирует резервный фонд путем обязательных ежегодных отчислений до достижения им размера, равного 15% величины уставного капитала. Уставом Банка предусмотрено, что размер ежегодных отчислений составляет 5% от чистой прибыли до достижения размера, установленного Уставом.

3.1.2.10. Налог на прибыль. Начисление и расчёт налога на прибыль осуществляются на ежеквартальной основе. Сумма налога на прибыль включает сумму текущего налога и сумму отложенного налога. На настоящий момент российское налоговое законодательство, как правило, исходит из того, каким образом оформлены операции и из того, как они отражены в бухгалтерском учёте в соответствии с российскими принципами бухгалтерского учёта. Интерпретация налогового законодательства Российской Федерации налоговыми органами, а также сложившаяся судебная практика, находящиеся в состоянии постоянного изменения, в будущем могут концентрировать внимание не на форме, а на экономической сути сделки. Недавние события, произошедшие в Российской Федерации, свидетельствуют о том, что налоговые органы занимают более жёсткую позицию при интерпретации и применении налогового законодательства. Налоговый год остаётся открытым для проверок со стороны налоговых органов на протяжении трёх последующих календарных лет после его окончания. В течение данного периода любое изменение в интерпретации законодательства или практике его применения, даже при условии отсутствия изменений в российском налоговом законодательстве, может быть применено с обратной силой. По мнению руководства Банка, по состоянию на 1 октября 2015 года соответствующие положения налогового законодательства интерпретированы им корректно, и вероятность сохранения положения, в котором находится Банк с точки зрения налогового, валютного и таможенного законодательства, является высокой.

3.1.2.11. Отложенный налог на прибыль. Отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства отражаются в отношении временных разниц,

возникающих между остатками на активных (пассивных) балансовых счетах с учетом порядка ведения аналитического учета, и их налоговой базой, учитываемой при расчете налога на прибыль в порядке, установленном законодательством Российской Федерации о налогах и сборах. При этом под налоговой базой понимается сумма, относимая на актив или обязательство в налоговых целях. Отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства не признаются в отношении остатков на пассивных (активных) балансовых счетах по учету капитала. Временные разницы рассчитываются до полного списания остатков на активных (пассивных) балансовых счетах, а также до прекращения влияния результатов операций или событий, отраженных, в том числе в предшествующих отчетных периодах, в бухгалтерском учете кредитной организации, на увеличение (уменьшение) налогооблагаемой прибыли. Отложенное налоговое обязательство признается в отношении налогооблагаемых временных разниц. Отложенный налоговый актив признается в отношении вычитаемых временных разниц и перенесенных на будущее убытков, не использованных для уменьшения налога на прибыль. Отложенные налоговые активы отражаются в бухгалтерском учете при возникновении вычитаемых временных разниц и вероятности получения Банком налогооблагаемой прибыли в будущих отчетных периодах.

3.1.2.12. Отражение доходов и расходов. Банком используется «метод начисления» в соответствии с требованиями ЦБ РФ, за исключением доходов, по которым существует неопределенность в их получении. Данные доходы признаются в бухгалтерском учёте по «кассовому методу». Метод начисления означает, что финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учёте по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов), право на получение дохода/произведение расхода вытекало из конкретного договора или было подтверждено иным соответствующим образом:

- сумма дохода/расхода была определена;
- отсутствовала неопределенность в получении дохода, проведении расхода;
- в результате конкретной проведенной операции право собственности переходило к покупателю, услуги были оказаны, работы приняты заказчиком.

Аналитический учёт на счетах по учёту доходов и расходов ведётся только в рублях Российской Федерации. На счетах доходов и расходов отражается рублёвый эквивалент суммы соответствующей иностранной валюты по официальному курсу на дату признания дохода или расхода. Суммы, полученные (взысканные) и подлежащие дальнейшему перечислению в пользу третьих лиц, доходами не признаются. Затраты и издержки, подлежащие возмещению, расходами не признаются, а подлежат бухгалтерскому учёту в качестве дебиторской задолженности.

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

- по ссудам, активам (требованиям), отнесённым Банком к I-II категориям качества, получение доходов признаётся определённым (вероятность получения доходов является безусловной и (или) высокой);
- по ссудам, активам (требованиям), отнесённым Банком к III-V категориям качества, получение доходов признаётся неопределённым (получение доходов является проблемным или безнадёжным).

В последний рабочий день месяца отнесению на расходы подлежат все проценты, начисленные за истекший месяц (в том числе за оставшиеся нерабочие дни, если последний рабочий день месяца не совпадает с его окончанием). Комиссионные вознаграждения и комиссионные сборы, а также прочие доходы и расходы отражаются в составе прибыли или убытка на дату предоставления соответствующей услуги.

3.1.2.13. Переоценка средств в иностранных валютах. Переоценка средств в иностранных валютах производится на основании изменения официальных курсов, устанавливаемых ЦБ РФ, с отнесением результата на счета доходов и расходов на ежедневной основе. Курсовые разницы, возникающие в результате проведения расчётов по валютно-конверсионным операциям в иностранных валютах, включаются в финансовый результат Банка по обменному курсу, действующему на дату совершения операции. Под датой совершения операции понимается ранняя из двух дат: дата поставки либо дата получения средств. Переоценка средств в иностранных валютах осуществляется в начале операционного дня до отражения операций по счету (счета). Переоценке подлежит входящий остаток на начало дня, за исключением сумм полученных и выданных авансов и предварительной оплаты за поставленные товары, выполненные работы и оказанные услуги, учитываемых на балансовых счетах по учёту расчетов с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям.

3.2. Основы составления промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности.

3.2.1. Бухгалтерский учет в Банке ведется в соответствии с Положением ЦБ РФ «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» № 385-П от 16.07.2012 (с дополнениями и изменениями). Банк ведет учетные записи в соответствии с банковским законодательством России и утвержденной Учетной политикой Банка.

3.2.2. Отчетность в 2015 году составлялась и представлялась в ЦБ РФ согласно Указанию ЦБ РФ № 2332-У от 12.11.2009 «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» (с дополнениями и изменениями).

3.2.3. Расчет обязательных нормативов Банком проводился в соответствии с Инструкцией ЦБ РФ № 139-И от 03.12.2012 «Об обязательных нормативах банков» (с дополнениями и изменениями).

3.2.4. Резервы на возможные потери создавались согласно требований Положений ЦБ РФ № 254-П от 26.03.2004 «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» (с дополнениями и изменениями) и № 283-П от 20.03.2006 «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» (с дополнениями и изменениями).

3.2.5. В соответствии с Положением ЦБ РФ от 26.06.1998 № 39-П «Положение о порядке начисления процентов по операциям, связанным с привлечением и размещением денежных средств банками, и отражения указанных операций по счетам бухгалтерского учета» Банк провел начисление процентов в полном объеме.

3.2.6. В соответствии с действующим законодательством и Учетной политикой Банка применялся линейный метод начисления амортизации по основным средствам.

3.2.7. Крупных сделок, связанных с приобретением и выбытием имущества, приобретением и выбытием финансовых активов в Банке в течение отчетного периода не было.

4. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса

4.1. Денежные средства и их эквиваленты.

4.1.1 Банк обладает достаточным объемом денежных средств для выполнения своих обязательств и поддержания на должном уровне нормативов ликвидности, установленных Банком России.

	(тыс.руб.)	
	01.10.2015	01.01.2015
Денежные средства	7 208	5 266
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	407 542	427 582
Средства в кредитных организациях	3 579 523	4 782 138
Итого денежных средств и их эквивалентов	3 994 273	5 214 986

4.2. Чистая ссудная задолженность.

4.2.1. Кредитный портфель банка на 01.10.2015г. сформирован в размере 8 984 316 тыс. руб. Основной удельный вес в кредитных вложениях Банка составляет депозит, размещенный в Банке России.

	(тыс.руб.)	
	01.10.2015	01.01.2015
Депозит в ЦБ РФ	8 860 000	0
Кредиты, предоставленные коммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности	10 000	0
Кредиты, предоставленные негосударственным коммерческим организациям	100 000	104 328
Ссуды физическим лицам	740	564
<i>Итого ссудной задолженности:</i>	<i>8 970 740</i>	<i>104 892</i>
Резерв на возможные потери по ссудам	1 341	7 316
<i>Прочие размещенные средства</i>	<i>14 917</i>	<i>0</i>
Итого чистой ссудной задолженности:	8 984 316	97 576

4.2.2. В целях ограничения кредитного риска в обеспечение кредитов принимается в качестве залога недвижимость. Обеспечение по кредитам относится ко 2 категории качества. Предварительная оценка рыночной и справедливой стоимости недвижимого имущества, принимаемого Банком в качестве обеспечения предоставляемых кредитов, осуществляется независимыми профессиональными организациями, имеющими соответствующую лицензию. Последующая оценка залога недвижимости осуществляется ежеквартально специалистами Банка.

4.2.3. По состоянию на 01.10.2015г. в составе кредитного портфеля просроченные ссуды отсутствуют. Так же отсутствуют и ссуды, выданные на льготных основаниях.

4.2.4. Банк определяет величину расчетного резерва на возможные потери в соответствии с Положением Банка России от 26.03.2004г. №254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» (далее– Положение Банка России №254-П) и методикой, разработанной в соответствии с нормативными документами.

4.3. Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи.

4.3.1. Анализ по видам вложений представлен далее.

	(тыс.руб.)	
	01.10.2015	01.01.2015
Доли в уставных капиталах юридических лиц	1 228	1 228
<i>Резерв на возможные потери</i>	<i>123</i>	<i>123</i>
Долевые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	1 377	1 119
<i>Переоценка ценных бумаг - отрицательные разницы</i>	<i>738</i>	<i>0</i>
<i>Резерв на возможные потери</i>	<i>258</i>	<i>895</i>
Чистые вложения в финансовые активы для продажи	1 486	1 329

4.3.2. В долевых ценных бумагах для продажи учитываются переклассифицированные обыкновенные акции ОАО «Интер РАО ЕЭС» в связи с их конвертацией эмитентом в акции другого выпуска по текущей (справедливой) стоимости.

4.4. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы, а также объекты недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности.

4.4.1. Нематериальных активов на балансе Банка нет. Состав, структура и изменение стоимости основных средств, а также объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, в том числе за счет их обесценения в разрезе отдельных видов на 1 октября 2015 года представлены далее.

	(тыс.руб.)					
	Земля и здания	Оборудование	Транспортные средства	Материальные запасы	Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности	Всего
Балансовая стоимость						
Остаток на 01.01.2015	105 174	6 609	3 672	12	83 529	199 996
Остаток на 01.10.2015	106 174	10 990	5 241	11	83 529	205 946
Амортизация						
Остаток на 01.01.2015	14 429	3 560	1 700	0	0	19 689
Остаток на 01.10.2015	15 078	4 589	662	0	0	20 329
Остаточная стоимость на 01.10.2015	91 096	6 401	4 579	11	83 529	185 617

4.4.2. Ограничения прав собственности на основные средства и объекты недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, отсутствуют.

4.4.3. Последняя переоценка основных средств проведена 14.01.2015. По состоянию на 01.01.2015 стоимость здания подверглась переоценке на основании результатов независимой оценки, проведенной Центром независимой экспертизы собственности

(оценщик Скворцов Г.В., член некоммерческого партнерства «Межрегиональный союз оценщиков», номер по реестру 0960 от 17.04.2012). В результате проведенной переоценки здания, увеличение балансовой стоимости в сумме 4 039 тыс. руб. отражено в составе добавочного капитала Банка.

4.5. Прочие активы.

4.5.1. Информация об объеме и структуре прочих активов представлена далее.

	(тыс.руб.)	
	01.10.2015	01.01.2015
Прочая дебиторская задолженность	1361	4 784
Требования по получению процентов	6	0
Резерв под обесценение	0	0
Всего прочих финансовых активов	0	4 784
Авансовые платежи	1839	7 275
Расходы будущих периодов	6688	10 369
Прочие	0	0
Резерв под обесценение	1 670	1 467
Всего прочих нефинансовых активов	8224	16 177
Итого:	8224	20 961

4.6. Средства кредитных организаций.

4.6.1. Информация об остатках средств на счетах кредитных организаций в разрезе отдельных видов счетов представлена далее.

	(тыс.руб.)	
	01.10.2015	01.01.2015
Корреспондентские счета типа «Лоро»	7 191 368	3 201 753
Межбанковские кредиты и депозиты	0	0
Депозиты «овернайт»	0	0
Синдицированные кредиты	0	0
Итого:	7 191 368	3 201 753

4.7. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями.

4.7.1. Информация об остатках средств на счетах клиентов, не являющихся кредитными организациями, в разрезе отдельных видов привлечения, секторов экономики и видов экономической деятельности представлена далее.

	(тыс.руб.)	
	01.10.2015	01.01.2015
Итого, в т.ч. по видам привлечения	5 527 552	1 918 178
Текущие счета	5 357 552	1 748 178
Срочные депозиты юридических лиц	170 000	170 000

4.8. Прочие обязательства.

4.8.1. Информация об объеме и структуре прочих обязательств представлена далее.

	(тыс.руб.)	
	01.10.2015	01.01.2015
Обязательство по налогу на прибыль с дохода по ценным бумагам	21	15 129
Отложенное налоговое обязательство	31 088	28 509
Задолженность по прочим налогам	1 977	4 826

Обязательства по уплате процентов	65 762	20 078
Обязательства по авансовым платежам	338	216
Прочая кредиторская задолженность	2 443	2 430
Всего прочих финансовых обязательств:	101 629	27 550

4.9. Уставный капитал Банка. По состоянию на 01.10.2015 зарегистрированный уставный капитал Банка составляет 87 684 000 (Восемьдесят семь миллионов шестьсот восемьдесят четыре тысячи) рублей 00 копеек и состоит из 438 420 обыкновенных акций номинальной стоимостью каждой акции 200 рублей. Основным и единственным акционером Банка является ОАО «Рособоронэкспорт».

4.10. Внебалансовые обязательства Банка.

По состоянию на 01.10.2015 внебалансовые обязательства Банка отсутствуют.

5. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

5.1. Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов приведена далее.

	(тыс.руб.)				
	Ссудная и приравненная к ней задолженность	Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	Долговые обязательства, не погашенные в срок	Прочие активы	Всего
Величина резерва под обесценение на 01.01.2015	7 316	895	8 020	1 592	17 823
Создание резерва под обесценение	41 600	258	0	35 033	76 891
Восстановление резерва под обесценение	47 575	895	0	34 818	83 288
Списания	0	0	0	12	12
Величина резерва под обесценение на 01.10.2015	1341	258	8 020	1 795	11 414

5.2. Информация о курсовых разнице, признанных в составе прибыли, за исключением тех, которые возникают в связи с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, приведена далее.

	(тыс.руб.)
	01.10.2015
Доходы от купли-продажи иностранной валюты	18 109
Расходы от купли-продажи иностранной валюты	9 303
Чистые доходы по операциям с иностранной валютой	8 806
Положительная переоценка иностранной валюты	339 911
Отрицательная переоценка иностранной валюты	341 466
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	- 1 555
Всего:	7 748

5.3. Вознаграждение работникам. Общий размер вознаграждений, включенных в статью «Операционные расходы» отчёта о финансовых результатах, за 9 месяцев 2015 года может быть представлен следующим образом.

	(тыс.руб.)
	01.10.2015
Краткосрочные вознаграждения, в т. ч.	65 563
Заработная плата сотрудникам	52 995
Налоги и отчисления по заработной плате	12 568

6. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам

6.1. Банк России устанавливает и контролирует выполнение требований к уровню достаточности собственных средств (капитала) Банка. Банк определяет в качестве капитала те статьи, которые определены в соответствии с законодательством Российской Федерации в качестве статей, составляющих собственные средства (капитал) кредитных организаций. Банк рассчитывает величину капитала в соответствии с Положением ЦБ РФ от 28.12.2012 № 395-П «О методике определения величины и оценке достаточности собственных средств (капитала) кредитной организации (Базель III)» (далее – «Положение ЦБ РФ № 395-П»).

6.2. В соответствии с Инструкцией ЦБ РФ № 139-И по состоянию на 01.01.2015 минимальные значения норматива достаточности базового капитала Банка (далее – «норматив Н1.1»), норматива достаточности основного капитала Банка (далее – «норматив Н1.2»), норматива достаточности собственных средств (капитала) Банка (далее – «норматив Н1.0») составляют 5,0%, 5,5% и 10,0%, соответственно. Начиная с 01.01.2015 минимальное значение норматива Н1.2 составляет 6,0%.

6.3. Банк поддерживает достаточность капитала на уровне, который соответствует характеру и объему проводимых Банком операций. Банк ежемесячно по состоянию на первое число каждого месяца предоставляет в территориальное учреждение ЦБ РФ, осуществляющее надзор за его деятельностью, сведения о расчете обязательных нормативов по установленной форме. Управление бухгалтерского учета и отчетности контролирует на ежедневной основе соблюдение нормативов достаточности капитала. В течении отчетного периода нормативы достаточности капитала Банка соответствовали законодательно установленному уровню.

В случае приближения значений нормативов достаточности капитала к пороговым значениям, установленным требованиями ЦБ РФ, данная информация доводится до сведения Президента и Совета директоров Банка.

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

	(тыс.руб.)	
	01.10.2015	01.01.2015
Базовый капитал	246 313	221 198
Добавочный капитал	0	0
Основной капитал	246 313	221 198
Дополнительный капитал	263 901	286 919

Всего капитал:	510 214	508 117
Активы, взвешенные с учетом риска, необходимые для определения достаточности:		
базового капитала	3 517 640	1 427 198
основного капитала	3 517 640	1 427 198
собственных средств (капитала)	3 634 559	1 544 429
Показатель достаточности собственных средств Н 1.0 (%)	14,0	32,9
Показатель достаточности базового капитала Н 1.1 (%)	7,0	15,5
Показатель достаточности основного капитала Н 1.2 (%)	7,0	15,5

6.5. Величина собственных средств (капитала), рассчитанная в соответствии с Положением ЦБ РФ № 395-П, по состоянию на 01.10.2015 составляет 510 214 тыс. руб., по состоянию на 01.01.2015 – 508 117 тыс. руб. В состав источников дополнительного капитала Банка включен субординированный депозит в сумме 144 500 тыс. руб., размещенный 10.10.2014 на срок до 10.10.2019, соответствующий требованиям Положения ЦБ РФ № 395-П, предъявленным к субординированным депозитам, включенным в состав дополнительного капитала Банка.

6.6. Информация об основных инструментах капитала Банка представлена далее.

	(тыс.руб.)	
	01.10.2015	01.01.2015
Собственные средства (капитал) итого, в т.ч.:	510 214	508 117
Основной капитал		
Источники базового капитала:	246 313	246 313
Уставный капитал	87 684	87 684
Часть резервного фонда, сформированного за счет прибыли предшествующих лет	38 653	12 732
Прибыль предшествующих лет, данные о которой подтверждены аудиторской организацией	119 976	145 897
Показатели, уменьшающие сумму источников базового капитала	0	25 115
Источники дополнительного капитала	263 901	286 919
Субординированный депозит по остаточной стоимости	144 500	170 000
Прирост стоимости имущества Банка за счет переоценки	116 919	116 919
Показатели, уменьшающие сумму источников дополнительного капитала	0	0
Прибыль текущего года	2 482	0

7. Система корпоративного управления и внутреннего контроля

7.1. Структура корпоративного управления.

7.1.1. Банк создан в форме открытого акционерного общества в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. Высшим органом управления Банка является Общее собрание акционеров, созываемое для проведения ежегодных и внеочередных собраний. Общее собрание акционеров принимает стратегические решения относительно деятельности Банка, определяет состав Совета директоров.

7.1.2. Совет директоров несет ответственность за общее управление деятельностью Банка. Законодательством Российской Федерации и Уставом Банка определены перечни решений, которые принимаются исключительно Общим собранием акционеров, и решений, которые принимаются Советом директоров.

По состоянию на 01.10.2015 состав Совета директоров Банка является следующим: Кондратьев Андрей Валерьевич – Председатель Совета директоров, представитель ОАО «Рособоронэкспорт», Станкуть Станислав Станиславович, Президент Банка, Ринчино

Дмитрий Владимирович, представитель Государственной корпорации «Ростех», Зеля Максим Юрьевич, представитель ОАО «Рособоронэкспорт», Чекмарев Андрей Львович, представитель ОАО «Рособоронэкспорт». В течение отчетного периода члены Совета директоров Банка не владели акциями Банка.

7.1.3. Руководство текущей деятельностью Банка осуществляется единоличным исполнительным органом (Президентом Банка) и коллегиальным исполнительным органом Банка (Правлением). Исполнительные органы Банка несут ответственность за выполнение решений, принятых Общим собранием акционеров и Советом директоров Банка. Исполнительные органы Банка подотчетны Совету директоров Банка и Общему собранию акционеров.

По состоянию на 01.10.2015 состав единоличного исполнительного органа и коллегиального исполнительного органа Банка является следующим:

Президент Банка: Станкуть Станислав Станиславович.

Правление Банка: Станкуть Станислав Станиславович, Президент Банка, Баринов Владимир Константинович, Вице-президент Банка, Бледных Екатерина Викторовна, заместитель начальника Управления - заместитель главного бухгалтера Управления бухгалтерского учета и отчетности Банка, Дучевич Михаил Николаевич, начальник Правового Управления. В течение отчетного периода единоличный исполнительный орган и члены коллегиального исполнительного органа Банка не владели акциями Банка.

7.2. Политики и процедуры внутреннего контроля.

7.2.1. Целью системы внутреннего контроля является обеспечение:

7.2.1.1. Надлежащей и всесторонней оценки и управления рисками.

7.2.1.2. Надлежащего функционирования бизнес-подразделений и подразделений, ответственных за ведение бухгалтерского учета и подготовку отчетности, включая соответствующую авторизацию, обработку и отражение в учете операций.

7.2.1.3. Полноты, точности и своевременности данных бухгалтерского учета, управленческой информации и отчетов для регулирующих органов.

7.2.1.4. Надежности ИТ-систем, целостности и защиты данных и систем.

7.2.1.5. Предотвращения мошеннической или незаконной деятельности, включая неправомерное присвоение активов.

7.2.1.6. Соблюдения законодательства и нормативных правовых актов.

7.2.2. Руководство несет ответственность за выявление и оценку рисков, разработку систем контроля и мониторинг их эффективности. Соблюдение установленных требований поддерживается с помощью программы периодических проверок, выполняемых Управлением (службой) внутреннего аудита и Управлением (службой) внутреннего контроля.

7.2.3. Законодательство Российской Федерации, включая Федеральный закон от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности», Указание ЦБ РФ от 01.04.2014 № 3223-У «О требованиях к руководителям службы управления рисками, службы внутреннего контроля, службы внутреннего аудита кредитной организации» устанавливают требования к профессиональной квалификации, деловой репутации и прочие требования к членам Совета директоров, Правления, руководителям Управления (службы) внутреннего аудита, Управления (службы) внутреннего контроля, Службы управления рисками и прочим ключевым руководящим работникам. Все члены руководящих органов и органов управления Банка соответствуют указанным требованиям.

7.2.4. Руководство считает, что Банк соответствует требованиям ЦБ РФ, установленным к системе управления рисками и системе внутреннего контроля, включая требования к службе внутреннего аудита, службе внутреннего контроля. Система управления рисками и система внутреннего контроля соответствуют масштабу, характеру и уровню сложности операций.

8. Информация о принимаемых Банком рисках

8.1. Информация о принимаемых Банком рисках, способах их выявления, измерения, мониторинга и контроля.

8.1.1. Важным компонентом управления Банком и основой для обеспечения безопасности и устойчивости осуществления банковских операций в целях удовлетворения потребностей клиентов является эффективная система контроля и управления рисками, включающая в себя постоянный мониторинг и регулирование кредитного риска, риска ликвидности, рыночного риска, правового, стратегического и операционного рисков, а также риска потери кредитной организацией деловой репутации.

8.1.2. Цель управления рисками в Банке - получение прибыли при соблюдении ограничений, вводимых регулируемыми органами, а также дополнительных внутренних ограничений, установленных внутренними документами Банка.

8.1.3. Управление банковскими рисками осуществляет ответственный работник, который независим от деятельности иных подразделений Банка и подчиняется непосредственно Президенту Банка. Анализ и управление рисками осуществляется на основе комплексного подхода, включающего: выявление и анализ всех рисков, которые возникают у Банка в процессе деятельности, установление взаимосвязей между отдельными видами рисков с целью оценки воздействия мероприятий, планируемых для ограничения одного вида риска, на рост или уменьшение уровня других рисков, отслеживание рисков на стадии возникновения негативной тенденции, а также быстрое и адекватное реагирование для предотвращения или минимизации риска.

8.1.4. Совокупность наблюдаемых рисков и принятие решений регулируются внутренними документами Банка. Контроль за рисками осуществляется с помощью рассчитываемых коэффициентов: достаточности капитала и ликвидности, максимального размера риска на одного заемщика, максимального размера крупных кредитных рисков, размера риска на одного эмитента ценных бумаг при операциях на фондовом рынке, размера риска на каждого уполномоченного работника Банка, заключающего сделки на финансовом рынке. По каждому из этих параметров установлены лимиты. Кроме того, в Банке применяются лимиты размера рисков по сделкам РЕПО и ШОРТ на фондовом рынке, размера рисков по сделкам со средствами клиентов по доверительному управлению, внутренние лимиты открытой валютной позиции.

8.1.5. Политика Банка в области внутреннего контроля нацелена на слежение за правильностью выполнения работниками Банка внутрибанковских инструкций, регламентирующих работу всех структурных подразделений, контроль за регулированием различных банковских рисков и на предотвращение манипулирования ценами при операциях на финансовых рынках со стороны работников Банка.

8.1.6. Банк использует в своей работе программу контроля противодействия легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования

терроризма. Должностное лицо Банка (начальник соответствующего управления), ответственное за соблюдение правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма, соответствует квалификационным требованиям Указания ЦБ РФ №1486-У от 09.08.2004. Разработана и реализуется программа по обучению сотрудников вопросам противодействия легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма. Внутрибанковские Правила противодействия легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма согласованы с ЦБ РФ.

8.2. Кредитный риск.

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

8.2.2. В Банке разработаны кредитная политика и процедуры, регулирующие проведение оценки финансового состояния заемщика, порядок принятия решения о выдаче ссуды, порядок контроля за своевременностью ее погашения. Кредитный комитет Банка рассматривает и утверждает кредитные лимиты на заемщиков, а также иные условия кредитов. Заседания комитета проходят с периодичностью, необходимой для принятия решения о выдаче кредита. Банком на регулярной основе с помощью утвержденной специальной методики осуществляется анализ финансового состояния заемщиков, при этом используется балльная система оценки заемщика, пересмотренная в 2015 году в соответствии с рекомендациями ЦБ РФ. Управление кредитным риском осуществляется также путем получения залога и поручительств организаций и физических лиц.

8.2.3. В целях мониторинга кредитного риска работники отдела кредитных операций Банка совместно с работником, ответственным за управление и контроль за состоянием принятых Банком рисков, составляют регулярные отчеты на основе структурированного анализа бизнеса и финансовых показателей клиента. Вся существенная информация о рисках в отношении клиентов доводится до сведения Президента и Правления Банка и анализируется ими. Отделом кредитных операций Банка осуществляется также анализ кредитов по срокам погашения. При необходимости Банк осуществляет последующий контроль просроченной задолженности. В целях снижения рисков Банком устанавливаются стандартные унифицированные требования к заемщикам.

8.2.4. Фактическое соблюдение лимитов в отношении уровня принимаемого риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков, максимального размера крупных кредитных рисков, совокупной величины риска по инсайдерам Банка, максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных Банком своим участникам (акционерам), контролируется на ежедневной основе.

8.2.5. В течение отчетного периода Банк не нарушал обязательные нормативы, направленные на ограничение величины кредитного риска, установленные ЦБ РФ.

8.2.6. В отчетном и предыдущем годах не было операций по учету денежных требований по сделкам финансирования под уступку денежного требования (факторинг), требований по сделкам по приобретению права требования, требований по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) финансовых активов с одновременным

предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставка финансовых активов), требований лизингодателя к лизингополучателю по операциям финансовой аренды (лизинга).

8.2.7. Краткий обзор направлений (степени) концентрации кредитного риска.

8.2.7.1. По видам экономической деятельности заемщиков, типам контрагентов. Кредиты выдавались только резидентам Российской Федерации.

8.2.7.2. Просроченная и реструктурированная задолженность. В течение текущего периода Банк не списывал просроченную задолженность по ссудам. По состоянию на 01.10.2015 у Банка нет реструктурированной либо просроченной ссудной задолженности. Сведения о качестве ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности и требований по получению процентных доходов по ссудам приведены далее.

8.3. Рыночный риск.

8.3.1. Рыночный риск – это риск финансовых потерь в результате неисполнения или изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения рыночных цен. Рыночный риск состоит из валютного риска, риска изменения процентных ставок (процентный риск), а также риска изменения текущей справедливой стоимости (фондовый риск). Рыночный риск возникает по открытым позициям в отношении процентных и долевого финансовых инструментов, подверженных влиянию общих и специфических изменений на рынке и изменений уровня волатильности рыночных цен, и обменных курсов валют.

8.3.2. Целью управления рыночным риском является поддержание принимаемого на себя Банком риска на допустимом уровне, определённом Банком в соответствии со своей бизнес-стратегией. Приоритетным является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала Банка посредством уменьшения (исключения) возможных убытков по операциям Банка на финансовых рынках, а также прочим операциям Банка, связанным с принятием рыночного риска. Банк использует стандартизированный подход к оценке рыночного риска, установленный Положением Банка России от 28.09.2012 № 387-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска».

8.3.3. Банк управляет рыночным риском путем установления и жесткого контроля за соблюдением лимитов, ограничивающих принятие Банком рыночных рисков. Рискованные виды финансовых операций, проводимых Банком, подлежат процедуре обязательного лимитирования с установлением как качественных, так и количественных ограничений.

8.3.4. Величина рыночного риска в разрезе компонентов может быть представлена следующим образом:

	(тыс.руб.)	
	01.10.2015	01.01.2015
Рыночный риск, всего, в том числе:	32 907,0	19 530,1
Процентный риск, в том числе:	944,7	875,7
- Специальный процентный риск	8,3	7,7
- Общий процентный риск	936,4	868,0
Фондовый риск, в том числе:	305,1	686,7
- Специальный фондовый риск	152,6	343,4
- Общий фондовый риск	152,6	343,4
Валютный риск	117 284,0	0

8.3.5. Фондовый риск – это риск колебаний справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту в результате изменений рыночных цен. Чувствительность финансового результата и капитала к изменениям котировок долевых ценных бумаг незначительна (на основе позиций, действующих по состоянию на 01.10.2015, и упрощенного сценария 10% снижения или роста котировок долевых ценных бумаг).

8.3.6. Процентный риск – это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения процентных ставок. Риск изменения процентных ставок управляется преимущественно посредством анализа сроков пересмотра процентных ставок и дополняется анализом чувствительности финансового результата и капитала к изменению процентных ставок (риск пересмотра процентных ставок), составленный на основе упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок и пересмотренных позиций.

8.3.7. Валютный риск - это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения курса обмена валют. У Банка имеются активы и обязательства, выраженные в нескольких иностранных валютах. Валютным риском Банк управляет посредством обеспечения максимально возможного соответствия между валютой его активов и валютой его обязательств по видам валют в установленных пределах. Основным ограничением по валютному риску является размер открытой валютной позиции (ОВП), рассчитываемой по методике ЦБ РФ, при этом соблюдение лимитов ОВП отслеживается на ежедневной основе. Валютный риск минимизирован сбалансированной величиной ОВП - процентное соотношение суммы открытых валютных позиций в отдельных иностранных валютах и величины собственных средств (капитала) Банка по состоянию на 01.10.2015 составляет 3,39%, на 01.01.2015 соотношение не превышало 1%.

8.4. Операционный риск.

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

8.4.2. Принятая в Банке политика управления операционным риском предусматривает как предупреждение известных рисков, так и идентификацию новых операционных рисков, возникающих в процессе деятельности Банка, а также разработку процедур, направленных на оценку, выявление и предупреждение указанных рисков. Банк осуществляет управление операционным риском в соответствии с Письмом ЦБ РФ от 24.05.2005 № 76-Т «Об организации управления операционным риском в кредитных организациях» и рекомендациями Базельского Комитета по банковскому надзору. Основными методами

управления операционным риском являются: система пограничных значений, система полномочий и принятия решений, система мониторинга и система контроля.

8.4.3. Система управления операционным риском строится на принципе распределения полномочий и обязанностей между всеми уровнями руководства Банка. Для минимизации операционного риска Банком используются следующие инструменты – разграничение доступа к информации, совершенствование защиты от несанкционированного входа в автоматизированную банковскую систему (АБС) и информационную систему Банка, совершенствование защиты от выполнения несанкционированных операций средствами АБС, интернет - банкинга и информационной системы Банка, регистрация и мониторинг действий пользователей автоматических рабочих мест.

8.4.4. В Банке осуществляется многоуровневый контроль операционного риска – от руководителей структурных подразделений, ответственного работника до Правления и Совета директоров Банка с участием Управления (службы) внутреннего контроля Банка.

8.4.5. Оценка операционного риска проводится в соответствии с требованиями Положения ЦБ РФ от 03.11.2009 № 346-П «О порядке расчета размера операционного риска». Величина операционного риска в период с 01.07.2015 – 20 614 тыс.руб.

8.5. Риск ликвидности.

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

8.5.2. Целью управления риском ликвидности в Банке служит обеспечение своевременного и полного исполнения своих обязательств с минимальными затратами. Для этого Банк поддерживает стабильную и диверсифицированную структуру пассивов и активов, имеет возможности для привлечения средств на финансовых рынках в короткие сроки, осуществляет вложения в высоколиквидные активы, диверсифицированные по видам активов и срокам погашения, для быстрого и эффективного покрытия непредвиденных разрывов в ликвидности.

8.5.3. Управление риском ликвидности включает в себя следующие процедуры:

8.5.3.1. Прогнозирование потоков платежей в разрезе основных видов валют с целью определения необходимого объема ресурсов для покрытия дефицита ликвидности.

8.5.3.2. Прогнозирование структуры активов и пассивов с целью контроля за требуемым уровнем ликвидных активов в среднесрочной и долгосрочной перспективе.

8.5.3.3. Поддержание диверсифицированной структуры источников финансирования и портфеля высоколиквидных активов, который можно свободно реализовать в качестве защитной меры в случае разрыва кассовой ликвидности.

8.5.3.4. Контроль соответствия показателей ликвидности законодательно установленным нормативам.

8.5.3.5. Контроль резервов ликвидности с целью оценки максимальных возможностей Банка по привлечению ресурсов из различных источников в различных валютах, управление концентрацией и структурой заемных средств.

8.5.3.6. Стресс-тестирование, а также планирование действий по восстановлению необходимого уровня ликвидности в случае неблагоприятных условий или во время кризиса.

8.5.4. В течение отчетного периода Банк не нарушал обязательные нормативы ликвидности, установленные Банком России.

(тыс.руб.)

Показатели	Допустимое значение	На 01.10.2015	На 01.01.2015
Норматив мгновенной ликвидности Н2	Не менее 15%	101,9	103,0
Норматив текущей ликвидности Н3	Не менее 50%	101,3	102,3
Норматив долгосрочной ликвидности Н4	Не более 120%	18,68	9,2

8.6. Правовой риск.

8.6.1. Правовой риск в деятельности Банка связан с рисками:

- совершения сделок, признаваемых в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации недействительными;
- заключения договоров, содержащих неадекватные положения об ответственности Банка, либо положения, способные привести к существенному обесценению активов или увеличению обязательств Банка;
- риски неблагоприятного исхода судебного разбирательства с участием Банка;
- риски, связанные с изменением валютного, налогового, банковского законодательства, судебной практики по вопросам основной деятельности Банка. Данным рискам подвержены все финансовые институты.

8.6.2. Целью управления правовым риском является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе минимизации риска возникновения убытков вследствие вышеуказанных рисков.

8.6.3. Элементами системы управления правовым риском является процедура выявления и оценки правового риска, мониторинг правового риска, контроль минимизации правового риска.

8.6.4. Для выявления и оценки уровня правового риска Банк использует ряд параметров - количество жалоб и претензий к Банку, случаи нарушения нормативных правовых актов, количество и размер выплат денежных средств Банком, применение к Банку мер воздействия со стороны органов регулирования и контроля. Выявление и оценка уровня правового риска осуществляется на постоянной основе, аналитические отчеты предоставляются ежемесячно.

8.6.5. Для мониторинга и поддержания правового риска на приемлемом для Банка уровне применяется система полномочий и принятия решений, а также система мониторинга законодательства Российской Федерации. Это позволяет оперативно вносить соответствующие изменения в учредительные и внутренние документы Банка в случаях изменения законодательства Российской Федерации, своевременно принимать меры по устранению нарушений законодательства, учитывать требования законодательства при разработке и внедрении новых технологий и условий осуществления банковских операций и других сделок. Другими направлениями системы полномочий и принятия решений являются:

8.6.5.1. Создание условий для постоянного повышения квалификации работников Банка.

8.6.5.2. Обеспечение организационной структуры Банка, соответствующей основным принципам управления рисками.

8.6.5.3. Определение значимых для Банка видов сделок и разработка для них стандартных (типовых) форм договоров. Все договоры, заключаемые Банком, а также любые изменения, дополнения и приложения к ним проходят в Банке юридическую экспертизу.

8.6.6. В Банке осуществляется многоуровневый контроль правового риска – от руководителей структурных подразделений, ответственного работника до Правления и Совета директоров Банка с участием Управления (службы) внутреннего контроля Банка.

8.6.7. По состоянию на 01.10.2015 отсутствуют условные обязательства некредитного характера, связанные с незавершенными на отчетную дату судебными разбирательствами, в которых Банк выступает в качестве ответчика. Банком не создавались резервы на возможные потери под риски по судебным искам в связи с отсутствием таковых. Руководство Банка считает, что общая величина обязательств, которые могут возникнуть в результате каких-либо исков в отношении Банка, не может оказать существенного отрицательного влияния на финансовое положение Банка.

8.7. Стратегический риск.

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

8.7.2. Целью управления стратегическим риском является поддержание принимаемого на себя Банком риска на уровне, определенном в соответствии с собственными стратегическими задачами, а также обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе минимизации возможных убытков.

8.7.3. Основными методами управления стратегическим риском являются бизнес-планирование, финансовое планирование, контроль выполнения утвержденных планов, анализ изменения рыночной среды. В Банке не реже двух раз в год проводится оценка возможных потерь Банка в случаях возможных спадов в экономике (стресс-тестирование).

8.8. Риск потери деловой репутации (репутационный риск).

8.8.1. Целью управления репутационным риском является минимизация возможных убытков из-за уменьшения числа клиентов (контрагентов) вследствие формирования в обществе негативного представления о финансовой устойчивости Банка, качестве оказываемых Банком услуг или характере его деятельности в целом.

8.8.2. В целях обеспечения условий для эффективного выявления репутационного риска, а также его оценки в Банке ведется аналитическая база данных о жалобах и претензиях к Банку, негативных публикациях в СМИ о Банке и его работниках, выявленных случаях несвоевременных расчетов по поручениям клиентов, фактах хищений и мошенничества в Банке, случаях нарушений требований Федерального закона № 115-ФЗ от 01.08.2001 «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных

преступным путем, и финансированию терроризма», о фактах закрытия счетов клиентами в связи с претензиями к обслуживанию. Фактов, которые могли бы отразиться негативно на деловой репутации Банка, в отчетном году не было.

8.8.3. Банк обладает устойчивой деловой репутацией, формирует позитивное представление о себе, качестве оказываемых услуг и характере своей деятельности в целом, основываясь на объективных результатах своей деятельности. Риск возникновения у Банка убытков в результате потери деловой репутации оценивается руководством Банка как минимальный.

8.9. Страновой риск.

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

8.9.2. Банк является резидентом Российской Федерации и осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации. Основной объем кредитных рисков Банка приходится на заёмщиков, эмитентов и контрагентов, основная деятельность которых осуществляется на территории Российской Федерации.

9. Информация о показателе финансового рычага

9.1. Показатель финансового рычага рассчитывается с 01.04.2015 в связи с внедрением Банком России принципов Базельского комитета по банковскому надзору «Базель III: общие регулятивные подходы к повышению устойчивости банков и банковского сектора». Показатель финансового рычага рассчитывается в целях оценки достаточности собственных средств (капитала) Банка для покрытия принятых рисков, наряду с нормативами достаточности собственных средств (капитала), определенными Инструкцией Банка России №139-И.

Расхождение величины активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом, с величиной балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага, несущественно.

Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага по состоянию на 01.10.2015 составляет 13 113 291 тыс.руб., на 01.07.2015 составляла 9 533 342,0 тыс.руб., по состоянию на 01.04.2015 - 9 338 579,0 тыс.руб. Показатель финансового рычага по Базелю III (процент) по состоянию на 01.10.2015 составил 1,9%, на 01.07.2015 составлял 2,6 % и на 01.04.2015 – 1,4%.

10. Информация о сделках по уступке прав требований

10.1. Сделки по уступке прав требований Банком не осуществляются.

11. Операции со связанными с Банком сторонами

11.1. По состоянию на 01.10.2015 - 100 % обыкновенных акций Банка принадлежит ОАО «Рособоронэкспорт».

11.2. По состоянию на 01.10.2015 у Банка не было дочерних и зависимых организаций.

11.3. По состоянию на 01.10.2015 все требования к связанным с Банком сторонам не являются просроченными. Все операции со связанными с Банком сторонами осуществляются на рыночных условиях.

11.4. В течение отчетного периода Банк не предоставлял связанным с Банком сторонам ссуд и гарантий, не осуществлял вложений в ценные бумаги связанных с Банком сторон, не списывал задолженность связанных с Банком сторон.

11.5. По состоянию на 01.10.2015 остаток средств на счетах ОАО «Рособоронэкспорт» составляет 5 374 695 тыс. руб. или 97% от остатка, отраженного по статье 15 формы 0409806, в том числе и субординированный депозит, полученный от ОАО «Рособоронэкспорт» в сумме 170 000 тыс. руб. Размер начисленных процентов по указанному депозиту в отчетном периоде составил 6 993 тыс. руб. Кроме того, процентные расходы по привлеченным средствам на счетах ОАО «Рособоронэкспорт» в отчетном периоде составили 138 205 тыс. руб.

12. Пояснения к «Отчету о движении денежных средств»

12.1 Денежные потоки в текущем году так же как и в 2014 году формируются Банком на территории Российской Федерации. Основной объем денежных потоков получен от операционной деятельности.

Эффективно управляя риском ликвидности, Банк располагает достаточными средствами на корреспондентских счетах и на счетах краткосрочных ликвидных вложений для выполнения своих обязательств.

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

Президент

Заместитель начальника Управления
бухгалтерского учета и отчетности -
Заместитель главного бухгалтера



С.С. Станкуть

М.А. Погонина