

Банк разрабатывает и в ближайшем будущем намерен внедрять эффективные внутренние процедуры определения параметров риск-аппетита и системы мониторинга этих параметров, оценки достаточности имеющегося в его распоряжении внутреннего (экономического) капитала для покрытия принятых и потенциальных рисков.

Ключевой задачей управления кредитными рисками Банка является максимально точная оценка вероятности исполнения клиентом своих обязательств по кредитной сделке и уровень потерь по кредиту в случае дефолта клиента в целях принятия оптимального кредитного решения.

Банк определяет систему ограничений уровня риска исходя из Стратегии своего развития и Кредитной политики. В соответствии с Кредитной политикой и внутренними нормативными документами в области управления кредитным риском такие ограничения могут устанавливаться на агрегированном уровне, по отдельным видам риска, по отдельным подразделениям и операциям. Ограничения могут предполагать наличие лимита, пороговых/контрольных значений и целевого уровня с определением плана действий в случае нарушения установленных значений. Ограничения должны быть согласованы с процессами бизнес-планирования и бюджетирования в Банке.

Важным направлением кредитного риск-менеджмента является мониторинг кредитного портфеля Банка, выявление на ранней стадии факторов риска, которые могут повлечь за собой неполное исполнение клиентом своих обязательств перед Банком, с целью принятия своевременных мер по минимизации потерь. Банком предпринимаются дополнительные меры по повышению оперативности реагирования на изменяющуюся ситуацию по конкретным заемщикам, повышению уровня ответственности клиентских менеджеров, работников кредитного подразделения и подразделения по анализу рисков, подразделений по работе с залогами и по безопасности за мониторинг закрепленных за ними заемщиков. Банком постоянно разрабатываются и внедряются новые подходы к мониторингу кредитного портфеля.

При проведении операций Банк стремится обеспечивать безусловное соблюдение действующих нормативов, установленных Банком России. В целях соблюдения норматива Н6 (максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков) Банк должен в обязательном порядке отслеживать статус конкретного заемщика на предмет его взаимосвязанности с другими контрагентами в соответствии с порядком, действующим в Банке.

Информация о качестве активов и внебалансовых обязательств, подверженных кредитному риску

Категория качества	1 января 2016 г.		Доля, %		1 января 2015 г.		Доля, %	
	Активы	Внебалан- совые обяза- тельства	Активы	Внебалан- совые обяза- тельства	Активы	Внебалан- совые обяза- тельства	Активы	Внебалан- совые обяза- тельства
I	26 145 044	223 696	55,4%	4,2%	6 180 634	43 336	37,6%	1,5%
II	12 786 780	3 253 337	27,1%	61,4%	4 666 747	129 122	28,4%	4,4%
III	3 337 690	1 813 808	7,1%	34,2%	1 522 909	2 761 597	9,3%	93,7%
IV	276 383	—	0,6%	—	97 246	—	0,5%	—
V	4 613 965	12 584	9,8%	0,2%	3 975 285	10 791	24,2%	0,4%
Итого	47 159 862	5 303 425	100,0%	100,0%	16 442 821	2 944 846	100,0%	100,0%

Фактически созданные резервы на возможные потери по активам и внебалансовым обязательствам, подверженным кредитному риску

Категория качества	1 января 2016 г.		Отношение к соответствующим активам, %		1 января 2015 г.		Отношение к соответствующим активам, %	
	Активы	Внебалан- совые обяза- тельства	Активы	Внебалан- совые обяза- тельства	Активы	Внебалан- совые обяза- тельства	Активы	Внебалан- совые обяза- тельства
I	—	—	—	—	—	—	—	—
II	43 928	25 143	0,3	0,8	14 799	773	0,3	0,6
III	90 398	13 215	2,7	0,7	25 973	—	1,7	—
IV	140 955	—	51,0	—	49 596	—	51,0	—
V	2 424 906	—	52,6	—	2 235 780	—	56,2	—
Итого	2 700 187	38 358	5,7	0,7	2 326 148	773	14,1	0,03

Информация о качестве ссудной и приравненной к ней задолженности

Категория качества	1 января 2016 г.		Доля, %		1 января 2015 г.		Доля, %	
	Нефинансовые организации	Кредитные организации	Нефинансовые организации	Кредитные организации	Нефинансовые организации	Кредитные организации	Нефинансовые организации	Кредитные организации
I	1 769 840	21 990 982	7,9	99,1	421 938	2 342 795	4,0	100,0
II	12 436 384	198 308	55,6	0,9	4 607 952	—	43,5	—
III	3 312 172	—	14,8	—	1 509 453	—	14,3	—
IV	273 208	—	1,2	—	97 246	—	0,9	—
V	4 586 501	—	20,5	—	3 945 891	—	37,3	—
Итого	22 378 105	22 189 290	100,0	100,0	10 582 480	2 342 795	100,0	100,0

Фактически созданные резервы на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности

Категория качества	1 января 2016 г.		Отношение к соответствующим активам, %		1 января 2015 г.		Отношение к соответствующим активам, %	
	Нефинансовые организации	Кредитные организации	Нефинансовые организации	Кредитные организации	Нефинансовые организации	Кредитные организации	Нефинансовые организации	Кредитные организации
I	—	—	—	—	—	—	—	—
II	41 841	1 983	0,3	1	14 727	—	0,3	—
III	89 230	—	2,7	—	25 006	—	1,7	—
IV	139 336	—	51,0	—	49 596	—	51,0	—
V	2 397 469	—	52,3	—	2 206 386	—	55,9	—
Итого	2 667 876	1 983	11,9	0,01	2 295 715	—	21,7	—

Сведения о реструктурированных кредитах

	На 1 января 2016 г.	На 1 января 2015 г.
Ссуды, всего, в том числе:	22 378 104	10 582 480
реструктурированные ссуды, всего:		
сумма	570 550	327 644
доля в общей сумме ссуд, %	2,5%	3,1%
доля в общей сумме активов, %	1,2%	2,11%
В том числе по видам реструктуризации:		
– увеличение срока возврата основного долга	570 550	327 644
– снижение процентной ставки	—	—

На 1 января 2016 г. реструктурированы задолженности по 5 кредитам (на 1 января 2015 г. по 4 кредитам).

Информация о просроченной задолженности по кредитам

	От 31 дня до 90 дней	От 181 дня до 1 года	Свыше 1 года	От 31 дня до 90 дней	От 181 дня до 1 года	Свыше 1 года
	Кредиты			Резервы, сформированные		
На 1 января 2016 г	230 735	4 805	4 413 946	117 675	2 255	2 227 465

	До 90 дней	Свыше 180 дней	До 90 дней	Свыше 180 дней
	Кредиты		Резервы, сформированные	
На 1 января 2015 г	—	3 843 891	—	2 156 139

Информация об обеспечении первой и второй категории качества, принятого в уменьшение расчетного резерва на возможные потери

К обеспечению первой категории качества относятся Государственные гарантии Российской Федерации, гарантийный депозит, размещенный нерезидентом, в качестве обеспечения по предоставленному Банком кредиту, а также договоры страхования экспортных кредитов с АО «ЭКСАР», обеспеченные гарантией государственной корпорации «Банк развития внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)» в соответствии с бюджетным законодательством Российской Федерации и Постановлением Правительства Российской Федерации от 22 ноября

2011 г. №964 «О порядке осуществления деятельности по страхованию экспортных кредитов и инвестиций от предпринимательских и политических рисков».

Обеспечение второй категории качества представляет собой залог имущества при наличии устойчивого рынка указанных предметов залога и (или) иных достаточных оснований считать, что соответствующий предмет залога может быть реализован в срок, не превышающий 180 календарных дней со дня возникновения основания для обращения взыскания на залог, при условии, что юридическая документация в отношении залоговых прав кредитной организации оформлена таким образом, что в ней не содержится условий, препятствующих реализации залоговых прав и (или) предмета залога. Наличие (отсутствие) договора страхования предмета залога, принятого в качестве обеспечения ссуды, рассматривается как дополнительный фактор при оценке качества обеспечения по ссуде; залог имущественных прав (требований) на недвижимое имущество при наличии достаточных оснований считать, что соответствующие права могут быть реализованы в срок, не превышающий 180 календарных дней со дня возникновения основания для обращения взыскания на предмет залога, при условии, что юридическая документация в отношении залоговых прав кредитной организации оформлена таким образом, что в ней не содержится условий, препятствующих реализации залоговых прав.

Категория качества ссуды	1 января 2016 г.		Отношение к соответствующим группам активов, %		1 января 2015 г.		Отношение к соответствующим группам активов, %	
	Обеспечение I категории качества, учтенное при формировании резерва	Обеспечение II категории качества, учтенное при формировании резерва (с учетом индекса категории качества обеспечения)	Обеспечение I категории качества	Обеспечение II категории качества	Обеспечение I категории качества, учтенное при формировании резерва	Обеспечение II категории качества, учтенное при формировании резерва (с учетом индекса категории качества обеспечения)	Обеспечение I категории качества	Обеспечение II категории качества
II	8 183 513	372 816	64,77%	2,95%	2 503 172	885 348	54,32%	19,21%
III	2 775 876	125 888	83,81%	3,80%	1 252 713	162 320	82,99%	10,75%
IV	—	—	—	—	—	—	—	—
V	2 186 481	2 550	47,67%	0,06%	1 687 752	51 752	42,77%	1,31%
Итого	13 145 870	501 254			5 443 637	1 099 420		

Категория качества условного обязательства кредитного характера	1 января 2016 г.		Отношение к соответствующей группе обязательств кредитного характера, %		1 января 2015 г.		Отношение к соответствующей группе обязательств кредитного характера, %	
	Обеспечение I категории качества, учтенное при формировании резерва	Обеспечение II категории качества, учтенное при формировании резерва (с учетом индекса категории качества обеспечения)	Обеспечение I категории качества	Обеспечение II категории качества	Обеспечение I категории качества, учтенное при формировании резерва	Обеспечение II категории качества, учтенное при формировании резерва (с учетом индекса категории качества обеспечения)	Обеспечение I категории качества	Обеспечение II категории качества
II	2 275 161	—	69,93%	—	431	51 385	0,33%	39,80%
III	1 750 881	—	96,53%	—	2 761 597	—	100%	—
IV	—	—	—	—	—	—	—	—
V	12 584	—	100%	—	10 791	—	100%	—
Итого	4 038 626	—			2 772 819	51 385		

Работа с обеспечением в Банке организуется на основании требований действующего законодательства и внутренних нормативных документов Банка. Внутренняя нормативная база по работе с обеспечением была актуализирована в 2015 году.

Видами обеспечения, применяемого Банком для минимизации рисков, являются: залог, поручительство, выданные в пользу Банка гарантии, а также страховое покрытие АО «ЭКСАР». Преимущество отдается обеспечению высокой ликвидности, а также первой и второй категории качества в соответствии с требованиями Банка России к формированию резервов на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности.

Принимаемое Банком обеспечение по операциям с кредитным риском должно соответствовать установленным требованиям по следующим параметрам:

- ликвидность обеспечения;
- достаточность обеспечения. В общем случае справедливая стоимость обеспечения должна обеспечивать покрытие кредитного риска и должна быть достаточна для компенсации Банку суммы основного долга, процентов за пользование кредитом, комиссий за выполнение операций, издержек, которые могут возникнуть при реализации предмета залога;
- достаточность прав залогодателя в отношении закладываемого имущества;
- устойчивость финансового положения залогодателя/ поручителя/ гаранта;
- уровень контроля Банка над закладываемым имуществом.

Принимаемое обеспечение рассматривается как основной источник удовлетворения требований Банка в случае невыполнения заемщиком взятых обязательств. Если обеспечение не удовлетворяет перечисленным выше требованиям (за исключением требования к достаточности залоговой стоимости), то оно может рассматриваться только как дополнительное.

Имущество принимается Банком в залог при отсутствии правовых ограничений и после проведения оценки рыночной стоимости и ликвидности имущества, а также проверки обеспечения сохранности имущества, возможности его мониторинга и установления залоговой стоимости имущества.

В общем случае Банк требует страхования предметов залога от рисков утраты и ущерба на сумму не менее справедливой стоимости залога и на срок, превышающий срок действия кредитного договора.

Мониторинг фактического состояния имущества проводится путем выезда на место нахождения имущества, а также на основании информации, предоставляемой залогодателем и получаемой от третьих лиц.

Рыночная (справедливая) стоимость имущества, принимаемого в залог, определяется одним из следующих способов:

- с привлечением независимого оценщика, удовлетворяющего требованиям Банка;
- подразделениями Банка при определении стоимости имущества, оценка которого не должна в обязательном порядке производиться оценщиками.

Банк придерживается следующих подходов при определении рыночной стоимости предмета залога:

- оценщики привлекаются, как правило, для определения рыночной стоимости следующих видов предметов залога: нерыночных ценных бумаг, доли в уставном капитале общества, предприятий как имущественного комплекса, недвижимости (включая объекты незавершенного строительства), определенных видов сложного (специализированного, уникального) технологического оборудования, устойчивый рынок которого отсутствует, права аренды земельных участков и права аренды помещений, имущества, при оценке которого должны быть учтены его уникальные индивидуальные свойства (в том числе оборудования, драгоценных камней, неаффинированных драгоценных металлов (кроме лома драгоценных металлов), предметов искусства, больших объемов оборудования, оборудования, имеющего срок эксплуатации более двух лет, оборудования, по которому недостаточно представлена информация о ценах в источниках, доступных Подразделению по работе с залогами;
- в иных случаях оценку преимущественно будут производить подразделения Банка в порядке, установленном в Банке.

Банк принимает в качестве основного обеспечения поручительства юридических лиц и гарантии банков/страховых компаний только при условии положительных результатов оценки финансового состояния поручителя/гаранта. Оценка гарантий и поручительств в качестве обеспечения возвратности кредита осуществляется путем анализа правоспособности гаранта/поручителя, его финансового состояния, деловой репутации, достоверности предоставляемой информации в порядке, установленным внутренними документами Банка.

Информация об объемах и видах активов, доступных для предоставленных в качестве обеспечения Банку России

	Валюта	На 1 января 2016 г.	На 1 января 2015 г.
Ценные бумаги, входящие в Ломбардный список Банка России		—	770 268
долговые ценные бумаги			

Еврооблигации РФ	доллары США	—	346 803
Облигации федерального займа	рубли	—	88 404
Облигации российских организаций	рубли	—	92 979
Облигации российских кредитных организаций	рубли	—	118 459
Облигации нерезидентов	доллары США	—	113 173
	рубли	306 087	—
долевые ценные бумаги			
Корпоративные акции	рубли	14 252	10 450
Кредиты, обеспеченные договорами страхования АО «ЭКСПАР»			
Кредиты нефинансовым организациям, обеспеченные договорами страхования АО «ЭКСПАР»	рубли	626 805	—
	доллары США	396 715	
Кредиты кредитным организациям, обеспеченные договорами страхования АО «ЭКСПАР»	доллары США	205 860	—

3.7.3 Риск ликвидности

Риск ликвидности – риск убытков вследствие неспособности кредитной организации обеспечить исполнение своих обязательств.

Целью управления риском ликвидности в Банке служит обеспечение своевременного и полного исполнения своих обязательств с минимальными затратами. Для этого Банк:

- имеет возможности для привлечения средств на финансовых рынках в короткие сроки;
- осуществляет вложения в высоколиквидные активы, диверсифицированные по видам валют и срокам погашения, для быстрого и эффективного покрытия непредвиденных разрывов в ликвидности.

Контроль за состоянием ликвидности осуществляется в соответствии с утвержденной Советом директоров Банка «Политикой в сфере управления и контроля за состоянием ликвидности АО РОСЭКСИМБАНК», а также внутренними нормативными документами по контролю и управлению ликвидностью, в том числе утвержденными в 2015 году. Соответствие сроков погашения активов и обязательств Банка контролируется на постоянной основе. Этот процесс включает в себя оценку ожидаемых денежных потоков и наличие высококачественного обеспечения, которое может быть использовано для получения дополнительного финансирования в случае необходимости.

Банком также заключено соглашение с Банком России, в соответствии с которым для удовлетворения потребности в денежных средствах он может воспользоваться внутрисдневным кредитом.

Ликвидность оценивается и управление ею Банком осуществляется в основном, опираясь на соотношения чистых ликвидных активов и обязательств клиентов в пределах, установленных Банком России.

Управление риском ликвидности включает в себя следующие процедуры:

- прогнозирование потоков платежей в разрезе основных видов валют с целью определения необходимого объема ресурсов для покрытия дефицита ликвидности;
- прогнозирование структуры активов и пассивов на основе сценарного анализа с целью контроля за требуемым уровнем ликвидных активов в среднесрочной и долгосрочной перспективе;
- прогнозирование и мониторинг коэффициентов ликвидности на соответствие обязательным требованиям и требованиям внутренней политики;
- контроль резервов ликвидности с целью оценки максимальных возможностей Банка по привлечению ресурсов из различных источников в разных валютах;
- диверсификация источников ресурсов в различных валютах (с учетом максимальных объемов, стоимости и сроков привлечения средств);
- планирование действий по восстановлению необходимого уровня ликвидности в случае неблагоприятных условий или во время кризиса.

Информация о финансовых активах и обязательствах по срокам, оставшимся до погашения

Наименование статей	До востребования и до 30 дней	От 31 дня до 90 дней	От 91 дня до 180 дней	От 181 дня до 1 года	Свыше 1 года	без срока
---------------------	-------------------------------	----------------------	-----------------------	----------------------	--------------	-----------

Наименование статей	До востребо- вания и до 30 дней	От 31 дня до 90 дней	От 91 дня до 180 дней	От 181 дня до 1 года	Свыше 1 года	без срока
По состоянию на 1 января 2016 г.						
Активы						
Денежные средства	—	—	—	—	—	—
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	3 111 661	—	—	—	—	40 085
в том числе обязательные резервы	—	—	—	—	—	40 085
Средства в кредитных организациях	1 956 609	—	—	—	—	—
Вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	320 339	—	—	—	—	—
Чистая ссудная задолженность	22 187 898	1 237 362	4 141 811	2 345 732	9 682 642	2 302 091
Чистые вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	—	—	—	—	—	54
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	—	—	—	56 039	314 733	—
Требования по текущему налогу на прибыль	—	—	1 093	—	—	—
Отложенный налоговый актив	—	—	—	—	—	—
Прочие активы	76 712	140 037	46 132	38 786	6 953	1 950
Итого ликвидных активов	27 653 219	1 377 399	4 189 036	2 440 557	10 004 328	2 344 180
Пассивы						
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	870 000	2 043 000	—	—	—	—
Средства кредитных организаций	1 144 187	4 930 843	4 042 621	7 288 270	2 496 972	—
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	3 804 936	—	51 595	51 595	1 474 266	—
в том числе вклады физических лиц	4	—	—	—	—	—
Выпущенные долговые обязательства	—	—	—	5 000 000	—	—
Обязательства по текущему налогу на прибыль	323	—	—	—	—	—
Отложенное налоговое обязательство	—	—	197	—	—	—
Прочие обязательства	155 927	2 558 655	130 606	10 881	458 500	368
Итого обязательств	5 975 373	9 532 498	4 225 019	12 350 746	4 429 738	368
Обязательства/требования по срочным сделкам	—	—	—	—	—	—
Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные кредитной организацией	5 240 305	—	—	—	63 120	—
Избыток (дефицит) ликвидности	16 437 541	-8 155 099	-35 983	-9 910 189	5 511 470	2 343 812
Накопленный разрыв	16 437 541	8 282 442	8 246 459	-1 663 730	3 847 740	6 191 552
Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности(%) нарастающим итогом	—	53	42	-5	11	17
Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности(%)	275	-86	-1	-80	124	—

Наименование статей	До востре- бования и до 30 дней	От 31 дня до 90 дней	От 91 дня до 180 дней	От 181 дня до 1 года	Свыше 1 года	Без срока
По состоянию на 1 января 2015 г.						
Активы						
Денежные средства	13 832	—	—	—	—	—
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	7 735	—	—	—	—	48 881
в том числе обязательные резервы	—	—	—	—	—	48 881

Наименование статей	До востребо- вания и до 30 дней	От 31 дня до 90 дней	От 91 дня до 180 дней	От 181 дня до 1 года	Свыше 1 года	Без срока
Средства в кредитных организациях	3 045 567	—	—	—	—	—
Вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	972 214	—	—	—	—	—
Чистая ссудная задолженность	2 342 719	465 841	667 793	1 294 835	4 170 620	1 687 752
Чистые вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	—	—	—	—	—	54
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	—	—	—	—	357 385	—
Требования по текущему налогу на прибыль	—	—	1 093	—	—	—
Отложенный налоговый актив	—	—	—	—	—	—
Прочие активы	28 251	13 503	50 955	2 382	7 711	367
Итого ликвидных активов	6 410 318	479 344	719 841	1 297 217	4 535 716	1 737 054
Пассивы						
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	—	—	—	—	—	—
Средства кредитных организаций	3 378 069	—	—	—	8 009 267	—
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1 436 980	21 153	251 360	39 826	831 693	—
в том числе вклады физических лиц	466	—	—	—	—	—
Выпущенные долговые обязательства	—	—	—	—	—	—
Обязательства по текущему налогу на прибыль	491	—	—	—	—	—
Отложенное налоговое обязательство	—	—	506	—	—	—
Прочие обязательства	53 646	3 237	31 971	1 373	10 785	368
Итого обязательств	4 869 186	24 390	283 837	41 199	8 851 745	368
Обязательства/требования по срочным сделкам	—	—	—	—	—	—
Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные кредитной организацией	2 879 787	—	10 500	—	54 128	—
Избыток (дефицит) ликвидности	-1 338 655	454 954	425 504	1 256 018	-4 370 157	1 736 686
Накопленный разрыв	-1 338 655	-883 701	-458 197	797 821	-3 572 336	-1 835 650
Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности(%) нарастающим итогом	—	-18%	-9%	15%	-25%	-13%
Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности(%)	-27%	1 865%	150%	3 049%	-49%	—

В таблице ниже представлены договорные сроки действия условных и договорных обязательств Банка.

	Менее 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 до 5 лет	Свыше 5 лет	Итого
На 1 января 2016 г.	5 110 421	62 308	130 696	—	5 303 425
На 1 января 2015 г.	2 880 218	10 500	54 128	—	2 944 846

Банк ожидает, что потребуются исполнение не всех условных или договорных обязательств до окончания срока их действия.

3.7.4 Рыночный риск

Структура финансовых активов, предназначенных для торговли, методология определения стоимости торгового портфеля приведены в п.2.1.4.

Рыночный риск – это риск того, что справедливая стоимость будущих денежных потоков по финансовым инструментам будет колебаться вследствие изменений в рыночных параметрах, таких, как процентные ставки, валютные курсы и цены долевых инструментов. В целях минимизации рыночного риска Банк использует следующие основные процедуры и методы:

- рискованные виды финансовых операций, проводимых Банком, подлежат процедуре обязательного лимитирования (при этом устанавливаются как качественные ограничения (по составу применяемых инструментов совершения операций и сделок по финансовым инструментам, коммерческим условиям и т. п.), так и количественные ограничения/лимиты на деятельность);
- при определении ценовых условий проводимых операций по привлечению и размещению ресурсов Банк руководствуется принципами, заложенными, в том числе, и в «Процентной политике АО РОСЭКСИМБАНК», утвержденной Советом директоров Банка. Процентный риск сводится к минимуму путем соблюдения соответствия способов формирования процентных ставок по выдаваемым кредитам и по пассивным операциям;
- риск, связанный с колебаниями курсов иностранных валют, в достаточной степени минимизирован, так как Банк соблюдает лимиты открытой валютной позиции, установленные Банком России;
- определение ограничений на уровне подразделений Банка в отношении стандартных для финансовых рынков операций и сделок;
- определение для каждого структурного подразделения полномочий и отчетности, а в случаях, когда функции пересекаются и в случаях проведения сделок, несущих высокий рыночный риск – использование механизма принятия коллегиальных решений.

Значения рыночного риска и его составляющих

По состоянию на	Процент- ный риск, тыс. рублей	Фондовый риск, тыс. рублей	Валютный риск, тыс. рублей	Рыночный риск, тыс. рублей	Стоимость торгового портфеля, тыс. рублей	Доля рыночного риска отно- сительно стоимости торгового портфеля, %
1 января 2016 г.	13 327	2 280	1 225 216	1 420 307	320 339	443,4%
1 января 2015 г.	30 960	1 672	–	407 900	972 214	42,0%

Расчет специального процентного риска

Финансовые инструменты	Кoeffи- циент, %	Величина позиции		Значение риска	
		1 января 2016 г.	1 января 2015 г.	1 января 2016 г.	1 января 2015 г.
Без риска	0,0	–	88 404	–	–
С низким риском:		–	–	–	–
– имеющие срок, оставшийся до погашения, менее 6 месяцев	0,25	204 389	226 240	511	566
– имеющие срок, оставшийся до погашения, от 6 до 24 месяцев	1,0	–	–	–	–
– имеющие срок, оставшийся до погашения свыше 24 месяцев	1,6	–	601 717	–	9 627
Со средним риском	8,0	–	–	–	–
С высоким риском	12,0	101 698	45 402	12 204	5 448

Процентный риск

Управление процентным риском осуществляется путем оптимизации структуры активов и пассивов по срокам и ставкам и на основе анализа разрывов активов и пассивов, анализе чувствительности инструментов к изменению процентных ставок. Для управления процентным риском используются следующие методы:

- снижение процентного риска за счет проведения консервативной процентной политики;
- регулярный пересмотр ставок по привлечению денежных средств юридических лиц и физических лиц;
- обеспечение взвешенного и гибкого подхода при установлении процентных ставок привлечения и размещения;
- регулярное проведение анализа разрыва процентной ставки в целях определения потенциального риска Банка к колебаниям рыночной процентной ставки;
- анализ активов и пассивов по срокам их возврата и процентным ставкам;
- включение в заключаемые договоры условия возможности пересмотра платы за предоставляемые услуги в зависимости от изменения ставки рефинансирования и рыночной ставки.

Риск изменения процентной ставки

Риск изменения процентной ставки возникает вследствие возможности того, что изменения в процентных ставках окажут влияние на будущие денежные потоки или справедливую стоимость финансовых инструментов.

Наименование показателя	Временные интервалы						
	До 30 дней	От 31 до 90 дней	От 91 до 180 дней	От 181 дня до 1 года	От 1 года до 3 лет	От 3 до 5 лет	Свыше 5 лет
Совокупный ГЭП, тыс. рублей	18 041 230	-5 391 961	-8 295 555	-2 694 382	1 267 115	1 551 846	3 957 974
Изменение чистого процентного дохода:	X	X	X	X	X	X	X
+ 400 базисных пунктов	691 556	-179 725	-207 389	-26 944	X	X	X
- 400 базисных пунктов	-691 556	179 725	207 389	26 944	X	X	X
временной коэффициент	0,9583	0,8333	0,6250	0,2500	X	X	X

В следующих таблицах представлена чувствительность отчета о прибылях и убытках и капитала Банка на 1 января 2016 г. и на 1 января 2015 г. к возможным изменениям в процентных ставках, при этом все другие переменные приняты величинами постоянными.

Чувствительность отчета о прибылях и убытках, представленная ниже, представляет собой влияние предполагаемых изменений в процентных ставках на чистый процентный доход за один год, рассчитанный на основании торговых финансовых активов, имеющихся на 1 января 2015 г. Чувствительность капитала (без учета эффекта на прибыль) равна нулю, так как отсутствует портфель ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи.

Валюта	Увеличение в % 2015 год	Чувствительность чистого процентного дохода 2015 год	Чувствительность капитала 2015 год
Российский рубль	1%	351	—

Валюта	Снижение в % 2015 год	Чувствительность чистого процентного дохода 2015 год	Чувствительность капитала 2015 год
Российский рубль	2%	702	—

Валюта	Увеличение в % 2014 год	Чувствительность чистого процентного дохода 2014 год	Чувствительность капитала 2014 год
Российский рубль	1%	-2 228	—
Доллар США	0,6%	-5 785	—

Валюта	Снижение в % 2014 год	Чувствительность чистого процентного дохода 2014 год	Чувствительность капитала 2014 год
Российский рубль	-3%	6 683	—
Доллар США	-0,1%	-964	—

Чувствительность отчета о прибылях и убытках, представленная ниже, представляет собой влияние предполагаемых изменений в процентных ставках на чистый процентный доход за один год, рассчитанный на основании неторговых финансовых активов и финансовых обязательств с плавающей процентной ставкой, имеющих на 1 января:

Валюта	Увеличение в % 2015 год	Чувствительность чистого процентного дохода 2015 год
Доллар США	0,15%	3 320
Евро	—	—

Валюта	Уменьшение в % 2015 год	Чувствительность чистого процентного дохода 2015 год
Доллар США	-0,05%	1 107
Евро	-0,10%	799

Валюта	Увеличение в % 2014 год	Чувствительность чистого процентного дохода 2014 год
Доллар США	0,25%	-3 012
Евро	0,05%	-332

Валюта	Уменьшение в % 2014 год	Чувствительность чистого процентного дохода 2014 год
Доллар США	-0,05%	602
Евро	-0,08%	531

Фондовый риск

Для снижения фондового риска Банком осуществляются следующие мероприятия:

- Кредитным комитетом устанавливаются лимиты по финансовым инструментам и по эмитентам. Устанавливаются суммарные лимиты на операции с облигациями и акциями в разрезе отдельных эмитентов и суммарные лимиты на операции покупки, кредитования под залог, РЕПО в разрезе отдельных эмитентов, внутрисдневные лимиты открытой позиции;
- осуществляется контроль соблюдения установленных лимитов со стороны руководителей подразделений, проводящих операции, Департамента рисков, Службы внутреннего контроля и Службы внутреннего аудита;
- осуществляется диверсификация портфеля ценных бумаг по срокам их погашения и по эмитентам ценных бумаг;

- осуществляется регулярное рассмотрение структуры портфеля ценных бумаг на заседаниях Кредитного комитета и Комитета по управлению активами и пассивами.

Ниже представлено влияние на прибыль до налогообложения (в результате изменения в справедливой стоимости долевого инструмента, учитываемых в торговом портфеле на 1 января 2015 г. и 1 января 2016 г.) вследствие возможных изменений в индексах цен на акции; прочие параметры приняты как величины постоянные:

Рыночный индекс	Изменение в цене акций 2015 год	Влияние на прибыль до налогообложения 2015 год	Изменение в цене акций 2014 год	Влияние на прибыль до налогообложения 2014 год
Индекс ММВБ	20%	3 505	22%	3 372
Индекс ММВБ	-20%	3 505	-22%	-3 372

Валютный риск

Валютным риском Банк управляет посредством обеспечения максимально возможного соответствия между валютой его активов и валютой его обязательств по видам валют в установленных пределах. Основным ограничением по валютному риску является размер открытой валютной позиции (ОВП), рассчитываемый по методике Банка России, при этом соблюдение лимитов ОВП отслеживается на ежедневной основе.

Наименование статей	На 1 января 2016 г.				На 1 января 2015 г.			
	Рубль РФ	Доллар США	Евро	Другие	Рубль РФ	Доллар США	Евро	Другие
Активы								
Денежные средства	—	—	—	—	5 554	3 000	3 264	2 014
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	3 151 746	—	—	—	56 616	—	—	—
в том числе обязательные резервы	40 085	—	—	—	48 881	—	—	—
Средства в кредитных организациях	141 141	316 282	1 495 968	3 218	12 282	1 907 215	1 123 330	2 740
Вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	320 339	—	—	—	513 492	458 722	—	—
Чистая ссудная задолженность	25 902 563	15 765 537	229 436	—	2 733 166	7 896 394	—	—
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	54	—	—	—	54	—	—	—
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	370 772	—	—	—	357 385	—	—	—
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	336 693	—	—	—	349 303	—	—	—
Требования по текущему налогу на прибыль	1 093	—	—	—	1 093	—	—	—
Отложенные налоговый актив	—	—	—	—	—	—	—	—
Прочие активы	141 507	168 583	480	—	35 490	67 679	—	—
Всего активов	30 365 908	16 250 402	1 725 884	3 218	4 064 435	10 333 010	1 126 594	4 754
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального Банка Российской Федерации	2 913 000	—	—	—	—	—	—	—
Средства кредитных организаций	2 830 000	15 306 096	1 766 797	—	1 700 000	9 001 697	684 015	1 624
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	3 849 489	1 500 357	32 546	—	68 367	2 504 579	8 066	—
Вклады физических лиц, в т.ч.	2	2	—	—	263	79	124	—
Выпущенные долговые обязательства	5 000 000	—	—	—	—	—	—	—
Обязательств по текущему налогу на прибыль	323	—	—	—	491	—	—	—
Отложенное налоговое обязательство	197	—	—	—	506	—	—	—
Прочие обязательства	3 218 402	84 818	11 713	4	19 129	78 651	3 600	—
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям	21 252	37	17 069	—	576	197	—	—
Всего обязательств	17 832 663	16 891 308	1 828 125	4	1 789 069	11 585 124	695 681	1 624
Источники собственных средств								
Средства акционеров (участников)	12 651 000	—	—	—	2 651 000	—	—	—
Эмиссионный доход	—	—	—	—	262 367	—	—	—
Резервный фонд	—	—	—	—	—	—	—	—
Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	—	—	—	—	—	—	—	—

Наименование статей	На 1 января 2016 г.				На 1 января 2015 г.			
	Рубль РФ	Доллар США	Евро	Другие	Рубль РФ	Доллар США	Евро	Другие
Переоценка основных средств	787	—	—	—	2 150	—	—	—
Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	-1 194 183	—	—	—	26 251	—	—	—
Нераспределенная прибыль (убыток) за отчетный период	335 708	—	—	—	-1 484 473	—	—	—
Всего источников собственных средств	11 793 312	—	—	—	1 457 295	—	—	—
Всего пассивов	29 625 975	16 891 308	1 828 125	4	3 246 364	11 585 124	695 681	1 624
Внебалансовые обязательства								
Безотзывные обязательства кредитной организации	18 829 331	1 837 474	2 822 647	—	98 500	2 789 727	615 084	—
Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	—	—	69 687	—	10 500	19 690	54 128	—

В следующей таблице представлены валюты, в которых Банк имеет значительные позиции на 1 января 2016 г. по неторговым монетарным активам и обязательствам, а также прогнозируемым денежным потокам. Проведенный анализ состоит в расчете влияния возможного изменения в валютных курсах по отношению к российскому рублю на отчет о прибылях и убытках (вследствие наличия неторговых монетарных активов и обязательств, справедливая стоимость которых чувствительна к изменениям валютного курса). Влияние на капитал не отличается от влияния на отчет о прибылях и убытках. Все другие параметры приняты величинами постоянными. Отрицательные суммы в таблице отражают потенциально возможное чистое уменьшение в отчете о прибылях и убытках или капитале, а положительные суммы отражают потенциальное чистое увеличение.

Валюта	Увеличение валютного курса, в % 2015 год	Влияние на прибыль до налогообложения 2015 год	Увеличение валютного курса, в % 2014 год	Влияние на прибыль до налогообложения 2014 год
Доллар США	19,74%	151 988	15,82%	-113 526
Евро	20,21%	16 645	15,37%	-28 300

Валюта	Снижение валютного курса, в % 2015 год	Влияние на прибыль до налогообложения 2015 год	Снижение валютного курса, в % 2014 год	Влияние на прибыль до налогообложения 2014 год
Доллар США	-19,74%	-151 988	-15,82%	113 526
Евро	-20,21%	-16 645	-15,37%	28 300

Правовой риск и риск потери деловой репутации – это риск возникновения у кредитной организации убытков вследствие:

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

В Банке на постоянной основе осуществляется управление правовым риском и риском потери деловой репутации. В связи с этим в Банке в 2015 году были разработаны и введены в действие новые редакции внутренних нормативных документов, регулирующие порядок принятия решений органами управления, порядок совершения операций и взаимодействия подразделений, порядок подписания и визирования документов. Договорно-правовым департаментом Банка на регулярной основе готовятся обзоры и комментарии изменений в действующем законодательстве. Службой внутреннего контроля, Договорно-правовым департаментом, Службой финансового мониторинга и другими ответственными подразделениями осуществляется рассылка федеральных законов, постановлений и распоряжений Правительства РФ, нормативных документов банка России и прочих документов, поступающих из федеральных органов исполнительной власти. Основной задачей системы мониторинга законодательства является обеспечение соответствия документации, которой оформляются банковские операции и

иные сделки, законодательству Российской Федерации, нормативным актам, своевременность учета изменений и отражения этих изменений во внутренних документах Банка и обязательность их соблюдения всеми служащими Банка. Все процедуры и правила, установленные в Банке, документируются и содержат основные условия проведения операций. В Банке обеспечивается своевременное доведение до структурных подразделений и служащих внутренних документов (изменений к ним), принимаемых в Банке, определяющих основные принципы управления рисками. Мониторинг законодательства осуществляется на постоянной основе. При возникновении дополнительных факторов банковских рисков сотрудники и руководители Банка в рамках выполнения своих должностных обязанностей обязаны информировать руководство Банка о выявленных факторах повышения банковских рисков.

Операционный риск – это риск, возникающий вследствие системного сбоя, ошибок персонала, мошенничества или внешних событий. Когда перестает функционировать система контроля, операционные риски могут нанести вред репутации, иметь правовые последствия или привести к финансовым убыткам. Банк не может выдвинуть предположение о том, что все операционные риски устранены, но с помощью системы контроля и путем отслеживания и соответствующей реакции на потенциальные риски Банк может управлять такими рисками. Система контроля предусматривает эффективное разделение обязанностей, права доступа, процедуры утверждения и сверки, обучение персонала, а также процедуры оценки, включая внутренний аудит. На 1 января 2016 г. размер операционного риска, рассчитанный в соответствии с Положением Банка России № 346-П в целях определения норматива достаточности капитала, составил 90 708 тыс. рублей (на 1 января 2015 г. – 74 492 тыс. рублей).

4. Информация о сегментах

В целях управления Банк выделяет два операционных сегмента, исходя из направлений деятельности:

Операции на финансовых рынках	Обеспечение платежеспособности Банка связанной с ликвидностью, привлечение необходимых ресурсов или временное размещение свободных средств на финансовых рынках по своим операциям.
Профильное кредитование	Кредитный блок, осуществляющий деятельность в сегменте финансовой поддержки экспорта.

Руководство осуществляет контроль результатов операционной деятельности основных подразделений отдельно для целей принятия решений о распределении ресурсов и оценки результатов деятельности. Результаты деятельности сегментов определяются иначе, чем прибыль или убыток в финансовой отчетности, как видно из таблицы ниже. Учет налогов на прибыль, расходов на персонал и прочих операционных расходов осуществляется на групповой основе, и они не распределяются между операционными сегментами.

В 2015 или 2014 годах у Банка не было выручки от операций с одним внешним клиентом или контрагентом, которая составила бы 10 или более процентов от его общей выручки.

В таблицах ниже отражена информация о выручке, прибыли, активах и обязательствах по операционным сегментам Банка:

2015 год	Операции на финансовых рынках	Профильное кредитование	Прочие направления	Итого
Процентные доходы	781 097	671 040	164 431	1 616 568
Комиссионные доходы	—	32 644	16 969	49 613
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	182 097	—	—	182 097
Чистые доходы от операций с иностранной валютой, от переоценки иностранной валюты	609 363	—	—	609 363
Прочие доходы	200	51	17 308	17 559
Итого доходы	1 572 757	703 735	198 708	2 475 200
Процентные расходы	-227 768	-381 769	-72 193	-681 730
Комиссионные расходы	-30 825	—	-450	-31 275
Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам	-989	-150 602	-224 149	-375 740

Прочие расходы сегмента	-94 893	-67 153	-4 518	-166 564
Результаты сегмента	1 218 283	104 211	-102 603	1 219 891
Административно-хозяйственные расходы	-833 204			-833 204
в т.ч. расходы на персонал	-517 624			-517 624
Расходы по налогам	-50 979			-50 979
Прибыль за год	335 708			335 708
Активы сегмента	27 542 718	19 491 384	1 311 310	48 345 412
Обязательства сегмента	20 401 481	14 879 761	1 270 858	36 552 100

2014 год	Операции на финансовых рынках	Профильное кредито- вание	Прочие направления	Итого
Процентные доходы	196 342	306 825	159 996	663 163
Комиссионные доходы	—	101 661	5 951	107 612
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-194 650	—	—	-194 650
Чистые доходы от операций с иностранной валютой, от переоценки иностранной валюты	319 620	—	—	319 620
Прочие доходы	—	—	808	808
Итого доходы	321 312	408 486	166 755	896 553
Процентные расходы	-72 544	-221 892	-11 872	-306 308
Комиссионные расходы	-2 877	—	-365	-3 242
Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам	—	-877 179	-578 353	-1 455 532
Прочие расходы сегмента	-58 706	-65 900	-10 733	-135 339
Результаты сегмента	187 185	-756 485	-434 568	-1 003 868
Административно-хозяйственные расходы	-450 676			-450 676
в т.ч. расходы на персонал	-276 714			-276 714
Расходы по налогам	-29 929			-29 929
Прибыль за год	-1 484 473			-1 484 473
Активы сегмента	6 735 881	7 561 399	1 231 513	15 528 793
Обязательства сегмента	5 742 536	6 929 756	1 399 206	14 071 498

5. Информация об операциях со связанными с Банком сторонами

В соответствии с ПБУ 11/2008 организация, составляющая бухгалтерскую отчетность, раскрывает информацию о связанных сторонах в случаях, когда:

- такая организация контролируется или на нее оказывается значительное влияние юридическим и (или) физическим лицом;
- такая организация контролирует или оказывает значительное влияние на юридическое лицо;
- такая организация и юридическое лицо контролируются или на них оказывается значительное влияние (непосредственно или через третьи юридические лица) одним и тем же юридическим и (или) одним и тем же физическим лицом (одной и той же группой лиц).

При решении вопроса о том, являются ли стороны связанными, принимается во внимание содержание взаимоотношений сторон, а не только их юридическая форма.

Объем операций, осуществляемых в соответствии с соглашениями, заключаемыми на рыночных условиях, с основным хозяйствующим обществом (Внешэкономбанк), другими связанными сторонами (АО «ГЛОБЭКСБАНК», ООО «СТС-Инвест», ПАО «Связь банк», ОАО «Российский банк поддержки малого и среднего предпринимательства») — сальдо на начало года, а также соответствующие суммы расходов и доходов за год представлены ниже:

Статьи баланса	2015 год	2014 год
Средства в кредитных организациях	87 654	692 486
Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	—	—
Чистая ссудная задолженность (учтенные векселя)	2 524 022	811 292
Прочие активы (в том числе начисленные проценты)	3 839	2 532
Средства кредитных организаций	—	3 375 504
Средства кредитных организаций (субординированный кредит)	1 700 000	1 700 000
Средства клиентов (субординированный кредит)	3 500 182	—
Прочие обязательства (в том числе начисленные проценты)	1 000	21 694
Статьи отчета о прибылях и убытках		
Процентные доходы		
От размещения средств в кредитных организациях	4	42
От ссудной задолженности	38 933	34 841
От вложений в ценные бумаги	—	—
Процентные расходы		
По средствам кредитных организаций (вкл. субординированный кредит)	215 276	159 439
По средствам клиентов (вкл. субординированный кредит)	29 132	—
Резервы	441	—
Комиссионные расходы	35	89
Комиссионные доходы	80	—
Доходы от реализации ценных бумаг	—	—
Переоценка ценных бумаг	—	—
Прочие доходы	3 162	—
Прочие расходы	—	6

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

Под ключевым управленческим персоналом понимаются Председатель Правления, члены Правления, члены Совета директоров.

Выплаты ключевому управленческому персоналу (Правлению Банка)

Наименование выплат	2015 год	2014 год
Заработная плата и прочие кратковременные выплаты	57 665	50 430*
Отчисления на социальное обеспечение	9 448	6 153*
Итого вознаграждение ключевому управленческому персоналу	67 113	56 583

* в т.ч. выплаты, связанные со сменой Председателя Правления в 2014 году: 8 548 тыс. рублей, взносы на социальное обеспечение: 855 тыс. рублей.

Численность ключевого управленческого персонала

	На 1 января 2016 г.	На 1 января 2015 г.
Списочная численность персонала, в том числе:	220	178
– численность ключевого управленческого персонала (Правление Банка)	6	4
Численность ключевого управленческого персонала (Совет Директоров)	9	13
	За 2016 год	За 2015 год
Среднесписочная численность персонала, в том числе:	191	157
– среднесписочная численность Правления Банка	6	5

Численность управленческого персонала, включая Совет Директоров, на 1 января 2016 г. – 36 человек, на 1 января 2015 г. – 35 человек.

Под управленческим персоналом понимаются единоличный исполнительный орган (Председатель Правления), его заместители, члены коллегиального исполнительного органа (Правление Банка), включая Главного бухгалтера, члены Совета директоров, заместители Главного бухгалтера, а также иные должностные лица кредитной

организации, наделенные полномочиями в вопросах руководства и контроля за деятельностью подразделений кредитной организации (руководители Департаментов, Служб, Управлений, Контролер профучастника рынка ценных бумаг)

Выплаты (вознаграждения) управленческому персоналу

Наименование выплат	2015 год	2014 год
Заработная плата и прочие кратковременные выплаты	174 950	112 330
Отчисления на социальное обеспечение	30 077	15 825
Итого вознаграждение управленческому персоналу	205 027	128 155
Среднесписочная численность управленческого персонала (за исключением Совета Директоров)	28	21

В 2015 году в Банке была сформирована новая организационная структура, базирующаяся на следующих принципах:

- сокращение уровней управления;
- соблюдение требований Центрального Банка Российской Федерации и других регулирующих органов (включая исключение конфликта интересов при совершении банковских операций и других сделок);
- оптимизация бизнес-процессов;
- исключение дублирования функций подразделениями;

Основное внимание уделялось формированию команды, способной реализовать новые задачи, поставленные перед Банком, созданию инструментов, позволяющих повысить эффективность и результативность деятельности персонала, его вовлеченность, нацеленность на общий результат.

В Банке была разработана и внедрена система подбора и адаптации работников, системы ключевых показателей эффективности, сформированы основные принципы расчета вознаграждения работников в зависимости от достижения целевого уровня данных показателей и учитывающая финансовые показатели деятельности, разработана и утверждена система нематериального поощрения.

В целях управления численностью в Банке был создан и успешно работает Комитет по кадрам. Полностью обновлена внутренняя нормативная база, регламентирующая отношения с персоналом и вопросы охраны труда.

Председатель

Главный бухгалтер

04 апреля 2016 года



Handwritten signature of D. Yarovoy

Ярово Д. Я.

Бондарюк Наталья Александровна

Годовая отчетность утверждена годовым собранием акционеров 28 июня 2016 г.

Всего прошито, пронумеровано
и скреплено печатью 81 листов

