

**Пояснительная информация
к годовой отчетности за 2015 г.
Акционерного общества «Тинькофф Банк»**

Данная пояснительная информация является составной частью годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности АО «Тинькофф Банк» (далее - Банк) за 2015 год, обеспечивающей раскрытие существенной информации о кредитной организации, не представленной в составе форм годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности. Отчетность составлена в тысячах российских рублей.

Раздел 1. Существенная информация о кредитной организации.

Полное фирменное наименование - **Акционерное общество «Тинькофф Банк»**

Сокращенное фирменное наименование - **АО «Тинькофф Банк»**

Наименование на английском языке - **Tinkoff Bank**

Юридический адрес - **123060, г. Москва, 1-й Волоколамский проезд, дом 10, строение 1**

Адрес Банка не изменялся по сравнению с предыдущим отчетным периодом.

Лицензия Банка России - **№2673 от 24 марта 2015 года.**

В соответствии с Решением б/н единственного акционера от 16 января 2015 года фирменное наименование Банка - «Тинькофф Кредитные Системы» Банк (закрытое акционерное общество) было изменено на Акционерное общество «Тинькофф Банк».

12 марта 2015 года в Единый государственный реестр юридических лиц была внесена запись о регистрации новой редакции Устава Банка с новым фирменным наименованием Банка.

В связи с государственной регистрацией изменения фирменного наименования Банка Лицензия на осуществление банковских операций переоформлена.

«Тинькофф Кредитные Системы» Банк (закрытое акционерное общество) (далее - Банк) переименован из Акционерного коммерческого Банка «Химмашбанк» (закрытое акционерное общество) (решение о переименовании Банка принято Внеочередным собранием акционеров ЗАО АКБ «Химмашбанк» - Протокол № 68 от 15.09.2006 года), о чем внесена запись в Единый государственный реестр юридических лиц за № 2067711010739 от 01 декабря 2006 года (Свидетельство о внесении записи в ЕГРЮЛ – серия 77 № 008760014).

Банк зарегистрирован Центральным банком Российской Федерации 28.01.1994 года – регистрационный номер 2673 и Московской регистрационной палатой – Свидетельство от 07.02.1994 года № 30160. Свидетельством о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц, выданным МНС РФ 28.11.2002 года, Банку присвоен Основной государственный регистрационный номер 1027739642281.

Банк включен в реестр банков-участников системы обязательного страхования вкладов 24.02.2005 года под номером 696.

Банк является участником Международных платежных систем MasterCard и VISA в статусе принципала.

Банком зарегистрирован дополнительный офис без проведения кассовых операций по адресу: г. Москва, Ленинградское шоссе 39а. Иных обособленных (в том числе на территории иностранного государства) и внутренних структурных подразделений Банк не имеет.

Банк является головной организацией банковской группы. Консолидированная финансовая отчетность банковской группы опубликована на сайте Банка www.tinkoff.ru.

Банк владеет 51 % голосующих акций в коллекторском агентстве ООО «Феникс», учрежденном 12 августа 2014 года. ООО «Феникс» предоставляет услуги Банку по взысканию долгов.

21.12.2015 Moody's улучшило прогноз по рейтингам «Тинькофф Банк» с «негативного» до «стабильного». Долгосрочный рейтинг депозитов в иностранной и национальной валюте и долгосрочный рейтинг долговых обязательств в национальной валюте остался на уровне «B2».

18.11.2015 Fitch подтвердило долгосрочные РДЭ в иностранной и национальной валюте «Тинькофф Банк» на уровне «B+» (прогноз изменен с «негативного» на «стабильный»). Краткосрочный РДЭ в иностранной валюте подтвержден на уровне «B».

Раздел 2. Краткая характеристика деятельности кредитной организации.

2.1 Характер операций и основных направлений деятельности Банка:

Основным направлением деятельности Банка является осуществление розничных банковских операций на территории Российской Федерации. Банк реализует уникальную для России бизнес-модель виртуального банка, позволяющую обслуживать клиентов удаленно, без использования банковских отделений. Использование инновационных технологий, продуманность и четкость всех банковских операций – принципы работы Банка. Банк изначально делает ставку на технологичность, что позволяет ему в сжатые сроки создавать новые продукты и модернизировать уже имеющиеся. Не будучи ограниченным географией филиальной сети, Банк может предоставлять свои услуги в любой точке России, где имеется отделение «Почта России» или доступ в информационно-телекоммуникационную сеть «Интернет».

Основными направлениями деятельности (бизнеса) Банка являются:

- кредитование физических лиц, в том числе с использованием кредитных карт;
- привлечение средств физических лиц как на счета до востребования, так и в качестве срочных вкладов;
- привлечение, в зависимости от рыночных условий, долгового финансирования из различных сегментов - российские облигации, займы юридических лиц в рамках размещения еврооблигаций, субординированные кредиты, срочные депозиты юридических лиц.

2.2 Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность:

Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Экономика страны особенно чувствительна к ценам на нефть и газ. Правовая, налоговая и нормативная система продолжают развиваться и подвержены часто вносимым изменениям, а также допускают возможность разных толкований. В 2015 году на экономическую ситуацию в России отрицательно повлияли низкие цены на нефть, сохраняющаяся политическая напряженность, продолжающиеся международные санкции в отношении некоторых российских компаний и граждан. Все эти факторы способствовали развитию экономического спада в стране, который характеризуется снижением валового национального продукта, ростом процентных ставок, уровня инфляции и девальвации российского рубля по отношению к иностранным валютам. Сложившаяся ситуация привела к ухудшению экономического положения населения Российской Федерации, что в свою очередь повлекло увеличение количества отзыванных лицензий в банковском секторе. В течение 2015 года Банком России было отозвано 92 банковские лицензии, и большое число банков были санированы более крупными банками, используя поддержку Правительства и Агентства по страхованию вкладов. Финансовые рынки по-прежнему характеризуются отсутствием стабильности, частыми и существенными изменениями цен, и увеличением спредов по торговым операциям. Кредитный рейтинг

России опустился ниже инвестиционного уровня. Такая экономическая среда оказывает значительное влияние на деятельность и финансовое положение Банка. Банком предпринимаются все необходимые меры для обеспечения устойчивости его деятельности. В целом, перспективы экономического развития Российской Федерации, как и в других странах, в основном зависят от эффективности экономических, финансовых и валютных мер, предпринимаемых Правительством, а также от развития налоговой, правовой, нормативной и политической систем.

Раздел 3. Краткий обзор основных принципов учетной политики.

Бухгалтерский учет в Банке осуществляется в соответствии с действующим российским законодательством, Положением Банка России №385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» (далее - Положение Банка России №385-П), а также иными нормативными актами Банка России, регулирующими деятельность Банка.

План счетов бухгалтерского учета и Правила ведения бухгалтерского учета в Банке, основаны на следующих принципах бухгалтерского учета:

- непрерывность деятельности;
- постоянство правил бухгалтерского учета;
- осторожность;
- отражение доходов и расходов по «методу начисления»;
- своевременность отражения операций;
- раздельное отражение активов и пассивов;
- преемственность входящего баланса;
- приоритет экономического содержания над юридической формой;
- открытость;
- консолидация.

Методы оценки и учета.

Основные средства учитываются на счетах по их учету в первоначальной оценке, которая определяется для объектов:

- внесенных акционерами в счет вклада в уставный капитал банка, исходя из денежной оценки Совета директоров банка;
- полученных безвозмездно исходя из рыночной цены идентичного основного средства на дату его постановки на учет;
- полученных по договорам, предусматривающим исполнение обязательств не денежными средствами, исходя из рыночной цены на дату постановки на учет основного средства;
- приобретенных за плату (в том числе бывших в эксплуатации) исходя из фактических затрат на приобретение, сооружение, изготовление и доведения объекта до состояния, пригодного к эксплуатации (включая пуско-наладочные работы и транспортные расходы).

Изменение первоначальной стоимости основных средств допускается в случаях достройки, дооборудования, модернизации, реконструкции, технического перевооружения и частичной ликвидации или переоценки объектов основных средств.

Нематериальные активы учитываются по первоначальной стоимости, определенной по состоянию на дату принятия его к бухгалтерскому учету.

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 кредитной организацией при

приобретении, создании нематериального актива и обеспечении условий для его использования в запланированных целях.

Первоначальная стоимость нематериального актива, по которой он принят к бухгалтерскому учету, не подлежит изменению, кроме случаев, установленных законодательством Российской Федерации.

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

Материальные запасы отражаются в учете по фактической стоимости приобретения.

Финансовые вложения.

Вложения в ценные бумаги сторонних эмитентов

- С момента первоначального признания и до прекращения признания вложения в ценные бумаги оцениваются (переоцениваются) по текущей (справедливой) стоимости либо путем создания резервов на возможные потери.
- Учетные Банк векселя (кроме просроченных) отражаются на балансе по покупной стоимости. Просроченные векселя отражаются в сумме, подлежащей оплате (включая просроченные проценты).
- Ценные бумаги и векселя, полученные Банком в качестве обеспечения предоставленных кредитов и размещенных средств, учитываются в сумме принятого обеспечения.

Собственные акции Банка

- Акции, выкупленные у акционеров, приходятся на баланс по номинальной стоимости.

Дебиторская задолженность.

- Дебиторская задолженность отражается в учете в сумме фактической задолженности;

Финансовые требования

- Финансовые требования Банка могут возникать как в денежной форме (в валюте Российской Федерации), так и в форме требований по поставке ценных бумаг.
- Требования в денежной форме в валюте Российской Федерации принимаются к учету в сумме фактически возникших требований.
- Требования по поставке ценных бумаг, обращающихся на ОРЦБ, отражаются на балансе по рыночным ценам (с последующей переоценкой в установленном порядке), а для прочих ценных бумаг — по цене приобретения.

Обязательства Банка.

Собственные ценные бумаги

- Все выпущенные Банком ценные бумаги (акции, облигации, депозитные и сберегательные сертификаты, векселя) учитываются по номинальной стоимости.

Кредиторская задолженность.

- Кредиторская задолженность, возникшая в валюте Российской Федерации отражается в учете в рублях в сумме фактической задолженности, а в иностранной валюте с последующей переоценкой по курсу Банка России;

Финансовые обязательства.

- Финансовые обязательства Банка могут возникать как в денежной форме (в валюте Российской Федерации), так и в форме обязательств по поставке ценных бумаг.

- Обязательства в денежной форме в валюте Российской Федерации принимаются к учету в сумме фактически возникших обязательств;
- Обязательства по поставке ценных бумаг, обращающихся на ОРЦБ, отражаются на балансе по рыночным ценам (с последующей переоценкой в установленном порядке), а для прочих ценных бумаг — по цене приобретения.

Финансовый результат.

- Учет доходов и расходов Банка в целях бухгалтерского и налогового учета производится по методу начислений
- Формирование финансового результата производится не позднее даты составления годового отчета.

Учетная политика, применявшаяся Банком в течение 2015 года, в целом сопоставима с Учетной политикой, действовавшей в течение 2014 года.

В 2015 году отсутствовали факты неприменения правил бухгалтерского учета в случаях, когда они не позволяют достоверно отразить имущественное состояние и финансовые результаты деятельности Банка.

В предшествующих отчетных периодах существенных ошибок в бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка не выявлено.

В качестве *корректирующих событий после отчетной даты* в основном отражены расходы по внутрихозяйственным операциям, относящиеся к 2015 году, но подтверждающие выполнение услуг документы по которым получены после 31.12.2015, начисление и уточнение налоговых платежей, отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов по итогам 2015 года.

Некорректирующие события после отчетной даты, существенно влияющие на финансовое состояние, состояние активов и обязательств Банка, отсутствуют.

В Учетную политику в целях бухгалтерского учета на 2016 год и Рабочий план счетов внесены изменения в соответствии со следующими нормативными документами Банка России:

- Положение от 22.12.2014 № 446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций»;
- Положение от 22.12.2014 № 448-П «О порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях»;
- Положение от 15.04.2015 № 465-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета вознаграждений работникам в кредитных организациях»;
- Указание от 22.12.2014 № 2503-У О внесении изменений в Положение Банка России от 16 июля 2012 года № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации»;
- Указание от 15.04.2015 № 3623-У О внесении изменений в Положение Банка России от 16 июля 2012 года № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации»;
- Указание от 22.06.2015 № 3685-У О внесении изменений в Положение Банка России от 16 июля 2012 года № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации»;
- Указание от 04.06.2015 № 3659-У О внесении изменений в Положение Банка России от 16 июля 2012 года № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации»;

- Указание от 30.11.2015 № 2863-У О внесении изменений в Положение Банка России от 16 июля 2012 года № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации».

У Банка в 2015 году отсутствовали факторы, могущие привести к разводнению прибыли, так как Банком не выпускаются ценные бумаги с возможностью их конвертации в обыкновенные акции и нет неисполненных договоров купли-продажи обыкновенных акций по цене ниже их рыночной стоимости (номинала).

Раздел 4. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу

4.1 Денежные средства и их эквиваленты:

В тыс. руб.	2015	2014
Наличные денежные средства	34 991	25 571
Денежные средства в Центральном банке Российской Федерации (кроме обязательных резервов)	5 989 453	2 981 051
В том числе обязательные резервы	674 717	685 510
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях, в т.ч.:	1 578 877	6 643 901
Российской Федерации	391 579	3 183 940
сформированный резерв под обесценение	(37)	0
иных стран	1 187 335	3 459 961
Итого:	7 603 321	9 624 952

На 1 января 2016 года и 1 января 2015 года резервы под обесценение средств, размещенных на корреспондентских счетах в кредитных организациях-нерезидентах, не формировались.

4.2 Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости:

Производные финансовые инструменты		
В тыс. руб.	2015	2014
Своп с базисным активом: иностранная валюта	9 990 386	6 899 455

4.3 Информация о методах оценки активов по справедливой стоимости:

Финансовые активы учитываются по первоначальной стоимости на момент приобретения или возникновения. Оценка текущей (справедливой) стоимости осуществляется в порядке, определенном Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 13 "Оценка справедливой стоимости", введенным в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России от 18 июля 2012 года N 106н "О введении в действие и прекращении действия документов Международных стандартов финансовой отчетности на территории Российской Федерации", а также на основании рекомендаций Банка России, изложенных: в Методических рекомендациях «Об оценке финансовых инструментов по текущей (справедливой) стоимости» от 29.12.2009 № 186-Т и в письме Банка России от 06.03.2013 № 37- Т «О мерах по контролю за достоверностью отражения кредитными организациями активов по справедливой стоимости». Изменений методов оценки не производилось.

4.4 Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность:

Ссудная задолженность включает в себя межбанковские кредиты, предоставленные кредитным организациям резидентам и нерезидентам, прочие размещенные средства в кредитных организациях-нерезидентах, кредиты, предоставленные клиентам-физическим лицам.

Ссуды предоставленные:	2015	2014
кредитным организациям-резидентам. в т.ч. сроком оставшимся до погашения:	5 733 462	0
до 30 дней	5 733 462	
кредитным организациям-нерезидентам, в т.ч. с оставшимся сроком до погашения:	3 644 135	8 438 760
от 181 до 270 дней		5 625 840
от 1 года до 3-х лет	3 644 135	0
свыше 3-х лет		2 812 920
юридическим лицам-резидентам, в т.ч. с оставшимся сроком до погашения:	812 200	17 600
до востребования	17 600	17 600
от 31 до 90 дней	51 600	
от 91 до 180 дней	33 000	
от 1 года до 3-х лет	710 000	
юридическим лицам-нерезидентам в т.ч. с оставшимся сроком до погашения	3 599 349	2 967 132
до востребования	3 376 016	2 967 132
от 1 года до 3-х лет	223 333	
требования к бирже по поставке иностранной валюты	1 001 740	1 725 233
до востребования	1 001 740	1 725 233
физическим лицам в т.ч. сроком до погашения:	99 900 979	96 159 847
до востребования	97 012 922	92 787 268
до 30 дней	1 400 504	1 263 056
от 31 до 90 дней	31 704	36 700
от 91 до 180 дней	69 746	105 183
от 181 до 270 дней	154 860	171 938
от 271 до 1 года	334 497	231 666
от 1 года до 3-х лет	811 777	1 520 923
свыше 3-х лет	84 969	43 113
физическим лицам нерезидентам в т.ч. со сроком до погашения:	469	296
до востребования	403	296
до 30 дней	66	

	2015	2014
Всего ссудная задолженность	114 692 334	94 159 161
Резрвы на возможные потери	(22 626 138)	(11 143 122)
Всего чистая ссудная задолженность	92 066 196	83 016 039

Информация по кредитам клиентам по географическим зонам:

Ссуды предоставленные:	2015	2014
Кредитным организациям нерезидентам в т.ч.:	3 644 135	8 438 760
Великобритания	3 644 135	8 438 760
Кредиты, предоставленные юридическим лицам нерезидентам в т.ч.	223 333	0
Кипр	223 333	0

Банк присутствует в 85 регионах Российской Федерации.

Наибольший удельный вес операций по кредитованию юридических и физических лиц составляют операции с резидентами, зарегистрированными в г. Москве.

Кредитный портфель физических лиц Банка с наибольшей долей формируют следующие регионы Российской Федерации:

Кредиты	2015	Кредиты	2014
----------------	-------------	----------------	-------------

предоставленные физическим лицам резидентам в т.ч.:		предоставленные физическим лицам резидентам в т.ч.:	
Москва	10 993 945	Москва	9 866 397
Московская область	8 105 048	Московская область	6 859 122
г. Санкт-Петербург	6 341 442	г. Санкт-Петербург	5 451 106
Краснодарский край	3 615 813	Краснодарский край	3 442 611
Свердловская область	3 518 627	Свердловская область	3 363 384
Тюменская область	3 100 943	Тюменская область	2 856 082
Ростовская область	2 601 184	Ростовская область	2 665 900
Ленинградская область	2 104 547	Красноярский край	2 185 732
Челябинская область	2 094 011	Челябинская область	2 068 286
Самарская область	2 047 582	Самарская область	1 998 835
Красноярский край	1 970 261	Иркутская область	1 958 136

4.5 Чистые вложения в долговые и долевые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи:

4.5.1 В разрезе видов бумаг:

Долговые обязательства				
	2015		2014	
	Объем вложений	В т.ч. сумма купонного дохода	Объем вложений	В т.ч. сумма купонного дохода
Облигации федерального займа	337 227	10 676	278 825	10 599
Долговые обязательства субъектов РФ и органов местного самоуправления	258 268	6 018	0	0
Долговые обязательства юр.лиц в том числе:	17 684 483	330 183	5 452 329	100 278
Кредитных организаций-резидентов	1 895 123	39 655	917 936	14 636
Прочих юридических лиц - резидентов	7 211 669	144 883	4 178 807	82 278
Прочих юридических лиц-нерезидентов	8 577 691	145 645	355 885	3 364
Итого:	18 279 978	346 877	5 731 154	110 877

Долевые обязательства		
	Объем вложений	
	2015	2014
Долевые обязательства юридических лиц в том числе:	209 605	209 605
Вложения в акции финансовых организации	209 600	209 600
Вложения в доли не финансовых организации	5	5

4.5.2 В разрезе видов экономической деятельности эмитентов:

	2015	2014
11 добыча сырой нефти и природного газа; предоставление услуг в этих областях	477 338	205 245
13 добыча металлических руд	158 344	0
24 химическое производство	290 321	0
27 металлургическое производство	214 129	407 374
40 производство, передача и распределение электроэнергии, газа, пара и горячей воды	1 266 931	492 423

51 оптовая торговля, включая торговлю через агентов, кроме торговли автотранспортными средствами и мотоциклами	361 690	407 525
60 деятельность сухопутного транспорта	911 708	397 056
62 деятельность воздушного транспорта	304 107	296 841
64 связь	859 272	1 216 162
65 финансовое посредничество	11 820 522	1 980 993
66 страхование	209 600	209 600
70 операции с недвижимым имуществом	426 826	0
73 научные исследования и разработки	74 461	48 710
74 предоставление прочих видов услуг	518 834	0
75 государственное управление и обеспечение военной безопасности; обязательное социальное обеспечение	258 268	0
Минфин	337 227	278 825

4.5.3 В разрезе сроков погашения ценных бумаг:

	Дата погашения									Всего, тыс. руб.
	2016	2017	2018	2019	2020	2021-2025	2026-2030	2031-2035	2016	
Долговые обязательства Российской Федерации	0	0	0	0	0	53963	283265	0	0	337228
Долговые обязательства субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	0	0	0	258268	0	0	0	0	0	258268
Долговые обязательства кредитных организаций	402811	229890	414641	52267	61142	287996	302899	143477	402811	1895123
Прочие долговые обязательства	807564	974998	832610	601387	717936	2767091	510082	0	807564	7211668
Прочие долговые обязательства нерезидентов	648267	1990755	3950051	290736	0	1697881	0	0	648261	8577691

По состоянию на 1 января 2016 года стоимость с учетом переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль и убыток, переданных без прекращения признаний по договорам продажи и обратного выкупа составила 2 308 974 тыс. руб. (на 1 января 2015 года - 5 514 493 тыс. руб.).

4.6 Финансовые вложения в дочерние, зависимые организации:

Банк имеет долю 51% в ООО «Феникс» в денежном эквиваленте 5 тыс. руб.

4.7 Требования по текущему налогу на прибыль:

2015	2014
625 903	1 105 902

Банком произведен зачет части образовавшейся переплаты по налогу на прибыль по итогам 2014 года в счет уплаты НДС.

4.8 Отложенный налоговый актив:

2015	2014
644 296	572 779

4.9 Основные средства

	2015	2014
основные средства	838 387	825 670
амортизация основных средств	(608 766)	(500 534)
вложения в приобретение основных средств	1 521 109	114
НМА	61 099	55 586
амортизация НМА	(25 984)	(14 157)
материальные запасы	3 250	4 917
Капитальные вложения в НМА	478	0
земельные участки (полученные по договору об отступном)	0	83 602
резервы	0	(25 429)
Всего основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	1 789 573	429 769

В состав основных средств входят:

Наименование группы объектов основных средств	Первоначальная (восстановительная) стоимость, тыс. руб.	Сумма начисленной амортизации, тыс. руб.	Первоначальная (восстановительная) стоимость, тыс. руб.	Сумма начисленной амортизации, тыс. руб.
	2015		2014	
Вычислительная техника (включая средства копирования и связи)	557 452	(436 575)	533 209	(373 604)
Транспортные средства	32 080	(12 683)	32 080	(7 826)
Офисная мебель	33 946	(20 474)	38 209	(17 926)
Прочие основные средства	214 909	(139 034)	222 172	(101 178)
Итого:	838 387	(608 766)	825 670	(500 534)

В состав НМА входят:

Наименование группы объектов нематериальных активов	Первоначальная (восстановительная) стоимость, тыс. руб.	Сумма начисленной амортизации, тыс. руб.	Первоначальная (восстановительная) стоимость, тыс. руб.	Сумма начисленной амортизации, тыс. руб.
	2015		2014	
Исключительные права на программное обеспечение	61 099	(25 984)	54 878	(2 474)
Итого:	61 099	(25 984)	54 878	(2 474)

Банк не использовал собственные основные средства в качестве обеспечения по заемным средствам. На 31.12.2014 и 31.12.2015 ограничения прав собственности на основные средства отсутствуют.

В ноябре 2015 г. Банком приобретено офисное помещение для собственных нужд на сумму 1 519 млн. руб. Помещение не введено в эксплуатацию.

Переоценка основных средств не производилась.

4.10 Прочие активы

В тыс. руб.	2015	2014
Финансовые	6 130 681	4 141 865
Незавершенные расчеты	2 667 425	421 274
Расчеты по брокерским операциям	66	97
Начисленные проценты	5 839 681	6 232 546
Резерв на возможные потери по начисленным процентам	(2 463 040)	(2 573 477)
Начисленные комиссии по платежным картам	36 652	96 160
Резерв на возможные потери по начисленным комиссиям	(35 106)	(95 075)
Требования по прочим операциям	88 885	58 681
Резерв на возможные потери по прочим операциям	(3 882)	0
Дисконт по облигациям	0	1 659
Требования к контрагенту по оплате по договору цессии	8 757	0
Резерв на возможные потери по требованиям по оплате по договору цессии	(8 757)	0
Не финансовые	2 335 564	1 016 540
Расчеты с поставщиками и подрядчиками	1 365 005	287 825
Требования по судебной госпошлине	166 896	161 784
Резервы по судебной госпошлине	(166 896)	(161 784)
Расчеты с нерезидентами по хоз. договорам	575 887	427 089
Расчеты с прочими дебиторами	65 776	40 425
Расходы будущих периодов	226 921	262 134
Прочие требования	104 920	1 587
Резервы на возможные потери по прочим требованиям	(2 945)	(2 520)

Прочие обязательства в разрезе видов валют:

В тыс. руб.	2015	2014
Рубли	7 068 033	4 736 404
Иностранная валюта	1 398 212	422 001
Всего прочих активов:	8 466 245	5 158 405

По состоянию на 01.01.2016г. отсутствует дебиторская задолженность, погашение которой ожидается в период, превышающий 12 месяцев.

4.11 Средства в ЦБ РФ:

	2015	2014
Средства в ЦБ РФ, всего:	5 846 993	7 000 000
кредит полученный от Банка России на срок до 30 дней	4 000 000	2 000 000
средства привлеченные от Банка России по сделке с ценными бумагами, переданными без прекращения признания	1 846 993	5 000 000

4.12 Средства на счетах кредитных организаций:

	2015	2014
	2 312 925	8 355 624
Корреспондентские счета банков-резидентов	426 260	353 624
кредиты полученные от кредитных организаций резидентов	0	3 000 000
прочие привлеченные средства от кредитных организаций резидентов	249 665	156 000
кредиты полученные от кредитных организаций	1 637 000	4 846 000

нерезидентов		
--------------	--	--

4.13 Информация об остатках средств на счетах клиентов:

Средства клиентов включают в себя остатки на расчетных счетах юридических лиц в рублях и иностранной валюте, остатки на текущих и депозитных счетах физических лиц резидентов и нерезидентов в рублях и иностранной валюте, остатки на счетах депозитов и прочих привлеченных средств юридических лиц-нерезидентов в рублях и иностранной валюте:

В тыс. руб.	2015	2014
Всего средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	106 407 554	70 570 306
Остатки на расчетных счетах юридических лиц-резидентов	633 048	929 876
Остатки на текущих счетах юридических лиц-нерезидентов	130 247	35 225
Остатки на текущих счетах физических лиц-резидентов	21 183 580	10 881 143
Остатки на текущих счетах физических лиц-нерезидентов	363 246	165 859
Депозиты привлеченные от физических лиц резидентов	66 167 688	30 120 477
Депозиты привлеченные от физических лиц нерезидентов	656 943	281 236
Депозиты привлеченные от юридических лиц нерезидентов	2 231 644	2 217 978
Прочие привлеченные средства от юридических лиц нерезидентов	15 026 540	25 929 131
Счета платежного агента	25	0
Средства клиентов по расчетам предоплаченными картами	14 594	9 381

Информация об остатках на счетах юридических лиц-резидентов в разрезе видов экономической деятельности:

	2015	2014
Страхование	463 128	890 072
Прочие финансовое посредничество	120	23 274
Обработка древесины и производство изделий из дерева и пробки, кроме мебели	1 381	0
Издательская и полиграфическая деятельность, тиражирование записанных носителей информации	1 584	0
Оптовая торговля, включая торговлю через агентов, кроме торговли автотранспортными средствами и мотоциклами	4 495	0
Операции с недвижимым имуществом	14 444	0
Прочее	147 896	16 530
	633 048	929 876

4.14 Выпущенные долговые обязательства

Банк является эмитентом документарных процентных неконвертируемых биржевых облигаций на предъявителя с обязательным централизованным хранением, с возможностью досрочного погашения по требованию владельцев по усмотрению Эмитента. Все выпущенные облигации свободно обращаются на фондовой бирже.

Информация по каждому выпуску облигаций представлена в таблице:

номер выпуска	дата размещения	дата погашения	% ставка	2015		2014	
				Основной долг	Начисленный купонный доход	Основной долг	Начисленный купонный доход
Биржевые облигации серия БО-04 (4B0204026 73B)	19.04.2012	16.04.2015	1,2-й купонный период 13,25%, 4-6 купонный период 11%	0	0	1 500 000	34 350
Биржевые облигации серия БО-06 (4B0206026 73B)	17.07.2012	14.07.2015	1,2-й купонный период 13,9%, 4-6 купонный период 10,5%	0	0	2 000 000	97 240
Биржевые облигации серия БО-12 (4B0212026 73B)	28.05.2013	24.05.2016	1,2,3-й купонный период 10,25%, 4 купонный период 14%, 5,6 купонный период – 12,5%	27 776	352	1 119 993	15 467
Всего выпущенных долговых обязательств				27 776	352	4 619 993	147 057

28 мая 2013 года Банком выпущены деноминированные в российских рублях облигации номинальной стоимостью 3 000 млн. руб. с купонной ставкой 10,25% годовых, сроком погашения 24 мая 2016 года. 25 ноября 2014 года Банком погашена часть выпуска облигаций на сумму 1 880 млн. руб. в соответствии с открытым предложением по номинальной стоимости. 29 мая 2015 года Банком погашена часть облигаций на сумму 1 092 млн. руб. в соответствии с открытым предложением по номинальной стоимости. В мае 2015 года Банком установлен купон в размере 12,5% годовых до погашения.

Выпущенные Банком 17 июля 2012 года деноминированные в российских рублях облигации номинальной стоимостью 2 000 млн. руб. и 19 апреля 2012 года деноминированные в российских рублях облигации номинальной стоимостью 1 500 млн. руб. полностью погашены в срок.

4.15 Обязательство по текущему налогу на прибыль:

	2015	2014
Обязательства по текущему налогу на прибыль	753	0

Показатель обязательства по текущему налогу на прибыль представляет собой начисление налога на прибыль с НКД по государственным ценным бумагам за декабрь 2015г.

4.16 Отложенное налоговое обязательство:

	2015	2014
Отложенное налоговое обязательство:	1 993 251	1 368 193

4.17 Прочие обязательства:

В тыс. руб.	2015	2014
Прочие обязательства	1 432 000	1 672 105
Финансовые:	553 833	844 688
Проценты начисленные по депозитам физических лиц	325 820	116 226
Проценты начисленные по депозитам юридических лиц	227 661	581 405
Начисленные купонный доход по выпущенным облигациям	352	147 057
Не финансовые:	878 167	827 417
Средства на корреспондентском счете до выяснения	14 979	19 606
Расчеты со страховыми компаниями	36 757	47 082
Расчеты с кредитными организациями-партнерами по зачислению средств	15 209	7 747
Расчеты с коллекторскими агентствами по уступленным правам требования	1 428	840
Обязательства по прочим операциям	60 842	72 605
Расчеты по налогам и сборам	399 406	349 478
Расчеты по оплате труда	43 096	37 418
Расчеты с поставщиками и подрядчиками	294 889	285 524
Расчеты с нерезидентами по хозяйственным договорам	10 382	6 810
Расчеты с прочими кредиторами	1 179	307

Прочие обязательства в разрезе видов валют:

	2015	2014
Рубли	1 213 510	1 098 499
Иностранная валюта	218 490	573 606
всего прочих обязательств:	1 432 000	1 672 105

4.18 Информация о величине и изменении величины уставного капитала

По состоянию на 31 декабря 2015 года Уставный капитал Банка составляет 6 772 000 тыс. руб. Полностью оплачен. Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 10 руб. за акцию и предоставляют право одного голоса по каждой акции.

Владельцем 100% акционерного капитала Банка является компания ТиСиЭс Груп Холдинг ПиЭлСи (далее - Материнская компания), зарегистрированная в соответствии с законодательством Кипра.

	2015	2014
Уставный капитал	6 772 000	6 772 000
• сформированный обыкновенными акциями	6 772 000	6 772 000
количество обыкновенных акций	677 200 000	677 200 000
номинальная стоимость обыкновенных акций	10 руб.	10 руб.

Раздел 5. Сопроводительная информация к статьям отчета о финансовых результатах.

5.1 Информация об убытках и суммах обесценения по каждому виду активов:

Банк на регулярной основе осуществляет оценку активов на обесценение. При наличии признаков обесценения вследствие неисполнения или ненадлежащего исполнения заемщиками обязательств Банк формирует резервы под обесценение таких активов.

Информация о движении резервов представлена в таблице

	2015	формирование резерва	восстановление резерва	2014
Резервы под ссудную задолженность	22 626 136	42 004 235	45 670 928	26 292 829
Резервы под начисленные проценты	2 463 040	4 488 230	4 959 917	2 934 727
Резервы под неиспользованные лимиты	1 014 877	931 083	1 083 807	1 167 601
Резервы под прочие активы	217 625	377 280	444 762	285 107

5.2 Информация о сумме курсовых разниц:

	2015	2014
Положительная курсовая разница	91 587 204	59 155 587
Отрицательная курсовая разница	92 357 309	59 260 368
	(770 105)	(104 781)

5.3. Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогу на прибыль за 2015 год:

- расходы по текущему налогу – 5 198 тыс.руб. (текущий налог соответствует налогу на прибыль, исчисленному по ставке 15 % на процентные доходы по государственным ценным бумагам, рассчитанному за отчетный период и отраженному в налоговой декларации за 2015 год)

- расходы по отложенному налогу - 516 066 тыс.руб.

В строку 21 формы 0409807 включены расходы по уплаченным налогам и сборам (символ 26411 ф 0409102) – 778 743 тыс. руб.

5.4. Информация о суммах расходов или доходов, связанных с изменением ставок налога и введением новых налогов:

- изменения ставки по налогу на прибыль в 2015 году не было
- новые налоги в 2015 году не вводились.

5.5 Информация о вознаграждении работникам:

	2015	2014
расходы на оплату труда	3 159 747	2 707 921
компенсации при увольнении	46 496	41 957
премии	1 264 326	896 463
налоги и сборы в виде начислений на заработную плату	1 085 060	860 763
расходы, связанные с перемещением персонала	0	0
другие расходы на содержание персонала (социальные нужды)	38 063	43 427

Итого расходы на содержание персонала:	5 593 692	4 550 531
---	------------------	------------------

Раздел 6. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала:

6.1 Управление капиталом

Управление капиталом Банка имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России; обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия. Банк определяет в качестве капитала те статьи, которые определены законодательством в качестве статей, составляющих капитал. В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Банком России, банки обязаны поддерживать соотношение капиталов различного уровня и активов, взвешенных по уровню риска для соответствующего капитала («нормативы достаточности капитала»), на уровне выше обязательного минимального значения. Контроль за выполнением нормативов достаточности капитала осуществляется Банком на ежедневной основе. Оценка достаточности капитала осуществляется Банком в соответствии с Инструкцией Банка России от 3 декабря 2012 года №139-И «Об обязательных нормативах банков».

6.2 Структура капитала:

Наименование статьи	2015	2014
Собственные средства (капитал), в том числе:	24 610 798	22 555 034
Источники базового капитала:	18 115 731	14 021 843
Уставный капитал, всего, в том числе, сформированный:	6 772 000	6 772 000
Резервный фонд	338 600	305 800
Нераспределенная прибыль:	11 005 131	6 944 043
прошлых лет	11 005 131	6 944 043
отчетного года		0
Показатели, уменьшающие источники базового капитала:	35 593	41 429
Нематериальные активы	35 593	41 429
Базовый капитал	18 080 138	13 980 414
Добавочный капитал		0
Основной капитал	18 080 138	13 980 414
Источники дополнительного капитала:	6 530 660	8 574 620
Прибыль:	2 296 720	3 735 832
текущего года	2 296 720	3 735 832
прошлых лет		0
Субординированный кредит:	4 233 940	4 838 788
Дополнительный капитал	6 530 660	8 574 620

В состав источников дополнительного капитала включены субординированные займы в рублях и иностранной валюте, привлеченные до 1 марта 2013 с учетом суммы дисконтирования в соответствии с Положением Банка России 395-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций (Базель III) от 22.02.2013 г. со следующими сроками погашения:

в тыс. руб (без учета дисконтирования)	Срок погашения
450 000	30.05.2022
в тыс. долларов США (без учета дисконтирования)	Срок погашения
125 000	06.06.2018
75 000	06.06.2018

На 31 декабря 2015 года Банк имел деноминированные в долларах США займы, полученные в результате размещения субординированных облигаций и один

субординированный займ, полученный от Материнской компании (2014 год: два субординированных займа, полученных от Материнской компании).

На 31 декабря 2015 года балансовая стоимость деноминированных в долларах США займов составляла в рублевом эквиваленте 14 609 295 тыс. руб. (на 31 декабря 2014 года: 11 250 686 тыс. руб.). 6 декабря 2012 года и 18 февраля 2013 года были выпущены деноминированные в долларах США субординированные облигации номинальной стоимостью 125 млн. долларов США с нулевой премией и номинальной стоимостью 75 млн. долларов США с премией в размере 7,0%, с купонной ставкой 14,0% годовых (применяется к обоим траншам) и договорным сроком погашения 6 июня 2018 года.

Субординированный займ, балансовая стоимость которого на 31 декабря 2014 года составляла 162 851 тыс. руб., полученный от Материнской компании с фиксированной процентной ставкой 7% годовых и договорным сроком погашения 24 сентября 2017 года, был досрочно выплачен в 2015 году.

Субординированный займ, балансовая стоимость которого на 31 декабря 2015 года составила 450 000 тыс. руб. (2014 год: 450 000 тыс. руб.), был получен от Материнской компании с фиксированной процентной ставкой 14,40% годовых и договорным сроком погашения 31 мая 2022 года.

В отчетном периоде Банк поддерживал значения нормативов достаточности капитала на уровне, существенно превышающем минимально допустимые значения:

Показатели достаточности капитала:

	Минимально допустимое значение (%)	2015	2014
Достаточность базового капитала	5	9.3	9.3
Достаточность основного капитала	6	9.3	9.3
Достаточность собственных средств (капитала)	10	12.6	15.1

6.3 Информация о выплате дивидендов:

В 2015 году решение о выплате дивидендов не принималось.

Раздел 7. Сопроводительная информация к сведениям об обязательных нормативах и показателе финансового рычага

Существенных расхождений между размером активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом (без учета справедливой стоимости производных финансовых инструментов, представляющих собой актив, и активов по операциям, связанным с отчуждением (приобретением) ценных бумаг с одновременным принятием обязательства по их обратному приобретению (отчуждению), а также операциям займа ценных бумаг), и величиной балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага по состоянию на 01.01.2016 не было.

Раздел 8. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств

8.1. Информация о существенных остатках денежных средств и их эквивалентов, имеющих у кредитной организации, но недоступных для использования:

Отчет о движении денежных средств позволяет оценить способность кредитной организации генерировать денежные потоки и их объемы, а также понять изменения в чистых активах, финансовую структуру и способность регулировать время и плотность денежных потоков в условиях постоянно изменяющихся внешних и внутренних факторов.

Остатков денежных средств и их эквивалентов не доступных для использования на отчетные даты у Банка нет.

8.2. Информация о существенных инвестиционных и финансовых операциях, не требующих использования денежных средств:

Инвестиционные и финансовые операции, не оказывающие непосредственного воздействия на текущие денежные потоки, т.е. не требующие использования денежных средств или эквивалентов, но влияющие на структуру капитала и активов, Банк не осуществлял.

8.3. Информация о неиспользованных кредитных средствах с указанием имеющихся ограничений по их использованию:

Неиспользованных кредитных средств, а также ограничений по их использованию, на дату окончания отчетного периода у Банка нет.

8.4. Информация о денежных потоках, представляющих увеличение операционных возможностей, отдельно от потоков денежных средств, необходимых для поддержания операционных возможностей:

Объем движения денежных средств от операционной деятельности является ключевым показателем эффективности деятельности банка. Основным направлением деятельности Банка является потребительское кредитование и привлечение депозитов физических лиц, соответственно процентные и комиссионные доходы/расходы составляют основную часть потоков денежных средств необходимых для поддержания операционных возможностей:

	2015	2014
Проценты полученные	42 191 231	32 319 077
Проценты уплаченные	(11 886 631)	(7 819 869)
Комиссии полученные	13 523 291	13 416 920
Комиссии уплаченные	(2 067 368)	(2 153 193)

Раздел 9. Информация о принимаемых Банком рисках и процедурах их оценки.

9.1 Кредитный риск:

В целях снижения **кредитного риска** Банк особое внимание уделяет:

- четкой реализации Кредитной политики Банка;
- устойчивому финансовому положению, стабильному росту проведения операций через Банк и хорошей кредитной истории заемщиков;
- деловой репутации и финансовой устойчивости контрагентов на межбанковском рынке (на межбанковском рынке контрагентами Банка являются кредитные организации со стабильной репутацией, хорошим финансовым состоянием).

В рамках кредитования физических лиц с использованием кредитных карт Банк видит 2 основные группы кредитных рисков:

- риски, связанные с мошенничеством
- риски, связанные с некредитоспособностью (дефолтностью) заемщика.

Банк минимизирует первую группу рисков, напрямую контактируя с потенциальными клиентами, тщательно проверяя достоверность данных в заявках.

Риски второй группы минимизируются путем постоянного совершенствования скоринговой системы и процесса взыскания просроченной задолженности, а также эффективного управления кредитными лимитами.

Для отбора клиентов и определения кредитного лимита Банк применяет отлаженную систему и строгие критерии:

- Все Заявления-Анкеты на получение кредитной карты проходят проверку полноты и качества заполнения. Цель – обеспечить качество и достаточность данных, содержащихся в заявках. Заявка считается пригодной, если она находится в состоянии, подходящем для отправки в кредитное бюро. Банк проверяет достоверность данных и наличие необходимых документов (копии паспорта и т.д.).

- Заявления-Анкеты проходят проверку в кредитных бюро. Цель – получить представление о кредитной истории потенциального заемщика и узнать балл, присвоенный кредитным бюро в рамках скоринга. Банк направляет все заявки в крупнейшие в России кредитные бюро – Equifax, Experian, НБКИ, с которыми у Банка заключены договора.

- Также Банк осуществляет контрольную проверку (верификацию) части заемщиков с использованием исходящего обзвона кредитными специалистами. Цель – понять, соответствуют ли данные, предоставленные потенциальным клиентом, действительности. Банк прикладывает максимум усилий для того, чтобы проверить достоверность информации о финансовом состоянии, трудоустройстве и т.д. Банк осуществляет контрольную проверку порядка 50% наиболее рискованных входящих заявок, поступающих через канал прямых продаж, и 100% заявок, поступающих от потенциальных клиентов, привлеченных через Интернет.

- Банк использует эффективную внутреннюю систему скоринга, ранжирующую потенциальных и существующих клиентов по вероятности дефолта. Результаты внутреннего скоринга сопоставляются с баллами, присвоенными кредитными бюро.

- Кредитное решение и кредитный лимит определяются с учетом оценки риска по итогам всех стадий рассмотрения Заявлений.

Концентрация кредитного риска, обусловленная предоставлением крупных кредитов отдельному заемщику или группе связанных заемщиков, в деятельности Банка отсутствует.

Ниже представлена информация по судной и приравненной к ней задолженности с просроченными сроками погашения (в тысячах российских рублей):

Просроченная задолженность	2015	2014
- с задержкой платежа менее 30 дней	2 786 386	4 535 744
- с задержкой платежа от 31 до 90 дней	3 494 076	3 526 938
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	3 838 509	4 024 520
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней	5 687 365	6 624 383
- с задержкой платежа свыше 360 дней	5 604 830	7 106 657
Итого просроченной задолженности	21 411 166	25 818 242
За вычетом резерва под обесценение	(16 810 855)	(20 011 943)
ИТОГО	4 600 311	5 806 399

Информация о результатах классификации по категориям качества по состоянию:

	2015			2014		
	Средства в кредитных организациях	Чистая ссудная задолженность	Прочие активы	Средства в кредитных организациях	Чистая ссудная задолженность	Прочие активы
I категория качества	12 224 091	3 393 616	3 190 666	17 243 479	2 984 732	1108643
II категория качества		73 786 871	1 188		65 646 222	196
III категория качества		5 791 319	923		6 145 225	1756
IV категория качества		361 872	0		978 781	7
V категория качества	37	20 979 319	217 740		23 389 915	257 655

Итого	12 224 128	104 312 997	3 410 517	17 243 479	99 144 875	1 368 257
Итого расчетного резерва	(37)	(22 626 138)	(217 586)		(26 292 829)	(256 871)
Итого	12 224 091	81 686 859	3 192 931	17 243 479	72 852 046	1 111 386

Высокая доля активов, классифицированных во II категорию качества, объясняется тем, что кредитный портфель Банка сгруппирован в портфели однородных ссуд, выданных физическим лицам, и максимальную долю в кредитном портфеле занимает портфель кредитов, выданных физическим лицам для расчетов с использованием кредитных карт без просроченной задолженности.

Банк применяет следующие программы реструктуризации для клиентов-физических лиц, не осуществляющих платежи в срок и/или испытывающих временные финансовые затруднения.

Программа реструктуризации №1 (tunnel) - подразумевает снижение в связи с ухудшением финансового состояния заемщика и на определенный ограниченный период минимального платежа с указанного в тарифах и определяемого как процент от Ссуды (например, 6 % от задолженности) до меньшей фиксированной суммы – от 200 до 500 рублей в месяц. Кредитная карта на этот период блокируется. В случае улучшения финансового состояния заемщика и его возвращения к нормальному графику платежей, его кредитная карта разблокируется и он продолжает ей пользоваться, как и все остальные клиенты. При этом задолженность данного заемщика, в силу использования консервативного и осторожного подхода, остается в портфеле реструктурированных кредитов.

Программа реструктуризации №2 (installment) - подразумевает прекращение расчетов по кредитной карте, фиксацию суммы задолженности; выдачу нового кредита на погашение задолженности, образовавшейся в результате расчетов с использованием кредитной карты; определение графика равномерного погашения кредита за 10,11, 12 месяцев.

Из общей суммы кредитов, предоставленных физическим лицам, 100 % приходится на иные потребительские ссуды.

9.1.1. Кредитный риск контрагента:

В Банке приняты процедуры по управлению кредитным риском контрагента до завершения расчетов по операциям с производными финансовыми инструментами и сделками РЕПО.

Элементами расчетной базы резерва по операциям, совершаемым на возвратной основе, с ценными бумагами, переданными без прекращения признания (включая операции с ценными бумагами, ранее полученными на возвратной основе без первоначального признания), являются требования к контрагенту по возврату ценных бумаг, определенные на основании остатков по счетам учета ценных бумаг, переданных без прекращения признания, а также остатков по счетам учета ценных бумаг, переданных по операциям, совершаемым на возвратной основе, с учетом их переоценки.

Если Банк в целях расчета обязательных нормативов банков руководствуется пунктом 2.3 Инструкции № 139-И, размер риска определяется с учетом следующего:

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

- по необеспеченной части (положительная разница между величиной требований по возврату ценных бумаг и величиной обязательств по возврату денежных средств) - исходя из максимального риска в отношении контрагента или эмитента ценных бумаг/вложений в паи паевого инвестиционного фонда;

- по обеспеченной части (величина обязательств по возврату денежных средств) - исходя из оценки риска в отношении эмитента ценных бумаг/вложений в паи паевого инвестиционного фонда.

По операциям, совершаемым на возвратной основе с ценными бумагами, ранее полученными на возвратной основе без первоначального признания:

- по необеспеченной части (положительная разница между величиной требований по возврату ценных бумаг и величиной обязательств по возврату денежных средств) - исходя из оценки риска в отношении контрагента.

Если Банк в целях расчета обязательных нормативов банков руководствуется пунктом 2.6 Инструкции № 139-И, размер резерва по операциям, совершаемым на возвратной основе с ценными бумагами, переданными без прекращения признания, и по операциям, совершаемым на возвратной основе с ценными бумагами, ранее полученными на возвратной основе без первоначального признания, определяется по необеспеченной части (положительная разница между величиной требований по возврату ценных бумаг и обязательств по возврату денежных средств) - исходя из оценки риска в отношении контрагента.

При формировании резервов по операциям, совершаемым на возвратной основе с ценными бумагами, переоцениваемыми по текущей (справедливой) стоимости в соответствии с Положением Банка России № 385-П, оценка риска осуществляется по необеспеченной части (положительная разница между величиной требований по возврату ценных бумаг и величиной обязательств по возврату денежных средств) - исходя из оценки риска в отношении контрагента.

При вынесении профессионального суждения об уровне риска в отношении контрагента учитываются следующие факторы (обстоятельства):

- финансовое положение контрагента;
- финансовое положение эмитента ценных бумаг/качество активов, составляющих имущество паевого инвестиционного фонда;
- история деловых отношений с контрагентом;
- наличие претензий к контрагенту со стороны других контрагентов и налоговых органов;
- степень информированности Банка о характере проводимой сделки;
- сведения о динамике изменения текущей (справедливой) стоимости ценных бумаг;
- иные факторы (обстоятельства).

При вынесении профессионального суждения об уровне риска в отношении эмитента ценных бумаг учитываются факторы (обстоятельства), предусмотренные внутренним документом Банка.

Величина кредитного риска по производным финансовым инструментам определяется как сумма величины текущего и потенциального рисков. Текущий кредитный риск определяется как стоимость замещения финансового инструмента, отражающая на отчетную дату величину потерь в случае неисполнения контрагентом своих обязательств. Потенциальный кредитный риск определяется как риск неисполнения контрагентом своих обязательств в течение срока от отчетной даты до даты валютирования в связи с неблагоприятным изменением стоимости базисного (базового) актива.

9.2 Рыночный риск:

Рыночный риск - риск возникновения убытков в связи с осуществлением кредитной организацией операций с балансовыми и внебалансовыми инструментами вследствие изменения рыночных цен, включая процентные ставки, валютные курсы и цены на финансовые инструменты. Рыночный риск распространяется на ценные бумаги,

предназначенные для торговли, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (торговый портфель): открытые позиции, номинированные в иностранной валюте, и открытые позиции в рублях, величина которых зависит от изменения установленных Банком России курсов иностранных валют по отношению к рублю.

Возникновение рыночного риска может быть обусловлено как внутренними, так и внешними причинами.

К внутренним причинам возникновения рыночного риска относятся:

- злонамеренные манипуляции при приобретении/реализации финансовых инструментов;
- ошибочные действия по приобретению/реализации финансовых инструментов, в том числе по срокам и в количественном выражении.

К внешним причинам возникновения рыночного риска относятся:

- изменения рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля - неблагоприятного изменения рыночных цен на фондовые ценности - ценные бумаги, в том числе закрепляющие права на участие в управлении, и производные финансовые инструменты под влиянием факторов, связанных с состоянием их эмитента и с общими колебаниями рыночных цен на финансовые инструменты;
- изменения курсов иностранных валют;
- изменения рыночной стоимости драгоценных металлов;
- несовпадение сроков погашения активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств по инструментам с фиксированной процентной ставкой;
- несовпадение сроков погашения активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств по инструментам с изменяющейся процентной ставкой (риск пересмотра процентной ставки);
- изменения конфигурации кривой доходности по длинным и коротким позициям по финансовым инструментам одного эмитента, создающие риск потерь в результате превышения потенциальных расходов над доходами при закрытии данных позиций (риск кривой доходности);
- для финансовых инструментов с фиксированной процентной ставкой при условии совпадения сроков их погашения - несовпадение степени изменения процентных ставок по привлекаемым и размещаемым Банком ресурсам; для финансовых инструментов с плавающей процентной ставкой при условии одинаковой частоты пересмотра плавающей процентной ставки - несовпадение степени изменения процентных ставок (базисный риск);
- широкое применение опционных сделок с традиционными процентными инструментами, чувствительными к изменению процентных ставок (облигациями, кредитами, ипотечными займами и ценными бумагами и пр.), порождающих риск возникновения убытков в результате отказа от исполнения обязательств одной из сторон сделки (опционный риск);
- нарушения клиентами и контрагентами Банка условий договоров.

Целью управления рыночным риском является поддержание принимаемого Банком риска на уровне, определенном в соответствии с собственными стратегическими и краткосрочными задачами Банка. Приоритетным является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала через уменьшение (исключение) возможных убытков и недополучения прибыли по вложениям Банка в финансовые инструменты.

Управление рыночным риском осуществляется на основе Положения об организации управления рыночным риском, утвержденным Советом Директоров Банка, и выполнения требований Банка России.

Для целей выявления и оценки признаков возникновения рыночного риска Банк оценивает набор показателей, изменение состояния и размера которых означает

возникновение иной характеристики конкретного направления деятельности Банка и, соответственно, принятие качественно иного рыночного риска.

Для оценки величины рыночного риска в течение отчетного периода Банк применял показатели, аналогичные установленным Положением Банка России от 28.09.2012г. №387-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска»:

- РР - совокупная величина рыночного риска:
- ПР - величина рыночного риска по ценным бумагам и производным финансовым инструментам, чувствительным к изменениям процентных ставок;
- ФР - величина рыночного риска по ценным бумагам и производным финансовым инструментам, чувствительным к изменению текущей (справедливой) стоимости на долевые ценные бумаги;
- ВР - величина рыночного риска по открытым кредитной организацией позициям в иностранных валютах и драгоценных металлах.

Далее представлены значения рыночного риска и его составляющих

Наименование статьи	2015	2014
Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:	17 157 700	9 334 934
процентный риск, всего, в том числе:	1 372 616	746 795
общий	282 067	383 377
специальный	1 090 549	363 418
фондовый риск, всего, в том числе:	0	0
общий	0	0
специальный	0	0
валютный риск	0	0

Структура торгового портфеля:

Долговые обязательства		
Активы	2015	2014
	Объем вложений	Объем вложений
Облигации федерального займа	337 227	426 072
Долговые обязательства юр. лиц в том числе:	17 942 751	5 503 726
кредитных организации резидентов	1 895 123	925 960
кредитных организаций нерезидентов	258 268	299 080
прочих юридических лиц резидентов	7 211 669	4 218 935
прочих юридических лиц нерезидентов	8 577 691	59 750

9.2.1 Процентный риск банковского портфеля:

В качестве метода оценки процентного риска Банк использует гэп-анализ с применением стресс-теста на изменение процентной ставки на 400 базисных пунктов (базисным пунктом является сотая часть процента) в соответствии с Порядком составления и представления формы отчетности 0409127 «Сведения о риске процентной ставке», предусмотренной Указанием Банка России №2332-У.

Ниже представлен отчет в сводном виде в отношении всех финансовых инструментов, чувствительных к изменению процентной ставки:

Финансовые инструменты	До 1 месяца (тыс. руб.)	От 1 до 3 месяцев (тыс. руб.)	От 3 до 6 месяцев (тыс. руб.)	От 6 до 12 месяцев (тыс. руб.)
Балансовые активы				
1. Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	58 410	562	408	375

Финансовые инструменты	До 1 месяца (тыс. руб.)	От 1 до 3 месяцев (тыс. руб.)	От 3 до 6 месяцев (тыс. руб.)	От 6 до 12 месяцев (тыс. руб.)
2. Ссудная задолженность, всего, из них:	18 550 690	17 077 165	25 596 892	20 116 169
- кредитных организаций	5 737 310	294	931	2 166
- юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	5 421	-	26 070	-
- физических лиц	12 807 959	17 076 871	25 569 891	20 114 003
Внебалансовые активы				
3. Валютно-процентные свопы	1 984	2 579	13 852 145	1 852
4.Итого балансовых активов и внебалансовых требований	18 611 084	17 080 306	39 449 445	20 118 396
5.Итого балансовых активов и внебалансовых требований нарастающим итогом	18 611 084	35 691 390	75 140 835	95 259 231
Балансовые пассивы				
6. Средства кредитных организаций, всего, из них:	2 417 785	2 015 424	48 677	41 844
- на корреспондентских счетах	106 880	-	-	-
- межбанковские ссуды, депозиты	2 310 905	2 015 424	48 677	41 844
7. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, всего, из них:	29 014 568	22 201 595	21 085 834	17 763 686
- на расчетных (текущих) счетах юридических и физических лиц	16 694 945	1 479 578	675 713	561 152
- депозиты юридических лиц	-	363 097	2 021 935	21 607
- вклады (депозиты) физических лиц	12 319 623	20 358 920	18 388 186	17 180 927
8. Выпущенные долговые обязательства	-	-	27 776	-
9.Прочие заемные средства	-	-	1 877 681	-
10. Источники собственных средств (капитала)	-	10 623	1 036 647	1 052 758
Внебалансовые обязательства				
11. Валютно-процентные свопы	43 594	56 223	6 165 495	34 397
12.Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств	31 475 947	24 283 865	30 242 110	18 892 685
13.Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств нарастающим итогом	31 475 947	55 759 812	86 001 922	104 894 607
14.ГЭП	-12 864 863	-7 203 559	9 207 335	1 225 711
15.Коэффициент разрыва (совокупный относительный ГЭП нарастающим итогом)	0.59	0.64	0.87	0.91

9.3 Риск ликвидности.

Среди основных причин возникновения риска ликвидности следует выделить следующие:

1. Непредвиденные депозитные оттоки. На потенциальные потери депозитов может повлиять состав обязательств; крупные депозиты одной группы или лица; влияние на депозиты сезонности и цикличности; чувствительность депозитов к изменениям процентных ставок.

2. Банковский риск ликвидности непосредственно связан с кредитным риском, риском капитала, валютным, операционным и процентным рисками.

3. Помимо вышеперечисленных факторов на ликвидность банка могут оказывать влияние и другие факторы, в том числе:

- объем, структура и сроки выполнения забалансовых операций;
- возможность быстрой мобилизации средств из иных источников.

4. На ликвидность могут воздействовать внешние факторы. К ним можно отнести:

- случайные и (или) чрезвычайные (вызванные особенностями деятельности клиентов банка);
- сезонные (связанные с сезонными видами производства);
- циклические (отражающие колебания деловой активности);
- долгосрочные (обусловленные сдвигами в потреблении, инвестиционном процессе).

Влияние внешних факторов на ликвидность Банка обычно проявляется через изменение структуры его активов и пассивов. Ключевой целью политики управления ликвидностью Банка является обеспечение эффективного управления и оценки ликвидности, включая процедуры принятия решений, влияющих на состояние ликвидности, и эффективный контроль ее состояния.

Основными положениями политики Банка по управлению ликвидностью являются:

- Привлечение рублевого финансирования либо валютного финансирования в комбинации с хеджированием валютного риска.
- Поддержание баланса денежных средств, в любой момент достаточного для покрытия: (а) погашения долга на ближайший месяц, и (б) накопленных процентных расходов на месяц вперед.
- Денежные средства свыше необходимого баланса могут быть вложены в кредитный портфель – направлены на привлечение клиентов или увеличение кредитных лимитов.

Банк поддерживает «депозитную подушку ликвидности» в размере минимум 20% совокупного объема депозитов физических лиц, в зависимости от текущей экономической ситуации.

Для снижения риска от проявления негативных явлений в процессе управления ликвидностью, Банк делает акцент на развитие упреждающих предварительных мер, а также полагается на внутренние возможности управления ликвидностью.

В качестве базового принципа, определяющего подходы к вопросу управления ликвидностью, Банк считает, с одной стороны, необходимость выравнивания активов и обязательств по срокам (в целях снижения риска ликвидности), а с другой стороны – проведение операций, исходя из уровня риска, который Банк считает для себя приемлемым (в целях повышения рентабельности).

Далее представлены результаты распределения балансовых активов и обязательств и внебалансовых статей по срокам востребования (погашения) с приведением кумулятивной величины совокупного разрыва (ГЭПа) по всем срокам.

Наименование показателя		до востр./ на 1 день	до 5 дней	до 10 дней	до 20 дней	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 270 дней	до 1 года	свыше 1 года
№	Активы										
1	Денежные средства, включая остатки на	6928645	6928645	6928645	6928645	6928645	6928645	6928645	6928645	6928645	6928645

Наименование показателя		до востр./ на 1 день	до 5 дней	до 10 дней	до 20 дней	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 270 дней	до 1 года	свыше 1 года
	корреспондентских счетах										
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	25843746	25843746	25843746	26129627	26130347	26207194	28554721	28839778	29284413	35962944
3	Ссудная и приравненная к ней задолженность	76604264	76624612	76649056	82452776	83676903	83906654	84208945	84465839	84660295	88837721
4	Ценные бумаги имеющиеся в наличии для продажи,	209 600	209 600	209 600	209 600	209 600	209 600	209 600	209 600	209 600	209 600
5	Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6	Прочие активы	3209528	3209528	3209528	3209528	3209528	3209528	3209528	3209528	3209528	3209528
7	Итого активов нарастающим итогом	112795783	112816131	112840575	118930176	120155023	120461621	123111439	123653390	124292481	135148438
	Пассивы										
8	Средства кредитных организаций	426 260	426 260	426 260	446 204	451 092	456 762	474 751	492 740	516 595	2 255 271
9	Средства клиентов из них:	25636020	25982357	26643843	30720423	34900332	55632972	76914550	82578684	95173477	115430595
9.1.	-вклады физических лиц	3311279	3657616	4319103	8395682	12575591	32934510	51322695	56968487	68503625	70186452
10	Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0	0	29 507	29 507	29 507	29 507
11	Прочие обязательства	709 342	709 342	709 352	9909932	9915922	12091579	13954389	13954389	13954389	13954389
12	Итого пассивов нарастающим итогом	26771622	27117959	27779455	41076559	45267346	68181313	91373197	97055320	109673968	131669762
13	Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные кредитной организацией	39689383	39689383	39689383	39689 83	39689 83	39689383	39689383	39689383	39689383	39689383
14	ГЭП	46334778	46008789	45371737	38164 34	35198294	12590925	-7951141	-13091313	-25070870	-36210707
15	Коэффициент разрыва (совокупный относительный ГЭП)	173.1	169.7	163.3	92.9	77.8	18.5	-8.7	-13.5	-22.9	-27.5

Наименование показателя		до востр./ на 1 день	до 5 дней	до 10 дней	до 20 дней	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 270 дней	до 1 года	свыше 1 года
	нарастающим итогом)										

В случае досрочного изъятия в крупном размере вкладчиками (физическими лицами) размещенных денежных средств Банк предполагает использование ряда источников, позволяющих обеспечить погашение обязательств перед вкладчиками. Банком разработаны возможные прогнозные сценарии управления денежными потоками кредитно-карточного портфеля с указанием конкретных мер и соответствующих им ожидаемых притоков/оттоков финансовых ресурсов в течение каждого из ближайших календарных месяцев. Данные прогнозные сценарии построены на базе основной расчетной финансовой модели Банка, применяемой для прогнозирования финансовых результатов Банка в краткосрочной и долгосрочной перспективе. Данная модель:

- построена на всей существующей статистике за последние годы;
- предполагает отдельное прогнозирование по разным каналам привлечения клиентов (например, поведение клиентов, привлеченных через прямые рассылки, отличается от клиентов, пришедших вследствие интернет-рекламы);
- учитывает поколения клиентов (поведение новых отличается от поведения давно привлеченных клиентов);
- отражает влияние изменений платежеспособности населения по выданным Банком кредитам;
- отражает влияние изменения доходности портфеля кредитных карт;
- показывает расходы и денежные потоки Банка в зависимости от выбранных предположений по привлечению клиентов и управления существующими клиентами;
- позволяет оценивать потребности Банка в ликвидности и управлять активами и пассивами Банка.

Банком проводится стресс-тестирование риска ликвидности, которое позволяет оценить потенциальные потери Банка в случае возможных спадов (развития кризисных явлений) в экономике и определить достаточность ликвидности Банка для покрытия совокупного риска. Таким образом, стресс-тестирование может быть определено как оценка потенциального воздействия на финансовое состояние Банка ряда прогнозируемых изменений в факторах риска, которые соответствуют исключительным, но вероятным событиям.

В стресс-тестировании может учитываться воздействие различных факторов на ключевые показатели, характеризующие ликвидность Банка (например, увеличение сроков реализации позиций в ценных бумагах, ускоренный отток средств до востребования и др.). Стоимость закрытия разрывов ликвидности (с учетом стрессовых изменений) позволяет дать оценку необходимого капитала на покрытие риска ликвидности.

По результатам стресс-тестирования проводится оценка полученной величины разрыва ликвидности (недостатка свободных денежных средств) и, в зависимости от величины отклонений от базовых значений, формулируется комплекс компенсационных мероприятий:

- если величина отклонений по результатам стресс-теста незначительна, то рассматривается корректировка за счет краткосрочных МБК, остатков на корсчетах, изменения стратегий управления портфелями активов и пассивов;
- если отклонения значительны, то рассматривается возможность реализации активов, либо привлечения дополнительных ресурсов.

В случае выявления серьезных потенциальных угроз Банком принимаются соответствующие управленческие решения, корректируется политика по управлению рисками, проводится дополнительное хеджирование рисков.

В случае выявления по результатам проведения стресс-теста избыточных ресурсов Банк оценивает перспективную эффективность их размещения.

Результатом сбалансированного подхода Банка к управлению ликвидностью является поддержание достаточного объема ликвидных средств и выполнение всех нормативов ликвидности Банка России:

Наименование показателя	Нормативное значение	2015 г. (%)	2014 г. (%)
Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	min 15	46,2	66,3
Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	min50	131,1	64,8
Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	max120	5,7	10,1

9.4 Операционный риск

Операционный риск - риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности Банка и (или) требованиям действующего законодательства, внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения работниками 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.

Источниками операционного риска являются внутренние процессы, действия персонала, уход ключевых сотрудников, трудности с набором квалифицированных кадров в связи с ростом операций Банка, сбои, отказы автоматизированных систем и программного обеспечения, а также неблагоприятные внешние воздействия. Реализация операционного риска может отразиться как на финансовом результате, так и на репутации Банка. Операционный риск, связан с наличием ошибок, происходящих, как правило, по техническим причинам, а так же в результате операционных сбоев. Данный риск не влечет за собой неисполнение Банком своих обязательств, а только задержку в сроках их исполнения.

Оценка операционного риска предполагает оценку вероятности наступления событий или обстоятельств, приводящих к операционным убыткам, и оценку размера потенциальных убытков. Размер операционного риска осуществляется Банком в соответствии с Положением Банка России от 03.11.2009 №346-П «О порядке расчета размера операционного риска».

Сведения о величине доходов, используемых для расчета операционного риска

Наименование статьи	на 01.01.16 (тыс. руб.)	на 01.01.15 (тыс. руб.)
Операционный риск, всего, в том числе:	4 824 681	2 952 001
Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:	33 772 492	21 061 682
чистые процентные доходы	19 688 967	12 052 725
чистые непроцентные доходы	14 083 525	9 008 957

Управление операционным риском осуществляется в соответствии с рекомендациями Банка России и регулируется внутренним документом - Положением об управлении операционным риском.

Основными методами минимизации операционного риска является разработка организационной структуры, внутренних правил и процедур совершения банковских операций и других сделок, таким образом, чтобы исключить (минимизировать) возможность возникновения факторов операционного риска, а также снизить размер потерь от реализации операционного риска.

Банк принимает меры по минимизации операционного риска путем развития систем автоматизации банковских технологий и защиты информации, при этом минимизируется ручная (неавтоматизированная) обработка данных при совершении операций, а также осуществляется контроль по недопущению ошибок в самом программном обеспечении. С учетом характера и масштабов деятельности работники Банка соблюдают принципы разделения полномочий, порядок подотчетности по проводимым банковским операциям и другим сделкам.

Для минимизации операционного риска Банк применяет следующие основные инструменты:

- разграничение доступа к информации;
- разработка защиты от несанкционированного входа в информационную систему;
- разработка защиты от выполнения несанкционированных операций средствами информационной системы;
- организация контролирующих рабочих мест 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.

9.5 Правовой риск

Банк уделяет повышенное внимание управлению правовым риском, обусловленным возможностью возникновения убытков в результате нарушения нормативных правовых актов и условий заключенных договоров, правовых ошибок при осуществлении банковской деятельности, несовершенства правовой системы. При осуществлении уставной деятельности Банк строго руководствуется требованиями действующего законодательства и подзаконных нормативных актов.

Возникновение Правового риска может быть обусловлено как внутренними, так и внешними факторами.

К внутренним факторам относятся:

- несоблюдение Банком законодательства Российской Федерации, в том числе по идентификации и изучению клиентов, установлению и идентификации выгодоприобретателей (лиц, к выгоде которых действуют клиенты), учредительных и внутренних документов Банка;
- несоответствие внутренних документов Банка законодательству Российской Федерации, а также неспособность Банка своевременно приводить свою деятельность и внутренние документы в соответствии с изменениями законодательства;
- неэффективная организация правовой работы, приводящая к правовым ошибкам в деятельности Банка вследствие действий служащих или органов управления кредитной организации;
- нарушение Банком условий договоров;
- недостаточная проработка Банком правовых вопросов при разработке и внедрении новых технологий и условий проведения банковских операций и других сделок, финансовых инноваций и технологий.

К внешним факторам возникновения Правового риска относятся:

- несовершенство правовой системы (отсутствие достаточного правового регулирования, противоречивость законодательства Российской Федерации, его подверженность изменениям, в том числе в части несовершенства методов государственного регулирования и (или) надзора, некорректное применение законодательства иностранного государства и (или) норм международного права), невозможность решения отдельных

вопросов путем переговоров и как результат - обращение Банка в судебные органы для их урегулирования;

- нарушения клиентами и контрагентами Банка условий договоров;
- нахождение Банка, ее филиалов, дочерних и зависимых организаций, клиентов и контрагентов под юрисдикцией различных государств.

Система управления и контроля уровня правового риска состоит из следующих составных этапов:

- выявление и анализ факторов правового риска;
- оценка уровня правового риска;
- мониторинг правового риска;
- контроль и минимизация правового риска.

Банком регулярно осуществляется сбор информации о факторах (источниках) правового риска, включая сведения о связанных с ними потерях. Выявление рискованных событий и представление информации осуществляется подразделениями без временных разрывов и основывается на выявлении рискованных событий, связанных с проводимыми процессами, операциями и другими сделками, на основе классификации факторов правового риска в разрезе источников, процессов, операций и иных сделок. Анализ полученной информации о выявленных факторах правового риска, их показателях и параметрах проводится с целью исключения дублирования сведений, определения их значимости и необходимости использования полученной информации при оценке уровня правового риска.

Оценка существующего уровня правового риска проводится регулярно в целом по Банку на консолидированной основе. Оценка производится текущая и прогнозная, количественная и качественная. Уровень Правового риска указывает на процессы, операции и другие сделки с повышенным уровнем риска, вероятность наступления рискованных событий в течение временного интервала в будущем, выявляет необходимость принятия мер по минимизации уровня правового риска или допустимости принятия текущего уровня риска.

Мониторинг количественной и качественной оценки уровня правового риска осуществляется путем осуществления постоянного наблюдения за динамикой риска в разрезе направлений деятельности, процессов, подразделений и Банка в целом, выявления тенденций проявления определенных факторов, анализа их последствий и др. Проводится мониторинг изменений законодательства и подзаконных актов в области правового регулирования банковской системы, законодательства о налогах и финансах: правовая экспертиза соответствия внутренних нормативно-распорядительных документов и заключаемых Банком договоров действующему законодательству, иным нормативным правовым актам; регулярный анализ результатов рассмотрения спорных вопросов с участием Банка в судебных органах; изучение арбитражной практики.

Контроль уровня правового риска осуществляется в отношении всех направлений деятельности, в которых можно предположить возникновение убытков, вызванных правовыми ошибками при осуществлении деятельности, несовершенством правовой системы, нарушением банком и его контрагентами законодательства, стандартов, обычаев делового оборота, международных договоров и условий заключенных договоров. Минимизация правового риска предполагает осуществление комплекса мер, направленных на обеспечение достижения банком желаемого экономического эффекта, снижение вероятности наступления рискованных событий, последствиями которых могут быть потери (убытки), на уменьшение размера возможных потерь от выявленных рискованных событий. Методы минимизации правового риска применяются с учетом направлений и масштабов деятельности Банка. Методами минимизации Правового риска, используемыми Банком, являются:

- усиление контроля за соблюдением в деятельности Банка требований законодательства, в том числе законодательства о банковской тайне, валютного

законодательства, о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных незаконным путем, и финансированию терроризма, Устава Банка;

- стандартизация банковских операций и других сделок путем разработки внутренних нормативных актов о порядке их осуществления и контроля за их проведением (порядки, процедуры, технологии, регламенты);
- определение наиболее значимых для Банка типов и видов операций и других сделок (по масштабам, по возможным убыткам), требующих разработки Банком внутренних документов и стандартных форм;
- контроль за своевременностью внедрения правил и процедур управления правовым риском до начала реализации новых банковских услуг;
- разработка порядка контроля за соблюдением структурными подразделениями, сотрудниками законодательства, требований внутренних нормативных актов Банка;
- соблюдение установленного порядка согласования (визирования) заключаемых договоров, согласования проведения операций и других сделок, условия которых отличаются от стандартных;
- осуществление эффективных программ подготовки и переподготовки сотрудников подразделений, выделение на эти цели необходимых средств;
- обеспечение доступа максимального количества сотрудников Банка к актуальной информации по законодательству;
- проведение анализа влияния факторов Правового риска (как отдельных, так и в совокупности) на результаты деятельности Банка и др.

В Банке принято и действует Положение об организации управления правовым риском.

9.6 Риск потери деловой репутации

Риск потери деловой репутации (репутационный риск) обусловлен возможным уменьшением числа клиентов (контрагентов) вследствие формирования в обществе негативного представления о финансовой устойчивости кредитной организации, качестве оказываемых ею услуг или характере деятельности в целом.

Возникновение риска потери деловой репутации (репутационного) риска может быть обусловлено следующими внутренними и внешними факторами:

- несоблюдение Банком (акционерами Банка, аффилированными лицами Банка и дочерними структурами) законодательства Российской Федерации, учредительных и внутренних документов кредитной организации, обычаев делового оборота, принципов профессиональной этики;
- неисполнение договорных обязательств перед кредиторами, вкладчиками, заемщиками и иными клиентами и контрагентами, отсутствие во внутренних документах механизмов, позволяющих эффективно регулировать конфликт интересов клиентов и контрагентов, учредителей (участников), органов управления и (или) служащих, а также минимизировать негативные последствия конфликта интересов, в том числе предотвращение предъявления жалоб, судебных исков со стороны клиентов и контрагентов и (или) применение мер воздействия со стороны органов регулирования и надзора;
- неспособность Банка, его аффилированных лиц эффективно противодействовать легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, а также иной противоправной деятельности, осуществляемой недобросовестными клиентами и контрагентами и (или) служащими Банка, в том числе наличие недостатков в организации системы внутреннего контроля Банка;
- недостатки в управлении банковскими рисками Банка, приводящие к возможности нанесения ущерба деловой репутации. Осуществление Банком рискованной кредитной, инвестиционной и рыночной политики, высокий уровень операционного риска, недостатки в организации системы внутреннего контроля, в том числе в целях

противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

- недостатки кадровой политики при подборе и расстановке кадров, несоблюдение принципа "Знай своего служащего".
- возникновение у Банка конфликта интересов с учредителями (участниками), клиентами и контрагентами, а также другими заинтересованными лицами.
- наличие негативной информации о Банке или его служащих, учредителях (участниках), членах органов управления, аффилированных лицах в средствах массовой информации.

Риск возникновения у Банка убытков в результате возникновения потери деловой репутации минимален. Банк контролирует все аспекты данного риска и управляет ими. Соответствующие подразделения несут ответственность за выполнение следующих действий:

- контроль за соблюдением действующего законодательства Российской Федерации и стандартов саморегулируемых организаций на рынке ценных бумаг:
- внутренний контроль по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, в соответствии с Правилами, согласованными с Банком России:
- постоянный мониторинг и управление финансовыми рисками (кредитным, рыночным, валютным, процентным риском, риском ликвидности), операционными и юридическими рисками:
- исполнение договорных обязательств Банка с его контрагентами;
- контроль качества предоставления услуг клиентам Банка, мониторинг обращений клиентов;
- контроль соблюдения сотрудниками Банка принципов профессиональной этики;
- мониторинг появления сообщений о Банке в средствах массовой информации;
- поддержание информационной открытости посредством публикации финансовой отчетности, раскрытия необходимой информации, поддержки своего сайта в актуальном состоянии;
- наличие в Банке системы работы в кризисной ситуации.

Минимизация риска потери деловой репутации осуществляется за счет соблюдения Банком нормативных правовых актов, учредительных и внутренних документов, норм делового оборота, деловой этики, принятых бизнес-сообществом, реализации программ лояльности клиентов и контрагентов, принятия адекватных мер при возникновении жалоб и обращений клиентов, связанных с организацией работы Банка и другими факторами риска. В рамках управления репутационным риском контролю подлежит деловая репутация сотрудников Банка, организация управления рисками Банка, кадровая политика при подборе и расстановке кадров, правомерность действий подразделений и сотрудников Банка.

Банк прилагает значительные усилия по формированию положительного имиджа у клиентов и общественности путем повышения информационной прозрачности. Управление риском потери деловой репутации является составляющей комплексной системы управления рисками.

9.7 Стратегический риск

Стратегический риск - риск возникновения у Банка убытков в результате ошибок (недостатков), допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития, выражающихся в недостаточном учете возможных угроз деятельности Банка, неправильном или недостаточно обоснованном определении перспективных направлений деятельности, в которых Банк может достичь преимущества перед конкурентами, отсутствии

или обеспечении в неполном объеме необходимых ресурсов и организационных мер, которые должны обеспечить достижение стратегических целей деятельности Банка.

Возникновение стратегического риска может быть обусловлено как внутренними, так и внешними причинами.

К внутренним причинам возникновения стратегического риска относятся:

- ошибки/недостатки, допущенные при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития Банка - некачественное стратегическое управление Банком, в том числе отсутствие/недостаточный учет возможных опасностей, которые могут угрожать деятельности Банка;
- неправильное/недостаточно обоснованное определение перспективных направлений деятельности, в которых Банк может достичь преимущества перед конкурентами;
- полное/частичное отсутствие соответствующих организационных мер/управленческих решений, которые могут обеспечить достижение стратегических целей деятельности Банка.

К внешним причинам возникновения стратегического риска относятся:

- полное/частичное отсутствие необходимых ресурсов, в том числе финансовых, материально-технических и людских для достижения стратегических целей Банка.

Данный риск минимизируется путем тщательной проработки управленческих решений на основе предварительного анализа текущей ситуации в банковском секторе и перспектив её развития, анализа уровней рисков, действий контрагентов и конкурентов банка, потребностей клиентов, возможностей кадрового, финансового и технического обеспечения.

В Банке регулярно проводится мониторинг соответствия принятой стратегии реальным темпам ее реализации, а также текущей макро/микроэкономической ситуации. Для улучшения качества клиентской базы и укрепления рыночных позиций Банк поступательно решает задачу повышения качества продукта, развивает его транзакционные возможности, внедряет дополнительные услуги, поощряющие держателей к использованию карт в повседневных расходах.

Собственный опыт функционирования на рынке позволяет Банку избежать стратегических ошибок, особенно во время кризисных и нестандартных ситуаций. Используя профессиональные навыки персонала, Банк имеет возможность развивать системы информационных технологий, управления рисками и транзакциями, развивать предлагаемые продукты и улучшать качество сервиса (в частности, через колл-центр и Интернет-Банк), а также выстраивать отношения с клиентами и бизнес-партнерами.

Проводимая Банком на протяжении всего периода своей деятельности клиентская политика показывает, что Банк обладает достаточным потенциалом роста и способен дальше завоевывать доверие новых клиентов, оказывая им полный спектр качественных, конкурентоспособных и современных банковских услуг. Банк сохраняет задачу обеспечения сотрудничества с каждым клиентом на основе предоставления полного спектра продуктов и услуг высокого качества, удовлетворяющих их индивидуальным требованиям. Эффективная обратная связь с клиентами является залогом построения долгосрочных взаимовыгодных партнерских отношений.

Анализ положения банка в банковском секторе показывает, что Банк усиливает свои позиции, что выражается в росте объемов бизнеса и прибыли, увеличении доли рынка, узнаваемости бренда, развитии продуктового ряда. Все это указывает на правильность выбранной стратегии развития и действий, предпринимаемых для ее реализации, а, следовательно - относительно низкий уровень стратегического риска.

9.8 Страновой риск

Страновой риск - риск возникновения у Банка убытков в результате неисполнения иностранными контрагентами обязательств из-за экономических, политических, социальных изменений, а также вследствие того, что валюта денежного обязательства (отличная от национальной валюты государства в котором зарегистрирован Банк), может быть недоступна контрагенту из-за особенностей национального законодательства (независимо от финансового положения само

Возникновение странового риска может быть обусловлено как внутренними, так и внешними факторами. Указанные факторы не зависят от финансового положения контрагента Банка.

К внутренним факторам возникновения странового риска относятся:

- несоответствие внутренних документов Банка законодательству иностранных государств;
- неспособность Банка своевременно приводить свои внутренние документы и правила в соответствие с изменениями условий деятельности: при осуществлении валютного банковского обслуживания, при разработке и внедрении новых форм и условий осуществления банковских операций и сделок, финансовых инноваций и технологий, при выходе на новые рынки (по видам услуг, по видам валют и по территориальной (страновой) принадлежности);
- ошибочные условия договоров, процедур, тарифов;
- нарушение Банком условий договоров, процедур, тарифов;
- недостаточная квалификация персонала для проведения операций с иностранными контрагентами, способная привести к финансовым потерям и (или) вступлению в отношения с неблагонадежными финансовыми партнерами вследствие недостаточного знания законодательства и обычаев делового оборота страны – контрагента;
- недостаточные процедуры проверки благонадежности иностранных контрагентов и мониторинга проводимых операций, слабый контроль за деловой репутацией контрагентов.

К внешним факторам возникновения странового риска относятся:

- неисполнения иностранными контрагентами (юридическими, физическими лицами) обязательств из-за экономических изменений условий его деятельности;
- неисполнения иностранными контрагентами (юридическими, физическими лицами) обязательств из-за политических изменений условий его деятельности;
- неисполнения иностранными контрагентами (юридическими, физическими лицами) обязательств из-за социальных, в том числе правовых изменений условий его деятельности;
- недоступность валюты денежного обязательства контрагенту из-за особенностей национального законодательства (независимо от финансового положения самого контрагента);
- нарушения клиентами и контрагентами Банка условий, процедур, тарифов по причинам, указанным выше;
- возможное нахождение клиентов и контрагентов под юрисдикцией различных государств, имеющих различия в условиях и законодательстве.

Целью управления страновым риском является поддержание риска на уровне, определенном Банком в соответствии с собственными стратегическими задачами. Приоритетным является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе уменьшения (исключения) возможных убытков, сохранения и поддержания деловой репутации Банка перед клиентами, контрагентами, учредителями, участниками финансового рынка и др.

Банк является резидентом Российской Федерации. Банк работает преимущественно на финансовых рынках России. Объем операций, проводимых Банком за пределами Российской Федерации, осуществляется в значительно меньших объемах и, следовательно, не может оказать какого-либо существенного негативного влияния на его деятельность. Основные операции на зарубежных рынках заключаются в размещении межбанковских депозитов и средств на корреспондентских счетах в первоклассных зарубежных банках, а также проведении расчетов своих клиентов.

Мониторинг и контроль за страновыми рисками, присущими деятельности иностранных контрагентов Банка, осуществляется в рамках системы управления страновыми рисками и предусматривает диверсификацию страновых рисков в пользу стран с предсказуемой политической конъюнктурой, устойчивым экономическим развитием, высоким инвестиционным потенциалом и относительно стабильной социальной обстановкой.

Текущий уровень страновых рисков и их концентрация оценивается Банком как приемлемые. Продолжительные партнерские отношения с иностранными контрагентами сводят к минимуму риск возникновения у Банка убытков в результате неисполнения иностранными контрагентами обязательств из-за экономических, политических, социальных изменений.

9.9 Сведения о структуре и организации работы подразделений, осуществляющих управление рисками.

Наименование подразделения	Основные функции (ответственность) в части контроля и оценки банковских рисков с указанием вида рисков
Департамент рисков	<ul style="list-style-type: none"> • осуществляет проведение на постоянной основе анализа эффективности используемых и разработку новых методов выявления, измерения (оценки) и оптимизации уровня банковских рисков; • отвечает за анализ, оценку и прогноз кредитного и операционного рисков, риска концентрации, рыночного риска, риска ликвидности, правового, репутационного, странового, стратегического рисков. <p>Кредитный риск:</p> <ul style="list-style-type: none"> • проведение полного анализа уровня рисков по совершенным и планируемым банком операциям с целью определения суммарного размера банковских рисков; • установление взаимосвязей между отдельными видами рисков с целью оценки воздействия мероприятий, планируемых для ограничения одного вида риска, на рост или уменьшение уровня других рисков; оценка допустимости и обоснованности суммарного размера рисков; • расчёт вероятности дефолта для каждого клиента и ожидаемых потерь на основе проведенной сегментации клиентов и статистических моделей; • разработка стандартов, процедур и технологий оценки кредитоспособности заемщиков и принятия кредитного решения; • разработка методики управления лимитами по кредитным картам, предоставленным физическим лицам. <p>Риск концентрации:</p> <ul style="list-style-type: none"> • идентификация и измерение риска концентрации; • установление системы показателей, позволяющих выявлять риск концентрации в отношении отдельных крупных контрагентов Банка и групп контрагентов, связанных с Банком, географических регионов, а также в отношении вложений в инструменты одного типа. <p>Операционный риск:</p> <ul style="list-style-type: none"> • мониторинг изменений в законодательстве РФ в области управления Операционным риском и своевременное доведение их до соответствующих подразделений и исполнителей; • мониторинг текущего уровня и определение источников возникновения Операционного риска и их влияния на финансовое состояние Банка;

Наименование подразделения	Основные функции (ответственность) в части контроля и оценки банковских рисков с указанием вида рисков
	<ul style="list-style-type: none"> • проведение анализа адекватности содержания внутренних документов действующей системы управления Операционным риском с учетом изменения внутренних и внешних условий деятельности Банка; • разработка внутренних нормативных документов Банка, в том числе порядков и методик оценки, анализа и управления Операционным риском; • выполнение функций по оценке и анализу показателей факторов Операционного риска; • определение текущей оценки Операционного риска; • своевременное доведение до Службы внутреннего контроля, Правления, Председателя Правления Банка информации о резких ухудшениях отдельных показателей оценки уровня риска в целях принятия оперативных решений по их устранению или минимизации; • разработка и апробация методик оценки Операционного риска; • разработка и внедрение мер, процедур, механизмов и технологий по ограничению и (или) минимизации Операционного риска; • организация и координация деятельности структурных подразделений Банка в области управления Операционным риском; • организация системы сбора данных о рисковых событиях с формированием аналитической базы данных и ведением досье по управлению Операционным риском; • контроль выполнения сотрудниками подразделений процедур, установленных нормативными документами по управлению Операционным риском. <p>Правовой риск:</p> <ul style="list-style-type: none"> • мониторинг и периодическая оценка уровня Правового риска (по данным, имеющимся в распоряжении Юридического управления Банка) <p>Репутационный риск:</p> <ul style="list-style-type: none"> • -мониторинг изменений в законодательстве РФ в области управления Репутационным риском и своевременное доведение их до соответствующих подразделений и исполнителей; • мониторинг уровня и факторов возникновения Репутационного риска и их влияния на финансовое состояние Банка; • проведение анализа адекватности содержания внутренних документов действующей системы управления риском потери деловой репутации с учетом изменения внутренних и внешних условий деятельности Банка; • выполнение функций по оценке и анализу показателей факторов Репутационного риска; • на основании отчетов, предоставляемых подразделениями, отвечающими за соответствующее направление деятельности Банка, • проведение анализа влияния деловой репутации акционеров и аффилированных лиц Банка, благотворительной и общественной деятельности Банка, рекламно -информационной политики Банка на уровень риска потери деловой репутации Банка в целом; • своевременное доведение до Правления, председателя Правления Банка информации о резких ухудшениях отдельных показателей оценки уровня Репутационного риска в целях принятия оперативных решений по их устранению или минимизации; • разработка и апробация методик оценки Репутационного риска; • разработка и внедрение мер, процедур, механизмов и технологий по ограничению и (или) минимизации Репутационного риска; • организация и координация деятельности структурных подразделений Банка в области управления Репутационным риском; • организация системы сбора данных о рисковых событиях с формированием информационной базы данных и ведением досье по Репутационному риску; • -контроль выполнения сотрудниками подразделений процедур,

Наименование подразделения	Основные функции (ответственность) в части контроля и оценки банковских рисков с указанием вида рисков
	<p>установленных нормативными документами по управлению риском потери деловой репутации;</p> <ul style="list-style-type: none"> сбор (с использованием доступных законных источников) и анализ информации о случаях возникновения риска потери деловой репутации. <p>Стратегический риск</p> <ul style="list-style-type: none"> мониторинг признаков стратегического риска и его влияния на уровень соответствующего риска в деятельности Банка и уровень финансового состояния Банка; проведение анализа соответствия содержания внутренних документов с учетом изменений внутренних и внешних условий деятельности Банка; оценка уровня стратегического риска; доведение информации о выявленных рисках до органов управления Банка; разработка мер по минимизации странового риска. <p>Страновой риск:</p> <ul style="list-style-type: none"> мониторинг признаков возникновения странового риска и их влияния на уровень соответствующего риска в деятельности Банка и уровень финансового состояния Банка; проведение анализа соответствия содержания внутренних документов с учетом изменений внутренних и внешних условий деятельности Банка; оценка уровня странового риска; доведение информации о выявленных рисках до органов управления Банка; разработка мер по минимизации странового риска. <p>Риск ликвидности:</p> <ul style="list-style-type: none"> анализ состояния ликвидности с использованием сценариев негативного для Банка развития событий; контроль за соблюдением установленных предельных значений коэффициентов избытка (дефицита) ликвидности; составление и представление органам управления Банка информации о состоянии ликвидности; инициация внесения изменений в показатели, используемые для оценки уровня ликвидности; выработка рекомендаций по восстановлению ликвидности. <p>Рыночный риск (в части фондового, валютного и процентного):</p> <ul style="list-style-type: none"> мониторинг признаков возникновения рисков и их влияния на уровень соответствующего риска в деятельности и финансовое состояние Банка, проведение анализа соответствия содержания внутренних документов и процедур изменениям внутренних и внешних условий деятельности Банка; оценка уровня рисков; доведение информации о выявленных рисках до органов управления Банка; разработка мер по минимизации рисков.

9.10 Основные положения стратегии в области управления рисками и капиталом.

Стратегия управления рисками и капиталом является неотъемлемой частью стратегического планирования и бизнес-планирования Банка. Целью системы управления рисками и капиталом является поддержание принимаемого на себя Банком совокупного риска на уровне, определенном Банком в соответствии с собственными стратегическими задачами. Приоритетным является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе минимизации подверженности рискам, которые могут привести к неожиданным потерям.

Управление рисками и капиталом осуществляется Банком путем реализации внутренних процедур оценки достаточности капитала. Внутренние процедуры оценки

достаточности капитала (ВПОДК) представляют собой процесс оценки Банком достаточности имеющегося в его распоряжении (доступного) капитала, то есть внутреннего капитала для покрытия принятых и потенциальных рисков и являются частью его корпоративной культуры. ВПОДК включают процедуры планирования капитала исходя из установленной стратегии развития Банка, ориентиров роста бизнеса и результатов всесторонней текущей оценки рисков, стресс-тестирования устойчивости Банка по отношению к внутренним и внешним факторам рисков.

Основной целью процедур, установленных стратегией Банка, является мониторинг величины рисков, принятых на себя Банком, обеспечение достаточности капитала для покрытия принятых и потенциальных рисков на постоянной основе, а также укрепление финансовой устойчивости Банка.

Риски, с которыми сталкивается Банк, должны быть выявлены и признаны.

По уровню возникновения, в соответствии с классификацией Базельского комитета по банковскому надзору, Банк различает следующие риски:

- индивидуальные (уровень сотрудника);
- микроуровня (управленческий аппарат);
- макроуровня (внешние по отношению к Банку макроэкономические и нормативно-правовые условия деятельности).

Управление банковскими рисками концентрируется на ключевых элементах: кредитном риске, риске концентрации, операционном риске, процентном риске, валютном риске, риске ликвидности, страновом риске, стратегическом риске, правовом и др.

Из широкого перечня рисков Банк выделяет материальные (существенные) риски – риски, которые имеют осязаемое влияние на деятельность Банка и требуют выстраивания процедур оценки и управления ими. Такой выбор существенных/ материальных рисков должен быть актуален и обоснован подразделением, занимающимся оценкой и анализом рисков Банка. Оценка существенных для Банка рисков осуществляется в соответствии с внутренними документами Банка, регламентирующими управление определенным видом риска.

Источниками рисков могут быть неблагоприятные изменения платежеспособности заемщиков, ставок процентов, курсов валют, рыночных цен на финансовые инструменты и срочности потоков платежей, нарушения и сбои во внутренних процессах Банка и др.

Мониторинг и выявление рисков проводится на постоянной основе ввиду динамично изменяющейся внешней и внутренней среды.

Процесс управления рисками затрагивает каждого сотрудника Банка. Принятие решений о проведении любой банковской операции производится только после всестороннего анализа рисков, возникающих в результате такой операции. В Банке действуют нормативные документы, регламентирующие порядок совершения операций, подверженных рискам. Проведение новых банковских операций при отсутствии нормативных документов или соответствующих решений коллегиальных органов, регламентирующих порядок их совершения, не допускается.

В Банке реализована управленческая структура, в которой отсутствует конфликт интересов: разделены обязанности подразделений и сотрудников Банка, осуществляющих операции, подверженные риску, учитывающих операции (в бухгалтерском и(или) управленческом учете), и осуществляющих функции управления и контроля рисков.

За совершением любой операции, подверженной риску, осуществляется предварительный, текущий и последующий контроль.

В Банке действует система лимитов и ограничений, позволяющая обеспечить приемлемый уровень рисков по агрегированным позициям Банка. Руководство Банка, его

коллегиальные органы рассматривают отчеты об уровне принятых Банком рисков и фактах нарушений установленных процедур, лимитов и ограничений.

Процесс управления рисками и капиталом строится на основе использования современных информационных технологий. В Банке применяются информационные системы, позволяющие своевременно идентифицировать, анализировать, оценивать и контролировать риски.

Банк постоянно совершенствует все элементы управления рисками, включая информационные системы, процедуры и технологии с учетом стратегических задач, изменений во внешней среде, нововведений в мировой практике управления рисками.

Банк обеспечивает независимость подразделений, участвующих в оценке и анализе рисков от подразделений, совершающих операции/сделки, подверженные рискам.

Построение системы оценки, управления и контроля рисков и капиталом позволяет повысить надежность Банка и сформировать взвешенную политику управления финансами, сочетающую в себе оптимальное соотношение между принятым риском и прибыльностью операций Банка.

9.11 Краткое описание процедур управления рисками и методов их оценки, а также информацию о произошедших в них изменениях в течение отчетного года.

Вид риска	Методы управления
Риск ликвидности	<p>Ключевые методы контроля ликвидности Банка включают:</p> <ul style="list-style-type: none"> Ежемесячный мониторинг тенденций: объемов операций и погашений, уровней непоплаченной задолженности и использования лимитов, что позволяет осуществлять долгосрочный контроль денежных потоков и динамики кредитного портфеля; Ежедневный контроль над операциями, погашениями и портфелем депозитов; Тщательный мониторинг депозитов – ежедневные отчеты и периодический анализ портфеля; Ежедневный контроль над балансами кредитных карт, депозитов и денежных средств; Ежедневный контроль над движениями на счетах Банка России и НОСТРО; Ежедневный контроль над потоками платежей. <p>Согласно Внутренней политике по управлению и оценке ликвидности основными методами оценки риска потери ликвидности, используемыми в Банке, являются:</p> <ul style="list-style-type: none"> метод анализа нормативов (метод коэффициентов); метод анализа разрыва в сроках погашения требований и обязательств (гэп-анализ); метод прогнозирования потоков денежных средств.
Кредитный риск	<p>Банком выработаны определенные методы регулирования риска кредитного портфеля. К таким методам относятся:</p> <ul style="list-style-type: none"> диверсификация; концентрация; резервирование. <p>Уровень кредитного риска определяется портфельным методом, который включает общую оценку качества портфеля, тенденции изменения качества портфеля, причины этих изменений и т.д.</p>
Риск концентрации	<p>В целях идентификации и измерения риска концентрации Банком установлена система показателей, позволяющих выявлять риск концентрации в отношении отдельных крупных контрагентов (групп связанных контрагентов) Банка и групп контрагентов, связанных с Банком, географических регионов, а также в отношении вложений в инструменты одного типа:</p> <ul style="list-style-type: none"> отношение совокупной суммы кредитных требований Банка к

Вид риска	Методы управления
	<p>заемщику или группе связанных заемщиков к собственным средствам (капиталу) Банка;</p> <ul style="list-style-type: none"> • отношение совокупной величины крупных кредитных рисков к собственным средствам (капиталу) Банка; • отношение размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных Банком своим участникам (акционерам) к собственным средствам (капиталу) Банка; • отношение совокупного кредитного риска Банка в отношении всех физических лиц, способных воздействовать на принятие решения о выдаче кредита Банком к собственным средствам (капиталу) Банка; • доля вложений Банка в инструменты одного типа (например, потребительский кредит на товар, кредит наличными, кредитная карта) к общему объему аналогичных требований Банка (в данном случае кредитный портфель Банка); • отношение объема требований Банка к контрагентам одного географического региона к общему объему аналогичных требований Банка.
Рыночный	<p>Управление рыночным риском состоит из следующих этапов:</p> <ul style="list-style-type: none"> • выявление рыночного риска; • оценка рыночного риска, в т. ч. процентного, фондового, валютного; • мониторинг рыночного риска; • контроль и/или минимизация рыночного риска.
Процентный риск	<p>Методы измерения процентного риска различаются выбором показателей деятельности Банка чувствительных к изменению процентных ставок. К таким показателям относятся разрыв активов и пассивов по срокам погашения, изменения процентных ставок, ГЭП-анализ, чистые процентные доходы, процентная маржа.</p> <p>В целях уменьшения процентного риска используются методы структурного хеджирования, то есть снижение процентных рисков с помощью приведения в соответствие доходов расходам по выплате процентов на основе структурирования активов и пассивов по объемам, срокам привлечения/размещения и уровням процентных ставок.</p>
Валютный риск	<p>Основными методами, применяемыми Банком для управления и ограничения уровня риска при проведении валютных операций являются:</p> <ul style="list-style-type: none"> • контроль открытой валютной позиции; • минимизация разрыва между требованиями и обязательствами в иностранной валюте; • хеджирование валютного риска (включая, в том числе такие инструменты, как форвардные и опционные контракты, а также контракты своп и др.); • валютная оговорка – наличие условия в договоре с контрагентом (плательщиком, заемщиком), которое предусматривает пересмотр суммы платежа исходя из изменения курса валюты цены; • диверсификация (установление лимитов, в т.ч. по операциям кредитования в иностранной валюте по сумме, срокам, процентным ставкам и прочим условиям предоставления кредитов, установление лимитов по заемщикам и удельному весу в ссудном портфеле, ограничения на сроки предоставления кредитов, применение различных процентных ставок, исходя из срока и суммы кредита).
Операционный риск	<p>Основными методами, применяемыми Банком для управления операционным риском являются:</p> <p>Выявление источников Операционного риска:</p> <ul style="list-style-type: none"> • анализ изменений в финансовой сфере в целом (например, внедрение новых технологий или финансовых инноваций), которые могут оказать влияние на эффективность деятельности Банка; • анализ подверженности Операционному риску отдельных направлений деятельности Банка с учетом приоритетов (критических для Банка зон риска);

Вид риска	Методы управления
	<ul style="list-style-type: none"> • анализ отдельных банковских операций/сделок, процессов, технологий, информационно-технических средств; • анализ внутренних процедур, включая систему контроля, отчетности и обмена информацией. <p>Регистрация и учет выявленных источников Операционных рисков автоматически в унифицированной аналитической базе данных.</p> <p>Анализ источников Операционного риска:</p> <ul style="list-style-type: none"> • исследование бизнес-процесса, где имело место событие, относящееся к соответствующему показателю фактора риска. • выявление возможных причин возникновения события с целью внесения изменений в соответствующий бизнес-процесс. • определение возможных негативных последствий данного события и его влияния на другие бизнес-процессы. <p>Оценка Операционного риска</p> <p>Мониторинг Операционного риска</p> <p>Контроль Операционного риска:</p> <ul style="list-style-type: none"> • контроль за соблюдением установленных правил и процедур совершения банковских операций и сделок; • соблюдение принципов разделения полномочий и подотчетности по проводимым банковским операциям и другим сделкам; • контроль за соблюдением установленных лимитов по проводимым банковским операциям и другим сделкам; • регулярная выверка первичных документов и счетов по проводимым банковским операциям и другим сделкам; • соблюдение установленного порядка доступа к информации и материальным активам Банка; • изучение системных ошибок, возникающих в процессе осуществления деятельности Банка и которые приводят или могли бы привести к операционным убыткам, для их дальнейшего предотвращения; • подбор квалифицированных специалистов; • проведение на постоянной основе обучения и переподготовки работников. <p>Минимизация Операционного риска:</p> <ul style="list-style-type: none"> • соблюдение принципа разделения функций исполнения и контроля при совершении любых операций и сделок в Банке; • соблюдение порядка принятия решений о проведении банковских операций и других сделок в соответствии с полномочиями, предусмотренными учредительными и внутренними документами Банка; • соблюдение принципа коллегиальности принятия решений в случаях, предусмотренных внутренними документами Банка; • контроль за соблюдением Банком и контрагентами договорной дисциплины; • осуществление текущего, дополнительного, последующего контроля при совершении банковских операций и других сделок в соответствии с действующим внутренним порядком; • разработка внутренних документов, определяющих порядок совершения банковских операций и других сделок, с учетом исключения (минимизации) возможности возникновения факторов Операционного риска; • в целях реализации принципов кадровой политики проведение программы стимулирования сотрудников с учетом степени их участия в управлении Операционным риском; • соблюдение принципов профессиональной этики и корпоративного поведения; • обеспечение юридической правомерности совершения сделок и операций, включающее согласование с Юридическим управлением проектов документов в соответствии с порядком, установленным в Банке. • обеспечение исключения конфликта интересов акционеров и Банка,

Вид риска	Методы управления
	<p>служащих и Банка, Банка и клиентов (контрагентов);</p> <ul style="list-style-type: none"> • подбор квалифицированных специалистов и повышение квалификации персонала.
Правовой риск	<p>Процесс управления Правовым риском в Банке основан на регулярном выявлении Правового риска, оценки и мониторинга его уровня, постоянном контроле соответствия уровня Правового риска его допустимым значениям. Система управления и контроля уровня Правового риска состоит из следующих составных этапов:</p> <ul style="list-style-type: none"> • выявление и анализ факторов Правового риска; • оценка уровня Правового риска; • мониторинг Правового риска; • контроль и минимизация Правового риска. <p>Для управления правовым риском используются следующие методы:</p> <ul style="list-style-type: none"> • мониторинг изменений, вносимых в законодательство Российской Федерации; • мониторинг изменений, вносимых в законодательство стран пребывания связанных с Банком лиц; • контроль за соблюдением требований, положений и норм учредительных и внутренних документов Банка; • контроль за соответствием осуществляемых операций и сделок требованиям действующего законодательства; • контроль за подбором и расстановкой кадров, определением четких критериев квалификационных и личностных характеристик работников применительно к содержанию и объему выполняемой работы и мере ответственности. • служебные расследования фактов убытков и потерь, обусловленных реализацией Правового риска; • контроль за принятием мер по возмещению понесенных убытков и потерь; • систематический сбор информации о факторах и источниках Правового риска, включая сведения о связанных с ними потерях Банка; • стандартизация банковских операций и других сделок (порядки, процедуры, технологии осуществления операций и сделок, заключения договоров); • установление внутреннего порядка согласования (визирования) заключаемых Банком договоров и проводимых банковских операций и других сделок, отличных от стандартизированных; • анализ влияния факторов правового риска (как в совокупности, так и в разрезе их классификации) на показатели деятельности Банка; • осуществление на постоянной основе мониторинга изменений законодательства Российской Федерации; • оптимизация нагрузки на сотрудников Юридического управления, обеспечивающая постоянное повышение квалификации; • обеспечение доступа служащих Банка к актуальной информации по законодательству; • стимулирование служащих в зависимости от влияния их деятельности на уровень правового риска; • подбор квалифицированных специалистов; • разграничение полномочий сотрудников Банка; • внутренний и документарный контроль; • другие методы по мере необходимости.
Репутационный риск	<p>Для управления репутационным риском используются следующие методы:</p> <ul style="list-style-type: none"> • выявление и анализ факторов репутационного риска; • оценка уровня риска: текущая, количественная и качественная. • мониторинг репутационного риска; • контроль и минимизация (при превышении допустимого уровня).

Вид риска	Методы управления
Страновой риск	<p>Управление страновым риском состоит из следующих этапов:</p> <ul style="list-style-type: none"> • выявление странового риска; • оценка странового риска; <p>Мониторинг странового риска;</p> <ul style="list-style-type: none"> • контроль и/или минимизация странового риска. <p>Цели и задачи управления страновым риском достигаются при соблюдении определенных принципов следующими методами:</p> <ul style="list-style-type: none"> • система полномочий и принятия решений; • информационная система; • система мониторинга законодательства; • система контроля. <p>Оценка странового риска в Банке осуществляется балльно-весовым методом по следующим направлениям:</p> <ul style="list-style-type: none"> • описание событий (случаев странового риска); • мониторинг банковских операций с нерезидентами РФ; • оценка ситуации в стране контрагента.
Стратегический риск	<p>Управление стратегическим риском состоит из следующих этапов:</p> <ul style="list-style-type: none"> • выявление риска; • оценка риска; • мониторинг риска • контроль и/или минимизация риска. <p>Цели и задачи управления стратегическим риском достигаются при соблюдении определенных принципов следующими методами:</p> <ul style="list-style-type: none"> • система полномочий и принятия решений; • информационная система; • система мониторинга законодательства; • система контроля.

9.12 Политика в области снижения рисков.

Политика Банка в области снижения рисков включает в себя следующие процедуры:

- На каждом уровне принятия решений внутри Банка устанавливаются качественные (состав применяемых инструментов совершения операций и сделок и коммерческих условий и др.) и количественные ограничения рисков банковской деятельности.
- Все ограничения рисков на уровне внутренних подразделений определяются таким образом, чтобы учесть необходимость соблюдения всех пруденциальных норм, установленных Банком России, а также требований, установленных действующим законодательством РФ и обычаями в отношении стандартных для финансовых рынков операций и сделок.
- Каждое структурное подразделение имеет четко установленные ограничения полномочий и ответственности, а в тех случаях, когда функции пересекаются, или в случае проведения сделок, несущих высокий риск, имеется механизм принятия коллегиальных решений (работа Кредитного комитета, Финансового комитета, Правления Банка).
- Внутренними документами Банка устанавливается порядок оперативного пересмотра внутрибанковских ограничений на объем, состав и условия совершаемых отдельными подразделениями операций и сделок и, соответственно, перераспределения рисков.
- Разрабатывается план оперативных действий в случае, если негативное влияние рисков, которые Банк рассматривал в качестве разнородных, наступило одновременно, поэтому Банк испытывает временный дефицит свободных от обязательств средств.

Снижение (минимизация) рисков является неотъемлемым элементом политики Банка по оценке и управлению рисками и капиталом, в связи с чем основывается на следующих принципах:

- управление рисками и капиталом осуществляется непрерывно на постоянной основе;
- управление рисками и капиталом соответствует характеру и масштабу осуществляемых Банком операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков;
- управление рисками и капиталом осуществляют ответственные структурные подразделения и сотрудники Банка в соответствии с внутренними документами Банка;
- принятию Банка решения о развитии новых направлений деятельности предшествует предварительный анализ потенциальных рисков, которым Банк может быть подвержен;
- управление рисками и капиталом в Банке обеспечивает соблюдение пруденциальных норм, установленных Банком России в целях ограничения рисков;
- установлены наиболее оптимальные предельные значения (минимальные или максимальные) показателей, влияющих на уровень рисков.

9.13 Информация о составе и периодичности внутренней отчетности кредитной организации по рискам.

Орган управления (должностное лицо), которому предоставляется информация (отчет)	Установленный внутренними документами порядок информирования, наименование отчета	Периодичность внутренней отчетности	Подразделение (должностное лицо), подготовившее отчет
Совет Директоров Банка Правление Банка Департамент рисков	<p>Кредитный риск: Годовой отчет об организации системы управления и оценке уровня кредитного риска Оценка уровня непокрытого кредитного риска Банка Риск концентрации</p> <p>Операционный риск Регулярные отчеты (годовой) составляются Ответственным сотрудником, и представляются руководителю Департамента рисков Годовой отчет об уровне Операционного риска</p> <p>Страновой риск: Выявление и оценка уровня странового риска осуществляется на постоянной основе, но не реже одного раза в год, путем формирования отчета.</p> <p>Стратегический риск: Выявление и оценка уровня стратегического риска осуществляется на постоянной основе, но не реже одного раза в год, путем формирования отчета.</p> <p>Правовой риск: Ежеквартальный</p>	<p>Не реже одного раза в год</p> <p>Не реже двух раз в год</p> <p>Не реже одного раза в год</p> <p>Ежемесячно</p> <p>Не реже одного раза в год</p> <p>Не реже одного раза в год</p> <p>Не реже одного раза в год</p> <p>Ежеквартально</p>	Департамент рисков

Орган управления (должностное лицо), которому предоставляется информация (отчет)	Установленный внутренними документами порядок информирования, наименование отчета	Периодичность внутренней отчетности	Подразделение (должностное лицо), подготовившее отчет
	<p>отчет об уровне правового риска</p> <p>Репутационный риск: Ежеквартальный отчет об уровне репутационного риска. Текущая оценка Репутационного риска осуществляется на регулярной основе ежеквартально и заключается в количественном и качественном определении уровня Репутационного риска.</p> <p>Валютный риск: Годовой Отчет об организации и оценки валютного риска.</p> <p>Процентный риск: Отчет об уровне процентного риска</p> <p>Риск ликвидности: Отчет об организации системы управления ликвидностью и риском ликвидности</p> <p>Фондовый риск: В Банке в проверяемом периоде отсутствуют инструменты, несущие Фондовые риски.</p>	<p>Ежеквартально</p> <p>Не реже одного раза в год</p> <p>Не реже одного раза в год</p> <p>Не реже одного раза в год</p>	

9.14 Информация о видах и степени концентрации рисков, связанных с различными банковскими операциями в разрезе географических зон, видов валют, заемщиков и видов их деятельности, рынков, а также описание способов определения концентрации рисков.

Принятые в Банке процедуры управления риском концентрации соответствуют характеру его деятельности, сложности совершаемым им операций, своевременно пересматриваются, охватывают различные формы концентрации рисков в банковском и торговом портфелях, а именно:

- значительный объем требований к одному контрагенту или группе связанных контрагентов;
- значительный объем требований ко всем контрагентам;
- значительный объем кредитных требований Банка, а также кредитного риска по условным обязательствам кредитного характера, производным финансовым инструментам в отношении участников (акционеров);
- значительный объем кредитных требований к инсайдеру Банка, кредитного риска по условным обязательствам кредитного характера, производным финансовым инструментам, заключенным с инсайдером;
- значительный объем вложений в инструменты одного типа (например, потребительский кредит на товар, кредит наличными, кредитная карта);
- кредитные требования к контрагентам в одном географическом регионе.

В целях идентификации и измерения риска концентрации Банком установлена система показателей, позволяющих выявлять риск концентрации в отношении отдельных

крупных контрагентов (групп связанных контрагентов) Банка и групп контрагентов, связанных с Банком, географических регионов, а также в отношении вложений в инструменты одного типа:

- отношение совокупной суммы кредитных требований Банка к заемщику или группе связанных заемщиков к собственным средствам (капиталу) Банка;
- отношение совокупной величины крупных кредитных рисков к собственным средствам (капиталу) Банка;
- отношение размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных Банком своим участникам (акционерам) к собственным средствам (капиталу) Банка;
- отношение совокупного кредитного риска Банка в отношении всех физических лиц, способных воздействовать на принятие решения о выдаче кредита Банком к собственным средствам (капиталу) Банка;
- доля вложений Банка в инструменты одного типа (например, потребительский кредит на товар, кредит наличными, кредитная карта) к общему объему аналогичных требований Банка (в данном случае кредитный портфель Банка);
- отношение объема требований Банка к контрагентам одного географического региона к общему объему аналогичных требований Банка.

В рамках процедур по ограничению риска концентрации Банком также определена система мероприятий (управленческих действий), применяемых в Банке при выявлении существенного риска концентрации в целях его ограничения, которая, в частности, включает:

- проведение детального анализа ситуации в секторах экономики, в отношении которых в Банке выявлен риск концентрации;
- проведение более углубленного анализа кредитоспособности контрагентов, в отношении операций (сделок) с которыми выявлен повышенный риск концентрации;
- проведение операций (сделок), направленных на передачу части риска концентрации третьей стороне;
- выделение дополнительного капитала для покрытия риска концентрации.

По состоянию на 01.01.2016 г. Банком предоставлено кредитов в 85 субъектах Российской Федерации: 10 субъектов с долей более 2% и 75 субъектов с долей менее 2%.

Наибольший удельный вес операций по кредитованию юридических и физических лиц составляют операции с резидентами, зарегистрированными в г. Москве ввиду высокой развитости финансовых услуг и спроса на них среди населения.

Концентрация кредитного риска, обусловленная предоставлением крупных кредитов отдельному заемщику или группе связанных заемщиков, в деятельности Банка отсутствует.

Принятые в Банке процедуры управления риском концентрации соответствуют характеру его деятельности, сложности совершаемым им операций, своевременно пересматриваются, охватывают различные формы концентрации рисков.

9.15 Перечень информации, отнесенной к коммерческой тайне и конфиденциальной информации кредитной организации, которая не может быть раскрыта в полном объеме.

Конфиденциальная информация Банка, включает в себя, без ограничения, всю и любую информацию и документы, в том числе следующие сведения: юридическую, техническую и иную документацию и информацию, финансовые отчеты, бизнес-планы, внутренние документы предприятий, информационные меморандумы, проекты, оригиналы и копии любых договоров, соглашений, записки по делу, оценки, методы анализа, отчеты, исследования и другие документы, и информацию, а также информацию и документы, относящиеся к прошлым, текущим или будущим исследованиям; финансовые результаты и прогнозы; расходы и цены (потенциальные или фактические); информация о клиентах и

поставщиках; кадровую информацию; информация о консультантах; технологии; техническая, финансовая и деловая стратегия; стратегия в области маркетинга и продвижения продукции; лицензированное и находящееся в процессе разработки программное обеспечение (включая выходные данные поставщика и продукта, данные и алгоритмы, использованные в таком программном обеспечении) и аппаратное обеспечение; методология и процессы, а также информация, составляющая коммерческую тайну (как могущая быть запатентованной или охраняемой авторским правом, так и нет), в любой форме, в том числе и в электронной, которые содержат или каким-либо образом отражают такую информацию.

Конфиденциальные сведения, возникшие в результате совместной деятельности Банка и его партнеров (клиентов), оговариваются в договоре и отражают взаимные обязательства и ответственность сторон за их сохранность.

Не является конфиденциальной информацией информация, которая является общедоступной на законных основаниях.

Раздел 10. Информация о сделках по уступке прав требований:

При заключении сделок по уступке прав требований Банк выступает в роли первоначального кредитора и решает задачу полной передачи кредитного риска по уступаемым правам требования третьим лицам в целях осуществления своевременной и оперативной работы с проблемной задолженностью.

Учет приобретенных прав требований осуществляется Банком в соответствии с нормами Приложения 11 к Положению Банка России № 385-П «Правила ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» от 16.07.2012 г.

В отчетном периоде балансовая стоимость уступленных требований по потребительским кредитам физических лиц составила 26 345 283 тыс. руб., из них уступлено дочерней организации – ООО «Феникс» - 25 385 894 тыс. руб., сторонним коллекторским агентствам - 959 389 тыс.руб. Банком в основном уступались требования, отнесенные к V категории качества, резерв по которым сформирован в размере 100 %. С учетом восстановления резерва по уступленным правам требования в размере 100 % указанные сделки не оказывают влияния на финансовые показатели Банка.

В отчетном периоде приобретены права требования по кредитным картам физических лиц у Акционерного общества «Связной Банк». На отчетную дату 01.01.2016 указанные приобретенные права требования учтены на балансовом счете 47802 «Права требования по договорам на предоставление (размещение) денежных средств» в сумме 1 368 349 тыс. руб., величина фактически сформированных резервов на возможные потери в соответствии с требованиями Положения Банка России N 254-П составляет 146 884 тыс. руб.

Указанные требования отнесены к IV группе активов в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России № 139-И и взвешены на коэффициент риска 100%.

Раздел 11. Информация о сегментах деятельности Банка

Основным видом активных операций Банка является кредитование физических лиц посредством распространения кредитных карт. В связи с этим основным риском, которому подвержен Банк, является кредитный риск.

Поскольку деятельность банка по выдаче кредитов осуществляется в российских рублях, а часть обязательств номинирована в иностранной валюте, Банк подвержен определенному валютному риску, который связан с возможным ослаблением российского рубля по отношению к мировым валютам.

В ходе своей деятельности Банк подвержен риску ликвидности, который связан с возможностью затруднений в исполнении обязательств Банком перед своими клиентами; операционному риску, предполагающего возможность появления прямых или косвенных потерь в результате ошибок или просчетов во внутренних процессах Банка, в действиях сотрудников, в работе информационных систем или вследствие внешних обстоятельств; правовому риску, возникающему в результате правовых взаимоотношений с клиентами-физическими лицами.

Мониторинг и контроль за страновыми рисками, присущими деятельности иностранных контрагентов Банка, осуществляется в рамках системы управления страновыми рисками и предусматривает диверсификацию страновых рисков в пользу стран с предсказуемой политической конъюнктурой, устойчивым экономическим развитием, высоким инвестиционным потенциалом и относительно стабильной социальной обстановкой.

Текущий уровень страновых рисков и их концентрация оценивается Банком как приемлемый. Продолжительные партнерские отношения с иностранными контрагентами сводят к минимуму риск возникновения у Банка убытков в результате неисполнения иностранными контрагентами обязательств из-за экономических, политических, социальных изменений.

Раздел 12. Информация об операциях со связанными сторонами:

Стороны считаются связанными, если они находятся под общим контролем, или одна из них имеет возможность контролировать другую, или может оказывать значительное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений. При рассмотрении каждого случая отношений, которые могут являться отношениями со связанными сторонами, необходимо принимать во внимание содержание таких отношений, а не только их юридическую форму.

Информация об остатках по операциям со связанными с банком лицами:

	2015	2014
Размещенные средства	1 328 326	229 828
Ссудная задолженность	1 114 600	158
сформированные резервы	254 546	(3)
Вложения в ценные бумаги	209 600	209 600
Прочая дебиторская задолженность	4 121	20 065
Вложения в доли в уставном капитале	5	5
Привлеченные средства	17 324 968	1 891 004
в т.ч. субординированные кредиты:	450 000	612 851
Процентные расходы	2 712 645	267 981
В т.ч. по субординированным кредитам	1 798 316	76 200
Выданные гарантии	28 000	10 000
Предоставленные кредитные линии	78 667	30 000
сформированный резерв	(16 520)	(6 300)

Раздел 13. Информация об общей величине выплат основному управленческому персоналу

Общая списочная численность персонала Банка на конец 2015 года составила 5 540 человек (на конец 2014 – 4 094), из них численность основного управленческого персонала - 20 человек. Вознаграждение персонала Банка состоит из постоянной части, выплачиваемой ежемесячно, и переменной части – премии по итогам работы. Порядок, объем и условия выплаты вознаграждений работникам Банка определяются Положением Акционерного общества «Тинькофф Банк», редакция 4 (введено в действие с 01.12.2015 г.) от 03.11.2015 г.

Правила и процедуры, предусмотренные внутренними нормативными документами, устанавливающими систему оплаты труда, соблюдаются.

№ п\п	Наименование выплат	Сумма	% от общего объема соответствующих выплат по всему персоналу
1.	Общая величина расходов на выплаты основному управленческому персоналу, ВСЕГО, в т.ч. :	581 982	10
1.1.	оплата труда	258 601	8
1.2.	премии	256 875	20
1.3.	компенсация при увольнении	1 712	3
1.4.	начисления на заработную плату	64 794	6

Выплата краткосрочных вознаграждений за 2015 год в течение 12 месяцев после окончания отчетного периода не планируется.

Долгосрочные вознаграждения.

В Банке действует долгосрочная программа мотивации для основного и среднего руководящего персонала. В программе задействован акционерный капитал Материнской компании в размере 2.65% акционерного капитала на 31 декабря 2015 года и 31 декабря 2016 года. Акции не предоставляют сотрудникам каких-либо прав голоса. Срок действия программ – предположительно не менее пяти лет, начиная с июля 2013 года. Выплата вознаграждения участникам программ не является статьей расходов Банка.

Долгосрочные вознаграждения, которые могут быть получены участниками программы по истечении 12 месяцев после отчетного периода, определяются показателями достижения соответствующих финансовых результатов или наступлением определенных программой событий.

Раздел 14. Существенные события после окончания отчетного периода

В 2016 году Банк по договорам кредитной линии предоставил средства ТиСиЭс ГРУП ХОЛДИНГ ПиЭлСи в сумме 1 373 млн.руб. с процентной ставкой 7% и датой погашения 26 апреля 2018 года и 41 млн.руб. с процентной ставкой 8,25% и датой погашения 7 марта 2017 года.

В 2016 году Банк по договору кредитной линии предоставил ООО «Т-Финанс» средства в сумме 280 млн.руб. с процентной ставкой 14% годовых и датой погашения 5 июля 2018 года.

В 2016 году Банк по договору кредитной линии предоставил компании Тадек Холдинг и Финанс С.А. средства в сумме 491 млн.руб. с процентной ставкой 8,5% годовых и датой погашения 26 января 2017 года.

Председатель Правления

Оливер Чарлз Хьюз

Главный бухгалтер

Н.В. Изюмова

09 марта 2016 г.