

Пояснительная информация
к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности
«Единый Строительный Банк»
(Общество с ограниченной ответственностью)
за 2015 года

Омск 2015 г.

Оглавление

№	Наименование	страница
1	Краткая характеристика деятельности кредитной организации	8
1.1	Общая информация о Банке:	8
1.2	Отчетный период и единицы измерения	8
1.3	Информация о наличии обособленных и внутренних структурных подразделений	8
1.4	Информация о наличии банковской (консолидированной) группы	8
1.5	Характер операций и основных направлений деятельности кредитной организации (бизнес-линий)	8
1.6	Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном периоде на финансовые результаты деятельности кредитной организации	10
1.7	Принятые по итогам рассмотрения годовой отчетности решения о распределении чистой прибыли	11
2.	Краткий обзор основ подготовки промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности и основных положений учетной политики кредитной организации	11
2.1	Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий	12
2.2	Сведения о фактах неприменения правил бухгалтерского учета	14
2.3	Характер и величина корректировок, связанных с изменением учетной политики и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности кредитной организации	14
2.4	Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках на конец отчетного периода	14
2.5.	Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты	15
2.6.	Описание характера некорректирующих событий после отчетной даты	16
2.7.	Информация об изменениях в Учетной политике кредитной организации на следующий отчетный год	16
2.8.	Информация о характере и величине существенных ошибок по каждой статье годовой отчетности за каждый предшествующий период	17
3.1	Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса	17
3.1.1	Информация об объеме и структуре денежных средств и их эквивалентов в разрезе наличных денежных средств, денежных средств на счетах в Банке России (кроме обязательных резервов), на корреспондентских счетах в кредитных организациях Российской Федерации и иных странах	17
3.1.2	Информация об объеме вложений в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	18
3.1.3	Информация о методах оценки активов по справедливой стоимости и исходных данных, используемых для оценки активов по справедливой стоимости, включая информацию об изменении и причинах изменения методов оценки	18
3.1.4	Информация об объеме и структуре ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности	19

3.1.5	Информация об объеме и структуре финансовых вложений в долговые и долевыe ценные бумаги, имеющиеся для продажи	21
3.1.6	Информация об объеме и структуре финансовых вложений в дочерние, зависимые организации и прочих участиях, с указанием объема вложений по каждому виду вложений и доли собственности	22
3.1.7	Информация о финансовых активах, имеющихся в наличии для продажи, переданных без прекращения признания, включающих ценные бумаги, предоставленные в качестве обеспечения по договорам продажи ценных бумаг с обязательством их обратного выкупа, с указанием процентных ставок и сроков погашения	22
3.1.8	Информация об объемах чистых вложений в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	22
3.1.9	Информацию об объеме ценных бумаг, предоставленных в качестве обеспечения по договорам купли-продажи ценных бумаг с обязательством их обратной продажи-выкупа, а также об объеме ценных бумаг, предоставленных в качестве обеспечения третьим сторонам по срочным депозитам кредитных организаций и прочим заемным средствам	22
3.1.10	Информация в отношении финансовых инструментов, отнесенных к категориям "имеющиеся в наличии для продажи", "удерживаемые до погашения", переклассифицированных из одной категории в другую	22
3.1.11	Информация о текущей справедливой стоимости ценных бумаг, изменение первоначальной стоимости которых отражается путем создания резервов на возможные потери	22
3.1.12	Информация о составе, структуре и изменении стоимости основных средств, нематериальных активов, а также объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, в том числе за счет их обесценения в разрезе отдельных видов	22
3.1.13	Информация о наличии ограничений прав собственности на основные средства и объекты недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, а также стоимости основных средств, переданных в залог в качестве обеспечения обязательств	23
3.1.14	Информация о величине фактических затрат на сооружение (строительство) объекта основных средств	24
3.1.15	Информация о сумме договорных обязательств по приобретению основных средств	24
3.1.16	Информация о дате последней переоценки основных средств	24
3.1.17	Сведения об оценщике	24
3.1.18	Информация фактах неэффективного использования нефинансового актива, учитываемого по справедливой стоимости	24
3.1.19	Информация об объеме, структуре и изменении стоимости прочих активов	24
3.1.20	Информация об остатках средств на счетах кредитных организаций	25
3.1.21	Информация об остатках средств на счетах клиентов в разрезе видов привлечения, секторов экономики и видов экономической деятельности клиентов	25
3.1.22	Информация об объеме и структуре выпущенных долговых ценных бумаг в разрезе видов бумаг	26
3.1.23	Информация об условиях выпуска ценных бумаг, договоров по привлечению денежных средств (облигации, еврооблигации кредитных организаций, депозитарные расписки, депозиты, займы, межбанковские кредиты), содержащих условие (условия) по досрочному исполнению кредитной организацией обязательств по возврату денежных средств, выкупу ценных бумаг по обращению кредитора (инвестора) при наступлении условий, не связанных с исполнением третьими лицами обязательств перед Банком	27
3.1.24	Информация об основной сумме долга, процентах (дисконтах), начисленных на конец отчетного периода, размере просроченной задолженности, реструктуризации долга в отношении неисполненных кредитной организацией обязательств, включая выпущенные кредитной организацией векселя	27
3.1.25	Информация об объеме, структуре и изменении прочих обязательств	28

3.1.26	Информация о величине и изменении величины уставного капитала Банка	28
3.2	Сопроводительная информация к отчету о прибылях и убытках	30
3.2.1	Информация об убытках и суммах восстановления по каждому виду активов	30
3.2.2	Информация о сумме курсовых разниц, признанной в составе прибыли или убытков, за исключением тех, которые возникают в связи с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	30
3.2.3	Информация об убытках от обесценения и восстановлении убытков от обесценения, признанные в течение периода в составе капитала для каждого вида активов, обесценение финансовых активов, отражаемых по амортизированной стоимости	31
3.2.4	Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогу	31
3.2.5	Информация о вознаграждении работникам	31
3.2.6	Информация о затратах на исследования и разработки, признанные в качестве расходов в течение периода	31
3.2.7	Информация о выбытии объектов основных средств	31
3.2.8	Информация о прочих случаях восстановления резервов	32
3.2.9	Информация о реструктуризации деятельности организации и восстановления любых резервов по затратам на реструктуризацию	32
3.2.10	Информация о выбытии инвестиций	32
3.2.11	Информация о прекращенной деятельности	32
3.2.12	Информация о урегулировании судебных разбирательств	32
3.3	Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала	32
3.3.1	Подходы к оценке достаточности капитала для обеспечения текущей и будущей деятельности	32
3.3.2	Информация о выполнении кредитной организацией в отчетном периоде требований к капиталу	34
3.3.3	Информация о расходах по созданию резервов на возможные потери и восстановлению доходов по ним, признанных в течение отчетного периода в составе капитала для каждого вида активов	34
3.3.4	Пояснения к разделу 1 "Информация об уровне достаточности капитала" отчета об уровне достаточности капитала с приведением данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для его составления	35
3.3.5	Информация о дивидендах, признанных в качестве выплат в пользу участников, в течение периода и соответствующую сумму на долю участия	39
3.4	Сопроводительная информация к статьям сведений об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности	39
3.4.1	Причины существенных изменений значения показателя финансового рычага и его компонентов за отчетный период	39
3.4.2	Причины 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.	39

3.5	Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств	39
3.5.1	Информация о существенных остатках денежных средств и их эквивалентов, имеющих у кредитной организации, но недоступных для использования	39
3.5.2	Информация о существенных инвестиционных и финансовых операциях, не требующих использования денежных средств	40
3.5.3	Информация о неиспользованных кредитных средствах с указанием имеющихся ограничений по их использованию	40
3.5.4	Информация о денежных потоках, представляющих увеличение операционных возможностей, отдельно от потоков денежных средств, необходимых для поддержания операционных возможностей	40
3.5.5	Информация о движении денежных средств в разрезе хозяйственных сегментов или географических зон	40
4	Информация о принимаемых кредитной организацией рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом	41
4.1	Информация о принимаемых кредитной организацией рисках, способах их выявления, измерения, мониторинга и контроля	41
4.1.1	Информация о видах значимых рисков, которым подвержена кредитная организация и источниках их возникновения	41
4.1.2	Сведения о структуре и организации работы подразделений, осуществляющих управление рисками	42
4.1.3	Основные положения стратегии в области управления рисками и капиталом	44
4.1.4	Краткое описание процедур управления рисками и методов их оценки, а также информация о произошедших в них изменениях в течение отчетного периода	44
4.1.5	Политика в области снижения рисков	45
4.1.6	Информация о составе и периодичности внутренней отчетности кредитной организации по рискам	46
4.1.7	Информация об объемах требований к капиталу и их изменениях в течение отчетного года	46
4.1.8	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	46
4.1.9	Перечень информации, отнесенной к коммерческой тайне и конфиденциальной информации кредитной организации, которая не может быть раскрыта в полном объеме	48
4.1.10	Кредитный риск	48
4.1.11	Рыночный риск	59
4.1.12	Операционный риск	60
4.1.13	Риск инвестиций в долговые инструменты	60
4.1.14	Риск инвестиций в долевые ценные бумаги (акции, доли участия в уставном капитале юридических лиц, паи в паевых инвестиционных фондах), не входящие в торговый портфель	61
4.1.15	Процентный риск банковского портфеля	61
4.1.16	Риск ликвидности	61

4.1.17	Информация об управлении капиталом	68
5	Сделки по уступке прав требований (в том числе по инструментам, включенным в торговый портфель, и по инструментам, не включенным в торговый портфель)	70
6.	Информация по сегментам деятельности кредитной организации, публично размещающей или разместившей ценные бумаги, включая информацию о характере, финансовых результатах и экономических условиях деятельности отчетных сегментов	70
7.	Операции со связанными сторонами	71
8.	Информация об общей величине выплат (вознаграждений) основному управленческому персоналу	72
8.1.	Информация о специальном органе кредитной организации (в том числе в составе совета директоров (наблюдательного совета), к компетенции которого относится рассмотрение вопросов организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда (например, комитет по вознаграждениям), с указанием его наименования, персонального состава и компетенции, а также количества заседаний и общего размера выплаченного его членам вознаграждения в течение отчетного периода	72
8.2.	Информация о независимых оценках системы оплаты труда кредитной организации и о лицах, проводивших такую оценку, а также о предложениях и рекомендациях по совершенствованию системы оплаты труда, выработанных по итогам такой оценки	73
8.3.	Описание сферы применения системы оплаты труда кредитной организации (регионы, бизнес-подразделения), включая филиалы, представительства и дочерние организации кредитной организации на территории иностранного государства	73
8.4.	Информация о категориях и численности работников, осуществляющих функции принятия рисков, по категориям (члены исполнительных органов кредитной организации, иные работники, осуществляющие функции принятия рисков)	74
8.5.	Сведения о ключевых показателях и целях системы оплаты труда	74
8.6.	Информация о пересмотре советом директоров кредитной организации системы оплаты труда в течение года, с указанием изменений в системе оплаты труда в случае их наличия	76
8.7.	Описание системы оплаты труда работников подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, и способов обеспечения независимости размера фонда оплаты труда таких подразделений от финансового результата подразделений (органов), принимающих решения о совершении банковских операций и иных сделок	76
8.8.	Описание способов учета текущих и будущих рисков при определении системы оплаты труда, включая обзор значимых рисков, учитываемых при определении размера вознаграждений, характеристику и виды количественных и качественных показателей, используемых для учета этих рисков, в том числе рисков, трудно поддающихся оценке (без раскрытия их величины), с указанием способов их влияния на размер вознаграждения, а также информацию об изменении показателей за отчетный период, включая причины и влияния этих изменений на размер вознаграждения	77
8.9.	Информация о соотношении результатов работы за отчетный период с размером выплат (описание основных критериев оценки результатов работы кредитной организации, членов исполнительных органов и иных работников, осуществляющих функции принятия рисков, сведения о зависимости размера выплат от результатов работы указанных лиц, описание мер, используемых для корректировки размера выплат в случае низких показателей их работы)	78
8.10.	Описание способов корректировки размера выплат с учетом долгосрочных результатов работы, включая описание показателей по отсрочке (рассрочке) нефиксированной части оплаты труда и последующей корректировки, обоснование их использования	79
8.11.	Информация о видах выплат, относящихся к нефиксированной части оплаты труда, включая денежные средства, акции или финансовые инструменты, иные способы и обоснование использования таких форм	80
8.12.	Сведения в отношении членов исполнительных органов и иных работников, осуществляющих функции принятия рисков	81

9.	Информация об органе, утвердившем годовую отчётность к выпуску	83
----	--	----

1. Краткая характеристика деятельности кредитной организации

1.1. Общая информация о Банке:

Полное фирменное наименование Банка: «Единый Строительный Банк» (Общество с ограниченной ответственностью).

Сокращенное фирменное наименование Банка: «Единый Строительный Банк» (ООО).

Основной государственный регистрационный номер кредитной организации 1125000001257, дата регистрации 20.02.2012 года (свидетельство 50 № 011465462).

Государственный регистрационный номер кредитной организации, присвоенный Банком России, 3506, дата регистрации 20.02.2012 года.

Местонахождение Банка: 644043, г. Омск, ул. Фрунзе, д. 1, корп. 4.

Адрес Банка: 644043, г. Омск, ул. Фрунзе, д. 1, корп. 4.

Изменений в наименовании, местонахождении и адресе Банка по сравнению с предыдущим отчетным периодом нет.

1.2. Отчетный период и единицы измерения:

Отчётный период – с 01.01.2015г. по 31.12.2015г.

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена в валюте Российской Федерации и представлена в тысячах российских рублей (далее – «тыс. руб.»), если не указано иное.

В годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности все активы и обязательства в иностранной валюте отражены в рублях по официальному курсу соответствующей иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России на отчетную дату.

1.3. Информация о наличии обособленных и внутренних структурных подразделений:

По состоянию на 01.01.2015 года и на 01.01.2016 года Банк не имеет обособленных (в том числе на территории иностранных государств) и внутренних структурных подразделений.

1.4. Информация о наличии банковской (консолидированной) группы:

«Единый Строительный Банк» (ООО) не входит в состав банковской группы (банковского холдинга) и не возглавляет банковскую группу.

1.5. Характер операций и основных направлений деятельности кредитной организации (бизнес-линий):

«Единый Строительный Банк» (ООО) осуществляет банковскую деятельность с учетом изменений, происходящих в банковской системе России:

- внедрения в российскую банковскую практику подходов к оценке рисков в соответствии с требованиями Базельского комитета;
- усиления различных форм контроля и надзора за деятельностью банков;
- изменений в проводимой государством политике, в том числе в области регулирования банковской деятельности;
- растущих требований к открытости и прозрачности деятельности кредитных организаций;
- высокой конкуренции в банковском секторе, особенно со стороны розничных банков;
- роста конкуренции за качественных заемщиков.

В соответствии с имеющейся лицензией на осуществление банковских операций № 3506 от 26 июля 2013 г., в 2015 г. Банк осуществлял следующие банковские операции в рублях и иностранной валюте:

- привлечение денежных средств юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);
- размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств юридических лиц от своего имени и за свой счет;
- открытие и ведение банковских счетов юридических лиц;
- осуществление переводов денежных средств по поручению юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам;
- кассовое обслуживание юридических лиц;
- купля-продажа иностранной валюты;
- выдача банковских гарантий.

«Единый Строительный Банк» (ООО), помимо перечисленных выше банковских операций, вправе осуществлять следующие сделки:

- выдачу поручительств за третьих лиц, предусматривающих исполнение обязательств в денежной форме;
- приобретение права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме;
- инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов;
- дистанционное банковское обслуживание;

- оказание консультационных и информационных услуг;
- осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов);
- иные сделки и услуги в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

1.6. Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном периоде на финансовые результаты деятельности кредитной организации:

Основные показатели деятельности Банка представлены в таблице ниже:

	в тыс. руб.	
	01.01.2016	01.01.2015
Балансовая стоимость активов	1584047	2910737
Кредитный портфель	1344932	2352637
Выпущенные долговые обязательства	76650	669502
Привлеченные средства	996630	1791202
Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	35872	37760

Доходы и расходы Банка характеризуются следующими показателями:

	в тыс. руб.	
	01.01.2016	01.01.2015
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	145059	32549
Чистые (расходы) доходы от операций с ценными бумагами	612	0
Чистые доходы от операций с иностранной валютой (с учетом переоценки)	759	0
Чистые комиссионные доходы (расходы)	20082	55216
Чистые операционные доходы (расходы)	(65819)	(22425)
Прибыль (убыток) до налогообложения	48324	40857
Начисленные (уплаченные) налоги	(11800)	(3097)
Прибыль (убыток) после налогообложения	36524	37760

Финансовый результат за 2015 год ниже финансового результата за 2014 год на 3 %.

По состоянию на 01 января 2016 года по сравнению с данными на 01 января 2015 года сократился объем привлеченных средств в 1,8 раза, а также уменьшился остаток по выпущенным долговым обязательствам в 8,8 раз. В связи с повышением ключевой ставки в конце 2014 года Банком принято решение об увеличении процентной ставки по предоставляемым кредитам. Чистые процентные доходы за 2015 год по сравнению с соответствующим периодом прошлого года увеличились в 4,4 раза.

По состоянию на 01 января 2016 года кредитный портфель Банка по сравнению с данными на 01 января 2015 года сократился в 1,8 раза

Банк осуществляет свои операции на территории Российской Федерации.

С февраля 2015 года Банк осуществляет операции с иностранной валютой. Чистый доход от операций с иностранной валютой составил 349 тыс. руб., от переоценки иностранной валюты - 410 тыс. руб.

1.7. Принятые по итогам рассмотрения годовой отчетности решения о распределении чистой прибыли.

В 2014 г. Общим собранием участников принято решение полученную Банком за 2013 год прибыль в размере 140 511 921 (Сто сорок миллионов пятьсот одиннадцать тысяч девятьсот двадцать один) рубль 94 копейки не распределять между участниками и направить всю сумму на формирование резервного фонда Банка.

В 2015 г. Общим собранием участников принято решение о том, что полученную Банком за 2014 год часть прибыли в размере 1 888 000 рублей 76 копеек, что составляет 5 % от полученной Банком в 2014 году прибыли, направить на формирование резервного фонда, оставшуюся прибыль в размере 35 871 927 рублей 37 копеек оставить нераспределенной.

В 2016 г. Общим собранием участников планируется принять решение о том, что полученную Банком за 2015 год часть прибыли в размере 3 833 563 рублей 00 копеек направить на доформирование резервного фонда до размера, определенного уставом Банка, оставшуюся прибыль в размере 32 689 955 рублей 53 копеек оставить нераспределенной.

2. Краткий обзор основ подготовки годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности и основных положений учетной политики кредитной организации.

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

Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий определяются Учетной политикой Банка на 2015 год (далее – Учетная политика). Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность за весь отчетный период составлялась на основе единой учетной политики.

Учетная политика на 2015 год утверждена Председателем Правления «Единый Строительный Банк» (ООО) (приказ от 31.12.2014 г. № 57), по сравнению с учетной политикой на 2014 год, какие-либо существенные изменения не вносились.

Наличие внесенных изменений связано с уточнением порядка учета отдельных операций в связи с изменениями в нормативно-правовых актах Банка России.

Бухгалтерский учет в Банке ведется с соблюдением основных принципов ведения бухгалтерского учета: непрерывности осуществления своей деятельности в будущем, отражения доходов и расходов по методу начисления, оценкой активов и пассивов с достаточной степенью осторожности, отражением операций в день их совершения, соблюдением преимущества баланса и приоритета экономического содержания отражаемых операций над юридической формой.

Активы принимаются к учету по их первоначальной стоимости и в дальнейшем оцениваются по их текущей (рыночной) стоимости путем переоценки или создания резервов на возможные потери. Обязательства отражаются в соответствии с условиями договора и могут быть переоценены в соответствии с требованиями Правил учета в Российской Федерации. Ценности и документы, отраженные в учете по балансовым счетам, по внебалансовым счетам не отражаются, кроме случаев, предусмотренных Положением № 385-П и нормативными актами Банка России. Объекты залога, принятого в обеспечение обязательств по операциям размещения денежных средств, отражаются на внебалансовых счетах в сумме оценки, определенной договором залога. Объекты залога, предоставленного в обеспечение обязательств по операциям привлечения денежных средств, отражаются на внебалансовых счетах по балансовой стоимости. На внебалансовых счетах учет ценных бумаг, находящихся в хранилище ценностей, ведется по номинальной стоимости (ценные бумаги на хранении по договорам хранения). В Плане счетов бухгалтерского учета балансовые счета второго порядка определены как активные или как пассивные, либо как счета без признака счета. Образование в конце дня в учете дебетового сальдо по пассивному счету или кредитового по активному счету не допускается, счета без признака счета не должны иметь остаток на конец операционного

дня. Бухгалтерский учет ценных бумаг осуществляется на отдельных лицевых счетах балансовых счетов Разделов 5 «Операции с ценными бумагами и производными финансовыми инструментами» и 6 «Средства и имущество» главы «А» Плана счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях РФ. Лицевые счета разделов 5 и 6 ведутся в валюте номинала (обязательства). Основанием для совершения проводок по счетам Плана счетов Банка является документ, подтверждающий переход права собственности на ценные бумаги (акт приема-передачи ценных бумаги). Бухгалтерский учет хозяйственных операций банка, проводимых для целей обеспечения деятельности банка, осуществляется с учетом следующих особенностей:

- расходы, произведенные в данном отчетном периоде, но относящиеся к будущим отчетным периодам, относятся на счета расходов в соответствующих суммах при наступлении того отчетного периода, к которому они относятся;

- капитальные и текущие затраты отражаются в балансе банка отдельно в соответствии с требованиями Банка России (капитальные затраты – на счетах по учету капитальных вложений с последующим зачислением на счета основных средств, нематериальных активов; текущие затраты – на счетах расходов по мере их осуществления);

- в состав основных средств зачисляются объекты со сроком полезного использования более 12 месяцев и первоначальной стоимостью не ниже 40тыс. рублей. Основные средства и нематериальные активы отражаются на счетах по их учету по первоначальной стоимости;

- начисление амортизации основных средств и нематериальных активов осуществляется линейным способом (ежемесячно, равными частями, исходя из сроков полезного использования);

- налог на добавленную стоимость, уплаченный по приобретенным объектам основных средств и другим материальным ценностям, выполненным работам и оказанным услугам, отражается на балансовом счете 60310 и относится на расходы на основании подтверждающих документов.

Резервы под активы и операции банка (резерв на возможные потери по ссудам, резерв на возможные потери) формируются в соответствии с требованиями нормативных документов Банка России, а также внутрибанковских документов.

Учет доходов и расходов текущего года ведется нарастающим итогом с начала года на лицевых счетах балансового счета № 706 «Финансовый результат текущего года».

Доходы и расходы от совершаемых кредитными организациями операций определяются вне зависимости от оформления юридической документации, денежной или неденежной формы (способов) их исполнения.

По ссудам, активам (требованиям), отнесенным к 1, 2 и 3 категориям качества, получение доходов признается определенным.

По ссудам, активам (требованиям), отнесенным к 4 и 5 категориям качества, получение доходов признается неопределенным.

Определение финансового результата (прибыли или убытка) осуществляется банком ежегодно в автоматическом режиме с использованием программных средств.

2.2. Сведения о фактах неприменения правил бухгалтерского учета.

Факт неприменения правил бухгалтерского учета в случаях, когда они не позволяют достоверно отразить имущественное состояние и финансовые результаты деятельности отсутствуют.

2.3. Характер и величина корректировок, связанных с изменением учетной политики и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности кредитной организации.

Банк осуществляет ведение бухгалтерского учета с соблюдением принципа постоянства правил бухгалтерского учета. Внесение изменений в Учетную политику Банка осуществляется в случае внедрения новых видов операций (сделок) или изменения законодательства Российской Федерации, нормативных документов Банка России, которые касаются деятельности Банка.

При разработке Учетной политики на 2015 год были учтены и внесены изменения в соответствии с вступившим в силу Положением Банка России № 385-П, которые не повлияли на сопоставимость данных. Корректировки, связанные с изменением в учетной политике и расчетные оценки, влияющие на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка, не применялись.

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

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность подготовлена, исходя из допущения, что Банк будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем. Руководство и участники намереваются и далее развивать бизнес Банка в РФ. Руководство полагает, что допущение о непрерывности деятельности применимо к Банку в связи с удовлетворительными показателями достаточности капитала.

Подготовка годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности требует от руководства выработки оценок и допущений, влияющих на приводимые в отчетности суммы активов и обязательств на отчетную дату и сумм доходов и расходов, относящихся к отчетному периоду. Руководство осуществляет оценки и допущения на постоянной основе.

Для применения учетной политики Банк использовал свои профессиональные суждения в отношении определения сумм, признанных в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности. Ниже представлены случаи использования профессиональных суждений:

Резервы на возможные потери

Банк регулярно проводит анализ активов (инструментов) на предмет выявления риска возможных потерь. Создание резервов на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности производится на основании профессиональных суждений Банка в соответствии с Положением Банка России от 26.03.04 г. № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» (далее – Положение № 254-П). Создание резервов по иным активам (инструментам) производится на основании профессиональных суждений Банка в соответствии с Положением Банка России от 20.03.06 г. № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» (далее – Положение № 283-П).

в тыс. руб.

	на 01.01.2016г.	на 01.01.2015г.
Резервы на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	(187725)	(150439)
Резервы по прочим потерям	(53915)	(25254)

2.5. Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты

В годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2015 год включены корректирующие события после отчетной даты в соответствии с учетной политикой Банка и на основании Указания Банка России от 04.09.2013 № 3054-У.

Все события, подтверждающие существовавшие на отчетную дату условия, в которых Банк вел свою деятельность (корректирующие события) отражены Банком при подготовке годового отчета вне зависимости от их суммы.

В балансе Банка отразились следующие события после отчетной даты:

в тыс. руб.

Операции по переносу остатков со счетов учета финансового результата текущего года на счета по учету финансового результата прошлого года	3 639 553
Операции по переносу остатков со счетов учета финансового результата прошлого года на счет по учету прибыли прошлого года	3 636 112
Начислен НДС за 2015 год	144
Отражены отложенные налоги	2 101
Переплата по налогу на прибыль	5 711
Отражены расходы по хозяйственным операциям в связи с получением первичных документов после отчетной даты.	24

На дату утверждения Общим годовым собранием участников годового отчета Банка остатков на балансовом счете 707 «Финансовый результат прошлого года» нет.

Прошедший год «Единый Строительный Банк» (ООО) закончил с положительным финансовым результатом. По итогам 2015 года прибыль Банка после налогообложения и с учетом СПОД составила 36524 тыс. руб. (в 2014 году – 37760 тыс. руб.).

В текущем году «Единый Строительный Банк» (ООО) намерен сохранить положительную динамику развития, заложенную в предыдущих периодах.

2.6. Описание характера некорректирующих событий после отчетной даты

Событий, существенно влияющего на финансовое состояние, состояние активов и обязательств кредитной организации и на оценку его последствий в денежном выражении (некорректирующие события), не выявлено.

2.7. Информация об изменениях в Учетной политике кредитной организации на следующий отчетный год.

В 2015 году Банк принял в новой редакции «Учетную политику» на 2016г. В Учетной политике Банка отражены все принципы бухгалтерского учета согласно Правилам ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации №385-П от 16 июля г., а также определен бухгалтерский учет вознаграждений работникам в соответствии с Положением Банка России от 15 апреля 2015 г. № 465-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета вознаграждений работникам в кредитных организациях», бухгалтерский учет 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 соответствии с Положением Банка России от 22 декабря 2014 года №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» и с учетом требований Положения Банка России от 22 декабря 2014 года №446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций», других нормативных актов. Наличие внесенных изменений связано с уточнением порядка учета отдельных операций в связи с изменениями в нормативно-правовых актах Банка России. Наличие внесенных изменений связано с уточнением порядка учета отдельных операций в связи с изменениями в нормативно-правовых актах Банка России. В части соблюдения принципа непрерывности в дальнейшем, Банк планирует непрерывно осуществлять свою деятельность в будущем и у Банка отсутствуют намерения и необходимость ликвидации, существенного сокращения деятельности или осуществления операций на не выгодных условиях.

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

Банком не выявлены существенные ошибки по статьям годовой отчетности за предыдущие периоды.

3.1. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса

3.1.1. Информация об объеме и структуре денежных средств и их эквивалентов в разрезе наличных денежных средств, денежных средств на счетах в Банке России (кроме обязательных резервов), на корреспондентских счетах в кредитных организациях Российской Федерации и иных странах

Денежные средства и их эквиваленты включают в себя следующие позиции:

в тыс. руб.

	на 01.01.2016г.	на 01.01.2015г.
Наличные денежные средства	12145	929
Денежные средства на счетах в Банке России (кроме обязательных резервов)	143311	485899
Денежные средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	-	-
Итого	155456	486828

Денежных средств, исключённых из данной статьи, в связи с имеющимся ограничениями по их использованию, у Банка нет.

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

Вложений в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, на 01.01.2015 г. и на 01.01.2016 г. нет.

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

Вложения в ценные бумаги сторонних эмитентов, текущая (справедливая) стоимость которых может быть надежно определена, классифицированные при первоначальном признании как «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе приобретенные с целью продажи в краткосрочной перспективе (предназначенные для торговли)», учитываются по текущей (справедливой) стоимости. Текущей (справедливой) стоимостью ценной бумаги признается сумма, за которую ее можно реализовать при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку и независимыми друг от друга сторонами.

Резерв на возможные потери не формируется. Ценные бумаги переоцениваются с отнесением сумм переоценки на счета по учету доходов и расходов текущего года.

Долговые обязательства, которые Банк намерен удерживать до погашения (вне зависимости от срока между датой приобретения и датой погашения), учитываются в сумме фактических затрат, связанных с приобретением. При необходимости формируется резерв на возможные потери.

Ценные бумаги, которые при приобретении не определены в вышеуказанные категории, принимаются к учету как «имеющиеся в наличии для продажи».

В Учетной политике Банка предусмотрены следующие методы оценки справедливой стоимости ценных бумаг:

1. Текущая справедливая стоимость эмиссионных ценных бумаг, обращающихся на организованном рынке ценных бумаг, определяется как рыночная цена, рассчитанная организатором торговли как средневзвешенная (далее по тексту – рыночная цена), у которого приобретались ценные бумаги, в соответствии с нормативными актами Службы Банка России по финансовым рынкам.
2. В случае отсутствия активного рынка и невозможности применения ни одного из вышеперечисленных методов при оценке рыночной стоимости ценных бумаг можно воспользоваться одним из следующих методов:

- по цене последней сделки с данными ценными бумагами при условии, что со дня ее проведения и до отчетной даты не произошло существенных изменений экономических условий. При этом в стоимость ценных бумаг не включаются затраты по оплате финансовых услуг (комиссионные, вознаграждения), связанные с их приобретением, и включается накопленный процентный (купонный) доход по процентным (купонным) долговым ценным бумагам, уплаченный при приобретении;
- по стоимости, установленной органами управления эмитента;
- по стоимости аналогичных ценных бумаг (имеющих схожие параметры, такие, как сроки погашения, купонные платежи, уровни риска и прочее).

Под методом оценки стоимости выбывающих (реализованных) ценных бумаг принят порядок списания с балансовых счетов второго порядка ценных бумаг одного выпуска либо ценных бумаг, имеющих один международный идентификационный код ценной бумаги (ISIN), при их выбытии (реализации), определяемый способом по первоначальной стоимости первых по времени приобретения ценных бумаг (метод ФИФО).

С целью получения полной и достоверной информации о ценных бумагах в разрезе их владельцев, мест хранения и применяемых к ним депозитарных операций в Банке ведется депозитарный учет ценных бумаг.

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

Чистая ссудная задолженность в разрезе видов заёмщиков и видов предоставленных ссуд включает в себя следующие позиции:

	в тыс. руб.	
	на 01.01.2016г.	на 01.01.2015г.
Кредиты, предоставленные негосударственным коммерческим и некоммерческим организациям на финансирование текущей деятельности	1768010	2587989
Резерв сформированный	(423078)	(235352)
Итого за вычетом резерва	1344932	2352637

Ниже представлена информация об объёме и структуре ссуд в разрезе видов экономической деятельности заёмщиков:

	в тыс. руб.	
	на 01.01.2016г.	на 01.01.2015г.
Строительство	657482	1179149

Услуги	279600	738153
Оптовая и розничная торговля	682100	528183
Производство	88828	78210
Деятельность в сфере радио и ТВ	0	4294
Транспорт	60000	60000
Резервы на возможные потери	(423078)	(235352)
Чистая ссудная задолженность	1344932	2352637

Информация по срокам кредитов, оставшихся до полного погашения (до вычета резерва на возможные потери по ссудам) представлена в таблице ниже:

в тыс. руб.

на 01.01.2016г.	До 30 дней	31-90 дней	91-180 дней	181-365 дней	Более 1 года	Итого
Ссуды	339070	734749	239700	374940	79551	1768010
Резервы на возможные потери по ссудам	(131634)	(228086)	(27845)	(30612)	(4901)	(423078)
Ссуды за вычетом резерва	207435	506664	211855	344328	74650	1344932

в тыс. руб.

на 01.01.2015г.	До 30 дней	31-90 дней	91-180 дней	181-365 дней	Более 1 года	Итого
Ссуды	878568	304548	353300	708445	343128	2587989
Резервы на возможные потери по ссудам	(94991)	(12083)	(9697)	(98415)	(20166)	(235352)
Ссуды за вычетом резерва	783577	292465	343603	610030	322962	2352637

Ниже представлена концентрация ссудной задолженности (до вычета резерва на возможные потери по ссудам) по географическому признаку:

в тыс. руб.

	на 01.01.2016г.	на 01.01.2015г.
Россия	1768010	2587989
в том числе		

Омск и Омская область	958655	1296849
Новосибирск	112354	244860
Екатеринбург	123700	133900
Красноярск	4001	5503
Якутск	0	24000
Тюмень	50000	152973
Москва	230000	500000
Чита	37300	50000
Томск	0	4294
Краснодар	127000	0
Санкт-Петербург	125000	175610
ХМАО-Югра	0	0

Банк предоставляет кредиты на следующие цели:

в тыс. руб.

Цель кредита	на 01.01.2016г.	на 01.01.2015
Вексельный кредит	0	45 000
Инвестиционный кредит	40191	217 203
Пополнение оборотных средств	1595225	2 209 773
Тендерный кредит	0	76 013
Просроченная задолженность по банковской гарантии	0	40 000
Просроченная задолженность по предоставленным кредитам	132594	
Итого:	1768010	2 587 989

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

Вложений в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, на 01.01.2015 г. и на 01.01.2016 г. нет.

3.1.6. Информация об объеме и структуре финансовых вложений в дочерние, зависимые организации и прочих участиях, с указанием объема вложений по каждому виду вложений и доли собственности

Вложений в дочерние, зависимые организации и прочих участиях на 01.01.2015 г. и на 01.01.2016 г. нет.

3.1.7. Информация о финансовых активах, имеющих в наличии для продажи, переданных без прекращения признания, включающих ценные бумаги, предоставленные в качестве обеспечения по договорам продажи ценных бумаг с обязательством их обратного выкупа, с указанием процентных ставок и сроков погашения

На 01.01.2016 г. и на 01.01.2015 г. информация по данному пункту отсутствует.

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

Вложений в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, на 01.01.2016 г. и на 01.01.2015 г., у Банка нет.

3.1.9. Информацию об объеме ценных бумаг, предоставленных в качестве обеспечения по договорам продажи ценных бумаг с обязательством их обратного выкупа, а также об объеме ценных бумаг, предоставленных в качестве обеспечения третьим сторонам по срочным депозитам кредитных организаций и прочим заемным средствам.

На 01.01.2016 г. и на 01.01.2015 г. информация по данному пункту отсутствует.

3.1.10. Информация в отношении финансовых инструментов, отнесенных к категориям "имеющиеся в наличии для продажи", "удерживаемые до погашения", переклассифицированных из одной категории в другую

На 01.01.2016 г. и на 01.01.2015 г. информация по данному пункту отсутствует.

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

На 01.01.2016 г. и на 01.01.2015 г. информация по данному пункту отсутствует.

3.1.12. Информация о составе, структуре и изменении стоимости основных средств, нематериальных активов, а также объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, в том числе за счет их обесценения в разрезе отдельных видов

Состав основных средств представлен в таблице ниже:

	в тыс. руб.	
	на 01.01.2016г.	на 01.01.2015г.
Основные средства	20602	23599
Нематериальные активы	-	-
Объекты недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности	-	-
Итого	20602	23599

Ниже представлено движение по статьям основных средств в 2015 г.:

	в тыс. руб.			
	Недвижимость	Оборудование	Мебель	Прочие
Первоначальная стоимость на 01.01.2015г.	20865	3247	48	2257
Ввод в эксплуатацию за период	-	-	-	-
Выбытия за период	-	956		607
Накопленная амортизация на 01.01.2015г.	347	1308	14	1149
Амортизация за период	694	810	9	649
Выбытия за период	-	411		317
Остаточная стоимость:				
на 01.01.2015г.	20518	1939	34	1108
на 01.01.2016г.	19824	584	25	169

Ниже представлено движение по статьям основных средств в 2014 г.:

	в тыс. руб.			
	Недвижимость	Оборудование	Мебель	Прочие
Первоначальная стоимость на 01.01.2014г.	-	3087	48	2210
Ввод в эксплуатацию за период	20865	160	-	47
Выбытия за период	-	-	-	-
Накопленная амортизация на 01.01.2014г.	-	803	5	138
Амортизация за период	347	505	9	1011
Выбытия за период	-	-	-	-
Остаточная стоимость:	-	-	-	-
на 01.01.2014г.	-	2284	43	2072
на 01.01.2015.	20518	1939	34	1108

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

Ограничений прав собственности на основные средства и объекты недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, а также стоимости основных средств, переданных в залог в качестве обеспечения по состоянию на 01.01.2016 г. и на 01.01.2015 г. у Банка нет.

3.1.14. Информация о величине фактических затрат на сооружение (строительство) объекта основных средств

Информация о величине фактических затрат на сооружение (строительство) объекта основных средств на 01.01.2016 г. и на 01.01.2015 г. отсутствует.

3.1.15. Информация о сумме договорных обязательств по приобретению основных средств

По состоянию на 01.01.2016 г. и на 01.01.2015 г. договорных обязательств по приобретению основных средств у Банка нет.

3.1.16. Информация о дате последней переоценки основных средств

Переоценка основных средств за период деятельности Банка не проводилась.

3.1.17. Сведения об оценщике

На 01.01.2016 г. и на 01.01.2015 г. информация по данному пункту отсутствует.

3.1.18. Информация фактах неэффективного использования нефинансового актива, учитываемого по справедливой стоимости

Информация о фактах неэффективного использования нефинансового актива, учитываемого по справедливой стоимости на 01.01.2016 г. и на 01.01.2015 г. отсутствует.

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

Объём, структура и изменение стоимости прочих активов, в том числе за счёт их обесценения в разрезе видов активов, представлены в таблице:

	в тыс. руб.	
	на 01.01.2016г.	на 01.01.2015г.
Финансового характера, всего	17880	6240
в том числе:		
Требования по процентам	17830	8440
Прочие комиссии	50	-
Прочие обязательства некредитного характера	-	(2200)
Нефинансового характера, всего	7719	6248

в том числе:		
Дебиторская задолженность	632	1732
Расчёты с бюджетом и внебюджетными фондами	5710	2971
Прочее	1377	1545

Информация по прочим активам в разрезе сроков, оставшихся до погашения представлена в таблице:

	в тыс. руб.	
	на 01.01.2016г.	на 01.01.2015г.
До года	25599	12488
Свыше года	-	-
Всего	25599	12488

Все прочие активы Банка на 01.01.2016 г. и на 01.01.2015 г. являются активами в рублях.

Дебиторская задолженности, погашение или оплата которой ожидается в период, превышающий 12 месяцев от отчетной даты отсутствует.

По состоянию на 01 января 2016 года по сравнению с данными на 01 января 2015 года увеличились требования по текущему налогу на прибыль в 2,9 раза, а также увеличился отложенный налоговый актив в 2,6 раза.

3.1.20. Информация об остатках средств на счетах кредитных организаций

На 01.01.2016 г. и на 01.01.2015 г. информация по данному пункту отсутствует.

3.1.21. Информация об остатках средств на счетах клиентов в разрезе видов привлечения, секторов экономики и видов экономической деятельности клиентов

Средства клиентов включают в себя следующие позиции:

	в тыс. руб.	
	на 01.01.2016г.	на 01.01.2015г.
Юридические лица, всего	996630	1791202
в том числе:		
Расчетные счета	112767	672567
Срочные депозиты	883863	1118635

На 01.01.2016 средства на счетах индивидуальных предпринимателей составляют 25 тыс. руб.

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики (видам экономической деятельности).

в тыс. руб.

	на 01.01.2016г.	на 01.01.2015г.
Средства юридических лиц, всего	996630	1791202
в том числе:		
Страхование	1616	239628
Строительство	98062	236378
Оптовая и розничная торговля	316	85133
Услуги	896636	1230063

3.1.22. Информация об объеме и структуре выпущенных долговых ценных бумаг в разрезе видов бумаг

Выпущенные долговые ценные бумаги включают в себя следующие позиции:

	в тыс. руб.	
	на 01.01.2016г.	на 01.01.2015г.
Векселя	76650	214202
в т.ч.		
дисконтные	76650	214202
процентные	-	-
беспроцентные	-	-
Депозитные сертификаты	-	455300
Выпущенные долговые обязательства	76650	669502

По состоянию на 01 января 2016 года все выпущенные векселя Банка являются дисконтными. Данные по операциям с собственными векселями по состоянию на 01 января 2016 г.:

Наименование выпущенных долговых ценных бумаг	Дата размещения	Дата погашения	Дисконт (%)	Сумма (в тыс.руб)
Векселя	апрель-июнь 2014	апрель-август 2015	0	69150
Векселя	июль 2013	декабрь 2014	0	7500
Итого				76650

С мая 2014 г. по декабрь 2014 год Банк выпустил депозитных сертификатов на общую сумму 430 300 тыс. руб., в феврале 2015 г. – на общую сумму 45 000 тыс. руб., в т.ч. с датой погашения в 2015 г. - 245 300 тыс. руб. с процентной ставкой 4,5%-10%; с датой погашения в 2018 г. - 100 000 тыс. руб. с процентной ставкой 9%, в сентябре 2015 г. – на общую сумму 80 000 тыс. руб. с процентной ставкой 8,5% и датой погашения в сентябре 2020 г. На 01.01.2016 остатков по счетам учета выпущенных депозитных сертификатов нет.

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

По состоянию на 01 января 2016 г. и на 01 января 2015 г. информация об условиях выпуска ценных бумаг, договоров по привлечению денежных средств (облигации, еврооблигации кредитных организаций, депозитарные расписки, займы, межбанковские кредиты), содержащих условие (условия) по досрочному исполнению кредитной организацией обязательств по возврату денежных средств, а также выкупу ценных бумаг по обращению кредитора (инвестора) при наступлении условий, не связанных с исполнением третьими лицами обязательств перед Банком отсутствует.

Ниже приведена информация о договорах по привлечению денежных средств в депозиты, содержащих условие (условия) по досрочному исполнению Банком обязательств по возврату денежных средств:

в тыс. руб.				
№ п/п	Дата начала договора	Дата окончания договора	Сумма	Процентная ставка
1	июль 2014 - октябрь 2014	январь 2016 - апрель 2016	12 043	4.5
2	октябрь 2015	октябрь 2020	264 188	5.0
3	февраль 2014	февраль 2016	53 500	6.0
4	март 2015 - апрель 2015	январь 2016 - апрель 2025	7 000	8.0
5	март 2013 - июнь 2015	январь 2016 - июнь 2020	176 364	9.0
6	май 2015	май 2025	29 688	10.0
7	ноябрь 2015	январь 2016	122 081	11.0
	Итого		664 864	

3.1.24. Информация об основной сумме долга, процентах (дисконтах), начисленных на конец отчетного периода, размере просроченной задолженности, реструктуризации долга в отношении неисполненных кредитной организацией обязательств, включая выпущенные кредитной организацией векселя

в тыс. руб.		
	на 01.01.2016г.	на 01.01.2015г.
Депозиты юридических лиц	883863	1118635
Обязательства по уплате процентов	2459	424
Выпущенные депозитные сертификаты		430300

Выпущенные векселя	76650	214202
Обязательства по выпущенным ценным бумагам к исполнению		27507
в т.ч. по процентам		2507
Обязательства по процентам и купонам по выпущенным ценным бумагам	2275	14453

По состоянию на 01.01.2016 г. и 01.01.2015 г. просроченной задолженности, реструктуризации долга в отношении неисполненных кредитной организацией обязательств, включая выпущенные кредитной организацией векселя у Банка нет.

3.1.25. Информация об объеме, структуре и изменении прочих обязательств

Объём, структура и изменение прочих обязательств в разрезе видов обязательств представлены в таблице ниже:

	в тыс. руб.	
	на 01.01.2016г.	на 01.01.2015г.
Финансового характера, всего	2459	22145
в том числе:		
Обязательства по процентам, купонам	2459	17385
Прочие комиссии	-	4760
Нефинансового характера, всего	427	11049
в том числе:		
Кредиторская задолженность	116	986
Расчёты с бюджетом и внебюджетными фондами	257	-
Прочее	54	10063

В течение 2014 г. и 2015 г. обязательства Банка были только в валюте РФ.

Информация по прочим обязательствам в разрезе сроков представлена в таблице:

	в тыс. руб.	
	на 01.01.2016г.	на 01.01.2015г.
До года	2886	33194
Свыше года	-	-
Всего	2886	33194

3.1.26. Информация о величине и изменении величины уставного капитала Банка

Размер уставного капитала «Единый Строительный Банк» (ООО) по состоянию на 01.01.2016 г. составляет 200 000 000 руб. Оплачено 100 процентов долей. В течение 2014 г. и 2015 г. увеличение уставного капитала не происходило.

	в тыс. руб.
Участники Банка	Владение долями в уставном

	капитале Банка	
	на 01.01.2016г.	на 01.01.2015г.
Дякун Василий Васильевич	40 000	40 000
Белявский Вадим Анатольевич	40 000	40 000
Краснова Екатерина Викторовна	40 000	40 000
Мацелевич Татьяна Олеговна	40 000	40 000
Шкуренок Виктор Васильевич	39 980	39 980
Шеркунов Игорь Владимирович		20
Аристова Юлия Александровна	20	

Сведения о долях участников на 01.01.2016 г.

N п/ п	Фамилия, имя, отчество, полное наименование участника	Основания приобретения доли	Размер доли в уставно м капитал е (%)	Номина льная стоимо сть (тыс.ру б.)	Опла та доли (%)	Обре менен ия доли	Дополнит ельные права и/или обязаннос ти участника
1.	Дякун Василий Васильевич	Договор купли-продажи части доли в уставном капитале общества, удостоверенный 20.12.2012 Байковой Ириной Александровной, временно исполняющей обязанности нотариуса Ленинского нотариального округа Московской области Забабуриной Натальи Александровны, зарегистрировано реестре за № 3-2845.	20	40 000	100	нет	нет
2.	Белявский Вадим Анатольевич	Договор купли-продажи части доли в уставном капитале общества, удостоверенный 20.12.2012 Байковой Ириной Александровной, временно исполняющей обязанности нотариуса Ленинского нотариального округа Московской области Забабуриной Натальи Александровны, зарегистрировано реестре за № 3-2845.	20	40 000	100	нет	нет
3.	Краснова Екатерина Викторовна	Договор купли-продажи части доли в уставном капитале общества, удостоверенный 20.12.2012 Байковой Ириной Александровной, временно исполняющей обязанности нотариуса Ленинского нотариального округа Московской области Забабуриной Натальи Александровны, зарегистрировано реестре за № № 3-2845.	20	40 000	100	нет	нет
4	Мацелевич Татьяна Олеговна	Договор купли-продажи части доли в уставном капитале общества, удостоверенный 20.12.2012 Байковой Ириной Александровной, временно исполняющей обязанности нотариуса Ленинского нотариального округа Московской области Забабуриной Натальи Александровны, зарегистрировано реестре за № 3-2845.	20	40 000	100	нет	нет
5	Шкуренок Виктор Васильевич	Договор купли-продажи части доли в уставном капитале общества, удостоверенный 20.12.2012 Байковой Ириной Александровной, временно исполняющей обязанности нотариуса Ленинского нотариального округа Московской области Забабуриной Натальи Александровны, зарегистрировано реестре за № 3-2845.	19,99	39 980	100	нет	нет
6	Аристова Юлия Александров на	Договор купли-продажи части доли в уставном капитале общества, удостоверенный 08.04.2015 Квитко Александром Федоровичем, нотариусом Одинцовского нотариального округа Московской области, зарегистрировано реестре за № 1/12- 781	0,01	20	100	нет	нет

Сведения о долях общества с ограниченной ответственностью

N п/п	N счета	Дата перехода доли к обществу (приобретения) или отчуждения	Размер доли в уставном капитале	Номинальная стоимость (руб.)	Оплата доли	Обременения доли
-	-	-	-	-	-	-

Банк не имеет обязательств по выплате участнику, подавшему заявление о выходе из кредитной организации, действительной стоимости его доли в уставном капитале Банка.

3.2. Сопроводительная информация к отчету о прибылях и убытках

3.2.1. Информация об убытках и суммах восстановления по каждому виду активов

Ниже приведена информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов:

в тыс. руб.			
	Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	Прочие активы (в т.ч. проценты)	Итого
На 01.01.2014	84913	19933	104846
Создание	1047075	407569	1454644
Восстановление	896636	382315	1278951
Списание	-	-	-
На 01.01.2015	235352	45187	280539
Создание	1333605	261591	1595196
Восстановление	1145880	207676	1353556
Списание	-	6874	6874
На 01.01.2016	423077	92228	515305

3.2.2. Информация о сумме курсовых разниц, признанной в составе прибыли или убытков, за исключением тех, которые возникают в связи с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток

	на 01.01.2016г.	на 01.01.2015г.
Чистые доходы/убытки от переоценки иностранной валюты	410	-
Чистые доходы/убытки от операций покупки/продажи иностранной валюты	349	-

Итого	759	-
-------	-----	---

3.2.3. Информация об убытках от обесценения и восстановлении убытков от обесценения, признанные в течение периода в составе капитала для каждого вида активов, обесценение финансовых активов, отражаемых по амортизированной стоимости

На 01.01.2016 и на 01.01.2015 информация по данному пункту отсутствует.

3.2.4. Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогу

Ниже представлена информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогу:

	в тыс. руб.	
	2015 г.	2014 г.
Налог на имущество	458	271
НДС, уплаченный за товары и услуги	1116	1092
Уплаченная гос.пошлина	28	227
Плата за негативное воздействие на окружающую среду	6	5
Налог на прибыль 20%	21974	9045
Отложенный налоговый актив	(11782)	(7543)
Начисленные (уплаченные) налоги	11800	3097

В 2015 г. и в 2014 г. новые налоги не вводились. Ставки налогов не менялись.

3.2.5. Информация о вознаграждении работникам

Расходы на персонал и прочие суммы вознаграждения работникам включают в себя следующие позиции:

	в тыс. руб.	
	2015 г.	2014 г.
Заработная плата и премии	38184	19309
Отчисления на социальное обеспечение и прочие налоги с фонда оплаты труда	9867	5431
Прочие расходы на содержание персонала	63	60
Расходы на персонал	48114	24800

3.2.6. Информация о затратах на исследования и разработки, признанные в качестве расходов в течение периода

На 01.01.2016 и на 01.01.2015 информация по данному пункту отсутствует.

3.2.7. Информация о выбытии объектов основных средств

В 2015 г. и 2014 г. списание стоимости основных средств до возмещаемой суммы, а также сторнирование таких списаний, реструктуризации деятельности организации и восстановления любых резервов по затратам на реструктуризацию, выбытия инвестиций. прекращенной деятельности, урегулирования судебных разбирательств, прочих случаях восстановления резервов не проводилось.

	в тыс. руб.	
	2015 г.	2014 г.
Расходы по выбытию основных средств	835	0

3.2.8. Информация о прочих случаях восстановления резервов

На 01.01.2016 и на 01.01.2015 информация по данному пункту отсутствует.

3.2.9. Информация о реструктуризации деятельности организации и восстановления любых резервов по затратам на реструктуризацию

На 01.01.2016 и на 01.01.2015 информация по данному пункту отсутствует.

3.2.10. Информация о выбытии инвестиций

На 01.01.2016 и на 01.01.2015 информация по данному пункту отсутствует.

3.2.11. Информация о прекращенной деятельности

На 01.01.2016 и на 01.01.2015 информация по данному пункту отсутствует.

3.2.12. Информация об урегулировании судебных разбирательств

На 01.01.2016 и на 01.01.2015 информация по данному пункту отсутствует.

3.3. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала

3.3.1. Подходы к оценке достаточности капитала для обеспечения текущей и будущей деятельности

Политика Банка в области управления капиталом направлена на обеспечение уровня собственных средств капитала Банка, позволяющего осуществить покрытие всех принимаемых и потенциальных рисков и с учетом ориентиров роста бизнеса в соответствии с установленной стратегией развития Банка Банк в целях оценки достаточности собственных средств (капитала) (далее достаточности капитала) использует стандартные методы оценки рисков, применение которых установлено нормативными актами Банка России. Внутренние процедуры оценки достаточности капитала представляют собой процесс оценки кредитной организацией достаточности

имеющегося в ее распоряжении капитала, для покрытия принятых и потенциальных рисков, планирования капитала и являются частью ее корпоративной культуры. Планирование капитала осуществляется с учетом установленной стратегии развития Банка, роста бизнеса и результатов текущей оценки рисков, стресс-тестирования устойчивости кредитной организации по отношению к внутренним и внешним факторам рисков. Внутренние процедуры оценки достаточности капитала Банка включают:

- контроль со стороны Совета директоров, ее единоличного и коллегиального исполнительных органов за достаточностью капитала Банка, эффективностью применяемых в кредитной организации процедур управления рисками и капиталом, соответствием данных процедур стратегии развития Банка, характеру и масштабу деятельности Банка;

- методы и процедуры идентификации и оценке существенных для Банка видов рисков;

- методы и процедуры оценки достаточности капитала;

- систему мониторинга и внутренней отчетности по существенным для Банка рискам, позволяющую оценивать влияние изменения характера и размера рисков на размер достаточности капитала;

- систему внутреннего контроля.

Внутренние документы, определяющие направления стратегии развития, по управлению рисками, по оценке достаточности собственных средств (капитала) утверждаются Советом директоров Банка. Совет директоров с установленной периодичностью в соответствии с указанными внутренними документами производит оценку системы управления рисками Банка, в т. ч. деятельности Председателя Правления Банка по реализации общей стратегии и политики в данной области.

Контроль за выполнением нормативов достаточности основного (базового и добавочного) капитала осуществляется с помощью ежедневных отчетов, представляемых в Банк России, содержащих соответствующие расчеты. Оценка прочих целей управления капиталом осуществляется Отделом отчетности Управления бухгалтерского учета и отчетности на ежедневной основе.

В таблице ниже представлен нормативный капитал на основе отчётов Банка, подготовленных в соответствии с требованиями российского законодательства:

	в тыс. руб.	
	на 01.01.2016г.	на 01.01.2015г.
Основной капитал	382037	363858

Дополнительный капитал	254248	235634
Нормативный капитал	636285	599492

Норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка по состоянию на 01 января 2016 года, рассчитанный в соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными ЦБ РФ, составил 31,3% (на 01 января 2015 г. – 19,3%). Минимально допустимое значение установлено Банком России в размере 10,0%. В отчетном периоде Банк не нарушал минимально допустимое значение норматива достаточности капитала.

3.3.2. Информация о выполнении кредитной организацией в отчетном периоде требований к капиталу

Согласно Инструкции Банка России от 03.12.2012 N 139-И "Об обязательных нормативах банков" минимально допустимое числовое значение норматива достаточности базового капитала устанавливается в размере 5 процентов, норматива достаточности основного капитала - 6 процентов, норматива достаточности собственных средств (капитала) - 10 процентов. В течение 2015 года нормативы достаточности капитала Банка превышали минимум, установленный ЦБ РФ.

Согласно требований Банка России в 2015 г. Банк производил расчет величины базового капитала, величины основного капитала и величины собственных средств (капитала) Банка, определяемых по методике, предусмотренной Положением Банка России от 28.12.2012 № 395-П "О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III").

3.3.3. Информация о расходах по созданию резервов на возможные потери и восстановлению доходов по ним, признанных в течение отчетного периода в составе капитала для каждого вида активов

	тыс. руб.	
	2015 г.	2014г.
Доходы банка от восстановления РВПС	1116380	826036
Доходы банка от восстановления РВП по прочим активам	42789	42982
Доходы банка от восстановления РВП по банковским гарантиям	125461	327028
Доходы банка от восстановления РВП по процентным доходам	39426	12305
Доходы банка от восстановления РВПС по МБК	29500	70600
Расходы банка от создания РВПС	1304105	978075
Расходы банка от создания резерва на возможные потери	44259	53987
Расходы банка от создания РВП по банковским гарантиям	176359	340506
Расходы банка от создания РВП по процентным доходам	40973	13076
Расходы банка от создания РВПС по МБК	29500	69000

3.3.4. Пояснения к разделу 1 "Информация об уровне достаточности капитала" отчета об уровне достаточности капитала с приведением данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для его составления

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24, 26	200 000	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	200 000	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	200 000
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	0	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	254 248
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15, 16	996 630	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	32	0
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	254 248
2.2.1			219 000	из них: субординированные кредиты	X	219 000
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	20 602	X	X	X

3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	0	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы)	X	0	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 таблицы)	8	0
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)	X	0	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 таблицы)	9	0
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	0	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	0
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	9	19 324	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	0
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	19 324	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	19 324
5	"Отложенное налоговое обязательство", всего, из них:	20	0	X	X	X
5.1	уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)	X	0	X	X	0
5.2	уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы)	X	0	X	X	0
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25	0	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X		"Вложения в собственные акции (доли)"	16	0
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров"	37, 41.1.2	0

				(участников)", подлежащие поэтапному исключению		
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	0
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность", "Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи", "Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения", всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	1 344 932	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	0
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	0
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	0
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	0
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	54	0
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	55	0

Инструменты Основного капитала и дополнительного капитала

Инструменты Основного капитала

Уставный капитал

Объявленный, выпущенный и полностью оплаченный уставный капитал включает в себя следующие компоненты:

Банк имеет уставный капитал в размере 200 000 000 (Двести миллионов) рублей. Уставный капитал Банка составляется из номинальной стоимости долей его участников. Размер доли участника в уставном капитале Банка определяется в процентах. По состоянию на 01.01.2016 и на 01.01.2015 размер уставного капитала не изменялся.

Резервный фонд

Резервный фонд формируется в соответствии с российскими нормативными требованиями по общим банковским рискам, включая будущие убытки и прочие непредвиденные риски и условные обязательства. Фонд был сформирован в соответствии с Уставом Банка, предусматривающим создание фонда для указанных целей в размере 75 % от размера фактически оплаченного уставного капитала Банка.

Для формирования резервного фонда Банк ежегодно отчисляет в него не менее 5% от своей чистой прибыли.

Резервный фонд составляет:

	тыс. руб.	
	на 01.01.2016г.	на 01.01.2015г.
Резервный фонд	146165	144277

Инструменты Дополнительного капитала

Субординированные займы

По состоянию на 01 января 2016 г. Банк заключил 6 договоров субординированного займа на общую сумму 219 000 тыс. руб., сроком погашения с апреля 2025 года по октябрь 2025 года.

Ниже представлена подробная информация по субординированным займам.

	тыс.руб.			
наименование клиента	дата заключения договора	сумма договора	% ставка	дата окончания договора
НП "СРО Союз строителей"	09.04.2013	30000	9	09.04.2025
НП "СРО "Первая гильдия строителей"	26.04.2013	50000	9.25	26.04.2025
ООО "ШИК"	30.05.2013	25000	9	30.05.2025
НП "СРО "Первая гильдия строителей"	02.07.2013	34000	9	02.07.2025
НП "СРО "Первая гильдия строителей"	28.08.2013	30000	9	28.08.2025
НП "СРО "Первая гильдия строителей"	22.10.2013	50000	9	22.10.2025

Норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка по состоянию на 01 января 2016 года, рассчитанный в соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными ЦБ РФ, составил 31,3% (на 01 января 2015 г. – 19,3%). Минимально допустимое значение установлено Банком России в размере 10,0%. В отчетном периоде Банк не нарушал минимально допустимое значение норматива достаточности капитала.

3.3.5. Информация о дивидендах, признанных в качестве выплат в пользу участников, в течение периода и соответствующую сумму на долю участия

В 2015 г. и в 2014 г. Банк не распределял прибыль участникам по итогам 2013 года и 2014 года.

3.4. Сопроводительная информация к статьям сведений об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности

3.4.1. Причины существенных изменений значения показателя финансового рычага и его компонентов за отчетный период

Показатель финансового рычага по Базелю III за отчетный период увеличился с 10.5% до 18.5%. Основными причинами улучшения показателя явился рост размера основного капитала банка с 363 858 тыс. рублей до 382 037 тыс. рублей, а также сокращение объема знаменателя показателя финансового рычага. Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (знаменателя) снизилась с 3 454 311 тыс. рублей до 2 067 580 тыс. рублей. Сократился объем выданных гарантий в связи с окончанием срока и уменьшился объем ссудной задолженности

3.4.2. Причины 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.

За 2015 год и за 2014 год информация по данному пункту отсутствует.

3.5. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств

3.5.1. Информация о существенных остатках денежных средств и их эквивалентов, имеющихся у кредитной организации, но недоступных для использования

Существенных остатков, недоступных для использования, кроме средств, депонируемых в Банке России (Фонд Обязательных Резервов), в 2015 г. и 2014 г. не было.

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

Существенных инвестиционных и финансовых операций, не требующих использования денежных средств, в отчетном периоде не было.

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

По состоянию на 01 января 2016 г. «Единый Строительный Банк» ООО имеет открытую линию со стороны Банка России.

Кредитных средств, не использованных ввиду ограничений по их использованию в 2015 г. и 2014 г. не было.

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

Информация о денежных потоках по данным управленческого учета за 2015 г. и 2014 г. представлена в таблице ниже:

	в тыс. руб.	
	2015 г.	2014
Денежные потоки, представляющие увеличение операционных возможностей	-	-
Денежные потоки, необходимые для поддержания операционных возможностей	(331372)	(225788)

3.5.5. Информация о движении денежных средств в разрезе хозяйственных сегментов или географических зон

Информация о денежных средствах в разрезе хозяйственных сегментов, представлена следующим образом:

	в тыс. руб.	
	2015 г.	2014
Денежные средства от операционной деятельности	(331782)	(225582)
Денежные средства от инвестиционной деятельности	-	(206)
Денежные средства от финансовой деятельности	-	-

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

4.1. Информация о принимаемых кредитной организацией рисках, способах их выявления, измерения, мониторинга и контроля

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

Банк в своей деятельности подвержен влиянию банковских рисков, под которыми понимается присущая банковской деятельности возможность возникновения потерь вследствие наступления неблагоприятных событий, связанных с внутренними и/или внешними факторами.

К значимым видам рисков Банк, в соответствии с Письмом Банка России от 23.06.2004 г. №70-Т «О типичных банковских рисках», относит: кредитный риск, риск потери ликвидности, операционный риск, риск потери деловой репутации, правовой и стратегический риски, рыночный риск, а также в соответствии с Положением Банка России от 16.12.2003 г. № 242-П «Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах», регуляторный риск.

К источникам возникновения рисков относятся:

- по кредитному риску – финансовые обязательства должника (заемщика) перед Банком несвоевременно либо не полностью исполненные в соответствии с условиями договора;

- по риску потери ликвидности - несбалансированные финансовые активы и обязательства Банка или непредвиденная необходимость немедленного и единовременного исполнения Банком своих финансовых обязательств;

- по операционному риску – внутренние порядки и процедуры проведения банковских операций, несоответствующие характеру и масштабам деятельности Банка или требованиям действующего законодательства, их нарушения служащими Банка или иными лицами, недостаточные функциональные возможности информационных, технологических и других систем Банка или их отказ, а также воздействие внешних событий;

- по правовому риску – несоблюдение Банком требований нормативных правовых актов и заключенных договоров, а также правовые ошибки при осуществлении банковской деятельности;

- по риску потери деловой репутации – формирование в обществе негативного представления о состоянии Банка, качестве оказываемых им услуг или характере деятельности в целом;

- по стратегическому риску – недостатки, допущенные при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития Банка.

- по рыночному риску - финансовые потери (убытки) вследствие изменения текущей (справедливой) стоимости финансовых инструментов, а также курсов иностранных валют.

- по регуляторному риску - несоблюдение законодательства Российской Федерации, внутренних документов Банка, а также в результате применения санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов.

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

Структура управления рисками

В Банке сформирована многоуровневая система ответственности коллегиальных органов и подразделений, осуществляющих управление рисками. Общее руководство деятельностью Банка осуществляет Совет директоров, руководство текущей деятельностью Банка осуществляется единоличным исполнительным органом Банка – Председателем Правления и коллегиальным исполнительным органом – Правлением.

Идентификацию, анализ и оценку факторов риска выполняют структурные подразделения Банка, непосредственно осуществляющие операции, несущие риск.

Для обеспечения непрерывного и эффективного процесса управления кредитными рисками в Банке создан коллегиальный орган: Кредитный комитет. Кредитный комитет реализует принципы и стандарты управления кредитными рисками и Кредитной политики, принимает решения об осуществлении кредитных сделок, об изменении условий кредитования, о классификации (реклассификации) ссуд, утверждает лимиты риска на одного заемщика (или группу связанных заемщиков), определяет методики по оценке кредитных рисков, залогов и иных видов обеспечения, порядок мониторинга кредитных рисков.

Подразделения, осуществляющие деятельность по управлению рисками независимо от подразделений, принимающих риски, выполняют регулярную оценку и контроль рисков, своевременную диагностику процесса реализации рисков.

Последующий контроль за функционированием системы управления рисками на постоянной основе выполняется Службой внутреннего аудита. Для обеспечения непрерывного и эффективного процесса управления рисками в Банке функционирует

коллегиальный орган управления: Правление Банка, который принимает соответствующие решения по минимизации банковских рисков.

Основные обязанности отдельных подразделений по управлению рисками:

Управление казначейства:

- отвечает за обеспечение оптимальной структуры активов и пассивов, поддержание необходимого уровня ликвидности Банка.

Юридическое управление:

- осуществляет юридическое сопровождение деятельности Банка;
- участвует в разработке внутренних документов Банка, а также стандартных (типовых) форм договоров, применяемых в Банке;
- организует защиту интересов Банка в судебных инстанциях, рассмотрение жалоб и претензий в адрес Банка.

Управление безопасности:

- обеспечивает экономическую безопасность функционирования Банка;
- выявляет факты противоправных действий со стороны сотрудников Банка, третьих лиц и принимает меры для их минимизации.

Отдел финансового мониторинга:

- организует и проводит работы по идентификации и изучению клиентов Банка в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- организует и проводит работы по выявлению операций клиентов, по которым Банк сообщает информацию в уполномоченный орган РФ в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- организует и проводит работы по обучению сотрудников Банка по вопросам противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

Управление анализа и оценки рисков:

- выявляет признаки возникновения рисков и их влияния на уровень деятельности и финансовое состояние Банка;
- оценивает уровень рисков;
- разрабатывает меры по минимизации рисков;
- следит за недопущением длительного ухудшения одного и/или нескольких параметров управления рисками;
- регулярно составляет и представляет отчеты по банковским рискам органам управления Банка.

Управление внутреннего аудита:

- определяет соответствие действий и операций, осуществляемых руководством и сотрудниками Банка, требованиям действующего законодательства, нормативных актов Банка России, внутренних документов Банка, определяющих проводимую Банком политику, процедуры принятия и реализации решений, организации учета

и отчетности, включая внутреннюю информацию о принимаемых решениях, проводимых операциях (заключаемых сделках), результатах анализа финансового положения и рисках банковской деятельности;

- осуществляет контроль за полнотой и периодичностью предоставляемых Управлением анализа и оценки рисков отчетов об оценке уровня основных банковских рисков;
- осуществляет контроль функционирования системы управления банковскими рисками и оценки банковских рисков;
- осуществляет контроль внесения соответствующих изменений во внутренние документы и процедуры Банка в случаях изменения законодательства Российской Федерации, и нормативных актов.

Управление внутреннего контроля:

- участвует в согласовании внутренних документов Банка с целью проверки соответствия их содержания требованиям законодательства и системы внутреннего контроля, разработанной в Банке.

4.1.3. Основные положения стратегии в области управления рисками и капиталом

Стратегия управления рисками Банка базируется на соблюдении принципа безубыточности деятельности и направлена на обеспечение оптимального соотношения между прибыльностью бизнес-направлений деятельности Банка и уровнем принимаемых на себя рисков.

Стратегия управления рисками Банка заключается в следующем:

- соответствие стратегическим целям Банка;
- учет уровня риска при оценке эффективности бизнес-направлений и деятельности соответствующих подразделений Банка и перераспределение частных лимитов риска в соответствии с финансовыми результатами;
- эффективное управление собственным капиталом с целью поддержания его на достаточном уровне.

4.1.4. Краткое описание процедур управления рисками и методов их оценки, а также информация о происшедших в них изменениях в течение отчетного периода

Банк осуществляет управление рисками в ходе постоянного процесса определения, оценки и наблюдения, а также посредством установления лимитов риска и других мер внутреннего контроля. Процесс управления рисками имеет решающее значение для поддержания стабильной деятельности Банка, и каждый отдельный сотрудник Банка несет ответственность за риски, связанные с его обязанностями.

Главными целями управления банковскими рисками являются:

- обеспечение максимальной сохранности активов и капитала Банка на основе своевременного выявления рисков и минимизации подверженности рискам, которые могут привести к потерям;

- сокращение финансовых потерь Банка и, соответственно, повышение рентабельности;

- обеспечение надлежащего уровня надежности, принятия и поддержания Банком приемлемого уровня рисков, адекватного масштабам его деятельности и соответствующего стратегическим задачам Банка;

- поддержания репутации надежного Банка, избегающего принятия на себя чрезмерных рисков.

Определение лимитов риска, дальнейшее обеспечение их соблюдения, оценка принимаемого риска, соблюдение обязательных нормативов, установленных Банком России, служат основой для построения эффективной системы управления рисками.

Системы оценки рисков

Банк оценивает риски на основании внутренних методик, разработанных в соответствии с требованиями Банка России, учитывая рекомендации Базельского комитета по банковскому надзору, осуществляет оценку как ожидаемых, так и непредвиденных потерь посредством проведения стресс-тестирования и моделирования «наихудшие сценарии», которые будут иметь место в случае наступления событий, считающихся маловероятными.

Мониторинг и контроль рисков, главным образом, основывается на установленных Банком лимитах и предельно допустимого уровня риска. Такие лимиты отражают стратегию ведения деятельности и рыночные условия, в которых функционирует Банк, а также уровень риска, который Банк готов принять, причем особое внимание уделяется определенным отраслям. Кроме этого, Банк контролирует и оценивает свою общую способность нести риски в отношении совокупной позиции по всем видам рисков и операций.

4.1.5. Политика в области снижения рисков

Политика Банка в области управления рисками направлена на формирование целостной системы, адекватной характеру и масштабам деятельности Банка, профилю принимаемых им рисков и отвечающей потребностям дальнейшего развития бизнеса.

Основными принципами системы управления рисками в Банке являются:

- учет всех основных видов риска, присущих банковской деятельности;
- комплексный подход при анализе различных видов принимаемых рисков;

- распределение обязанностей между уполномоченными органами управления и должностными лицами Банка при принятии решений;
- независимость подразделений, осуществляющих оценку и контроль рисков, от подразделений, иницирующих соответствующие операции.

Для минимизации рисков Банк использует различные методики снижения рисков, принимает различные виды залога, гарантии третьей стороны.

В качестве инструмента для снижения кредитных рисков Банк активно использует принятие обеспечения по кредитным сделкам. В обеспечение кредитных продуктов Банком принимается залог движимого и недвижимого имущества, залог прав требований, поручительства.

4.1.6. Информация о составе и периодичности отчетности кредитной организации по рискам

Информация, полученная по всем видам деятельности, изучается и обрабатывается с целью анализа, контроля и раннего обнаружения рисков для последующего представления в виде отчета об оценке уровня риска Правлению Банка. Ежеквартально формируется комплексный отчет о совокупном уровне риска, рассматриваемый и утверждаемый Советом Директоров Банка.

Ежемесячный отчет о текущем состоянии размера сформированного резерва по кредитным продуктам рассматривается Кредитным комитетом Банка.

4.1.7. Информация об объемах требований к капиталу и их изменениях в течение отчетного года

В соответствии с требованиями статьи 11.2 Федерального закона от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности» размер собственных средств (капитала) Банка, с 1 января 2014 года должен быть не менее 180 млн. рублей.

Размер собственных средств (капитала) банка с 1 января 2015 года должен быть не менее 300 млн. рублей.

Размер собственных средств (капитала) Банка на 01.01.2015 указанным требованиям соответствует и составляет 599492 тыс. руб.

Размер собственных средств (капитала) Банка на 01.01.2016 указанным требованиям соответствует и составляет 636285 тыс. руб.

4.1.8. 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

Основой управления риском чрезмерной концентрации служат требования Банка России (в том числе ежедневный мониторинг обязательных нормативов, касающихся ограничений концентрации).

В 2015 года банком использовались следующие методы управления риском чрезмерной концентрации бизнеса:

- ежедневный мониторинг и контроль совершения операций с условием соблюдения обязательных установленных Банком России нормативов, направленных на ограничение риска чрезмерной концентрации (Н6, Н7 и другие);

- анализ сегментации активов и пассивов Банка в соответствии с установленными критериями сегментации; диверсификация кредитного портфеля Банка путем предоставления заемных средств клиентам из различных отраслей экономики;

- классификация позиций, подвергающихся риску чрезмерной концентрации, в целях создания резервов на возможные потери в соответствии с требованиями Банка России;

Концентрация рисков в разрезе географических зон

Под риском концентрации в разрезе регионов присутствия Банка понимается возможность (вероятность) потерь, возникающих в результате неблагоприятных экономических изменений в регионе, на территории которого Банк и/или контрагент Банка ведет свою деятельность.

Основная деятельность Банка связана с проведением операций на территории Российской Федерации. По состоянию на 01 января 2016 г. 100% активов и 100% обязательств Банка приходится на Российскую Федерацию.

Концентрация рисков в разрезе видов валют

В 2015 года управление риском концентрации в разрезе видов валют осуществлялось на основе диверсификации портфелей Банка путем распределения позиций по различным валютам и снижения риска за счет поддержания минимальных значений открытых валютных позиций.

Концентрация рисков в разрезе заемщиков и видов их деятельности

В целях минимизации рисков отраслевой концентрации по кредитному портфелю Банк проводит сравнительный анализ предприятий, работающих в сопоставимых условиях, включающих в себя сведения о финансовой устойчивости, ликвидности и платежеспособности предприятий – заемщиков Банка.

На постоянной основе проводится анализ состояния отрасли, к которой относится заемщик, конкурентное положение заемщика в отрасли, деловой активности и перспективах развития соответствующего сегмента рынка.

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

На 01.01.2016 и на 01.01.2015 информация по данному пункту отсутствует.

4.1.10. Кредитный риск

Кредитный риск – риск того, что Банк понесет убытки вследствие невыполнения клиентов или контрагентов договорных обязательств.

Управление кредитным риском включает систему разграничения прав и делегирования полномочий по вопросам принятия решений о проведении ссудных операций, наличие и применение внутренних документов по вопросам формирования вложений в ссуды, ссудную и приравненную к ней задолженность.

Подробная информация о распределении кредитного риска по видам экономической деятельности заемщиков(контрагентов), типам контрагентов представлена в отдельных примечаниях сопроводительной информации к бухгалтерскому балансу.

Ниже представлена классификация активов по группам риска в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России от 3 декабря 2012 года № 139-И «Об обязательных нормативах банков»:

в тыс. руб.

	01.01.2016	01.01.2015
Активы, подверженные риску, отраженные на балансовых счетах, всего,	2055869	3221489
в том числе:		
из них: Активы I-й группы риска (с коэффициентом риска 0%)	163270	510934
Резервы под активы I-й группы риска	0	0
Кредитный риск по активам I-й группы риска	0	0
Активы II-й группы риска (с коэффициентом риска 20%)	150000	500000
Резервы под активы II-й группы риска	0	0
Кредитный риск по активам II-й группы риска	19200	85000
Активы III-й группы риска (с коэффициентом риска 50%)	0	0
Резервы под активы III-й группы риска	0	0
Кредитный риск по активам III-й группы риска	0	0
Активы IV-й группы риска (с коэффициентом риска 100%)	1742599	2165555
Резервы под активы IV-й группы риска	425986	238056
Кредитный риск по активам IV-й группы риска	1316613	1927499
Активы с пониженным коэффициентом риска (70%)	0	0
Резервы под активы с пониженным коэффициентом риска (70%)	0	0
Кредитный риск по активам с пониженным коэффициентом риска	0	0
Активы с повышенным коэффициентом риска (130%)	0	0
Резервы под активы с повышенным коэффициентом риска	0	0
Кредитный риск по активам с повышенными коэффициентами риска	0	0
Активы с повышенными коэффициентами риска (110%, 150%, 1000%),	0	45000

резервы под активы с повышенными коэффициентами риска (110%, 150%, 1000%)	0	750
Кредитный риск по активам с повышенными коэффициентами риска	0	66375
Итого кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах	1335813	2078874
Условные обязательства кредитного характера, всего,	584067	1423387
из них:		
Условные обязательства кредитного характера с низким риском	8476	10000
Условные обязательства кредитного характера со средним риском	0	0
Условные обязательства кредитного характера с высоким риском, включая КРВ по связанным лицам (130%)	575591	1413387
Резервы под условные обязательства кредитного характера	89321	34801
Обеспечение под условные обязательства кредитного характера	75752	520401
Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера	416869	861945
Срочные сделки и производные финансовые инструменты	0	0
Резервы под срочные сделки и производные финансовые инструменты	0	0
Кредитный риск по срочным сделкам и производным финансовым инструментам	0	0
Операционный риск	20893	13407

О совокупном объеме кредитного риска в разрезе основных инструментов (ссудная задолженность, средства на корреспондентских счетах, вложения в ценные бумаги, условные обязательств кредитного характера, ПФИ и другие) на отчетную дату и среднем значении за отчетный период

Совокупный объем кредитного риска на 01.01.2016г. составил 1 752 682 тыс. рублей, на 01.01.2015г. - 2 940 819 тыс. рублей. В среднем за 2015 г. совокупный объем кредитного риска равен 2 346 751 тыс. рублей.

в разрезе основных инструментов кредитный риск:

- кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах

01.01.2015г. - 2 012 499 тыс. рублей;

01.01.2016г. - 1 335 813 тыс. рублей;

- активы с повышенными коэффициентами риска

01.01.2015г. - 66 375 тыс. рублей;

01.01.2016г. - 0;

- риск по условным обязательствам кредитного характера

01.01.2015г. - 861 945 тыс. рублей;

01.01.2016г. - 416 869 тыс. рублей.

Об объемах и сроках просроченной и реструктурированной задолженности в разрезе типов контрагентов и видов финансовых инструментов с указанием существенных различий по направлениям деятельности кредитной организации (бизнес-линиям), географическим зонам и другим факторам.

Одним из показателей подверженности активов риску служит величина просроченной задолженности.

Актив признается просроченным в полном объеме в случае нарушения установленных договором сроков по уплате хотя бы одного платежа по основному долгу и (или) процентам.

Информация об объеме просроченных активов по максимальному сроку задержки платежей по основному долгу (предоставленного и не погашенного на отчетную дату) и начисленным процентным доходам по нему, представлена ниже:

в тыс. руб.

	на 01.01.2016 г.	на 01.01.2015 г.
Кредиты (займы) предоставленные с просроченной задолженностью:	132594	85610
до 30 дней	-	85610
от 31 до 90 дней	127594	-
от 91 до 180 дней		-
свыше 181 дня	5000	-
Прочие требования с просроченной задолженностью:		-
до 30 дней		-
от 31 до 90 дней		-
от 91 до 180 дней		-
свыше 181 дня		-
Требования по получению просроченных процентов:	1244	620
до 30 дней		620
от 31 до 90 дней	1117	-
от 91 до 180 дней		-
свыше 181 дня	127	-
Просроченная задолженность	133838	86230
Удельный вес в общем объеме активов	7.48	3,32

Информация об активах с просроченными сроками погашения в разрезе видов контрагентов представлена в таблице ниже:

в тыс. руб.

	на 01.01.2016 г.	на 01.01.2015
Юридические лица, всего	133838	86230
в том числе субъекты малого и среднего бизнеса	133838	46230
Активы с просроченными сроками погашения	133838	86230

В отношении предоставленных кредитов (займов) с просроченными сроками погашения, учтенных на балансовом счете первого порядка 458, по состоянию на 01 января 2015 года сформирован резерв на возможные потери по просроченной задолженности в размере 63717 тыс. руб. Просроченная задолженность по юридическим лицам образовалась по следующим видам кредитных продуктов: срочный кредит (37%), требование по уплате банковской гарантии (63%). Основная доля просроченной задолженности приходится на строительное предприятие (100%). Указанная задолженность сосредоточена в г.Санкт-Петербург (37%) и г. Омск (63%).

В отношении предоставленных кредитов (займов) с просроченными сроками погашения, учтенных на балансовом счете первого порядка 458, по состоянию на 01 января 2016 года сформирован резерв на возможные потери по просроченной задолженности в размере 117266 тыс. руб. Просроченная задолженность по юридическим лицам образовалась по срочным кредитам (100%). Основная доля просроченной задолженности приходится на строительное предприятие (63%). Указанная задолженность сосредоточена в г. Омск (100%).

Информация о реструктурированной задолженности в течение 2014 года отсутствует. В течение 2015 г. Банком реструктурирована задолженность по кредитным договорам, заключенными со следующими заемщиками:

- ООО «Ленпромстрой» - кредитный договор 2014-КД-0103 от 11.04.2014 г. сроком до 10.02.2016 г. на сумму 125 000 тыс. руб.;
- ООО «Аверон» - кредитный договор 2014-КД-0148 от 01.09.2014 г. сроком до 25.04.2016 г на сумму 74 700 тыс. руб.;
- ООО «Техинвестстрой» - кредитный договор 2015-КД-0234 от 25.03.2015 г. сроком до 25.05.2016 г. на сумму 22 000 тыс. руб.;
- ООО «СК «Трэйс-Регион» - кредитный договор 2015-КД-0301 от 31.08.2015 г. сроком до 29.02.2016 г. на сумму 40 000 тыс. руб.;

- ООО «ЗСМК» - кредитный договор 2015-КД-0223 от 19.02.2015 г. сроком до 29.01.2016 г. на сумму 6 475 тыс. руб.;
- ООО «Омскнефтепродукт» - кредитный договор 2014-КД-0168 от 20.10.2014 г. сроком до 20.04.2016 на сумму 115 000 тыс. руб., с уплатой начисленных процентов за пользование заемными средствами в конце срока;
- ООО «Стройтехника» - кредитный договор 2015-КД-0243 от 09.04.2015 сроком до 30.12.2015 г.;
- ООО «Стройтехника» - кредитный договор 2015-КД-0306 от 08.09.2015 г. сроком до 04.12.2015 г.;
- ООО «Урма-Нефтехим» - кредитный договор 2014-КД-0194 от 03.12.2014 г. – сроком до 01.03.2016 г.;
- ООО «СК «Агростройкомплект» - кредитный договор 2014-КД-0209 от 25.12.2014 г. сроком до 31.03.2016 г.;
- ООО «Кубаньтехпром» - кредитный договор 2015-КД-0217 от 28.01.2015 г. сроком до 30.06.2016 г.;
- ЗАО ДСПМК «Седельниковская» - кредитный договор 2015-КД-0285 от 09.07.2015 г. сроком до 01.03.2016 г.

По состоянию на 01.01.2016 года удельный вес просроченных и реструктурированных ссуд в общем объеме активов составляет 39,20%.

Активы, признаваемые просроченными в полном объеме в случае нарушения установленных договором сроков по уплате хотя бы одного платежа по основному долгу и (или) процентам

В 2014 г.:

Наименование заемщика	Объем задолженности в тыс. руб.	Причина отнесения актива к просроченным
ООО «Стройтехнологии»	45610	Несвоевременное погашение основного долга по кредиту и процентов.
ООО НПО «Монтажстройпроект»	40000	Отсутствие возврата суммы от Принципала по уплаченному Бенефициаром требованию об уплате денежной суммы по банковской гарантии.
ООО «ТК «Фаворит-авто»	2096	В течение 2014 года была зафиксирована просрочка 27 дней по уплате начисленных

		процентов
--	--	-----------

В 2015 г.:

Наименование заемщика	Объем задолженности в тыс. руб.	Причина отнесения актива к просроченным
ООО «ТК «Фаворит-Авто»	5000	В течение 2015 года была зафиксирована просроченная задолженность по уплате основного долга 276 дней
ООО «ТК «Фаворит-Авто»	127	В течение 2015 года была зафиксирована просроченная задолженность по уплате начисленных процентов 276 дней
ООО «СтройПодряд»	44400	В течение 2015 года зафиксирована просроченная задолженность по основному долгу продолжительностью 56 дней.
ООО «ПроектСтрой»	25000	В течение 2015 года зафиксирована просроченная задолженность по основному долгу продолжительностью 67 дней.
ООО «ПроектСтрой»	298	В течение 2015 года зафиксирована просроченная задолженность по уплате начисленных процентов продолжительностью 67 дней.
ООО «СК XXI век»	21353	В течение 2015 года зафиксирована просроченная задолженность по основному долгу продолжительностью 88 дней.
ООО «СК XXI век»	274	В течение 2015 года зафиксирована просроченная задолженность по уплате

		начисленных процентов продолжительностью 63 дня.
ООО «СРК «Монтажник»	36841	В течение 2015 года зафиксирована просроченная задолженность по основному долгу продолжительностью 77 дней.
ООО «СРК «Монтажник»	545	В течение 2015 года зафиксирована просроченная задолженность по уплате начисленных процентов продолжительностью 77 дней.

О результатах классификации активов по категориям качества, размерах расчетного и фактически сформированного резервов на возможные потери, с приведением информации о величине сформированных и восстановленных резервов на возможные потери.

	в тыс. руб.	
	01.01.2016	01.01.2015
1 категория качества	150084	504782
Расчетный резерв	-	-
Резерв сформированный	-	-
2 категория качества	866340	1583965
Расчетный резерв	44169	53068
Резерв сформированный	44169	53068
3 категория качества	360624	419351
Расчетный резерв	81473	119 282
Резерв сформированный	81473	119282
4 категория качества	227604	46231
Расчетный резерв	134916	24040
Резерв сформированный	134916	24040

5 категория качества	184197	42415
Расчетный резерв	184197	42415
Резерв сформированный	165427	42415

Сведения о внебалансовых обязательствах по категориям качества

в тыс. руб.

	01.01.2016	01.01.2015
1 категория качества	10925	31705
Расчетный резерв	-	-
Резерв сформированный	-	-
2 категория качества	357492	1253647
Расчетный резерв	25978	92263
Резерв сформированный	25653	21409
3 категория качества	174660	109524
Расчетный резерв	49935	30945
Резерв сформированный	41444	1668
4 категория качества	18827	18510
Расчетный резерв	9737	10171
Резерв сформированный	2717	9525
5 категория качества	13687	-
Расчетный резерв	13687	-
Резерв сформированный	13687	-

Условные обязательства кредитного характера

в тыс. руб.

	01.01.2016	01.01.2015
Неиспользованные кредитные линии	8476	10000
Аккредитивы	-	-
Выданные гарантии и поручительства	567282	1342119
Итого	575758	1352119
Условные обязательства кредитного характера, сгруппированные в портфели	8309	71268
Условные обязательства кредитного характера	584067	1423387

Задолженность признается обесцененной при потере ссудой стоимости вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде перед кредитной организацией, либо существования реальной угрозы такого неисполнения (ненадлежащего исполнения).

Сведения о величине сформированных и восстановленных резервов на возможные потери приведены в сопроводительной информации к отчету о прибылях и убытках.

О характере и стоимости полученного обеспечения, включая информацию об обеспечении первой и второй категории качества, принятого в уменьшение расчетного резерва на возможные потери.

Обеспечение, снижающее кредитный риск

Размер и вид обеспечения, предоставления которого требует Банк, зависит от оценки кредитного риска контрагента. Установлены принципы в отношении допустимости видов обеспечения и параметров оценки.

Ниже перечислены основные виды полученного обеспечения:

- При коммерческом кредитовании – залог недвижимости, запасов и дебиторской задолженности; полученное Банком обеспечение представляет собой:

	тыс. руб.	
	01.01.2016	01.01.2015
Поручительство	4 164 297	3 487 541
Имущество, в том числе залог прав требований	680 104	333 335
Ценные бумаги (векселя, депозитные сертификаты)	-	43 000
Денежное покрытие	-	-

Обеспечение, снижающее кредитный риск, на 01.01.2015

Информация об обеспечении I категории качества:

		в тыс. руб.
Наименование принципала	Вид обеспечения	Сумма обеспечения
ООО "СК "УСП"	Ценные бумаги	19000
ООО "ЕвроСтройРеставрация"	Ценные бумаги	27000
ИП Торопов Роман Петрович	Ценные бумаги	500
ООО "НПП "Электрон"	Ценные бумаги	3550
ИП Торопов Роман Петрович	Ценные бумаги	500
ООО "СК "УСП"	Ценные бумаги	5000
ООО "Центр строительных решений"	Ценные бумаги	25000
ООО "Балтавтобан"	Ценные бумаги	2000
ООО "СК "Трэйс-Регион"	Ценные бумаги	52300
ООО "СК "УСП"	Ценные бумаги	23000
ООО "Профи Плюс"	Ценные бумаги	1000
ООО "Эконом Сервис"	Ценные бумаги	500
ООО "СТРОЙКАПИТАЛ"	Ценные бумаги	3000
ООО "Гранит-Строй-Тюмень"	Ценные бумаги	13500
ООО "АВВИНКС"	Ценные бумаги	1500
ООО "Профи Плюс"	Ценные бумаги	500

ООО "СТК-сервис"	Ценные бумаги	13500
ООО "ДЕКОРАТИВНЫЕ КУЛЬТУРЫ"	Ценные бумаги	3500
ООО "Корпорация "Ред Софт"	Ценные бумаги	24450
ООО "Рыбачье-Стройсервис"	Ценные бумаги	15500
АНО ОЗН "ЦП ТО"	Ценные бумаги	2000
ООО "ЕвроСтройРеставрация"	Ценные бумаги	11000
ООО СК "ПИК"	Ценные бумаги	13500
ООО "Арфада"	Ценные бумаги	40000
ООО "Центр строительных решений"	Ценные бумаги	13000
ООО "Дилстрой"	Ценные бумаги	10000
ООО "Центр строительных решений"	Ценные бумаги	44000
ООО "УралКомплексСтрой"	Ценные бумаги	32500
ООО "НПО "Монтажстройпроект"	Ценные бумаги	43000
ООО "Строительная компания "Ермак"	Ценные бумаги	23500

Информация об обеспечении II категории качества:

в тыс. руб.			
Заемщик	Наименование обеспечения	Рыночная стоимость (тыс. руб.)	Справедливая стоимость (тыс. руб.)
ООО «Инж-ФГ»	Транспортное средство	5980	4784

Обеспечение, снижающее кредитный риск, на 01.01.2016

в тыс. руб.		
Наименование принципала	Вид обеспечения	Сумма обеспечения
ООО «НПП Электрон»	Ценные бумаги	3550
ООО «Эконом Сервис»	Ценные бумаги	500
ООО «Корпорация «Ред Софт»	Ценные бумаги	24450
ООО СК «ПИК»	Ценные бумаги	13500
ООО «УралКомплексСтрой»	Ценные бумаги	32500

Информация об обеспечении II категории качества:

в тыс. руб.			
Заемщик	Наименование обеспечения	Рыночная стоимость (тыс. руб.)	Справедливая стоимость (тыс. руб.)
ООО «Урма - Нефтехим»	Недвижимое имущество	60958	42350

Банк осуществляет мониторинг рыночной стоимости обеспечения, запрашивает дополнительное обеспечение в соответствии с основным соглашением, а также отслеживает рыночную стоимость полученного обеспечения в соответствии с внутренними положениями Банка.

Оценка предлагаемого в залог имущества по обеспечению кредитных продуктов, выдаваемых Банком, может осуществляться как специалистами Управления кредитования, так и независимой оценочной компанией.

Основным методом для определения рыночной стоимости имущества, предлагаемого в качестве обеспечения, для специалистов Управления кредитования является метод сравнительных продаж (анализ цен по реальным сделкам и/или существующие на момент оценки предложения к продаже аналогичного имущества). При расчетах используется доступная достоверная информация: специализированные журналы, ценовые справочники, данные из компьютерной сети «Интернет», прайс-листы и т.п.

Независимая оценочная компания обязательно осуществляет оценку сложных залогов, т.е. залогов, оценка которых не может быть произведена Управлением кредитования самостоятельно сравнительным подходом, либо с применением сравнительного подхода требует специальных навыков.

Оценка залоговой стоимости имущества проводится сотрудником Банка в соответствии с обязательным дисконтированием стоимости имущества.

Банком утверждены минимальные величины залоговых дисконтов, применяемых при кредитовании. Дисконт может быть увеличен на основании экспертного мнения сотрудника Управления кредитования или снижен, но только по решению уполномоченного органа Банка. Окончательное значение рыночной и залоговой стоимости обеспечения, значение дисконта для каждого конкретного вида обеспечения утверждается решением уполномоченного органа.

Величина залогового дисконта зависит от ликвидности предлагаемого в залог имущества. Имущество, относимое к менее ликвидному, принимается в залог с более высоким залоговым дисконтом.

Справедливая стоимость залога, относящегося к I и II категориям качества обеспечения, определяется Банком на постоянной основе, но не реже одного раза в квартал. Изменение справедливой стоимости залога учитывается при определении размера резерва на возможные потери по ссудам.

Банк не подвержен риску концентрации, заключенному в принятом обеспечении.

Информация об основных гарантах и их кредитоспособности на 01.01.2015 г. и на 01.01.2016 г. отсутствует.

Об объемах и видах активов, используемых и доступных для предоставления в качестве обеспечения с выделением ликвидных активов, к которым могут быть отнесены активы, принимаемые в качестве обеспечения Банком России или при заключении сделок продажи ценных бумаг с обязательством их обратного выкупа, а также активы, возможность использования которых в качестве обеспечения ограничена. В отношении активов, переданных в обеспечение, дополнительно раскрывается информация об их балансовой (справедливой) стоимости, сроках и условиях передачи в обеспечение.

В рамках управления мгновенной позицией и поддержания ликвидности Банка в целом «Единый Строительный Банк» ООО как участник системы рефинансирования кредитных организаций, реализуемой Банком России, имеет в своем управлении различные инструменты оперативного привлечения ресурсов под залог нерыночных активов. Формирование активов для предоставления в обеспечение кредитов Банка России осуществляется с учетом потребностей Банка в ресурсах. Учитывая, что в отчетном периоде Банк не испытывал дефицита текущей ликвидности, Банк не привлекал ресурсы под залог нерыночных активов.

Достаточно устойчивая сложившаяся пассивная база, методы управления и контроля за риском ликвидности, применяемые в Банке, позволяли адекватно оценивать риск ликвидности и оперативно реагировать на его изменение под воздействием как внутренних, так и внешних факторов.

По состоянию на 01.01.2016 г. кредитный риск контрагента отсутствует

4.1.11. Рыночный риск

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.

Расчёт рыночного риска осуществляется на основании Положения Банка России от 28.09.2012г. № 387-П «Положение о порядке расчёта кредитными организациями величины рыночного риска».

В 2014 г. операций, подверженных рыночному риску, Банк не осуществлял.

Об анализе чувствительности кредитной организации к каждому виду рыночных рисков

Валютный риск

В 2015 г. Банк осуществляет валютно-обменные операции с наличной иностранной валютой. Валютный риск менее 2 %.

Процентный риск

Факторы наличия процентного риска на 01 января 2016 года отсутствовали.

Фондовый риск

Факторы наличия фондового риска на 01 января 2016 года отсутствовали

Объем проводимых валютно-обменных операций не оказал по состоянию на 01.01.2016 г. существенного влияния на финансовый результат и капитал Банка.

Факторы наличия риска изменения цен, индексного риска и других ценовых рисков на 01 января 2016 года отсутствовали.

4.1.12. Операционный риск

Банк обеспечивает поддержание достаточности своего капитала не ниже уровня, соответствующего требованиям регулирующих органов, с учетом величины операционного риска, рассчитываемым в соответствии с инструкциями Банка России.

РАСЧЕТ ОПЕРАЦИОННОГО РИСКА

тыс. руб.

№ п/п	Наименование показателя	2014	2013
1	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	183759	58140
2	Чистые непроцентные доходы:	55336	113482

Размер операционного риска составляет:

За 2013 год - $0,15 \cdot (6550 + 591 + 58140 + 113482) / 2 = 13407,23$;

За 2014 год - $0,15 \cdot (183759 + 58140 + 6550 + 55336 + 113482 + 591) / 3 = 20892,90$.

На основании утвержденного Положения об управлении рисками и оценке совокупного уровня риска «Единый Строительный Банк» ООО Банк использует следующие методы для снижения операционного риска:

- передача потерь от реализации операционного риска;
- принятие операционного риска;
- отказ от вида деятельности, подверженной операционному риску;
- минимизация потерь от реализации операционного риска;
- управление капиталом для покрытия потерь от реализации операционного риска.

4.1.13. Риск инвестиций в долговые инструменты

По состоянию на 01 января 2016 г. информация отсутствует.

4.1.14. Риск инвестиций в долевые ценные бумаги (акции, доли участия в уставном капитале юридических лиц, паи в паевых инвестиционных фондах), не входящие в торговый портфель

По состоянию на 01 января 2016 г. информация отсутствует.

Банк независимо от характера в объекте инвестиций, определяет, является ли он материнским предприятием, обладает ли он контролем над объектом инвестиций или нет. Банк обладает контролем над объектом инвестиций в том случае, если банк подвергается рискам, связанным с переменным доходом от участия в объекте инвестиций, или имеет право на получение такого дохода, а также возможность влиять на доход при помощи осуществления своих полномочий в отношении объекта инвестиций. Банк обладает контролем над объектом инвестиций только в том случае, если он как инвестор обладает полномочиями в отношении объекта инвестиций, подвергается рискам, связанным с переменным доходом от участия в объекте инвестиций, или имеет право на получение такого дохода, а также имеет возможность использовать свои полномочия в отношении объекта инвестиций с целью оказания влияния на величину дохода инвестора.

Участие в уставном капитале дочерних и зависимых акционерных обществ, других объектах инвестиций в соответствии с учетной политикой отражается в учете по покупной стоимости акций после получения банком документов, подтверждающих переход к нему права собственности на акции, доли, паи.

Вложение в уставный капитал предприятий и организаций отражаются по фактическим затратам средств на участие в уставном капитале. При необходимости формируется резерв на возможные потери.

4.1.15. Процентный риск банковского портфеля

По состоянию на 01 января 2016 г. информация отсутствует.

4.1.16. Риск ликвидности

Риск потери ликвидности.

Ликвидность – это способность обеспечить своевременное погашение обязательств перед своими клиентами, контрагентами, при приемлемом уровне затрат за счет:

- имеющихся денежных средств,
- продажи активов,
- привлечения дополнительных денежных ресурсов из внешних источников по приемлемой цене.

Ликвидность определяется степенью соответствия активов и пассивов по объемам и срокам. Риск потери ликвидности – риск убытков вследствие неспособности Банка

обеспечить исполнение своих обязательств в полном объеме. Риск ликвидности возникает в результате несбалансированности финансовых активов и финансовых обязательств Банка (в том числе вследствие несвоевременного исполнения финансовых обязательств одним или несколькими контрагентами Банка) и (или) возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения Банком своих финансовых обязательств. Управление ликвидностью – выбор оптимального сочетания доходности операций и риска ликвидности. При возникновении конфликта интересов между ликвидностью и прибыльностью Банка заместитель Председателя Правления принимает окончательное решение. Порядок управления ликвидностью – это совокупность принципов и методов обеспечения достаточного уровня ликвидности и минимизации риска потери ликвидности.

Контроль за риском ликвидности осуществляется Управлением анализа и оценки рисков и Управлением казначейства.

Для оценки и анализа риска потери ликвидности Банк использует следующие методы:

- анализ разрывов в сроках погашения требований и обязательств;
- анализ риска потери ликвидности с использованием обязательных нормативов, установленных Банком России,
- анализ риска потери ликвидности с помощью коэффициентов избытка (дефицита) ликвидности,
- моделирование состояния ликвидности Банка – стресс- тестирование.

Среди факторов возникновения риска ликвидности является несбалансированность финансовых активов и финансовых обязательств Банка, в том числе вследствие несвоевременного исполнения финансовых обязательств одним или несколькими контрагентами Банка и (или) возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения Банком своих финансовых обязательств. Политика Банка в области управления риском ликвидности направлена на обеспечение способности Банка своевременно и в полном объеме выполнять свои денежные и иные обязательства, вытекающие из заключенных сделок, с использованием финансовых инструментов.

Результаты распределения балансовых активов и обязательств и внебалансовых статей по срокам востребования (погашения) с приведением кумулятивной величины совокупного разрыва (ГЭПа) по всем срокам) по состоянию на 01.01.16 г. представлены в следующей таблице:

Анализ ликвидности баланса по состоянию на 01.01.2016							
	Текущая ликвидность			Краткосрочная ликвидность			Средне и долгосрочная
	До вост. и на 1 день	2-7 дн.	8-30 дн.	1-3 мес.	3-6 мес.	6-12 мес.	
1	2	3	4	5	6	7	8
АКТИВЫ							
1.1	Денежные средства(202)	12145121.57	12145121.57	12145121.57	12145121.57	12145121.57	12145121.57
1.2	Средства КО в Банке России(30102)	143311153.66	143311153.66	143311153.66	143311153.66	143311153.66	143311153.66
2	Требования к кредитным организациям	0.00	150000000.00	0.00	0.00	0.00	0.00
2.1	Средства в КО (30110, 30114)	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
2.2	МБК + прочие размещ средства (320, 322)	0.00	150000000.00	0.00	0.00	0.00	0.00
3	Ссудная и приравненная к ней задолженность (кр. портфель)	0.00	0.00	50000000.00	553748000.00	239700000.00	499940000.00
4	Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
5	Вложения в инв. ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
5.1	Акции	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
5.2	Учтенные векселя + Дисконт	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
6	Прочие активы	25929.49	25929.49	25929.49	25929.49	25929.49	25929.49
7	Обязательные резервы в БР (ФОР) (30202, 30204)	7814000.00	7814000.00	7814000.00	7814000.00	7814000.00	7814000.00
8	Всего ликвидных активов	163296204.72	313296204.72	213296204.72	717044204.72	402996204.72	663236204.72
ПАССИВЫ							
9	Кредиты, полученные от БР (312)	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
10	Обязательства перед кредитными организациями (313-316)	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
11	Средства клиентов, из них:	112765478.95	120915478.95	138258478.37	166265478.95	113065478.95	119765478.95
11.1	депозиты юр.лиц	0.00	8150000.00	25492999.42	53500000.00	300000.00	7000000.00
11.2	средства на р/сч.	112765478.95	112765478.95	112765478.95	112765478.95	112765478.95	112765478.95
12	Выпущенные долговые обязательства	76649589.04	76649589.04	76649589.04	76649589.04	76649589.04	76649589.04
13	Прочие обязательства	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
14	Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные банком	0.00	0.00	4540392.96	202980118.72	97229963.77	37550196.77
15	Всего обязательств	189415067.99	197565067.99	219448460.37	445895186.71	286945031.76	233965264.76
Показатели ликвидности:							
16.	Избыток(+), дефицит(-) ликвидности, рассчитанный нарастающим итогом	-26,118,863	115,731,137	-6,152,256	271,149,018	116,051,173	429,270,940
17.	Коэффициент избытка(+), дефицита(-) ликвидности, рассчитанный нарастающим итогом	-1.85%	8.21%	-0.44%	19.24%	8.23%	30.45%

У Банка нет разрывов по всем срокам востребования(погашения) активов и обязательств за исключением срока «Более 1 года». Это связано с тем, что Банк привлекал длинные депозиты и выдавал длинные гарантии, а размещал ресурсы на более короткий срок.

Банк не размещает ресурсы в активы, имеющие котировки активного рынка.

В соответствии с внутренними документами Банка Управление казначейства совместно с Управлением анализа и оценки рисков ответственны за деятельность Банка в части управления риском ликвидности, деятельности по привлечению фондирования и установлению лимитов. Так, УАиОР ответственен за:

- оценку ликвидной позиции банка;
- анализ и контроль уровня диверсификации источников привлечения ликвидных активов
- контроль за соблюдением нормативов, утвержденных Банком России, в том числе достаточности капитала;
- контроль исполнения внутренних нормативов ликвидности;

- разработка сценариев деятельности Банка в «стрессовых ситуациях».

В функции Управления казначейства входит

текущий контроль ликвидности;

проведение мониторинга гэп-позиции по валютам на ежедневной основе;

обеспечение достаточного количества наличных денежных средств для погашения ежедневно возникающих обязательств с учетом будущих требований (платежная позиция).

Правление Банка является органом, ответственным за:

проведение политики управления риском потери ликвидности;

наличие процедур по восстановлению ликвидности;

ежемесячный контроль за ликвидностью баланса Банка.

Заместитель Председателя Правления является ответственным за принятие решений по поддержанию риска ликвидности на заданном уровне и обеспечивает управление ликвидностью в оперативном режиме.

При управлении ликвидностью ответственные подразделения Банка направляют информацию Управлению казначейства для составления финансового плана. Ежедневно сотрудник Управления казначейства осуществляет расчет платежной позиции Банка на текущий операционный день.

К мероприятиям, направленным на снижение уровня риска потери ликвидности относятся:

- привлечение краткосрочных кредитов (депозитов);

- привлечение долгосрочных кредитов (депозитов);

- ограничение (прекращение) кредитования на определенный срок;

- сокращение расходов Банка;

- получение субординированных займов (кредитов);

- реструктуризация активов и обязательств по срокам, реализация активов со сроком, по которым нормативы соблюдаются;

реструктуризация обязательств по срокам, возможное переоформление обязательств на сроки, по которым нормативы соблюдаются.

прочие мероприятия.

Стресс-тестирование проводится Банком не реже одного раза в 6 месяцев проводится посредством применения сценариев (ситуаций, при которых происходит ухудшение показателей факторов риска). Сценарии предполагают изменение факторов в пределах от 10% до 30% от фактического значения. Проведение стресс-тестирования

осуществляется в целях оценки возможных финансовых потерь Банка посредством использования процедур стресс-тестирования качества активов Банка, ликвидности активов Банка, подверженности Банка факторам операционного и бизнес-риска. Также УАиОР может осуществлять внеплановое проведение стресс-тестирования в случае ухудшения состояния ликвидности Банка. Результаты стресс-тестирования доводятся до Правления Банка. Правление Банка в случае необходимости принимает соответствующие управленческие решения. Результаты стресс-тестирования утверждаются на Совете Директоров Банка.

Для поддержания способности Банка выполнять принятые на себя обязательства перед кредиторами, предупреждение и предотвращение возможного нарушения режима повседневного функционирования Банка, снижение тяжести последствий нарушения режима повседневного функционирования Банка, сохранение уровня управления Банка, позволяющего обеспечить условия для принятия обоснованных и оптимальных управленческих решений, их своевременную и полную реализацию разработан и утвержден План действий, направленный на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановления деятельности "Единый Строительный Банк"(ООО) на случай оперативного формирования ликвидных активов, вызванный негативными факторами на финансовом рынке или снижением кредитоспособности, а также по организации проверки возможности его выполнения.

В случаях возникновения чрезвычайных ситуаций в Банке разработан План действий, направленный на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности. Целью данного плана является поддержание способности Банка выполнять принятые на себя обязательства перед кредиторами.

При наступлении чрезвычайных ситуаций Председатель Правления переводит деятельность и порядок управления Банка в режим, предусмотренный Планом (далее чрезвычайный режим).

Нестандартная и чрезвычайная ситуация	Мероприятия для восстановления работы	Ответственные лица
1.Финансовое положение оценивается как нестандартное: -уменьшение собственного капитала на 15% в сравнении с началом финансового	1. Начальник отдела отчетности (либо лицо его заменяющее) предоставляет сведения о сложившейся ситуации Председателю Правления Банка и Начальнику управления анализа и оценки рисков (либо лицу его заменяющему) ; 2. Начальник управления анализа и оценки рисков (либо лицо его заменяющее)	1.Заместитель Председателя Правления, курирующий деятельность управления казначейства (либо лицо его замещающее);

<p>года;</p> <p>-наличие прямых убытков, составляющих более 20% капитала Банка;</p> <p>-ухудшение норматива достаточности капитала более 20% в сравнении с началом финансового года, несоблюдение обязательных нормативов, установленных ЦБ РФ.</p>	<p>предоставляет рекомендации на кредитный комитет, направленные на снижение внутренних и внешних факторов, влияющие на показатели ликвидности;</p> <p>3. Кредитный комитет готовит план мероприятий для выполнения процедур по восстановлению ликвидности и формирует рабочую группу для координации работ по стабилизации.</p> <p>4. Рабочая группа проводит:</p> <ul style="list-style-type: none"> - детальный анализ структуры активов и пассивов в разных разрезах, при этом особое внимание уделяется прогнозу оттока ресурсов из Банка на ближайшие 3 месяца; - прекращение кредитования и реструктуризация выданных кредитов с целью уменьшения сроков кредитования и повышения процентных ставок; - обеспечение досрочной возвратности кредитов; - привлечение дополнительных долгосрочных ресурсов от стратегических партнеров Банка; - реструктуризация портфеля депозитов юридических лиц, и портфеля собственных векселей Банка, с целью повышения привлекательности существующих депозитов (повышение процентных ставок, увеличения сроков и т.д.); - аккумуляция средств на корреспондентском счете и в кассе Банка; - поиск возможных способов увеличения уставного капитала; - сокращение расходов Банка. <p>5. Начальник управления казначейства выносит на рассмотрение Правления Банка план мероприятий для утверждения.</p>	<p>2.Начальник управления анализа и оценки рисков (либо лицо его заменяющее);</p> <p>3. Рабочая группа: главный бухгалтер (либо лицо его заменяющее), начальник управления кредитования (либо лицо его заменяющее), начальник управления казначейства (либо лицо его заменяющее), начальник операционного управления (либо лицо его заменяющее).</p>
<p>2.Изменение ситуации на финансовых рынках, в том числе на региональном финансовом рынке:</p>	<p>1. Начальник управления казначейства (либо лицо его заменяющее) предоставляет сведения о сложившейся ситуации Председателю Правления Банка и Начальнику управления анализа и оценки</p>	<p>1.Заместитель Председателя Правления, курирующий деятельность</p>

<p>-отказ в заимствовании средств на межбанковских рынках по рыночным ставкам;</p> <p>- снижение остатков средств на счетах клиентов и срочных депозитах не менее чем на 50%;</p> <p>- отказ контрагентов от исполнения своих обязательств;</p> <p>- непредвиденный дефицит ликвидности Банка, в т.ч. по причине потери деловой репутации Банка.</p>	<p>рисков (либо лицу его заменяющему);</p> <p>2. Начальник управления анализа и оценки рисков (либо лицо его заменяющее) предоставляет рекомендации на Кредитный комитет, направленные на снижение внутренних и внешних факторов, влияющие на показатели ликвидности;</p> <p>3. Кредитный комитет готовит план мероприятий для выполнения процедур по восстановлению ликвидности и формирует рабочую группу для координации работ по стабилизации;</p> <p>4 . Рабочая группа проводит:</p> <ul style="list-style-type: none"> - детальный анализ структуры активов и пассивов в разных разрезах; - приостановление размещение денежных средств в межбанковские кредиты сроком от одной недели и больше, только овернайты в пределах установленных лимитов; - переговоры с банками-контрагентами по возврату межбанковских кредитов и депозитов; - привлечение ресурсов по ставкам выше среднерыночных; - разработку мероприятий по реализации активов по определенному графику; - реструктуризацию портфеля депозитов юридических лиц и портфеля собственных векселей Банка, с целью повышения привлекательности существующих депозитов (повышение процентных ставок, увеличения сроков и т.д.); - привлечение дополнительных долгосрочных ресурсов от стратегических партнеров Банка; - минимизацию остатков на корреспондентском счете Банка; - привлечение денежных средств от Центрального Банка под залог ликвидных активов; 	<p>управления казначейства;</p> <p>2.Начальник управления анализа и оценки рисков (либо лицо его замещающее);</p> <p>3. Рабочая группа: главный бухгалтер(либо лицо его заменяющее), начальник управления кредитования(либо лицо его заменяющее), начальник управления казначейства(либо лицо его заменяющее), начальник операционного управления (либо лицо его заменяющее).</p>
--	--	---

	<p>- переговоры с банками-контрагентами, с которыми заключены генеральные соглашения о срочном предоставлении межбанковских кредитов.</p> <p>5. Начальник управления казначейства выносит на рассмотрение Правления Банка план мероприятий для утверждения.</p>	
--	---	--

После устранения нестандартной и чрезвычайной ситуации, Председатель Правления переводит работу Банка из чрезвычайного режима в режим повседневного функционирования.

С целью определения возможности выполнения Плана в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций, в Банке проводится стресс-тестирование Плана не реже одного раза в два года.

4.1.17. Информация об управлении капиталом

О целях, политике и процедурах управления капиталом, принятых в кредитной организации

Капитал Банка, рассчитываемый на основании Положения банка России №395-П, составляет основу его деятельности и имеет первостепенное значение для обеспечения его устойчивости и эффективной работы. Основной целью управления капиталом является обеспечение достаточности капитала для покрытия принятых рисков на постоянной основе. Планирование размера капитала осуществляется исходя из установленной стратегии развития Банка, ориентиров роста бизнеса и результатов всесторонней текущей оценки рисков. Основные задачи управления капиталом Банка состоят в том, чтобы обеспечить эффективное управление финансами, в т.ч. обеспечение сохранности бизнеса, надлежащее состояние отчетности, позволяющее получать полную и достоверную информацию о деятельности подразделений и связанных с ней рисках. Управление капиталом Банка предполагает повышение ответственности органов управления Банка за качество управления, развитие современных методов управления рисками и капиталом.

В рамках оперативного управления производится оценка уровня достаточности капитала.

После ежедневного расчета нормативов определяются максимально допустимые значения показателей (входящих в расчет знаменателя норматива достаточности капитала) на момент очередной выдачи ссуды, заключения иной сделки.

Ежемесячно ответственный сотрудник Управления анализа и оценки рисков (далее - УАиОР) в рамках оценки совокупного уровня рисков анализирует динамику изменения капитала.

В случае снижения норматива достаточности капитала Н1, выясняются причины и предлагаются способы повышения показателя для нормального функционирования Банка.

Ежемесячно УАиОР представляет Правлению Банка отчетные данные об оценке присущих Банку рисков, их уровне, а также влияния полученного значения на капитал Банка. В случае угрожающей тенденции, влияющей на уровень достаточности капитала Банка, Правление разрабатывает процедуры, направленные на более эффективное управление капиталом, в соответствии с внутренними документами Банка.

Ежеквартально, Правление Банка по инициативе УАиОР выносит на рассмотрение Совета Директоров Банка отчет о совокупном уровне рисков, в котором информирует о достаточности капитала Банка, принимаются соответствующие управленческие решения.

Мероприятиями, направленными на повышение уровня достаточности капитала относятся:

- увеличение основного и дополнительного капитала;
- привлечение материальной помощи от собственников Банка;
- получение субординированного кредита/депозита;
- сокращение расходов;
- приостановление некоторых банковских операций;
- прочие мероприятия.

Об изменениях в политике кредитной организации по управлению капиталом, включая изменения количественных данных, установленных в целях управления капиталом

Осуществление жесткого надзора за соблюдением достаточности капитала для покрытия банковских рисков позволяет обеспечить его рентабельность, надежность и стабильность. Вместе с тем с точки зрения оценки рисков, касающихся способности банка отвечать по своим обязательствам, важно не столько соотношение капитала банка к размеру принятых на себя обязательств, сколько эффективность деятельности Банка, подкрепленная размером собственных средств.

Банк во внутренних положениях определяет подход к оценке каждого из рисков, признанных существенными.

В рамках оперативного управления производится оценка уровня достаточности капитала. После ежедневного расчета нормативов определяются максимально допустимые значения показателей (входящих в расчет знаменателя норматива достаточности капитала) на момент очередной выдачи ссуды, заключения иной сделки. В соответствии с существующими

требованиями к размеру капитала, установленными Банком России, Банк должен поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска (норматив достаточности капитала), на уровне 10%. Советом Директоров Банка утвержден предельно допустимый уровень достаточности капитала в размере 11%.

В целях оценки потенциального воздействия на финансовое положение и достаточность капитала Банка заданных изменений факторов риска, которые соответствуют исключительным, но вероятным событиям, не реже одного раза в 6 месяцев Банк осуществляет стресс-тестирование. В рамках осуществляемой на ежемесячной основе оценки каждого вида риска, присущего Банку, делается вывод о его влиянии на величину капитала Банка.

При сравнении величины количественной оценки совокупного уровня рисков с капиталом Банка, рассчитанным в соответствии с Положением Банка России №395-П, а также при сравнении количественной оценки совокупного уровня рисков с капиталом, необходимым для соблюдения предельно допустимого уровня достаточности капитала, Управление анализа и оценки рисков совместно с Управлением учета и отчетности определяет потребность Банка в привлечении дополнительных средств в капитал. Капитал, необходимый для соблюдения предельно допустимого уровня достаточности капитала определяется по формуле:

$$K_{\min} = \frac{\text{Капитал}}{\text{Nor}} \cdot N, \text{ где}$$

Nor – предельно допустимый уровень достаточности капитала;

Капитал – капитал Банка, рассчитанный в соответствии с Положением Банка России 28.12.2012 №395 "О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III")";

N – норма достаточности капитала по нормативу H1.0, определенного в соответствии с Инструкцией Банка России от 03.12.2012 №139-И "Об обязательных нормативах банков" (далее – Инструкцией №139-И).

При отсутствии потребности в привлечении дополнительных средств в капитал Банка, капитал считается достаточным для покрытия рисков.

5. Сделки по уступке прав требований (в том числе по инструментам, включенным в торговый портфель, и по инструментам, не включенным в торговый портфель)

За 2015 г. и 2014 г. сделки по уступке прав требований (в том числе по инструментам, включенным в торговый портфель, и по инструментам, не включенным в торговый портфель) не осуществлялись

6. Информация по сегментам деятельности кредитной организации, публично размещающей или разместившей ценные бумаги, включая информацию о характере, финансовых результатах и экономических условиях деятельности отчетных сегментов

Информация на 01.01.2016 г. отсутствует.

7. Операции со связанными сторонами

Операции со связанными сторонами составляют незначительную долю в бизнесе Банка. Согласно политики Банка все операции со связанными сторонами осуществляются на тех же условиях, что и операции с независимыми сторонами и не оказывают существенного влияния на финансовую устойчивость Банка.

Остатки по операциям со связанными сторонами представлены ниже:

в тыс, руб,

	за 2015			за 2014 год		
	Участник и	Аффилиро ванные лица	Прочие связанн ые сторон ы	Участник и	Аффилиро ванные лица	Прочие связанн ые сторон ы
Выданные кредиты	-	-	-	-	-	-
Вложения в ценные бумаги	-	-	-	-	-	-
Средства на счетах клиентов, привлеченных (размещенных) субординированных кредитов	-	-	-	-	-	-
Обязательства по взаиморасчетам	-	-	-	-	-	-
Предоставленные гарантии	-	-	-	-	-	-
Полученные гарантии	-	-	-	-	-	-
Списанных Банком сумм безнадежной задолженности	-	-	-	-	-	-
Процентные доходы	-	-	-	-	-	-
Процентные расходы	-	-	-	-	-	-
Чистых доходы (расходы) от операций с иностранной валютой	-	-	-	-	-	-
Чистых доходы (расходы) от участия в уставном капитале юридических лиц	-	-	-	-	-	-
Комиссионные доходы	-	-	-	-	-	-
Комиссионные расходы за год	-	-	-	-	-	-
Операционные доходы	-	-	-	-	-	-
Операционные расходы	-	-	-	-	-	-

Вознаграждения по трудовой деятельности	1298	6665	-	-	2742	-
Доходы банка от безвозмездно полученного имущества	-	-	-	-	-	-
Финансовая помощь участника						

В течение 2014 г. и 2015 г. отсутствовали кредиты, гарантии, выданные связанным лицам.

В течение 2014 г. и 2015 г. Банк не заключал сделки со связанными сторонами, которые могли бы относиться к сделкам с заинтересованностью.

Просроченной задолженности связанных лиц по состоянию на 01.01.2015 г. и на 01.01.2016 г. Банк не имеет.

По состоянию на 01.01.2015 г. и на 01.01.2016 г. информация о списанных Банком сумм безнадежной к взысканию дебиторской задолженности связанных с Банком сторон отсутствует.

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

8.1. Информация о специальном органе кредитной организации (в том числе в составе совета директоров (наблюдательного совета), к компетенции которого относится рассмотрение вопросов организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда (например, комитет по вознаграждениям), с указанием его наименования, персонального состава и компетенции, а также количества заседаний и общего размера выплаченного его членам вознаграждения в течение отчетного периода

Информация о специальном органе кредитной организации (в том числе в составе совета директоров (наблюдательного совета)) по состоянию на 01.01.2016 г. отсутствует.

Совет директоров Банка рассматривает вопросы организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда, оценки ее соответствия стратегии Банка, характеру и масштабу совершаемых операций, результатам ее деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков. Совет директоров Банка рассматривает оценки эффективности организации и функционирования системы оплаты труда. Оценка эффективности организации и функционирования системы оплаты труда Управлением внутреннего аудита Банка осуществляется ежегодно по состоянию на 01 сентября текущего года с использованием методов, указанных в Положении об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах, утвержденном Банком России 16.12.2003

№ 242-П. Программа оценки эффективности организации и функционирования системы оплаты труда разрабатывается и подписывается начальником Управления внутреннего аудита непосредственно перед проведением оценки эффективности организации и функционирования системы оплаты труда. По результатам проведения оценки Совет директоров с учетом рассмотрения рекомендаций и предложений лиц, осуществляющих оценку системы оплаты труда, а также лиц, осуществляющих мониторинг системы оплаты труда, и при наличии недостатков, влияющих на уровень банковских рисков и достижение стратегических целей, принимает решение о необходимости совершенствования системы оплаты труда в Банке.

С 29.04.2014 г. в целях исполнения требований действующего законодательства Российской Федерации и внутренних нормативных документов Банка закреплено кураторство по кадровым вопросам и системе оплаты труда, в т.ч. по мониторингу системы оплаты труда, за одним из членов Совета директоров. С 26.11.2015 г. закреплено кураторство по кадровым вопросам, системе оплаты труда, в т.ч. по подготовке решений Совета директоров Банка по вопросам, предусмотренным пунктом 2.1 Инструкции Банка России от 17.06.2014 № 154-И "О порядке оценки системы оплаты труда в кредитной организации и порядке направления в кредитную организацию предписания об устранении нарушения в ее системе оплаты труда" за Председателем Совета директоров Банка. Председатель Совета директоров и члены Совета директоров не являются членами исполнительных органов кредитной организации, имеют высшее экономическое/юридическое образование и достаточный опыт работы. Общий размер вознаграждения вышеуказанных лиц за 2014 г. составил – 1 083 тыс.руб., за 2015 г. – 1 886 тыс.руб. Касательно рассмотрения вопросов организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда, в т.ч. оценки ее соответствия стратегии банка, характеру и масштабам его деятельности в 2014 года проведено 2 заседания Совета директоров, в 2015 г. – 16 заседаний Совета директоров.

8.2. Информация о независимых оценках системы оплаты труда кредитной организации и о лицах, проводивших такую оценку, а также о предложениях и рекомендациях по совершенствованию системы оплаты труда, выработанных по итогам такой оценки

По состоянию на 01 января 2016 г. информация отсутствует.

8.3. Описание сферы применения системы оплаты труда кредитной организации (регионы, бизнес-подразделения), включая филиалы, представительства и дочерние организации кредитной организации на территории иностранного государства

Все используемые в Банке формы оплаты труда и виды выплат регламентированы Положением об оплате труда и материальной мотивации сотрудников «Единый Строительный Банк» (ООО). Для штатного персонала в Банке принята повременная система оплаты труда. Размер оплаты труда состоит из гарантированной (фиксированной) части и нефиксированной части (стимулирующих выплат). Размер заработной платы устанавливается в зависимости от квалификации Работника и сложности выполняемой работы. Заработная плата выплачивается непосредственно Работнику в месте выполнения его трудовых обязанностей. Выплата заработной платы производится в рублях. Заработная плата Работника за текущий месяц выплачивается два раза в месяц: 1-я часть – аванс (в размере 45% от оклада с учетом фактически отработанного времени) – 13-го числа месяца, 2-я – в последний день месяца. При совпадении дня выплаты с выходным или нерабочим днем, выплата заработной платы производится накануне этого дня. Вся документация по мотивации в обязательном порядке доведена до сотрудников под личную подпись. Порядок и условия выплаты вознаграждений определены трудовыми договорами работников и Положением об оплате труда и материальной мотивации сотрудников «Единый Строительный Банк» (ООО). Изменений в порядке выплаты вознаграждений в отчетном периоде не произошло. Правила и процедуры, предусмотренные внутренними документами, устанавливающими систему оплаты труда, соблюдаются в полной мере. Действующая система оплаты труда применяется на территории Омска для всех сотрудников организации.

8.4. Информация о категориях и численности работников, осуществляющих функции принятия рисков, по категориям (члены исполнительных органов кредитной организации, иные работники, осуществляющие функции принятия рисков)

№ п/п	Наименование категории работников, осуществляющих функции принятия рисков	Количество человек	
		2015	2014
1	члены исполнительных органов Банка	3	3
2	иные работники, осуществляющие функции принятия рисков	6	6

8.5. Сведения о ключевых показателях и целях системы оплаты труда

Эффективная система управления является необходимым условием нормального функционирования Банка. Система управления Банка является постоянно развивающейся структурой, которая видоизменяется в зависимости от изменения Стратегии его развития. Целью совершенствования системы управления и организационной структуры является удобство управления всем комплексом банковской деятельности, повышение качества

предоставляемых клиентам банковских услуг, производительности труда банковских служащих, достижение прибыльного хозяйствования как предприятия.

Исходя из вышеизложенного, руководство Банка на постоянной основе осуществляет мероприятия по следующим направлениям:

- усиление мотивации эффективного труда персонала Банка, включающее в себя совершенствование систем материального вознаграждения и морально-психологических стимулов;
- повышение уровня профессиональной подготовки сотрудников;
- повышение уровня эффективности взаимодействия между подразделениями Банка, включающие в себя развитие вертикальных и горизонтальных формализованных связей между подразделениями, регулярный анализ и корректирование структуры информационных потоков между ними разработку и корректирование положений о подразделениях Банка, должностных инструкций сотрудников;
- повышение роли подразделений Банка в решении текущих и оперативных задач, включающей в себя рационализацию процедур взаимодействия руководителей и персонала Банка, участие руководителей и сотрудников подразделений в подготовке принимаемых Руководством Банка решений;
- обеспечение устойчивого развития Банка на долгосрочной перспективе в рамках утвержденной стратегии в условиях неопределенности внешних и внутренних факторов за счет достижения высокой эффективности текущих операций, минимизации потерь при неблагоприятном развитии событий за счет своевременного выявления рисков, возникающих в процессе деятельности банка, и реализации мер по защите от принимаемых рисков;
- степень реализации запланированной деятельности и достижения запланированных результатов;
- связь между достигнутым результатом и использованными ресурсами.

Вознаграждение работников осуществляется с учетом проявляемой ими осмотрительности при принятии рисков: вознаграждение учитывать все виды рисков, получаемое вознаграждение симметрично последствиям рисков, сроки выплаты вознаграждения учитывают временные горизонты рисков.

К стимулирующим выплатам сотрудникам Банка, входящим в состав нефиксированной части заработной платы, относятся премии, выплачиваемые в целях:

- достижения высоких результатов деятельности Банка;
- стимулирования работников Банка к разумному принятию рисков;

- улучшения организации труда и качества оказываемых Банком услуг;
- привлечения и сохранения персонала;
- поощрения за сложность и ответственность работы;
- проявления индивидуальных качеств и творческой инициативы, способствующих повышению результатов деятельности Банка.

8.6. Информация о пересмотре советом директоров кредитной организации системы оплаты труда в течение года, с указанием изменений в системе оплаты труда в случае их наличия

В сентябре 2015 года Советом директоров (протокол от 01.09.2015 № 26-1) введено в действие Положение об оплате труда и материальной мотивации сотрудников «Единый Строительный Банк» (ООО) (Редакция №4.0.). Основные изменения: Совету директоров предоставлено право не выплачивать нефиксированную часть заработной платы.

В ноябре 2015 года Советом директоров (протокол от 26.11.2015 № 44) введено в действие Положение об оплате труда и материальной мотивации сотрудников «Единый Строительный Банк» (ООО) (редакция №5.0.). Основные изменения: изменен порядок расчета выплаты за выслугу лет.

8.7. Описание системы оплаты труда работников подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, и способов обеспечения независимости размера фонда оплаты труда таких подразделений от финансового результата подразделений (органов), принимающих решения о совершении банковских операций и иных сделок

Подразделения, осуществляющие внутренний контроль, и подразделения, осуществляющие на уровне отдельных портфелей, направлений деятельности и по Банку в целом выявление и оценку рисков, установление предельных значений рисков, определение потребности в капитале на их покрытие, а также контроль за соблюдением указанных ограничений (далее - подразделения, осуществляющие ВК и УР) – Управление внутреннего аудита, Управление внутреннего контроля, Управление анализа и оценки рисков, Отдел финансового мониторинга.

Сотрудникам подразделений ВК и УР устанавливается ежемесячная премия в размере не более 50 (Пятьдесят) процентов от общего объема вознаграждений, выплачиваемых сотрудникам подразделений, осуществляющих ВК и УР.

Размер премий сотрудникам подразделений ВК и УР по результатам ежемесячной работы определяется в соответствии с Положением об оплате труда и материальной мотивации сотрудников «Единый Строительный Банк» (ООО) и подлежит обязательной выплате независимо от финансового результата деятельности подразделений,

принимающих риски, с учетом нефинансовых показателей выплаты премии, установленных в вышеуказанном Положении, а также:

- при своевременном выполнении сотрудниками указанных подразделений планов их работы, утвержденных в соответствии с внутренними нормативными документами Банка;

- качества проводимой работы.

Качество работы подразделений, осуществляющих ВК и УР, считается удовлетворительным до выявления недостатков, которые могут повлечь причинение Банку значительного ущерба, при проведении проверок Управлением внутреннего аудита, внешнего аудитора Банка. Значительным признается ущерб, который может повлечь применение надзорными органами мер, указанных в ст. 74 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», за исключением требования об устранении выявленных нарушений.

8.8. Описание способов учета текущих и будущих рисков при определении системы оплаты труда, включая обзор значимых рисков, учитываемых при определении размера вознаграждений, характеристику и виды количественных и качественных показателей, используемых для учета этих рисков, в том числе рисков, трудно поддающихся оценке (без раскрытия их величины), с указанием способов их влияния на размер вознаграждения, а также информацию об изменении показателей за отчетный период, включая причины и влияния этих изменений на размер вознаграждения

Премирование сотрудников осуществляется с соблюдением следующих основных принципов:

- учет уровней рисков, которым подвергается (подвергся) Банк в результате действий подразделений Банка, в том числе:

- установление как финансовых, так и нефинансовых критериев достижения результатов;

- отмена выплаты нефиксированного вознаграждения в случае убыточной деятельности Банка в целом (сотрудника, принимающего риски);

- прозрачность информации о системе оплаты труда;

- корректировки, отсрочки (рассрочки) и ограничения по выплате премий;

- независимость вознаграждения подразделений, осуществляющих ВК и УР, от финансового результата структурных подразделений, принимающих риски.

Общий по Банку размер нефиксированной части оплаты труда определяется с учетом количественных и качественных показателей, позволяющих учитывать все значимые для Банка риски, а также доходность деятельности Банка.

Для целей расчета размера нефиксированной части оплаты труда в Банке используются следующие количественные показатели:

- планируемая доходность банковских операций;
- агрегированная оценка рисков, проведенная с использованием внутренних документов Банка.

Нефиксированная часть оплаты труда в целом по Банку подлежит выплате при выполнении одновременно следующих условий:

- выполнение планов Банка по доходности банковских операций в целом по Банку
- соблюдение показателей предельно допустимого уровня риска по всем видам риска.

На показатель выплат премии для каждого подразделения (в большей или меньшей степени, в зависимости от рода деятельности подразделения) влияют такие риски, как кредитный, операционный, рыночный, правовой, регуляторный, ликвидности, рыночный, совокупный.

8.9. Информация о соотношении результатов работы за отчетный период с размером выплат (описание основных критериев оценки результатов работы кредитной организации, членов исполнительных органов и иных работников, осуществляющих функции принятия рисков, сведения о зависимости размера выплат от результатов работы указанных лиц, описание мер, используемых для корректировки размера выплат в случае низких показателей их работы)

Членам Правления Банка, включая Председателя Правления Банка, иным сотрудникам, принимающим риски, выплачивается ежемесячная премия в размере не менее 40% общего размера вознаграждения при соблюдении следующих условий:

- выполнение планов Банка по доходности банковских операций в целом по Банку;
- выполнение бюджетных показателей;
- соблюдение показателей предельно допустимого уровня риска по всем видам риска.

Премия выплачивается с учетом корректирующих коэффициентов, установленный в нижеприведенной таблице:

Замечание	Корректирующий коэффициент
1. Отсутствие замечаний	1
2. Невыполнение должностных обязанностей, возложенных на сотрудников Уставом, положениями о подразделениях (органах), документами, регламентирующими деятельность, должностными инструкциями	0,9
3. Невыполнение указаний непосредственного руководителя (вышестоящего	

органа)	
4. Невыполнение приказов и распоряжений Председателя Правления Банка (его заместителей), распоряжений Главного Бухгалтера (его заместителя) в отношении сотрудников, входящих в их административное подчинение	
5. Несоблюдение должностных и технологических инструкций, правил внутреннего трудового распорядка Банка, правил и санитарно-гигиенических норм, правил обеспечения сохранности информации и сохранности техники безопасности имущества Банка, принципов профессиональной этики (кодекса корпоративного поведения), как в отношении сотрудников Банка, так и в отношении его клиентов, иных правил, принятых для исполнения в Банке и зафиксированных во внутренних нормативных документах.	
6. Наличие дисциплинарного взыскания в виде замечания	
7. Повторное наличие нарушений, указанных в п. 2-6	0,5
8. Наличие дисциплинарного взыскания в виде выговора	
9. Нанесение материального ущерба Банка	0
10. Дисциплинарное взыскание в виде строгого выговора	

В Положении об оплате труда и материальной мотивации сотрудников «Единый Строительный Банк» (ООО) предусмотрена зависимость размера премии от результатов работы (выполнение бюджетных показателей более чем на 100% влечет за собой больший размер премии).

В случае низких показателей их работы (отсутствие прибыли, невыполнение бюджетных показателей) премия не выплачивается.

8.10. Описание способов корректировки размера выплат с учетом долгосрочных результатов работы, включая описание показателей по отсрочке (рассрочке) нефиксированной части оплаты труда и последующей корректировки, обоснование их использования

Долгосрочные системы поощрения фокусируются на эффективности деятельности, выходящей за рамки временной шкалы в размере одного года.

К части ежемесячной премии, выплачиваемой Председателю Правления Банка, членам Правления Банка и сотрудникам подразделений, ответственным за принятие рисков, составляющей 40% от нефиксированной части оплаты труда, может применяться отсрочка на срок не менее трех лет, за исключением операций окончательные финансовые результаты которых определяются ранее указанного срока, и корректировка выплаты (далее - отсроченная часть премии).

Выплата отсроченной части премии осуществляется в течение 3-х лет, по истечении трехлетнего периода реализации стратегии Банка

Отсроченная премия выплачивается в полном размере при одновременном соблюдении следующих условий:

- при достижении стратегических целей, в том числе скорректированных по результатам ежегодного GAP-анализа выполнения стратегии развития Банка и при условии, что корректировки не превышают 10% в сторону уменьшения количественных показателей деятельности, определенных в стратегии Банка;
- при достижении стратегических целей при условии отсутствия корректировок в сторону ухудшения качественных показателей, определенных в стратегии Банка;
- отсутствия убытков в течение трехлетнего периода реализации стратегии Банка от наступления риска потери деловой репутации по вине члена Правления Банка.

Отсроченная премия не выплачивается при наличии хотя бы одного из следующих условий:

- отрицательное значение результата финансовой деятельности по истечении трехлетнего периода реализации стратегии Банка;
- не соблюдается 4 и более месяцев в течение трехлетнего периода реализации стратегии хотя бы один из обязательных нормативов по совокупности за 6 и более операционных дней в течение каждого месяца.

Отсроченная премия корректируется в сторону уменьшения не менее чем на 60% от ее размера, при наличии хотя бы одного из следующих факторов:

- норматив достаточности капитала, скорректированный на величину предельно допустимого уровня риска, определяемого в соответствии с Методикой проведения стресс - тестирования в «Единый Строительный Банк» (ООО), принимает значение, ниже установленного нормативными актами Банка России хотя бы в одном из кварталов трехлетнего периода реализации стратегии;
- наличие убытков от наступления операционного риска, правового риска и риска потери деловой репутации по вине члена Правления, не приведших к отрицательному значению результата финансовой деятельности по истечении трехлетнего периода реализации стратегии Банка;
- принятие решения членом Правления Банка, результатом которого является значительное увеличение показателей рисков ликвидности, кредитного, рыночного рисков.

8.11. Информация о видах выплат, относящихся к нефиксированной части оплаты труда, включая денежные средства, акции или финансовые инструменты, иные способы и обоснование использования таких форм

Нефиксированная часть заработной платы - компенсационные и стимулирующие выплаты, связанные с результатами деятельности сотрудников Банка.

К стимулирующим выплатам относится ежемесячная и отсроченная премии, которые выплачиваются при достижении определенных качественных и количественных показателей.

К компенсационным выплатам относятся выплата за выслугу лет. Выплата за выслугу лет не выплачивается:

- сотрудникам, не проработавшим полный календарный год;
- сотрудникам, уволенным до 31 декабря календарного года;
- сотрудникам, выполняющим работу на условиях почасовой оплаты;
- сотрудникам, находящимся в отпуске по уходу за ребенком;
- сотрудникам, уволенным с работы по основаниям, предусмотренным пунктами 5-7,

9-11 статьи 81 Трудового Кодекса Российской Федерации.

8.12. Сведения в отношении членов исполнительных органов и иных работников, осуществляющих функции принятия рисков

чел.

Наименование показателей	2015 г.
Количество работников, получивших в течение отчетного периода выплаты нефиксированной части оплаты труда, чел.:	47
в том числе:	
количество работников – членов исполнительного органа, получивших в течение отчетного периода выплаты нефиксированной части оплаты труда	3
количество иных сотрудников, осуществляющие функции принятия рисков, получивших в течение отчетного периода выплаты нефиксированной части оплаты труда	6

За 2015 год

Наименование показателей	Количество выплат	Общий размер, в тыс. руб.
Выплаченные гарантированные премии работникам – членам исполнительного органа	0	0
Стимулирующие выплаты при приеме на работу работникам – членам исполнительного органа	0	0
Выходные пособия работникам – членам исполнительного органа	0	0
Выплаченные гарантированные премии иным сотрудникам, осуществляющих функции принятия рисков	0	0
Стимулирующие выплаты при приеме на работу иным сотрудникам, осуществляющих функции принятия рисков	0	0

Выходных пособия иным сотрудникам, осуществляющих функции принятия рисков	0	0
---	---	---

За 2015 года

в тыс. руб.

Наименование показателей	Всего персонала	Члены исполнительного органа	в т.ч. единоличный исполнительный орган	Иные сотрудники, осуществляющие функции принятия рисков
общий размер выплаченных гарантированных премий	0	0	0	0
общий размер стимулирующих выплат при приеме на работу	0	0	0	0
общий размер выходных пособий	0	0	0	0
общий размер отсроченных вознаграждений	0	0	0	0
в т.ч.				
денежными средствами	0	0	0	0
финансовыми инструментами	0	0	0	0
иными способами	0	0	0	0
общий размер выплат в отчетном периоде	39 121	9 037	5 307	5 302
общий размер выплат в отчетном году по видам выплат				
в т.ч.				
фиксированная часть	30 173	6 009	3 428	3 788
нефиксированная часть	8 033	2 006	978	1 512
отсрочка (рассрочка)	0	0	0	0
корректировка вознаграждения	0	0	0	0
формы выплат				
в т.ч.				
денежными средствами	39 106	9 036	5 306	5 301
акциями или финансовыми инструментами	0	0	0	0
иными способами	15	1	1	1
общий размер невыплаченного отсроченного и удержанного вознаграждения вследствие заранее установленных и не установленных факторов корректировки	0	0	0	0
в т.ч.				
общий размер удержанного вознаграждения вследствие заранее установленных факторов корректировки	0	0	0	0
общий размер удержанного вознаграждения вследствие заранее не установленных факторов корректировки	0	0	0	0

9. Информация об органе, утвердившем годовую отчётность к выпуску
«Единый Строительный Банк» (ООО) планирует утвердить годовую отчётность к выпуску на Общем собрании участников в 2016 году.

ВРИО Председателя Правления
Главный бухгалтер



В.А. Мухина
Н.А. Леус

В.А. Мухина
Н.А. Леус

26 февраля 2016 года