

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ  
к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности**

**АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА  
КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК “АГРОПРОМКРЕДИТ”  
за 2015 год**

**г. Лыткарино**

**2016 год**

## Содержание

1. Общая информация .....	20
1.1 Реквизиты Банка, данные о государственной регистрации, обособленных и внутренних подразделениях и рейтингах Банка .....	20
1.2 Информация о банковской группе .....	21
1.3 Виды лицензий, на основании которых действует Банк .....	21
1.4 Состав акционеров Банка, состав Совета Директоров и Правления Банка .....	23
2. Краткая характеристика деятельности Банка .....	24
2.1. Основные направления в деятельности Банка .....	24
2.1.1. Корпоративный бизнес .....	24
2.1.2. Розничный бизнес .....	25
2.1.3. Операции на финансовом рынке .....	26
2.2. Информация об экономической среде, в которой осуществляет свою деятельность Банк .....	28
2.2.1. Макроэкономическая среда в течение 2015 года .....	28
3. Краткий обзор основ подготовки годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности и основных положений учётной политики Банка .....	31
3.1. Основы составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности .....	31
3.2. Краткие сведения о результатах инвентаризации статей баланса .....	31
3.3. Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках на конец отчётного периода .....	32
3.4. Принципы и методы оценки и учёта отдельных операций .....	32
3.5. Характер и величина корректировок, связанных с изменением учётной политики и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка .....	41
3.6. Изменения в Учётной политике на следующий 2016 отчётный год .....	42
3.7. Характер и величины существенных ошибок за предшествующие периоды .....	42
3.8. События после отчётной даты (далее – «СПОД») .....	42
4. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса .....	44
4.1. Денежные средства и их эквиваленты .....	44
4.2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток .....	44
4.3. Чистая ссудная задолженность .....	44
4.4. Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи .....	50
4.5. Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения .....	53
4.6. Основные средства, нематериальные активы, материальные запасы и недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности .....	55
4.7. Прочие активы .....	59
4.8. Средства кредитных организаций .....	60

4.9.Счета клиентов, не являющихся кредитными организациями .....	60
4.10. Выпущенные долговые обязательства.....	61
4.11. Прочие обязательства .....	63
4.12. Уставный капитал Банка .....	63
5. Сопроводительная информация к Отчёту о финансовых результатах .....	64
5.1.Убытки и суммы восстановления обесценения .....	64
5.2.Курсовые разницы, признанные в составе прибыли или убытков, за исключением тех, которые возникают в связи с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток .....	64
5.3.Налоги .....	65
5.4.Вознаграждение работникам .....	66
6. Сопроводительная информация к отчёту об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам .....	66
7. Сопроводительная информация к сведениям об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага .....	68
8. Сопроводительная информация к отчёту о движении денежных средств .....	69
9. Справедливая стоимость.....	70
10. Система корпоративного управления и внутреннего контроля .....	71
11. Информация о принимаемых Банком рисках .....	74
11.1. Информация о принимаемых Банком рисках, способах их выявления, измерения, мониторинга и контроля. Политики и процедуры управления рисками и капиталом.....	74
11.2. Кредитный риск.....	76
11.3. Рыночный риск.....	91
11.4. Операционный риск и риск информационной безопасности .....	97
Соблюдение обязательных нормативов .....	99
11.5. Риск ликвидности.....	99
11.6. Правовой риск.....	100
11.7. Стратегический риск.....	101
11.8. Риск потери деловой репутации (репутационный риск) .....	102
11.9. Страновой риск .....	102
12. Операции со связанными с Банком сторонами .....	102

## **ВВЕДЕНИЕ**

Настоящая Пояснительная информация является неотъемлемой частью годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК "АГРОПРОМКРЕДИТ" (далее – «Банк») по состоянию на 1 января 2016 года и за 2015 год, составленной в соответствии с требованиями Указания Центрального Банка Российской Федерации (далее – «ЦБ РФ») от 25 октября 2013 года № 3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности» (далее – «Указание ЦБ РФ № 3081-У»)

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

В соответствии с Федеральным законом от 26 декабря 1995 года № 208-ФЗ «Об акционерных обществах» утверждение годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности входит в компетенцию Общего собрания акционеров Банка. На момент подписания отчетности дата Общего собрания акционеров Банка, на котором будет рассмотрена данная годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность, не была определена.

## **1. Общая информация**

### **1.1 Реквизиты Банка, данные о государственной регистрации, обособленных и внутренних подразделениях и рейтингах Банка**

Полное фирменное наименование Банка: АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК "АГРОПРОМКРЕДИТ" (ранее - КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК "АГРОПРОМКРЕДИТ" (Открытое акционерное общество). Запись в ЕГРЮЛ внесена 19 августа 2015 года, 28 августа 2015 года Банку оформлена новая генеральная лицензия Банка России.

Сокращённое наименование: АО КБ «АГРОПРОМКРЕДИТ».

Место нахождения (юридический адрес): 140083, Московская область, г. Лыткарино, 5 микрорайон, квартал 2, дом 13.

Место нахождения (почтовый адрес): 107023, Москва, ул. Электrozаводская, д. 27, стр. 5.

Банковский идентификационный код (БИК): 044525710.

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 5026014060.

Номер контактного телефона: 8-800-100-80-08; (495) 739-20-05.

Адрес электронной почты: info@apkbank.ru.

Адрес страницы (страниц) в сети «Интернет»: www.apkbank.ru.

Основной государственный регистрационный номер: 1095000004252.

В третьем квартале 2015 года Банк изменил фирменное наименование. Данные изменения связаны с завершением процедуры приведения наименования Банка в соответствие с положениями Гражданского кодекса Российской Федерации. Решение об изменении наименования принято годовым Общим собранием акционеров 30 июня 2015 года (протокол б/н от 02 июля 2015 года).

В третьем квартале 2015 года в связи с ликвидацией Отделения 4 Главного управления Центрального банка Российской Федерации по Центральному федеральному округу г. Москва Банк с 17 сентября 2015 года перешел на расчетное обслуживание в Отделение 3 Главного управления Центрального банка Российской Федерации по Центральному федеральному округу г. Москва с соответствующим изменением банковского идентификационного кода.

Банк был создан 14 августа 2009 года в результате преобразования КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «КРЕДИТНЫЙ АГРОПРОМБАНК» (Общество с ограниченной ответственностью) и является его правопреемником.

Банк был создан по решению учредителей в 1993 году в форме товарищества с ограниченной ответственностью и зарегистрирован ЦБ РФ в 1994 году, регистрационный номер 2880. В 1998 году было изменено наименование Банка, а также приведена в соответствие с действующим законодательством организационно-правовая форма.

Запись о создании юридического лица КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «АГРОПРОМКРЕДИТ» (Открытое акционерное общество) путем реорганизации в форме преобразования в открытое акционерное общество внесена в Единый государственный реестр юридических лиц Управлением Федеральной налоговой службы по Московской области 14 августа 2009 года.

Выпуск акций был зарегистрирован ЦБ РФ 2 октября 2009 года. Выпуск акций с увеличенным номиналом был зарегистрирован 14 января 2010 года. Дополнительный выпуск акций был зарегистрирован 11 июля 2013 года.

По состоянию на 1 января 2016 года региональная сеть Банка состояла из 10 филиалов; 28 дополнительных офисов; 4 операционных офиса; 3 операционных кассы вне кассового узла, расположенных на территории 33 городов и двух поселков Российской Федерации. Изменения в течение 2015 года:

- был закрыт Дополнительный офис «Сокол» ОАО КБ «АГРОПРОМКРЕДИТ» (г. Москва, Ленинградский проспект, дом 76, корпус 4);
- был закрыт Дополнительный офис «Озерки» «Северо-Западного» ф-ла ОАО КБ «АГРОПРОМКРЕДИТ» (194354, г. Санкт-Петербург, проспект Энгельса, д. 113, корп. 2, пом. № 24 Н);
- была закрыта Операционная касса вне кассового узла "Типанова" «Северо-Западного» ф-ла ОАО КБ «АГРОПРОМКРЕДИТ» (194354, г. Санкт-Петербург, проспект Энгельса, д. 113, корп. 2, пом. № 24 Н);
- изменился адрес Операционного офиса «Первомайский» в г. Саратов Оренбургского филиала ОАО КБ «АГРОПРОМКРЕДИТ» (новое место нахождения: 410012, город Саратов, ул. Московская, д. 156А);
- изменился адрес Дополнительного офиса «Егорьевский» ОАО КБ «АГРОПРОМКРЕДИТ» (новое место нахождения: 140300, Московская область, г. Егорьевск, 5-й мкрн, д. 17 «А»);
- изменился адрес «Северо-Западного» ф-ла ОАО КБ «АГРОПРОМКРЕДИТ» (новое место нахождения: 119119, г. Санкт-Петербург, ул. Звенигородская, д. 32, лит. А, пом. 3Н);
- 31 июля 2015 закрыт Дополнительный офис «Куйбышевский» Филиала «Уральский» ОАО КБ «АГРОПРОМКРЕДИТ» (620026, Свердловская область, г. Екатеринбург, ул. Мамина-Сибиряка, д. 140);
- 21 декабря 2015 года Пермский филиал АО КБ «АГРОПРОМКРЕДИТ» переведен в статус Операционного офиса Нижегородского филиала АО КБ «АГРОПРОМКРЕДИТ» с сохранением места нахождения (614990, г. Пермь, Комсомольский проспект, дом 34), наименование подразделения - Операционный офис «Пермский» Нижегородского филиала АО КБ «АГРОПРОМКРЕДИТ».

По состоянию на 1 января 2015 года региональная сеть Банка состояла из 11 филиалов, 31 дополнительного офиса, 3 операционных офисов, 4 операционных касс вне кассового узла, расположенных на территории 33 городов и двух поселков Российской Федерации.

Международное рейтинговое агентство Moody's Investors Service в мае 2008 года присвоило и 2 марта 2015 года подтвердило Банку «АГРОПРОМКРЕДИТ» следующие рейтинги:

- международный долгосрочный рейтинг B2. Прогноз изменения по рейтингу - «Негативный», обусловлен ухудшением общей экономической обстановки;
- краткосрочный Not-Prime (NP) по шкале в иностранной и национальной валютах. Прогноз изменения по рейтингу - «Стабильный».

Одновременно агентство Moody's Interfax Rating присвоило Банку долгосрочный рейтинг по российской шкале на уровне Baal.ru.

В сентябре 2015 года агентство Moody's обновило кредитное заключение по Банку, сохранив рейтинги и прогноз их изменений.

### **1.2 Информация о банковской группе**

Банк не является участником банковской группы.

### **1.3 Виды лицензий, на основании которых действует Банк**

Банк осуществляет свою деятельность в рамках Генеральной лицензии на осуществление банковских операций № 2880

Дата выдачи: 28 августа 2015 года

Выдана: Центральным Банком Российской Федерации (далее – ЦБ РФ)

Срок действия: без ограничения срока действия

В соответствии с Уставом Банк может осуществлять следующие банковские операции:

- привлекать денежные средства физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);
- размещать привлеченные во вклады (до востребования и на определенный срок) денежные средства физических и юридических лиц от своего имени и за свой счет;
- открывать и вести банковские счета физических и юридических лиц;
- осуществлять переводы денежных средств по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам;
- инкассировать денежные средства, векселя, платежные и расчетные документы и осуществлять кассовое обслуживание физических и юридических лиц;
- покупать и продавать иностранную валюту в наличной и безналичной формах;
- привлекать во вклады и размещать драгоценные металлы;
- выдавать банковские гарантии;
- осуществлять переводы денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов).

Банк вправе осуществлять следующие сделки:

- выдавать поручительства за третьих лиц, предусматривающие исполнение обязательств в денежной форме;
- приобретать права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме;
- осуществлять доверительное управление денежными средствами, ценными бумагами и иным имуществом по договору с физическими и юридическими лицами;
- осуществлять операции с драгоценными металлами и драгоценными камнями в соответствии с законодательством Российской Федерации;
- предоставлять в аренду физическим и юридическим лицам специальные помещения или находящиеся в них сейфы для хранения документов и ценностей;
- совершать лизинговые операции;
- оказывать консультационные и информационные услуги;
- осуществлять иные сделки в соответствии с законодательством Российской Федерации.

У Банка отсутствуют ограничения на осуществление банковских операций.

Банк имеет право осуществлять профессиональную деятельность на рынке ценных бумаг в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Банк не вправе заниматься производственной, торговой и страховой деятельностью.

Банк имеет следующие лицензии по состоянию на отчетную дату:

- Генеральная лицензия на осуществление банковских операций № 2880 от 28.08.2015 выдана Центральным банком Российской Федерации
- Лицензия ФСФР России № 150-10075-000100 от 29 марта 2007 года профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности.
- Лицензия ФСФР России № 150-08816-001000 от 20 декабря 2005 года профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами.
- Лицензия ФСФР России № 150-08812-100000 от 20 декабря 2005 года профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности.
- Лицензия ФСФР России № 150-08814-010000 от 20 декабря 2005 года профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности.
- Лицензия Центра по лицензированию, сертификации и защите государственной тайны ЛСЗ № 0009147 Рег. №13052 Н от 30 июля 2013 года.

С 15 сентября 2005 года Банк включен в реестр банков-участников системы обязательного страхования вкладов (№ 906).

#### **1.4 Состав акционеров Банка, состав Совета Директоров и Правления Банка**

Состав акционеров Банка на 1 января 2016 и 1 января 2015 годов:

<b>Наименование</b>	<b>Доля участия, %</b>	
	<b>1 января 2016 года</b>	<b>1 января 2015 года</b>
ООО “Блаусент”	20	20
ООО “Дэнсиборг”	20	20
ООО “Кинлаут”	20	20
ООО “Автотрансбюро”	20	20
ООО “Предприятие проектного финансирования”	20	20

Оплаченная величина уставного капитала Банка – 2 240 028 тыс. руб.

Состав Совета директоров Банка (избран 30 июля 2010 года, переизбран в том же составе 27 июня 2011 года, 6 июня 2012 года, 14 июня 2013 года, 27 июня 2014 года и 30 июня 2015 года):

Биков Артем Эльбрусович - Председатель Совета директоров  
Корнев Василий Александрович  
Бобров Алексей Олегович  
Зверев Юрий Александрович  
Черных Татьяна Борисовна

Единоличный исполнительный орган Банка – Председатель Правления.  
Коллегиальный исполнительный орган – Правление.

Состав Правления Банка:

Корнев Василий Александрович – Председатель Правления  
Иванова Светлана Степановна – Первый Заместитель Председателя Правления  
Довдиенко Ирина Викторовна – Заместитель Председателя Правления  
Хмелева Светлана Александровна – Главный бухгалтер

Состав Правления в 2015 году изменился: из состава Правления исключен Ильин Павел Сергеевич.

Члены Совета директоров и члены Правления в течение 2015 года акциями Банка не владели.

30 июня 2015 года состоялось годовое Общее собрание акционеров, на котором присутствовали все акционеры Банка. Повестка заседания Общего собрания включала все вопросы, подлежащие обязательному рассмотрению годовым Общим собранием акционеров, а также вопросы об утверждении в новой редакции положений об органах управления (Совет директоров и Правление Банка) и Устава.

На годовом Общем собрании Банка были приняты решения об утверждении годового отчета и годовой отчетности за 2014 год, решен вопрос о распределении убытка по результатам 2014 финансового года, определен численный и персональный состав Совета директоров, избрана ревизионная комиссия Банка, определены аудиторские организации для проведения аудиторской проверки финансовой (бухгалтерской) отчетности Банка за 2015 год, в том числе составленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО). Также решением годового Общего собрания акционеров утверждены новые редакции документов: Положение о Совете директоров Банка, Положение о Правлении Банка, Устав Банка.

## **2. Краткая характеристика деятельности Банка**

### **2.1. Основные направления в деятельности Банка**

Основными направлениями деятельности Банка являются:

- обслуживание корпоративных клиентов;
- розничный бизнес;
- операции на рынке ценных бумаг и на межбанковском рынке.

#### **2.1.1. Корпоративный бизнес**

В течение 2015 года АО КБ «АГРОПРОМКРЕДИТ» предоставлял следующие кредитные продукты по кредитованию корпоративных клиентов:

- кредитование в форме «овердрафт»;
- кредитные линии с установленным «лимитом выдачи», «лимитом задолженности», «лимитом выдачи и лимитом задолженности» на цели приобретения новых транспортных средств и оборудования, пополнения оборотных средств, строительства и приобретения объектов недвижимости;
- кредиты на участие в конкурсах/тендерах/аукционах с целью получения заказа на поставку товаров, выполнение различных работ, оказание услуг и выполнение работ для государственных или муниципальных нужд, в случае, если обеспечением участия в конкурсе установлено требование о внесении денежных средств на счет организатора конкурса/тендера/аукциона;
- единовременные кредиты в рамках соглашений об общих условиях предоставления кредитов;
- банковские гарантии для участия в конкурсах и тендерах, а также гарантии уплаты в бюджет сумм НДС.

Банк осуществлял кредитование юридических лиц и индивидуальных предпринимателей преимущественно в российских рублях. Приоритетными являлись проекты и сделки с короткими и средними сроками окупаемости.

На протяжении 2015 года продолжали действовать соглашения с Фондами поддержки предпринимательства малого и среднего бизнеса, основная цель которых - создание благоприятных условий для устойчивого развития малого и среднего предпринимательства в регионах России на основе формирования эффективных механизмов его финансовой поддержки. В 2015 году действовали, заключенные в 2013 году и 2011 году, соглашения в Оренбургском филиале с Некоммерческой организацией «Гарантийный фонд для субъектов малого и среднего предпринимательства Оренбургской области» и в Кемеровском филиале – с Государственным фондом поддержки предпринимательства Кемеровской области.

В 2015 году продолжилась деятельность Банка по Соглашению, заключенному в 2013 году с ОАО «МСП Банк» в рамках реализации Программы поддержки малого и среднего предпринимательства, основная цель которой - создание благоприятных условий для устойчивого развития малого и среднего предпринимательства в Москве и регионах России на основе формирования эффективных механизмов его финансовой поддержки. В течение 2015 года действовали договоры, заключенные в рамках данной программы для финансирования на цели реализации инновационных, модернизационных или энергоэффективных сделок.

В 2015 году продолжали действовать, разработанные и введенные в 2013 году Карточки продуктов для корпоративных клиентов Банка.

Основные продукты, предлагаемые клиентам в 2015 году:

- Овердрафт;
- Кредитование под залог собственных векселей Банка или под обеспечение гарантийных депозитов, размещенных в Банке;
- Банковские гарантии:
  - тендерные,
  - исполнения контрактов,
  - возврата платежа,
  - уплаты в бюджет сумм НДС,
  - контргарантии,
  - таможенные;
- Бизнес кредит (для приобретения новых транспортных средств и нового оборудования);



- Бизнес - оборотный кредит (на пополнение оборотных средств);
- Инвестиционный кредит (на ремонт и модернизацию основных средств, в т.ч. транспортировка, монтаж и т.п.; на финансирование затрат по приобретению, установке, замене, ремонту инженерных коммуникаций; на приобретение необходимых для совершенствования (расширения) действующего или для создания нового производства зданий и сооружений (включая действия по их улучшению, перестройке и/или ремонту); на финансирование строительства необходимых для совершенствования (расширения) действующего или для создания нового производства зданий и сооружений; на финансирование затрат на реконструкцию зданий и сооружений, находящихся в собственности юридического лица);
- Бизнес – недвижимость (для приобретения коммерческой недвижимости (торговые, офисные, складские и производственные помещения));
- Финансирование под уступку денежного требования;
- Кредит тендерный (для участия в тендерах, аукционах, конкурсах);
- Кредитование лизинговых компаний;
- Кредит индивидуальный.

По состоянию на 1 января 2016 года объем кредитного портфеля Банка по корпоративным заемщикам (ссудная задолженность) составил 5 973 391 тыс. руб. (по состоянию на 1 января 2015 года - 8 475 671 тыс. руб.), в т.ч. по Головному офису – 4 854 438 руб. (по состоянию на 1 января 2015 года – 7 205 431 тыс.руб.), по филиалам – 1 118 953 тыс. руб. (по состоянию на 1 января 2015 года – 1 270 240 тыс.руб.).

На протяжении 2015 года проводилась работа по поддержанию внутренних документов Банка по кредитованию на уровне, позволяющем минимизировать кредитные риски на всех этапах кредитования. В 2015г. была утверждена новая редакция «Порядка формирования резервов на возможные потери по ссудам юридических лиц в ОАО КБ «АГРОПРОМКРЕДИТ».

### **2.1.2. Розничный бизнес**

В течение 2015 года Банк предлагал клиентам физическим лицам полный спектр банковских услуг по: обслуживанию частных клиентов в рамках договоров вкладов; расчетно-кассовому обслуживанию частных клиентов, том числе с использованием пластиковых карт Банка; кредитованию наименее рискованных групп Заемщиков, с учетом изменений в области управления кредитными рисками.

В целом по Банку по состоянию на 1 января 2016 года ссудная задолженность физических лиц составила 5 954 813 тыс.руб. (на 1 января 2015 года - 8 471 515 тыс.руб.).

В части операций по кредитованию физических лиц клиенту предлагается широкая линейка кредитных продуктов, среди которых: потребительские кредиты; кредиты на приобретение автотранспортных средств; кредиты под залог объектов недвижимости; кредитные карты.

Наибольший объем кредитов приходится на потребительские цели – 91,86% от общего объема кредитов физических лиц. Доля ипотечных кредитов составила 3,36%, автокредитов – 4,66%, жилищных – 0,12%.

При этом стоит отметить, что, учитывая кризисные явления в экономике страны, и в целях минимизации кредитных рисков и снижения уровня потенциальных потерь Банк разработал и применил систему более жестких мер: сокращен перечень категорий клиентов, одобренных для кредитования, возобновлено предоставление кредитов наименее рискованным клиентским группам, уровень потерь по которым исторически находится на минимальном уровне: Сотрудник Банка, Зарплатный клиент, Опорный клиент, Добросовестный заемщик Банка (кредитование иных категорий клиентов, включая индивидуальных предпринимателей и собственников бизнеса, а также клиентов, впервые обратившихся в Банк, и являющихся для Банка новыми клиентами, не осуществляется); сокращены максимальный срок и сумма кредита; повышены требования к заемщику в части уровня ежемесячного чистого дохода, требований к месту регистрации, фактического проживания и месту работы Заемщика, размеру остатка денежных средств на каждого члена семьи заемщика после погашения всех текущих обязательств.

В части операций по вкладам, для розничных клиентов, Банк предлагает широкую линейку таких продуктов, из которой легко выбрать наиболее подходящий вклад в зависимости от целей, предпочтений и планов клиентов по сохранению и приумножению их сбережений.

Наиболее популярными вкладами для клиентов, по итогам 2015 года стали вклады:

- В рублях РФ: «Максимум New» и «Максимум New 740», а также «Пенсионный - Юбилейный New»;
- В долларах США и в евро: вклад «Максимум».

В течение 2015 года Банк предложил вкладчикам новые срочные вклады «Максимум New 740» и «Пенсионный - Юбилейный New», отменив прием вкладов «Пенсионный – Юбилейный» (с 22 января 2015 года) и «Максимум New» (с 02.10.2015 года).

В связи с регулярным изменением максимального и рыночного уровня процентных ставок банков - конкурентов в течение 2015 года проводилось изменение процентных ставок Банка в рублях (снижение процентных ставок) и иностранной валюте (повышение и снижение ставок).

Остатки на «СКС» клиентов – физических лиц составляют 645,10 млн. рублей, а количество СКС счетов 43 823 шт. Количество действующих банковских карт составляет 40 320 шт.

Средства физических лиц по-прежнему рассматриваются Банком в качестве оптимально стабильного источника фондирования. В целом объем привлеченных средств физических (в т.ч. средства индивидуальных предпринимателей) лиц по состоянию на 1 января 2016 года составил по средствам “до востребования” – 847 645 тыс. руб., по срочным средствам – 14 770 474 тыс. руб. (всего – 15 618 119 тыс. руб.; по состоянию на 1 января 2015 года – 13 388 673 тыс. руб.).

В течение 2015 года к системе «Интернет-Банк» было подключено 447 пользователя (из них: физических лиц – 276; юридических лиц – 171). Общее количество обслуживаемых через сеть Интернет клиентов - физических лиц на конец года составило 4 198 человек, клиентов-юридических лиц – 2 626.

Банк совместно с АО «Национальная система платёжных карт» организовал и внедрил в работу защищённый шифрованием передаваемых данных канал для взаимодействия с операционным и платёжным клиринговым центром НСПК, а также обеспечил возможность работы с системой электронного документооборота НСПК с использованием электронных цифровых подписей.

### ***2.1.3. Операции на финансовом рынке***

В условиях низких цен на нефть, обвала рубля, сохраняющейся геополитической напряженности и западных санкций российские банки в 2015 году продолжили проходить серьезную проверку на прочность.

Основными направлениями деятельности Казначейства Банка в течение 2015 года являлись сделки РЕПО с центральным контрагентом, сделки МБК и валютные свопы на денежном рынке, а также конверсионные операции на валютном рынке и с клиентами Банка.

Существенные колебания курса российского рубля по отношению к основным международным валютам создавали основу для повышенного спроса со стороны клиентов Банка на операции с наличной иностранной валютой. Поэтому, для управления ликвидностью кассы Банка и его филиалов в части иностранной валюты, с банками-контрагентами заключались банкнотные сделки в рамках действующих лимитов.

На рынке ценных бумаг в течение 2015 года были погашены и проданы по ofercie следующие выпуски, которые были в торговом портфеле Банка: Газпромнефть11, РСХБ03, ЮнКрБанкБ8, ЮнКрБанкБ9, ВТБ БО-07, РЖД14, РСХБ08, РСХБ14, РСХБ12, РСХБ13, ФСК10, Новатэк Б03, Новатэк Б04, ФСК7, Райффазн БО-01, МТС8, ОФЗ 25079, ОФЗ 25075. Казначейство проводило покупку облигаций федерального займа РФ на Московской Бирже. Был приобретен выпуск ОФЗ 46014. Портфель ценных бумаг Банка использовался для фондирования текущих операций, посредством проведения сделок РЕПО с Банком России и центральным контрагентом. Доход при размещении денежных средств, в ценные бумаги по сделкам РЕПО с центральным контрагентом за 2015 год составил 222 834 тыс. рублей.

Уменьшение размера облигационного портфеля Банка в течение 2015г. произошло за счет планового погашения и продажи по ofercie корпоративных облигаций. В связи с экономической ситуацией Казначейство Банка ведет по данному направлению деятельности консервативную политику.

Для целей управления краткосрочной ликвидностью Банк осуществлял операции межбанковского кредитования (далее - МБК), сделки «валютный своп» и сделки РЕПО с ценными бумагами, которые в основном проводились в фондовой и валютной секции ПАО Московская Биржа.

На денежном рынке (Money Market) Банком активно проводились арбитражные сделки, базирующиеся на разнице процентных ставок на рынке РЕПО и стоимости денежных ресурсов на рынке валютных свопов и рынке МБК. Банк постоянно проводил операции по предоставлению и привлечению рублевой и валютной ликвидности путем МБК и операций «валютный своп» с использованием торговых площадок ПАО Московская Биржа.

Из основных факторов, повлиявших на финансовый результат деятельности Банка в течение 2015 года, стоит отметить неоднократное понижение Банком России ключевой ставки с 17% до 15% в феврале, с 15% до 14% в марте, с 14% до 12,5% в мае, с 12,5% до 11,5% в июне и до 11,0% в августе. Следует отметить, что в течение 2015 года на межбанковском денежном рынке Банк являлся активным нетто-кредитором. Фондирование данных операций, как и ранее, проводилось как за счет остатков на клиентских счетах Банка, так и за счет привлечения более дешевых ресурсов на рынке РЕПО с центральным контрагентом.

На рынке МБК за 2015 год Банк разместил 59,7 млрд. рублей, доход от этих операций составил 37,2 млн. рублей. За этот же период привлечений на рынке МБК не было.

Банк поддерживает разветвленную сеть корреспондентских отношений с российскими и зарубежными банками с целью создания надежной базы для оказания высококачественных услуг своим клиентам.

Сеть банков-корреспондентов Банка включает в себя более десятка крупнейших российских и зарубежных кредитных организаций, среди которых – Среднерусский банк ПАО Сбербанк, Банк ВТБ (ПАО), ПАО «МДМ Банк», АО «МСП Банк», Commerzbank AG, VTB Bank (Deutschland) AG, АО «ЮниКредит Банк», Внешэкономбанк, ПАО «Ханты-Мансийский банк Открытие», Банк ГПБ (АО), РРБ-Банк (Республика Беларусь).

Для оказания широкого спектра услуг для своих клиентов Банк поддерживает корреспондентские счета в основных мировых валютах – долларах США, английских фунтах стерлингов, евро, китайских юанях и белорусских рублях.

Повсеместно в российских и западных банках происходит оптимизация количества и качества портфеля банков-корреспондентов. В связи с происходящими на российском финансовом рынке процессами вымывания кредитных организаций, не удовлетворяющих требованиям Банка России по достаточности капитала и по соблюдению финансовых нормативов, а также выполнению всех необходимых мероприятий в соответствии с ФЗ №115-ФЗ от 07.08.2001 года «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», количество договоров корреспондентских счетов и генеральных соглашений о межбанковском сотрудничестве (ГСМС) сокращается, однако, как уже упоминалось выше, без потери в качестве и достаточности количества межбанковских партнеров и банков-корреспондентов для полноценного обслуживания клиентов Банка по всем направлениям деятельности.

По состоянию на 1 января 2016 года Банк имеет 18 банков-корреспондентов (включая территориальное учреждение Банка России), в которых Банк открыл 36 корреспондентских счетов типа «Ностро» в рублях РФ, долларах США, английских фунтах стерлингов, евро, китайских юанях и белорусских рублях.

Банк активно сотрудничает с ведущими российскими и международными банками на валютном и денежном рынках, а также на рынке банкнотных сделок.

Количество Генеральных соглашений о сотрудничестве на валютном и денежном рынках на 1 января 2016 года составило 63 (шестьдесят три).

Банк в течение 2015 года продолжил политику, направленную на расширение перечня и повышение качества услуг, предлагаемых населению, во всех регионах своего присутствия, на развитие благотворительной деятельности, на осуществление спонсорской поддержки культурных, спортивных и других социально значимых мероприятий.

По состоянию на 1 января 2016 года активы Банка уменьшились на 2 510 563 тыс.руб. (9,19%) по сравнению с 1 января 2015 года. Уменьшение произошло главным образом за счет снижения объемов совокупных вложений в ценные бумаги, имеющихся в наличии для продажи и удерживаемые до погашения (по состоянию на 1 января 2016 года – 2 509 989 тыс.руб., на 1 января 2015 года – 5 044 991 тыс.руб.).

По состоянию на 1 января 2016 года обязательства Банка уменьшились с начала отчетного года на 2 754 214 тыс. руб. (11,15%), что обусловлено в первую очередь исполнением обязательств по возврату средств, привлекаемых от Банка России, в полном объеме.

Структура требования и обязательств Банка в течение 2015 года осталась без изменений.

Финансовый результат за 2015 год составил 252 300 тыс.руб. прибыли.

В течение 2015 года структура доходов и расходов Банка существенно не изменилась.

По итогам рассмотрения годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за 2014 год на годовом Общем собрании акционеров Банка (30 июня 2015 года) было принято решение погасить убыток, полученный по результатам 2014 финансового года, за счет собственных средств Банка, а именно – за счет нераспределенной прибыли прошлых лет (в полном объеме) и средств резервного фонда (в размере 30 660 тыс.руб.).

Общим собранием акционеров 15.05.2013 было принято решение об увеличении уставного капитала Банка с 1 890 000 000 (Один миллиард восемьсот девяносто миллионов) рублей до 2 240 028 000 (Два миллиарда двести сорок миллионов двадцать восемь тысяч) рублей путем размещения дополнительных обыкновенных именных бездокументарных акций.

Размер уставного капитала 2 240 028 000 (Два миллиарда двести сорок миллионов двадцать восемь тысяч) рублей, количество обыкновенных именных бездокументарных акций - 1 185 200 000 (Один миллиард сто восемьдесят пять миллионов двести тысяч) штук, номинальной стоимостью 1 (Один) рубль 89 копеек каждая. Привилегированные акции отсутствуют.

Количество размещенных и оплаченных акций последнего зарегистрированного дополнительного выпуска: 185 200 000 (Сто восемьдесят пять миллионов двести тысяч) штук.

Отчет об итогах дополнительного выпуска акций зарегистрирован 18 июня 2014 года Департаментом лицензирования деятельности и финансового оздоровления кредитных организаций Банка России.

Права акционера

Акционеры-владельцы обыкновенных акций Банка имеют право:

- участвовать в Общем собрании акционеров с правом голоса по всем вопросам его компетенции как лично, так и через своего представителя;
- получать долю чистой прибыли (дивиденды), подлежащую распределению между акционерами в порядке, предусмотренном Уставом Банка;
- получить часть стоимости имущества Банка (ликвидационная стоимость), оставшегося после ликвидации Банка, в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации;
- осуществлять иные права, предусмотренные Уставом Банка, законодательством Российской Федерации, а также решениями Общего собрания акционеров.

## **2.2. *Информация об экономической среде, в которой осуществляет свою деятельность Банк***

### **2.2.1. *Макроэкономическая среда в течение 2015 года***

#### Мировая экономика

В 2015 г. в американской экономике сохранялась некоторая неопределенность и неустойчивость, пронизывающая буквально все важнейшие сферы, и проявляющаяся в низкой инвестиционной активности бизнеса и недостаточной силе потребительского спроса. С количественной стороны это выражается в относительно медленном росте ВВП, неадекватном нормальному росту в эту фазу цикла. После кризиса 2008-2009 гг. экономика США росла в среднем чуть больше чем на 2% в год, что значительно ниже среднего долгосрочного значения роста этого показателя, составляющего 3,24% с 1947 г. по настоящее время. - 3,8% - в 1992-2000 гг., 2,7% - в 2002-2007 гг. Таким образом, произошел переход американской экономики к новому, более медленному сценарию роста. В условиях нестабильной ситуации в мировой экономике США являются, и в ближайшие годы будут оставаться опорой мирового экономического роста.

Промышленное производство в США в ноябре снизилось на самую большую величину более чем за три с половиной года, так как производство в коммунальной сфере резко упало, признак слабости, который может превратиться в умеренный рост в четвертом квартале. Промышленное производство сократилось на 0,6%, после пересмотренного вниз падения на 0,4% в октябре, сообщила Федеральная резервная система, зафиксировав третий месяц подряд снижения.

Общий объем производства, тем не менее, остался неизменным, подкрепленный ростом производства товаров кратковременного пользования, в частности пищевых продуктов, напитков и табачных изделий.

Базовое инфляционное давление в США выросло в ноябре даже в условиях падения цен на бензин, которое сдерживает рост полного индекса потребительских цен. Министерство труда заявило, что так называемый базовый индекс потребительских цен, который исключает цены на продовольствие и энергетические товары, вырос на 0,2 процента в прошлом месяце. За 12 месяцев по ноябрь, базовый индекс потребительских цен вырос на 2,0 процента.

В октябре 2015 года по сравнению с сентябрем 2015 года, с учетом сезонных колебаний, объем промышленного производства в зоне евро и на 0,5% в ЕС-28 вырос на 0,6%, по оценкам Eurostat. В сентябре 2015 года промышленное производство сократилось на 0,3% в зоне евро и оставалось неизменным в ЕС-28. В октябре 2015 года по сравнению с октябрем 2014 года объем промышленного производства вырос на 1,9% в зоне евро и на 2,4% в ЕС-28.

Экспорт товаров из Еврозоны в остальную часть мира в октябре 2015 года увеличился на 1% по сравнению с октябрём 2014 года. В результате, в зоне евро профицит баланса торговли товарами составил с остальным миром €24,1 млрд. в октябре 2015 года, по сравнению с +€22,4 млрд. в октябре 2014 года. Объем торговли товарами внутри Еврозоны вырос до +€150,1 млрд. в октябре 2015 года, что на 1% больше по сравнению с октябрём 2014 года.

Годовая инфляция в Еврозоне составила 0,2% в ноябре 2015 года, по сравнению с 0,1% в октябре.

В ноябре 2015 года, отрицательные темпы наблюдались в двенадцати государствах-членах. Самые низкие темпы были зарегистрированы на Кипре (-1,5%), Болгарии, Румынии и Словении (каждая страна -0,9%). Самые высокие темпы инфляции были зафиксированы в Бельгии (1,4%), на Мальте (1,3%) и Швеции (0,8%). По сравнению с октябрём 2015 года, годовая инфляция снизилась в десяти государствах-членах, оставалась стабильной в двух и выросла в пятнадцати.

Годовая инфляция в декабре, согласно предварительным оценкам Eurostat, составила 0,2%, также как в ноябре.

Сезонно выровненный уровень безработицы в Еврозоне составил 10,5% в ноябре 2015 года, по сравнению с 10,6% в октябре 2015 года, и с 11,5% в ноябре 2014 года.

Промышленное производство в Японии сократилось в первый раз за три месяца в ноябре, показали правительственные данные, так как производители сократили объемы выпуска, после наращивания производства в последние месяцы. Падение на 1,0% произошло после подъема в октябре на 1,4%.

Сокращение промышленного производства было обусловлено снижением объема выпуска средств производства. Производство в химической промышленности и производство транспортных средств также упали. Поставки упали на 2,5%, а запасы выросли на 0,4%. Компании ожидают роста производства на 0,9% в декабре и на 6,0% январе, говорится в отчете.

Торговый баланс Японии вернулся к дефициту в ноябре, сохраняя тенденцию.

Экспорт упал на 3,3% по сравнению с предыдущим годом, самое большое падение с декабря 2012 года, по причине спада в производстве стали и органических химических веществ. Импорт снизился на 10,2%, снизившись 11-й месяц подряд.

Потребительские цены в Японии выросли. Полный индекс потребительских цен вырос в ноябре на 0,3% по сравнению с аналогичным периодом предыдущего года.

По данным Министерства внутренних дел и коммуникаций Японии, уровень безработицы в Японии вырос до 3,3% в ноябре 2015 года, по сравнению с 3,1% в октябре 2015 года.

#### Макроэкономическая среда РФ

Одним из факторов, поддерживающих нынешнее относительное «валютное спокойствие», по-прежнему остается сохраняющийся положительный внешнеторговый баланс России. Причем весь 2015 год экспорт и импорт снижались практически синхронно. Более того, несмотря на серьезные макроэкономические сдвиги, структура внешнеторгового оборота почти не изменилась. В экспорте несколько понизилась доля минерального сырья, а в импорте несколько повысилась доля более дешевых и менее качественных товаров прежней номенклатуры.

Меры, способные создать предпосылки к улучшению существующих условий либо предотвратить их ухудшение, выглядят актуальными. К их числу относится решение Центрального банка о сохранении ключевой ставки на нынешнем уровне. Оно принято с учетом сохранившихся инфляционных ожиданий, подогретых резко упавшими к концу года ценами на нефть и возобновившимся в связи с этим снижением курса рубля. При этом, однако, какой-либо волатильности и, тем более, паники на валютном

рынке, хотя бы отдаленно напоминающей события годичной давности, не наблюдается. Низкий спрос банков на инвалютные средства (дополнительно упрежденный ЦБ возобновлением валютных аукционов РЕПО) свидетельствует о сохранении стабильной ситуации на этом рынке. Это не означает, что рубль не может дополнительно ослабиться при новом снижении цен на нефть, но и в этом случае он будет снижаться относительно плавно и медленнее, чем нефтяные котировки.

По оценке Минэкономразвития России, темпы падения ВВП, по отношению к соответствующему периоду прошлого года, несколько ускорились в ноябре - до 4,0%, за январь-ноябрь ВВП снизился на 3,8 против 3,7% в январе-сентябре и 4,1% в III квартале.

В ноябре все основные индикаторы с сезонной корректировкой снизились по отношению к предыдущему месяцу.

Снижение промышленного производства в целом с исключением сезонной и календарной составляющих составило 0,6% после положительной динамики в течение предыдущих четырех месяцев. Прежде всего, это связано со снижением в обрабатывающих производствах (на 0,5%) после роста в сентябре-октябре. Впервые с мая месяца произошло снижение добывающих производств (на 0,3%). Производство и распределение электроэнергии, газа и воды в ноябре стабилизировалось.

Снижение сезонно очищенной динамики инвестиций в основной капитал в ноябре усилилось, составив 1,1% (в сентябре - снижение на 0,4%, в октябре - на 0,2%). Годовые темпы снижения инвестиций замедлились до 4,9% против 5,2% в октябре, что связано в большей степени с низкой базой прошлого года.

Продолжается снижение оборота розничной торговли. С учетом сезонной корректировки темп снижения в ноябре, как и в предыдущие два месяца, составил 0,8 процента.

Уровень безработицы (с исключением сезонного фактора) в ноябре вырос на 0,2 п. пункта и составил 5,8% от экономически активного населения, что вполне ожидаемо и связано с общей неблагоприятной экономической ситуацией в стране.

Экспорт товаров в ноябре 2015 г., по оценке, составил 25,3 млрд. долл. США (68,8 % к ноябрю 2014 г. и 92,9 % к октябрю 2015 года).

Импорт товаров в ноябре текущего года, составил 16,7 млрд. долл. США (72,2% к ноябрю 2014 г. и 97,1% к октябрю 2015 года).

Положительное сальдо торгового баланса в ноябре 2015 г., составило 8,6 млрд. долл. США, относительно ноября 2014 г. снизилось на 36,8 процента.

Потребительская инфляция ускорилась до 0,8% против 0,6% в сентябре и 0,7% в октябре, с начала года она составила 12,1%, за годовой период – 15,0% (в 2014 году: с начала месяца – 1,3%, с начала года – 8,5%, за годовой период – 9,1 процента).

#### Банковская система РФ

Отчетный 2015 год для российских банков был очень непростым, о чем свидетельствуют как факты, так и статистические показатели. Согласно данным Центробанка РФ, в целом за 2015 год активы показали номинальный рост на 6,9%, против 35% в 2014 году, и 16% – в 2013-м. Можно с большой долей уверенности предположить, что результат 2015 года окажется наихудшим за всю постсоветскую историю России. Банковская система в предшествующие годы, несмотря на наличие шоковых ситуаций, демонстрировала устойчивую тенденцию развития, приближаясь к своему потенциалу, адекватному уровню развития экономики. Таким образом, возможностей для быстрого роста остается все меньше. Однако все же на фоне ослабления рубля, и соответственно валютной переоценки, номинальные темпы роста в нормальных экономических условиях должны были быть выше. Текущий же результат, который показали российские банки, может свидетельствовать о полноценном банковском кризисе.

Прирост корпоративного кредитования в 2015 году составил 13%, а прогноз на 2016 год - 5-8%. Отсутствие в 2016 году высоких темпов роста корпоративного кредитования, по мнению экспертов РИА Рейтинг, будет связано с низкой инвестиционной активностью компаний, с одной стороны, и проблемами выбора качественных заемщиков для банков, с другой.

Розничный рынок кредитования в 2016 году будет чувствовать себя несколько хуже, чем корпоративный, однако в сравнении с 2015 годом прогресс у розничного кредитования будет сильнее, что будет являться следствием стабилизации рынка беззалогового кредитования и развития ипотечного кредитования, в том числе из-за государственного субсидирования процентных ставок. По оценкам экспертов РИА Рейтинг, прирост объема кредитов физических лиц в 2016 году будет в пределах 3-7%, против сокращения на 5,7% в 2015 году.

Качество кредитных портфелей российских банков заметно снизилось в 2015 году, что в частности выразилось в росте просроченной задолженности. Во многом снижение качества суммарного ссудного

портфеля является следствием снижения темпов роста кредитования при относительно умеренном снижении платежной дисциплины заемщиков.

ЦБ РФ продолжил и в 2015 года «зачистку» банковского сектора от недобросовестных игроков. Более 90 банков лишились в прошлом году лицензий.

По состоянию на 1 января 2016 г. в России зарегистрировано 733 действующих кредитных организаций против 833 по данным на начало 2015 г. Количество убыточных кредитных организаций составило 180, совокупный убыток вырос с 264,1 млрд. руб. на 1 января 2015 года до 543,8 млрд. руб. на 1 января 2016 года.

В 2015 году ключевая ставка менялась 5 раз, постепенно снижаясь с 15% до 11%.

Тенденция укрупнения кредитных организаций за истекший период сохранилась, доля в активах Банковской системы пяти крупнейших банков на 1 января 2016 года увеличилась - до 54,1% с 53,6% на 1 января 2015 года, при снижении темпов роста по банковской системе в целом с 35,2% на 1 января 2015 года до 6,9% 1 января 2016 года.

Темпы привлечения вкладов физических лиц в общем объеме пассивов кредитных организаций на 1 января 2016 года увеличились до 28,0% с 23,9% на 1 января 2015 года. Прирост вкладов с начала текущего года составил 25,2%.

В структуре активов банковского сектора доминировали кредиты. Кредитование юридических лиц в IV квартале 2015 года по-прежнему доминировало над кредитованием физических лиц. Темп кредитования физических лиц на 1 января 2016 года перешел к отрицательному значению -5,7% с 13,8% на 1 января 2015 года.

### ***3. Краткий обзор основ подготовки годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности и основных положений учетной политики Банка***

#### ***3.1. Основы составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности***

Бухгалтерский учет в Банке ведётся в соответствии с требованием Положения ЦБ РФ от 16.07.2012 года № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» (с дополнениями и изменениями) (далее – «Положение ЦБ РФ № 385-П») и другими нормативными документами.

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена в соответствии с Указанием ЦБ РФ от 04.09.2013 года № 3054-У и Указанием ЦБ РФ от 25.10.2013 года № 3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности».

В соответствии с Указанием ЦБ РФ от 02 декабря 2014 г. № 3468-У, начиная с отчетности по состоянию на 1 января 2016 года, изменилась структура отчета по форме 0409808 "Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма)", а именно: сопоставимость данных осуществляется с данными на начало отчетного года, а не с соответствующим отчетным периодом предыдущего отчетного года (аналогичные изменения коснулись форм 0409806 и 0409813); введены дополнительные строки в Разделы 1 и 2; форма дополнена Разделом 4 "Информация о показателе финансового рычага"; по форме 0409813 "Сведения об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага (публикуемая форма)" – добавлен Раздел 2 "Информация о расчете показателя финансового рычага. Также скорректированы названия вышеуказанных форм".

#### ***3.2. Краткие сведения о результатах инвентаризации статей баланса***

В соответствии с планом мероприятий, связанных с окончанием финансового года, Банком проведена инвентаризация статей баланса по состоянию на 1 января 2016 года, в том числе денежных средств и ценностей, находящихся в кассах и хранилищах Банка (результаты проверок оформлены соответствующими Актами ревизий); расчетов с дебиторами и кредиторами (в соответствии с Приказом от 22 декабря 2015 года № 375) по состоянию на 1 января 2016 года.

В результате инвентаризации статей баланса расхождений с фактическим наличием не выявлено.

В соответствии с Приказом от 23 сентября 2015 года № 281 в Банке была проведена инвентаризация материальных ценностей (основных средств, нематериальных активов и товарно-материальных ценностей) по состоянию на 1 ноября 2015 года.

По результатам инвентаризации расхождений между фактическим наличием материальных ценностей и данными бухгалтерского учёта и отчётности не выявлено.

### ***3.3. Информация о характере допущений и основных источниках неопределённости в оценках на конец отчётного периода***

Подготовка годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности обязывает руководство Банка делать суждения, расчетные оценки и допущения, влияющие на применение учётной политики и величину представленных в годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности активов и обязательств, доходов и расходов. Фактические результаты могут отличаться от указанных оценок.

Оценки и лежащие в их основе допущения пересматриваются на регулярной основе. Корректировки в оценках признаются в том отчётном периоде, в котором были пересмотрены соответствующие оценки, и в любых последующих периодах, которые они затрагивают.

Перечисленные далее пояснения представляют информацию в отношении существенных неопределённых оценок и критических мотивированных суждений при применении принципов учётной политики:

- в части резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности – Пояснения 3.4, 4.3;
- в части переоценки имущества – Пояснение 4.6;
- в части справедливой стоимости финансовых инструментов – Пояснение 9.

### ***3.4. Принципы и методы оценки и учёта отдельных операций***

#### ***АКТИВЫ***

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

#### ***Денежные средства и их эквиваленты***

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

#### ***Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, резерв на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности***

Предоставленные ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность отражаются по стоимости их предоставления с даты фактического предоставления денежных средств. Предоставленные кредиты, депозиты и прочие размещенные средства отражаются на балансовых счетах исходя из сроков их размещения.

По предоставленным ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в соответствии с требованиями Положения ЦБ РФ № 254-П от 26 марта 2004 года «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» (с учётом изменений и дополнений) (далее – «Положение ЦБ РФ № 254-П») и действующими внутренними Положениями («Порядок формирования резервов на возможные потери по ссудам юридических лиц в ОАО КБ «АГРОПРОМКРЕДИТ», «Положение о порядке формирования резервов на возможные потери по ссудам физических лиц», «Положение о порядке формирования резервов на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности») создаются резервы на возможные потери.

Резерв формируется при обесценении ссуды (ссуд), то есть при потере ссудой стоимости вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде перед кредитной организацией, либо существования реальной угрозы такого неисполнения.



Резерв формируется в пределах суммы основного долга (балансовой стоимости ссуды). В сумму основного долга не включаются: обусловленные законом, обычаями делового оборота или договором, на основании которого ссуда предоставлена, платежи в виде процентов за пользование ссудой, комиссионные, неустойки, а также иные платежи в пользу Банка, вытекающие из договора, на основании которого ссуда предоставлена.

Резерв формируется по конкретной «индивидуальной» ссуде либо по портфелю однородных ссуд, то есть по группе ссуд со сходными характеристиками кредитного риска, соответствующих требованиям, установленным Положением ЦБ РФ № 254-П, и обособленных в целях формирования резерва.

#### *Ссуды, предоставленные юридическим лицам*

Резерв на возможные потери по ссудам юридическим лицам формируется по каждой выданной ссуде отдельно на основе оценки кредитного риска по каждой выданной ссуде (профессионального мотивированного суждения).

Мотивированное суждение выносится по результатам комплексного и объективного анализа деятельности заемщика с учётом его финансового положения, качества обслуживания заемщиком долга по ссуде, а также всей имеющейся в распоряжении Банка информации о заемщике. На основании профессионального суждения ссуды классифицируются в одну из пяти категорий качества в соответствии с Положением ЦБ РФ № 254-П.

Оценка финансового положения заемщика производится Банком исходя из оценки влияния факторов риска, выявленных в результате анализа финансовой отчётности заемщика и других данных о состоянии и финансовых результатах деятельности заемщика.

Источники получения возможной информации о факторах риска включают средства массовой информации и другие источники. Отсутствие информации о заемщике рассматривается Банком как один из факторов риска, принимаемых во внимание при вынесении профессионального суждения.

Ссуды, отнесенные ко II-V категориям качества, классифицируются Банком как обесцененные.

По ссудам, отнесенным ко II-V категориям качества, резерв формируется с учётом обеспечения I и II категории качества, перечень которого определен в Положении ЦБ РФ № 254-П и внутренних документах Банка.

Определение размера резерва производится на постоянной основе одновременно с оценкой кредитных рисков по ссудам.

#### *Ссуды, предоставленные физическим лицам*

Резервы на возможные потери по ссудам, предоставленным физическим лицам, формируются Банком по портфелю однородных ссуд. Банк выделяет следующие портфели:

- портфель ссуд без просроченных платежей;
- портфель ссуд с просроченными платежами продолжительностью от 1 до 30 календарных дней;
- портфель ссуд с просроченными платежами продолжительностью от 31 до 90 календарных дней;
- портфель ссуд с просроченными платежами продолжительностью от 91 до 180 календарных дней;
- портфель ссуд с просроченными платежами продолжительностью от 181 до 360 календарных дней;
- портфель ссуд с просроченными платежами продолжительностью свыше 360 календарных дней.

Резервы по портфелям однородных ссуд формируются в соответствии с применяемой Банком методикой оценки риска по соответствующим портфелям однородных ссуд. Оценка кредитного риска по портфелю однородных ссуд осуществляется Банком на постоянной основе. В соответствии с Положением ЦБ РФ № 254-П Банк распределяет сформированные портфели однородных ссуд по пяти категориям качества.

Списание Банком безнадежной задолженности по ссудам осуществляется за счет сформированного резерва по соответствующей ссуде на основании решения Кредитного комитета Банка о признании ссуды нереальной ко взысканию и решения Правления Банка о списании.

Порядок оценки и формирования резерва по ссудам физическим лицам, не включенным в портфели однородных ссуд, аналогичен порядку оценки и формирования резервов по ссудам клиентам – кредитным организациям и юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями.

### ***Приобретение прав требований по договорам на предоставление (размещение) денежных средств***

Приобретённые права требования по договорам на предоставление (размещение) денежных средств учитываются по цене приобретения на дату приобретения, определённую условиями соответствующего договора.

Датой выбытия права требования является дата уступки права требования третьим лицам (дата реализации), определённая условиями сделки, либо дата погашения должником (заёмщиком) своих обязательств.

Финансовый результат от выбытия права требования определяется как разница между ценой приобретения права требования и ценой его реализации либо суммой, погашенной должником (заёмщиком) в соответствии с условиями договора, право требования, по которому было приобретено. В случае если платежи в оплату реализуемого (погашаемого) права требования производятся частями, финансовый результат определяется как разница между суммой частичного платежа и суммой, реализуемой (погашаемой) части права требования, рассчитываемой пропорционально отношению суммы частичного платежа к номинальной стоимости права требования.

Процентные доходы, возникающие по условиям первичного договора на размещение (предоставление) денежных средств, но не включённые в объём приобретённых прав требования, признаются в качестве доходов и отражаются в бухгалтерском учёте как «Процентные доходы от операций по размещению денежных средств».

### ***Ценные бумаги***

В зависимости от целей приобретения Банк осуществляет классификацию ценных бумаг по следующим категориям:

- вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи;
- вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения;

К вложениям в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, относятся долговые и долевого ценные бумаги, приобретенные с целью продажи в краткосрочной перспективе, текущая (справедливая) стоимость которых может быть надёжно определена.

К вложениям в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, относятся долговые ценные бумаги, которые Банк намерен удерживать до погашения (вне зависимости от срока между датой приобретения и датой погашения).

К вложениям в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, относятся долговые и долевого ценные бумаги, которые при приобретении не определены в категории «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» и «удерживаемые до погашения».

Балансовая стоимость ценных бумаг после первоначального признания изменяется на сумму дисконта (премии), купонных (процентных) доходов, начисляемых и получаемых с момента первоначального признания ценных бумаг до их выбытия. Начисление и отражение Банком по счетам бухгалтерского учета процентного (купонного и дисконтного) дохода производится в сроки, определенные Учетной политикой Банка. Бухгалтерский учет начисленного процентного (купонного) дохода и дисконта ведется на отдельных лицевых счетах соответствующего балансового счета второго порядка.

Вложения в ценные бумаги, классифицированные при первоначальном признании как оцениваемые по текущей (справедливой) стоимости через прибыль или убыток, учитываются по текущей (справедливой) стоимости ценных бумаг. Переоценка ценных бумаг по текущей справедливой стоимости производится в последний рабочий день месяца, а также в течение месяца (при наступлении событий, определенных в Учетной политике Банка) на основе котировок активного рынка (биржевого и внебиржевого (для евробондов)). В качестве котировки на фондовой бирже ММВБ принимается средневзвешенная цена на дату определения справедливой стоимости, рассчитываемая в соответствии с нормативными актами ФСФР. При отсутствии активного рынка и информации об указанных котировках Банк вправе использовать текущую справедливую стоимость в значительной степени тождественной ценной бумаги, либо «последнюю» средневзвешенную цену за предшествующий период (до 90 дней).

Вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, учитываются по текущей (справедливой) стоимости (с отнесением результата переоценки на счета по учету добавочного капитала) или, если текущая (справедливая) стоимость таких ценных бумаг не может быть надёжно определена либо присутствуют признаки обесценения, - по сумме фактических затрат, связанных с их

приобретением.

Текущая (справедливая) стоимость ценных бумаг, переклассифицированных в рамках Указания ЦБ РФ № 3498-У, определена исходя из справедливой стоимости, сложившейся на 1 октября 2014 года (для ценных бумаг, приобретенных до 1 октября 2014 года), либо исходя из справедливой стоимости на дату их приобретения (для ценных бумаг, приобретенных в период с 1 октября 2014 года до 31 декабря 2014 года).

Переоценка реклассифицированных ценных бумаг вышеуказанной категории производится в последний рабочий день месяца, а также в течение месяца (при наступлении событий, определенных в Учетной политике Банка) на основе котировок активного рынка, но с учетом ограничений, установленных п.1.7 Указания ЦБ РФ № 3498-У и п.1.3 Приказа № 475 от 31 декабря 2014 года.

При необходимости формируется резерв на возможные потери в соответствии с Положением ЦБ РФ от 20 марта 2006 года № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» (далее – «Положением ЦБ РФ № 283-П»).

Резерв формируется по ценным бумагам, по которым существует риск понесения потерь.

В целях определения размера резерва остатки на балансовых счетах классифицируются на основании мотивированного суждения в одну из пяти категорий качества. Для каждой из пяти категорий качества Банк применяет процент резерва в соответствии со значениями, установленными Положением ЦБ РФ № 283-П и внутренним документом Банка («Положение АО КБ «АГРОПРОМКРЕДИТ» о порядке формирования резервов на возможные потери»).

При классификации остатков на балансовых счетах Банк оценивает, в том числе финансовое положение контрагента с целью выявления вероятности неисполнения либо ненадлежащего исполнения им договорных обязательств.

Оценка риска осуществляется Банком на постоянной основе.

Долговые обязательства, которые Банк намерен удерживать до погашения, не переоцениваются. При необходимости формируется резерв на возможные потери в соответствии с Положением ЦБ РФ № 283-П.

По долговым обязательствам, не погашенным в срок, Банком также формируются резервы на возможные потери в соответствии с Положением ЦБ РФ № 283-П и внутренним документом Банка.

Банк устанавливает метод оценки стоимости выбывающих (реализованных) ценных бумаг по способу ФИФО.

Приобретение (передача) прав собственности на ценные бумаги по операциям, совершаемым на условиях срочности, возвратности и платности, не является основанием для первоначального признания (прекращения признания) ценных бумаг, если это не влечет перехода всех рисков и выгод (либо их значительной части), связанных с владением переданной ценной бумаги.

Полученные ценные бумаги по первой части сделки РЕПО учитываются без их признания в качестве активов Банка и отражаются в учете на внебалансовом счете N 91314. Денежные средства, уплаченные по первой части сделки РЕПО, отражаются на балансовых счетах по учету прочих размещенных средств.

По сделкам РЕПО, по которым Банк является первоначальным продавцом ценных бумаг, Банк признает риски и выгоды, связанные с владением этими ценными бумагами; передача ценных бумаг в РЕПО осуществляется без прекращения признания в качестве активов Банка. Денежные средства, полученные по первой части сделки РЕПО, отражаются на балансовых счетах по учету прочих привлеченных средств и прочих средств, полученных от ЦБ РФ.

### ***Производные финансовые инструменты и прочие договора (сделки)***

Применяемые Банком подходы по классификации заключаемых договоров (сделок) основаны на критериях, закрепленных в Положении о видах производных финансовых инструментов (далее – «ПФИ»), утвержденном приказом Федеральной службы по финансовым рынкам России от 4 марта 2010 года № 10-13/пз-н «Об утверждении положения о видах производных финансовых инструментов».

В целях бухгалтерского учета Банк самостоятельно классифицирует заключаемые на биржевом и внебиржевом рынке договоры в качестве ПФИ и иных договоров, на которые распространяется Положение ЦБ РФ от 4 2011 года № 372-П «О порядке бухгалтерского учета производных финансовых инструментов» (далее – Положение ЦБ РФ № 372-П), а также прочих договоров (сделок), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки), исходя из их условий на дату первоначального признания.

В 2015 году Банк не производил операции с ПФИ.

В связи с вступлением в силу с 1 декабря 2014 года новых Правил клиринга Банк «Национальный Клиринговый Центр» (Акционерное общество) на валютном рынке и в рамках Положения ЦБ РФ № 372-П, сделки с исполнением T+3 и позднее учитываются как производные финансовые инструменты. Однако если Банк как участник торгов заключает сделку не ПФИ (ТОМ, ТОМСРТ), но из-за праздничных дней в Российской Федерации или стране валюты расчетов срок исполнения по ней увеличивается до T+3 и более, такая сделка не является сделкой ПФИ.

Если дата расчетов и поставки по договорам, на которые распространяется Положение ЦБ РФ № 372-П, а также прочим договорам (сделкам) по покупке/продаже иностранной валюты, ценных бумаг осуществляются на следующий рабочий день (и позже) после дня заключения договора, то требования и обязательства отражаются на соответствующих счетах главы Г «Счета по учету требований и обязательств по производным финансовым инструментам и прочим договорам (сделкам)», по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки)». При этом счета 99997, 99996 для корреспонденции с активными счетами по учету требований и с пассивными счетами по учету обязательств (в том числе при отражении переоценки) ведутся только в рублях. Аналитический учет по счетам 99997, 99996 ведется по видам валют.

### ***Основные средства***

Под основными средствами понимается часть имущества со сроком полезного использования, превышающим 12 месяцев, используемого в качестве средств труда для оказания услуг, управления организацией, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями; стоимость которых превышает 40 тыс. руб. за единицу без учёта суммы НДС.

Основные средства отражены по стоимости их приобретения (первоначальной стоимости). Имущество принимается к бухгалтерскому учету при его сооружении, создании, приобретении. Первоначальной стоимостью основных средств признается сумма фактических затрат Банка на приобретение, доставку и доведение объектов до состояния, в котором они полностью готовы к эксплуатации. Под текущей (справедливой) стоимостью объектов основных средств (в том числе не используемых в основной деятельности) понимается стоимость, за которую их можно реализовать при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку и независимыми друг от друга сторонами.

При этом переоценка основных средств (кроме недвижимости (в том числе земли), временно неиспользуемой в основной деятельности, учитываемой по текущей (справедливой) стоимости) Банком не осуществляется.

Амортизация начисляется по методу равномерного списания (линейный метод) в течение срока полезного использования объектов основных средств, определённого на дату ввода в эксплуатацию. Срок полезного использования основных средств определяется Банком на основании Постановления Правительства Российской Федерации № 1 от 1 января 2002 года «О Классификации основных средств, включаемых в амортизационные группы», либо (при отсутствии таковых в амортизационных группах) срок полезного использования устанавливается и утверждается Председателем Правления в соответствии с техническими условиями и рекомендациями организаций-изготовителей.

Мониторинг изменения стоимости производится регулярно (на ежемесячной основе), чтобы стоимость, по которой объекты отражаются в бухгалтерском учёте и отчётности, существенно не отличалась от текущей (справедливой) стоимости. Кроме того, Банк в обязательном порядке осуществляет переоценку по состоянию на конец отчетного года.

Изменение стоимости числящейся на балансе недвижимости (в том числе земли), временно не используемой в основной деятельности, до ее текущей справедливой стоимости в результате переоценки отражается в корреспонденции со счетами доходов или расходов (в зависимости от результата переоценки).

При определении текущей (справедливой) стоимости недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности (далее - «ВНОД»), могут быть использованы:

- данные, представленные привлеченным со стороны независимым оценщиком;
- действующие цены (предложения) на активном рынке аналогичной недвижимости (на недвижимость иного характера, в другом состоянии или местонахождении, скорректированные с учетом имеющихся различий);
- недавние цены (предложения) на аналогичную недвижимость на менее активных рынках;
- фактические цены при совершении сделок купли-продажи объектов недвижимости;
- данные из внешних источников о ставках арендной платы по аналогичной недвижимости;

- сведения об уровне цен, опубликованные в средствах массовой информации и специальной литературе;
- экспертные заключения о текущей (справедливой) стоимости объектов недвижимости;
- иные данные.

Текущая (справедливая) стоимость должна отражать рыночные условия на дату перевода объекта, в день поступления/получения уточнений по стоимости объекта и на конец года. Приобретенная в течение года недвижимость ВНОД также подлежит обязательной переоценке на конец года (последний рабочий день года).

### ***Нематериальные активы***

Первоначальной стоимостью нематериальных активов признается сумма, рассчитанная в денежном выражении, которая равна величине оплаты в денежной форме при приобретении (создании) нематериальных активов и обеспечении условий для их использования в определенных Банком целях.

Банк определяет срок полезного использования по всем нематериальным активам, а также начисляет по ним амортизацию, исходя из срока полезного использования. Износ по нематериальным активам начисляется линейным способом.

Переоценка нематериальных активов Банком не осуществляется.

### ***Материальные запасы***

Материальные запасы стоимостью ниже установленного лимита стоимости (40 000 рублей без учета суммы НДС) принимаются к учёту по фактической стоимости (цене приобретения). Независимо от срока службы учет ведется на счете 610 «Материальные запасы» до момента их передачи в эксплуатацию, списания. Материальные запасы (кроме внеоборотных запасов) списываются на расходы при их передаче материально-ответственным лицом в эксплуатацию или на основании отчета материально-ответственного лица об их использовании. Материальные запасы, не переданные в эксплуатацию (хранящиеся на складе), могут быть списаны в случае их морального или физического износа. При этом используется балансовый счет 61209 «Выбытие (реализация) имущества».

## ***ПАССИВЫ***

Обязательства отражаются в бухгалтерском учёте в соответствии с условиями договоров в целях обеспечения контроля полноты и своевременности их исполнения. Обязательства могут переоцениваться по текущей (справедливой) стоимости в случаях, установленных Положением ЦБ РФ № 385-П и другими нормативными документами. Привлеченные средства клиентов всех категорий (кроме сумм поступлений за выпущенные собственные векселя) учитываются по фактической стоимости, представляющей собой сумму полученных средств. Процентные расходы по полученным кредитам (депозитам), выпущенным собственным векселям начисляются и признаются в балансе ежемесячно в последний рабочий день месяца (в том числе за оставшиеся нерабочие дни, если последний рабочий день месяца не совпадает с его окончанием), в день, определенный договором для их уплаты, а также иные сроки, определенные Учетной политикой Банка

### ***Выпущенные долговые обязательства***

Собственные ценные бумаги Банка – векселя - учитываются по номинальной стоимости с отражением на отдельных счетах бухгалтерского учета суммы дисконта (для выпущенных дисконтных векселей) как разницы между номиналом векселя и суммой полученных денежных средств. Ежемесячно в последний рабочий день месяца (в том числе за оставшиеся нерабочие дни, если последний рабочий день месяца не совпадает с его окончанием) происходит признание расходов в части дисконта, относящегося к советуемому отчетному периоду, и начисленных процентов (в случае, если условиями выпуска векселя предусмотрена уплата процентов).

### ***Уставный капитал, дивиденды, резервный фонд, эмиссионный доход***

По статье «Средства акционеров (участников)» бухгалтерского баланса (публикуемая форма) отражаются обыкновенные акции Банка по номинальной стоимости.

В соответствии с Уставом Банк формирует резервный фонд путем обязательных ежегодных отчислений до достижения им размера, равного 5% величины уставного капитала. Уставом Банка предусмотрено, что размер ежегодных отчислений составляет 5% от чистой прибыли до достижения размера, установленного Уставом.

По статье «Эмиссионный доход» бухгалтерского баланса (публикуемая форма) отражается доход, полученный от размещения дополнительного выпуска акций.

По итогам рассмотрения годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за 2014 год на годовом Общем собрании акционеров Банка (30 июня 2015 года) было принято решение погасить убыток, полученный по результатам 2014 финансового года, за счет собственных средств Банка, а именно – за счет нераспределенной прибыли прошлых лет (в полном объеме) и средств резервного фонда (в размере 30 660 тыс.руб.).

### ***Операционная аренда***

При заключении договоров операционной аренды Банк выступает как в качестве арендатора, так и в качестве арендодателя (в том числе с заключением договоров субаренды). Суммы платежей по договорам операционной аренды отражаются Банком-арендатором в составе расходов с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды. Условия заключенных договоров в основном предполагают отражение в балансе Банка-арендатора предоплаты.

Имущество, переданное в операционную аренду, продолжает отражаться на балансе Банка. Прямые затраты, связанные с заключением таких договоров (нотариальные, юридические и т.п. услуги), признаются в качестве расходов того периода, к которому они относятся. Доход от операционной аренды признается равномерно в течение срока аренды.

### ***Налог на прибыль***

Аналитический учет, а также расчеты с бюджетом по налогу на прибыль, ведутся только на балансе Головного офиса. Налог на прибыль, подлежащий зачислению в Федеральный бюджет, уплачивается по месту учета Головного офиса. Исчисление налога на прибыль производится Головным офисом по месту нахождения Головного офиса и по месту нахождения обособленных подразделений. Налог на прибыль в региональные бюджеты уплачивается в соответствии с порядком, указанным в Учетной политике для целей налогообложения.

Расчет налога на прибыль осуществляется ежеквартально нарастающим итогом, т.е. за 1 квартал, за 6 месяцев, за 9 месяцев и за год. Налог на прибыль исчисляется по ставке 20 процентов, исходя из налоговой базы, которая определяется в соответствии с Налоговым Кодексом Российской Федерации. При этом Банк производит начисление и уплату ежемесячных авансовых платежей.

Расчет налога с доходов в виде процентов, полученных (начисленных) по государственным и муниципальным ценным бумагам, осуществляется по налоговым ставкам в соответствии с Налоговым Кодексом Российской Федерации.

Существенная часть деятельности Банка осуществляется в Российской Федерации. Ряд положений действующего в настоящий момент российского налогового, валютного и таможенного законодательства характеризуется существенной долей неопределенности, допускает различные толкования, выборочное и непоследовательное применение, и подвержено частым изменениям с возможностью их ретроспективного применения. Интерпретация данного законодательства руководством Банка применительно к операциям и деятельности Банка может быть оспорена соответствующими региональными или федеральными органами.

Российское налоговое законодательство по трансфертному ценообразованию позволяет налоговым органам применять корректировки по трансфертному ценообразованию и начислять дополнительные обязательства по налогу на прибыль, налогу на добавленную стоимость, а также налогу на доходы физических лиц в отношении «контролируемых» сделок, в случае если цена, примененная в сделке, выходит за диапазон рыночных цен. Перечень «контролируемых» сделок включает сделки, заключаемые между взаимозависимыми лицами (российскими и иностранными), а также отдельные виды сделок между независимыми лицами, которые приравниваются к контролируемым сделкам. Особые правила трансфертного ценообразования применяются в отношении операций с ценными бумагами и производными финансовыми инструментами.

Федеральным законом от 24 ноября 2014 г. № 376-ФЗ (более известным как «закон о деофшоризации» или «закон о контролируемых иностранных компаниях») российское налоговое законодательство было дополнено понятиями «налогового резидента» в отношении иностранных юридических лиц, «фактического получателя дохода» и «контролируемой иностранной компании», которые применяются с 2015 года. Принятие данного закона, в целом, сопряжено с возрастанием административной и, в некоторых случаях, налоговой нагрузки на российских налогоплательщиков, имеющих иностранные дочерние структуры. На данный момент, закон № 376-ФЗ по мнению руководства не оказал существенного влияния на налоговые обязательства Банка за 2015 год.

По состоянию на 1 января 2016 года руководство Банка считает, что его интерпретация применимых норм законодательства является обоснованной и что позиция Банка в отношении вопросов налогообложения, а также вопросов валютного и таможенного законодательства будет поддержана проверяющими органами.

### ***Отложенный налог на прибыль***

Отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства отражаются в отношении временных разниц, возникающих между остатками на активных (пассивных) балансовых счетах с учетом порядка ведения аналитического учета, и их налоговой базой, учитываемой при расчете налога на прибыль в порядке, установленном законодательством Российской Федерации о налогах и сборах. При этом под налоговой базой понимается сумма, относимая на актив или обязательство в налоговых целях. Отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства не признаются в отношении остатков на пассивных (активных) балансовых счетах по учету капитала.

Временные разницы рассчитываются до полного списания остатков на активных (пассивных) балансовых счетах, а также до прекращения влияния результатов операций или событий, отраженных, в том числе в предшествующих отчетных периодах, в бухгалтерском учете кредитной организации, на увеличение (уменьшение) налогооблагаемой прибыли.

Отложенное налоговое обязательство признается в отношении налогооблагаемых временных разниц. Отложенный налоговый актив признается в отношении вычитаемых временных разниц и перенесенных на будущее убытков, не использованных для уменьшения налога на прибыль.

Отложенные налоговые активы отражаются в бухгалтерском учете при возникновении вычитаемых временных разниц и вероятности получения Банком налогооблагаемой прибыли в будущих отчетных периодах.

При оценке вероятности получения налогооблагаемой прибыли, которую Банк вправе уменьшить в налоговых целях на вычитаемые временные разницы, Банк анализирует выполнение следующих условий:

- имеются ли у Банка достаточные налогооблагаемые временные разницы, приводящие к получению налогооблагаемой прибыли, которую Банк вправе уменьшить в налоговых целях на вычитаемые временные разницы;
- прогнозирует ли Банк получение налогооблагаемой прибыли в том отчетном периоде, в котором Банк вправе уменьшить налогооблагаемую прибыль в налоговых целях на вычитаемые временные разницы.

В той мере, в которой у Банка отсутствует вероятность получения достаточной налогооблагаемой прибыли, позволяющей использовать выгоду от части или всей суммы отложенного налогового актива, такая часть или вся сумма рассчитанного отложенного налогового актива не подлежит признанию.

Отложенные налоговые активы, возникающие из перенесенных на будущее убытков, не использованные для уменьшения налога на прибыль, отражаются в бухгалтерском учете при вероятности получения Банком налогооблагаемой прибыли в будущих отчетных периодах.

При оценке вероятности получения налогооблагаемой прибыли, которую Банк вправе уменьшить в налоговых целях на перенесенные на будущее убытки, не использованные для уменьшения налога на прибыль, Банк анализирует выполнение следующих условий:

- имеются ли у Банка достаточные налогооблагаемые временные разницы, которые приведут к получению налогооблагаемой прибыли, которую Банк вправе уменьшить в налоговых целях на перенесенные на будущее убытки в течение срока, установленного законодательством Российской Федерации о налогах и сборах;
- существует ли вероятность получения Банком налогооблагаемой прибыли до истечения срока переноса убытков, установленного законодательством Российской Федерации о налогах и сборах, на будущие отчетные периоды, следующие за тем налоговым периодом, в котором получены эти убытки;
- существует ли вероятность повторения в будущем причин возникновения переноса на будущее убытков;
- прогнозирует ли Банк получение налогооблагаемой прибыли в том отчетном периоде, в котором Банк вправе уменьшить налогооблагаемую прибыль в налоговых целях на перенесенные на будущее убытки в течение срока, установленного законодательством Российской Федерации о налогах и сборах.

В той мере, в которой у Банка отсутствует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, которую Банк вправе уменьшить в налоговых целях на перенесенные на будущее убытки, не использованные для уменьшения налога на прибыль, в течение срока, установленного

законодательством Российской Федерации о налогах и сборах, отложенный налоговый актив не подлежит признанию.

Банк принял решение перспективного применения требований Положения ЦБ РФ № 409-П. Условная величина отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов, подлежащих отражению в бухгалтерском учете в корреспонденции со счетами по учету добавочного капитала и финансового результата, определенная на конец условного предшествующего отчетного периода, была признана равной нулю.

По итогам 2015 года Банк произвел расчет и отразил в бухгалтерском учете (в качестве СПОД) отложенное налоговое обязательство согласно Положению ЦБ РФ № 409-П. По ведомости расчета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов сумма текущего налога на прибыль, подлежащая зачислению в доходную часть бюджета Российской Федерации, ниже отложенного налога на прибыль. Общая величина отложенного налогового обязательства отражена на счете № 61701 «Отложенное налоговое обязательство» и учитывается на балансовых счетах второго порядка – №№ 70716.

### ***Отражение доходов и расходов***

Доходы и расходы отражаются с использованием «метода начисления» в соответствии с требованиями ЦБ РФ, за исключением доходов, по которым существует неопределенность в их получении (доходы по активам, относящимся к III-V категориям качества). Принцип означает, что финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов).

Аналитический учёт на счетах по учёту доходов и расходов ведётся только в рублях Российской Федерации. Доходы (расходы), полученные (уплаченные) в иностранной валюте, учитываются в рублях по официальному курсу ЦБ РФ на дату признания дохода (расхода). Счета доходов (расходов) будущих периодов ведутся в рублях РФ. При оплате в иностранной валюте за выполненные работы (оказанные услуги) на указанных счетах отражается рублевый эквивалент суммы соответствующей иностранной валюты по официальному курсу.

При отнесении сумм на счета по учету доходов (расходов) будущих периодов отчетным периодом является календарный год.

Суммы доходов (расходов) будущих периодов относятся на счета по учету доходов (расходов) пропорционально прошедшему временному интервалу. Суммы, полученные (уплаченные) одновременно, но относящиеся к следующим временным интервалам текущего года, также могут отражаться на балансовом счете 1-го порядка № 613 «Доходы будущих периодов» (№ 614 «Расходы будущих периодов») и списываются при этом на счета по учету доходов (расходов) пропорционально прошедшему временному интервалу.

Суммы, полученные (взысканные) и подлежащие дальнейшему перечислению в пользу третьих лиц, доходами не признаются. Затраты и издержки, подлежащие возмещению, расходами не признаются, а подлежат бухгалтерскому учету в качестве дебиторской задолженности.

Доходы и расходы определяются с учетом разниц, связанных с применением встроенных производных инструментов, неотделяемых от основного договора (далее – «НВПИ»). Финансовые инструменты, конкретная величина (стоимость) которых определяется с учетом НВПИ, переоцениваются в обязательном порядке в последний рабочий день месяца, а также в течение месяца (при наступлении событий, определенных в Учетной политике).

Процентные доходы по размещённым денежным средствам отражаются в бухгалтерском учёте в последний рабочий день месяца (в том числе за оставшиеся нерабочие дни, если последний рабочий день месяца не совпадает с его окончанием), при их погашении и/или переклассификации актива. При этом процентные доходы, получение которых является определённым (по активам, относящимся к I-II категориям качества), относятся на счета доходов по методу начисления. Процентные доходы, получение которых признано неопределённым, относятся на счета доходов по кассовому методу (с обязательным ежемесячным начислением сумм процентных требований по соответствующему активу на счетах внебалансового учета).

Процентные расходы по операциям привлечения денежных средств физических и юридических лиц за использование денежных средств на банковских счетах клиентов (в том числе на корреспондентских счетах), по операциям прямого РЕПО, по собственным ценным бумагам Банка (в том числе в части дисконта) подлежат отнесению на расходы в последний день месяца (в том числе за оставшиеся нерабочие дни, если последний рабочий день месяца не совпадает с его окончанием) и в день, предусмотренный условиями договора для их уплаты (условиями выпуска для их уплаты).



Комиссионные вознаграждения и комиссионные сборы, а также прочие доходы и расходы отражаются в составе прибыли или убытка на дату предоставления соответствующей услуги и/или в соответствии с тарифами Банка.

#### ***Переоценка средств в иностранных валютах***

Операции в иностранной валюте отражаются по официально установленному ЦБ РФ курсу, действующему на дату совершения операции.

Переоценка остатков по счетам, открытым в иностранной валюте, осуществляется на ежедневной основе (в установленные для Банка рабочие дни) на основании изменения официальных курсов, установленных ЦБ РФ, с отнесением результата на счета доходов и расходов, за исключением отдельных лицевых счетов балансовых счетов 2-го порядка №№ 60313, 60314 «Расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям», применяемых для отражения сумм полученных и выданных авансов, предоплаты за товары и услуги, которые по факту исполнения соответствующих договоров будут отнесены на доходы (расходы). Полученные и уплаченные при расчетах с нерезидентами авансы, предоплаты, задатки учитываются в иностранной валюте платежа по курсу на дату оплаты. Переоценка средств в иностранных валютах осуществляется в начале операционного дня до отражения операций по счету (счетам). Переоценке подлежит входящий остаток на начало дня.

Доходы и расходы от операций купли-продажи иностранной валюты за рубли в наличной и безналичной формах определяются как разница между курсом сделки и официальным курсом на дату совершения операции (сделки).

#### ***Взаимозачёты***

Однородные финансовые активы и обязательства подлежат взаимозачету только в тех случаях, когда по заключённому с контрагентом соглашению (операции привлечения (размещения) средств, покупки-продажи финансовых активов, хозяйственные операции) установлено право произвести взаимозачёт (неттинг) на дату их исполнения.

### ***3.5. Характер и величина корректировок, связанных с изменением учётной политики и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка***

Учетная политика Банка на 2015 год была утверждена Приказом по Банку от 29 декабря 2014 года № 473. Утвержденные в Учетной политике способы ведения бухгалтерского учета применяются всеми структурными подразделениями Банка независимо от места их расположения.

Учетная политика в 2015 году дополнена порядком учета операций, связанных с нотариальными действиями по регистрации договоров залога. Это обусловлено вступлением в силу в 2014 году поправок в нормы ГК РФ о залоге.

В Учётную политику на 2015 год Банком также внесены изменения, связанные с вступлением в силу с 01.01.2015 г. Письма Банка России от 22.12.2014 № 215-Т «О методических рекомендациях «О бухгалтерском учете договоров репо» (в части отражения операций с ценными бумагами, ранее полученными на возвратной основе без первоначального признания).

Учетная политика в течение 2015 года скорректирована в части учета операций по реализации (уступке) прав требования по заключенным договорам на предоставление (размещение) денежных средств (кредитов, депозитов и прочих предоставленных или размещенных средств) в связи с вступлением в силу отдельных положений Указания Банка России от 22.12.2014 № 3501-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 16.07.2012 года № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации».

В связи с внесением изменений в типовые формы договоров аренды индивидуальных банковских сейфов (ячеек) внесены соответствующие изменения в схему бухгалтерского учета услуг по сдаче в аренду банковских сейфовых ячеек.

В связи с внедрением Системой «Золотая корона» новой услуги по отправке трансграничных переводов с конвертацией внесены изменения в Порядок бухгалтерского учета операций по приему и выплате переводов, осуществляемых через Систему «Золотая корона».

В связи с оптимизацией сети Банка были внесены изменения в правила построения системы расчетов по внутрибанковским требованиям и обязательствам в случае преобразования филиала во

внутренне структурное подразделение Банка с соответствующей корректировкой схемы бухгалтерского учета по счетам ВТО.

Уточнен порядок и периодичность определения текущей (справедливой) стоимости объектов недвижимости (в т. ч. земли), временно не используемой в собственной деятельности.

### **3.6. Изменения в Учётной политике на следующий 2016 отчётный год**

В Учетную политику Банка внесены существенные изменения принципов и порядка учета в связи с вступлением с 1 января 2016 года в силу следующих документов Банка России:

\* Положение Банка России от 22 декабря 2014 года N 446-П "О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций";

\* Положение Банка России от 22 декабря 2014 года N 448-П "О порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях";

\* Положение Банка России от 15 апреля 2015 года N 465-П "Отраслевой стандарт бухгалтерского учета вознаграждений работникам в кредитных организациях";

\* Указания Банка России от 22.12.2014 N 3503-У, от 15.03.2015 N 3597-У, от 15.04.2015 N 3623-У, от 10.11.2015 N 3846-У, от 30.11.2015 N 3863-У "О внесении изменений в Положение Банка России от 16 июля 2012 года № 385-П "О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации".

### **3.7. Характер и величины существенных ошибок за предшествующие периоды**

В ходе составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности существенных ошибок отчётного года и/или ошибку года, предшествующего отчётному, выявлено не было.

### **3.8. События после отчётной даты (далее – «СПОД»)**

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчётность составлена с учётом СПОД.

События, подтверждающие существовавшие на отчетную дату условия, в которых кредитная организация вела свою деятельность, являются корректирующими бухгалтерский учет, то есть отражаются в нем и оказывают воздействие на показатели форм годовой финансовой (бухгалтерской отчетности).

Порядок проведения операций СПОД в Банке в 2015 году регулировался внутренним документом Банка – Приложением к Учетной политике – «Положение о порядке определения финансового результата прошлого отчетного года и составления годового отчета».

В целях корректного формирования годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности Банка за 2015 год были отражены следующие корректирующие СПОД:

- В первый рабочий день 2016 года перенесены остатки по лицевым счетам Головного офиса и филиалов, отраженные на лицевых счетах балансового счета № 706 «Финансовый результат текущего года» на лицевые счета балансового счета № 707 «Финансовый результат прошлого года» Головного офиса. Других операций по отражению событий после отчетной даты на балансах филиалов Банка не осуществлялось;

- перенесены остатки с лицевых счетов балансового счета № 707 «Финансовый результат прошлого года» на лицевой счет балансового счета № 70801 «Прибыль прошлого года» в дату завершения периода отражения в бухгалтерском учёте корректирующих СПОД.

- увеличены процентные доходы на сумму 233 тыс. руб., в том числе в виде штрафов, пени, неустоек на сумму;

- увеличены комиссионные доходы на сумму 1 210 тыс. руб. и комиссионные расходы на сумму 3 221 тыс. руб.;

- отражены корректировки по уточнению резервов на возможные потери - увеличение в результирующей сумме на 209 тыс. руб.;

- отражены на расходных счетах операционные и другие расходы в общей сумме 18 010 тыс. руб., на доходных счетах – прочие операционные доходы в сумме 784 тыс. руб.;

- проведено уменьшение по счетам доходов и увеличение по счетам расходов по отложенному

налогу налогам на результирующую сумму в 62 487 тыс. руб.;

- проведено увеличение по счетам расходов по налогам в сумме 745 тыс. руб.

В целом проведение СПОД привело к уменьшению прибыли после налогообложения и капитала (собственных средств) Банка на 82 445 тыс. руб.

Судебные разбирательства в течение отчетного периода и после отчетной даты, в результате которых Банку могли бы грозить существенные штрафы и убытки, не происходили.

До даты составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности не произошло некорректирующих СПОД, свидетельствующих о возникших после отчетной даты условия, существенно влияющего на финансовое состояние, состояние активов и обязательств Банка.

#### 4. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса

##### 4.1. Денежные средства и их эквиваленты

	1 января 2016 года тыс. руб.	1 января 2015 года тыс. руб.
Денежные средства	722 440	1 078 261
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации (кроме средств Фонда обязательного резервирования)	1 126 135	629 060
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях:	621 787	402 448
• Российская Федерация	514 887	337 781
• Иные государства	106 900	64 667
	<b>2 470 362</b>	<b>2 109 769</b>

При определении активов, относящихся к категории денежных средств, исключены результирующие суммы в 18 551 тыс.руб. (по состоянию на 1 января 2016 года) и 13 685 тыс.руб. (по состоянию на 1 января 2015 года), отраженные по статье «Средства в кредитных организациях» отчета по форме 0409806 и представляющие собой требования к кредитным организациям-резидентам, классифицированным во 2-ую, 3-ю и 5-ю категории качества, с созданием резерва на возможные потери в размере 1%, 21% и 100%, т.е. активы, по которым существует риск потерь

Денежные средства и их эквиваленты не являются ни просроченными, ни реструктурированными.

##### 4.2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Операций с ценными бумагами категории «оцениваемые по текущей справедливой стоимости через прибыль или убыток» в отчетном периоде у Банка не было.

Вложений в долевые ценные бумаги и ПФИ, оцениваемые по текущей справедливой стоимости, в отчетном периоде у Банка не было.

Активов, оцениваемых по справедливой стоимости на основе ненаблюдаемых на рынке исходных данных (уровень 3 иерархии исходных данных в соответствии МСФО (IFRS) 13 "Оценка справедливой стоимости") в течение 2015 года у Банка не было.

##### 4.3. Чистая ссудная задолженность

	1 января 2016 года тыс. руб.	1 января 2015 года тыс. руб.
Средства в Банке России	5 700 000	1 300 000
Ссуды клиентам – кредитным организациям, в т.ч. вложения в учтенные векселя и сделки РЕПО	1 099 314	971 764
Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями, в т.ч. вложения в учтенные векселя	5 973 391	8 475 671
Ссуды физическим лицам	5 954 813	8 471 515
<b>Итого ссудной задолженности</b>	<b>18 727 518</b>	<b>19 218 950</b>
Резерв на возможные потери по ссудам	(2 003 898)	(1 624 793)
<b>Итого чистой ссудной задолженности</b>	<b>16 723 620</b>	<b>17 594 157</b>

Информация о ссудной задолженности в разрезе видов предоставленных ссуд:

	1 января 2016 года тыс. руб.	1 января 2015 года тыс. руб.
<b>Кредиты и депозиты клиентам – кредитным организациям, в т.ч. Банку России, всего в т.ч.</b>	<b>6 799 314</b>	<b>2 271 764</b>
- Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) Банком финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки)	0	0
<b>Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями, всего, в т.ч.</b>	<b>5 973 391</b>	<b>8 475 671</b>
- Финансирование текущей деятельности	5 796 751	8 460 980
- Проектное финансирование	0	0
- Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) Банком финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки)	176 640	14 691
<b>Ссуды физическим лицам</b>	<b>5 954 813</b>	<b>8 471 515</b>
- Жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)	7 411	10 022
- Ипотечные кредиты	199 863	261 689
- Автокредиты	277 193	506 215
- Потребительские кредиты	5 470 346	7 693 589
<b>Итого ссудной задолженности</b>	<b>18 727 518</b>	<b>19 218 950</b>
Резерв на возможные потери по ссудам	(2 003 898)	(1 624 793)
<b>Итого чистой ссудной задолженности</b>	<b>16 723 620</b>	<b>17 594 157</b>

Информация о структуре ссудной задолженности юридических лиц (в том числе индивидуальных предпринимателей) в разрезе видов экономической деятельности заемщиков

	1 января 2016 года тыс. руб.	1 января 2015 года тыс. руб.
<b>Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями</b>		
- Обрабатывающие производства	432 467	625 846
- Добыча полезных ископаемых	0	169 978
- Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	1 712 536	2 179 250
- Строительство	199 920	502 249
- Транспорт и связь	12 833	25 257
- Оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	1 197 494	2 338 987
- Сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство, рыболовство, рыбоводство	240 564	251 200
- Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	63 643	139 901
- Предоставление коммунальных, социальных, персональных и прочих услуг, здравоохранение	843 312	1 303 212
- Финансовая деятельность, в т.ч. посредничество и финансовый лизинг	751 347	689 202
- Прочие виды деятельности	174 430	105 363
- На завершение расчетов	344 845	145 226
<b>Итого ссудной задолженности</b>	<b>5 973 391</b>	<b>8 475 671</b>
Резерв на возможные потери по ссудам	(950 903)	(938 355)
<b>Итого чистой ссудной задолженности</b>	<b>5 022 488</b>	<b>7 537 316</b>

Информация о ссудной задолженности в разрезе географических зон по состоянию на 1 января 2016 года

Географическая зона	Задолженность юридических лиц, тыс.руб.	Задолженность физических лиц, тыс.руб.	Задолженность банков и кредитных организаций, тыс.руб.	Итого задолженность по зоне, тыс.руб.
Алтайский край	0	362 947	0	362 947
Краснодарский край	0	239	0	239
Красноярский край	0	346	0	346
Приморский край	0	17 072	0	17 072
Ставропольский край	238 000	12 147	0	250 147
Астраханская область	0	35	0	35
Белгородская область	0	187	0	187
Брянская область	0	143	0	143
Владимирская область	0	439	0	439
Волгоградская область	0	166	0	166
Воронежская область	0	1 263	0	1 263
Нижегородская область	0	110 828	0	110 828
Ивановская область	0	537	0	537
Иркутская область	0	731	0	731
Калининградская область	0	48	0	48
Тверская область	0	44	0	44
Калужская область	0	243	0	243
Кемеровская область	14 000	407 188	0	421 188
Кировская область	0	481	0	481
Самарская область	0	3 362	0	3 362
Курганская область	565 683	206 217	0	771 900
г. Санкт-Петербурга	0	96 773	0	96 773
Ленинградская область	0	14 512	0	14 512
г. Москва	1 916 585	1 698 054	6 799 314	10 413 953
Московская область	218 251	206 570	0	424 821
Мурманская область	0	1 608	0	1 608
Новгородская область	0	99	0	99
Новосибирская область	9 091	691	0	9 782
Омская область	0	518	0	518
Оренбургская область	56 680	733 964	0	790 644
Орловская область	0	161	0	161
Пензенская область	0	703	0	703
Пермский край	255 481	356 925	0	612 406
Псковская область	0	163	0	163
Ростовская область	0	3 538	0	3 538
Рязанская область	0	30	0	30
Саратовская область	0	73 172	0	73 172
Свердловская область	125 643	160 991	0	286 634
Тульская область	0	319	0	319
Тюменская область	2 410 551	1 251 468	0	3 662 019
Челябинская область	0	220 199	0	220 199
Ярославская область	0	157	0	157
Республика Адыгея (Адыгея)	0	34	0	34

Географическая зона	Задолженность юридических лиц, тыс.руб.	Задолженность физических лиц, тыс.руб.	Задолженность банков и кредитных организаций, тыс.руб.	Итого задолженность по зоне, тыс.руб.
Республика Башкортостан	0	7 086	0	7 086
Республика Дагестан	0	63	0	63
Республика Алтай	0	175	0	175
Республика Марий Эл	0	236	0	236
Республика Мордовия	0	963	0	963
Республика Татарстан (Татарстан)	34 996	258	0	35 254
Удмуртская республика	0	263	0	263
Чувашская республика - Чувашия	0	30	0	30
Республика Молдова	0	427	0	427
США, штат Делавэр	128 430	0	0	128 430
<b>Итого ссудной задолженности</b>	<b>5 973 391</b>	<b>5 954 813</b>	<b>6 799 314</b>	<b>18 727 518</b>
Резерв на возможные потери по ссудам	(950 903)	(1 052 988)	(7)	(2 003 898)
<b>Итого чистой ссудной задолженности</b>	<b>5 022 488</b>	<b>4 901 825</b>	<b>6 799 307</b>	<b>16 723 620</b>

Информация о ссудной задолженности в разрезе географических зон по состоянию на 1 января 2015 года

Географическая зона	Задолженность юридических лиц, тыс.руб.	Задолженность физических лиц, тыс.руб.	Задолженность банков и кредитных организаций, тыс.руб.	Итого задолженность по зоне, тыс.руб.
Алтайский край	0	520 479	0	520 479
Краснодарский край	0	470	0	470
Красноярский край	0	546	0	546
Приморский край	0	20 390	0	20 390
Ставропольский край	250 000	16 180	0	266 180
Астраханская область	0	33	0	33
Белгородская область	0	383	0	383
Брянская область	0	778	0	778
Владимирская область	1 461	724	0	2 185
Волгоградская область	0	253	0	253
Воронежская область	0	2 140	0	2 140
Нижегородская область	191 334	147 907	0	339 241
Ивановская область	0	743	0	743
Иркутская область	0	872	0	872
Калининградская область	0	48	0	48
Тверская область	0	394	0	394
Калужская область	0	439	0	439
Кемеровская область	31 162	588 175	0	619 337
Кировская область	0	4 028	0	4 028
Самарская область	174 568	2 761	0	177 329
Курганская область	1 270 099	356 985	0	1 627 084
Курская область	0	988	0	988
г. Санкт-Петербурга	15 400	335 495	0	350 895
Ленинградская область	0	23 671	0	23 671

Географическая зона	Задолженность юридических лиц, тыс.руб.	Задолженность физических лиц, тыс.руб.	Задолженность банков и кредитных организаций, тыс.руб.	Итого зadолженность по зоне, тыс.руб.
г. Москва	3 534 950	1 467 906	2 271 764	7 274 620
Московская область	254 519	348 421	0	602 940
Мурманская область	0	1 902	0	1 902
Новгородская область	0	179	0	179
Новосибирская область	12 000	1 584	0	13 584
Омская область	0	764	0	764
Оренбургская область	65 357	1 116 700	0	1 182 057
Орловская область	0	256	0	256
Пензенская область	0	1 362	0	1 362
Пермский край	266 046	553 091	0	819 137
Псковская область	0	289	0	289
Ростовская область	0	4 769	0	4 769
Рязанская область	0	291	0	291
Саратовская область	3 989	105 121	0	109 110
Свердловская область	157 677	314 140	0	471 817
Смоленская область	0	214	0	214
Тамбовская область	0	116	0	116
Тульская область	0	649	0	649
Тюменская область	2 125 957	2 213 020	0	4 338 977
Ульяновская область	0	16	0	16
Челябинская область	7 207	303 280	0	310 487
Ярославская область	0	314	0	314
Республика Адыгея (Адыгея)	15 000	322	0	15 322
Республика Башкортостан	0	8 018	0	8 018
Республика Дагестан	0	158	0	158
Республика Алтай	0	336	0	336
Республика Марий Эл	0	312	0	312
Республика Мордовия	0	1 107	0	1 107
Республика Татарстан (Татарстан)	0	334	0	334
Удмуртская республика	0	692	0	692
Чувашская республика - Чувашия	0	392	0	392
Республика Молдова	0	578	0	578
США, штат Делавэр	98 945	0	0	98 945
<b>Итого ссудной задолженности</b>	<b>8 475 671</b>	<b>8 471 515</b>	<b>2 271 764</b>	<b>19 218 950</b>
Резерв на возможные потери по ссудам	(938 355)	(686 433)	(5)	(1 624 793)
<b>Итого чистой ссудной задолженности</b>	<b>7 537 316</b>	<b>7 785 082</b>	<b>2 271 759</b>	<b>17 594 157</b>



Информация о ссудной задолженности в разрезе сроков до полного погашения:

Срок до полного погашения задолженности	1 января 2016 года тыс. руб.	1 января 2015 года тыс. руб.
До 30 дней	7 445 619	2 274 333
От 31 дня до 90 дней	441 807	980 950
От 91 дня до 180 дней	667 608	1 835 289
От 181 дня до 1 года	3 559 743	2 700 764
От 1 года до 5 лет	5 398 463	9 536 653
Свыше 5-ти лет	437 041	1 234 824
Просроченная задолженность	777 237	656 137
<b>Итого ссудной задолженности</b>	<b>18 727 518</b>	<b>19 218 950</b>
Резерв на возможные потери по ссудам	(2 003 898)	(1 624 793)
<b>Итого чистой ссудной задолженности</b>	<b>16 723 620</b>	<b>17 594 157</b>

При формировании профессионального суждения по оценке уровня качества ссудной задолженности и степени ее обесценения руководством Банка были сделаны следующие допущения.

***По ссудам клиентам – кредитным организациям и юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями***

При определении расчетного резерва по ссудам, отнесенным ко 2-5 категориям качества в соответствии с Положением ЦБ РФ от 26 марта 2004 года № 254-П, Банком заложена базовая методика оценки финансового состояния заемщика и качества обслуживания им своего долга перед Банком. На основании этой методики определяется величина расчетного резерва, находящаяся в диапазоне ставок резервирования, соответствующего определенной категории качества. Данная методика базируется на детализированном всестороннем анализе деятельности заемщика с подробным изучением всех правоустанавливающих, финансовых, хозяйственных и иных документов, а также изучения всех аспектов его кредитной истории.

***По ссудам физическим лицам***

Банк формирует резерв по портфелю однородных ссуд. Обязательным условием включения ссуды в портфель однородных является соответствие параметров ссуды стандартным условиям кредитования, утвержденным приказом по Банку, а также не превышение задолженности по ней на дату оценки 0,5 % от объема собственных средств (капитала) Банка.

Банк не вправе включать в портфель однородных ссуд (ссуда подлежит исключению из портфеля однородных ссуд) ссуду, по которой имеются индивидуальные признаки обесценения (финансовое положение заемщика и качество обслуживания долга по ссуде оценивается хуже, чем хорошее), за исключением случаев, предусмотренных нормативными документами Банка России и внутренними положениями Банка. В случае если ссуды, предоставленные заемщику, классифицируются на индивидуальной основе и по ним имеются признаки обесценения, иные ссуды, предоставленные данному заемщику, не могут быть включены в портфель однородных ссуд и (или) должны исключаться из портфеля однородных ссуд, за исключением ссуд, величина каждой из которых не превышает 0,01 процента от величины собственных средств (капитала) кредитной организации (но не более 1 000 000 рублей), и при этом совокупная величина ссуд, выданных одному и тому же заемщику, не превышает 0,5 процента от величины собственных средств (капитала) кредитной организации.

Резерв на возможные потери формируется в зависимости от вида портфеля однородных ссуд и продолжительности просроченных платежей (уровни портфелей). Для каждой категории качества Банк применяет вилки ставок резервирования, установленные Вариантом 1, предусмотренным Положением ЦБ РФ № 254-П. Коэффициент резервирования по каждому уровню каждого портфеля рассчитывается в соответствии с формулами, определенными внутренним документом Банка, и подлежит ежеквартальному пересчету в последний день квартала.

Допущения, применяемые Банком в отношении ссуд физическим лицам, не включенных в портфели однородных ссуд, аналогичны допущениям, применяемым Банком в отношении ссуд клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями.

#### ***По обеспечению ссудной задолженности***

При определении справедливой стоимости залога требуется наличие устойчивого рынка рассматриваемых предметов залога и (или) иных достаточных оснований считать, что соответствующий предмет залога может быть реализован в срок, не превышающий 180 календарных дней с момента возникновения основания для обращения взыскания на залог при условии (то есть разумно короткий срок), что вся юридическая документация в отношении залоговых прав Банка оформлена таким образом, что в ней не содержится условий, препятствующих реализации залоговых прав. Также внутренними документами Банка определен перечень стоп-параметров на принятие конкретных предметов (объектов) в счет обеспечения ссудной задолженности.

#### ***4.4. Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи***

31 декабря 2014 года Банк воспользовался правом на проведение переклассификации ценных бумаг в рамках Указания Банка России от 18 декабря 2014 года № 3498-У «О переклассификации ценных бумаг». В соответствии с решением Правления Банка от 31 декабря 2014 года и Приказа № 475 от 31 декабря 2014 года ценные бумаги категории «оцениваемые по текущей справедливой стоимости через прибыль или убыток» были полностью переведены в состав «Долговых обязательств, имеющихся в наличии для продажи».

Текущая (справедливая) стоимость ценных бумаг, переклассифицированных в рамках Указания Банка России от 18 декабря 2014 года № 3498-У «О переклассификации ценных бумаг», определена исходя из справедливой стоимости, сложившейся на 1 октября 2014 года (для ценных бумаг, приобретенных до 1 октября 2014 года), либо исходя из справедливой стоимости на дату их приобретения (для ценных бумаг, приобретенных в период с 1 октября 2014 года до 31 декабря 2014 года).

Переоценка ценных бумаг вышеуказанной категории производится в последний рабочий день месяца, а также в течение месяца (при наступлении событий, определенных в Учетной политике Банка) на основе котировок активного рынка, но с учетом ограничений, установленных п.1.7 Указания Банка России от 18 декабря 2014 года № 3498-У «О переклассификации ценных бумаг» и п.1.3 Приказа № 475 от 31 декабря 2014 года.

#### **Информация о чистых вложениях в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи**

	<b>1 января 2016 года тыс. руб.</b>	<b>1 января 2015 года тыс. руб.</b>
Долговые ценные бумаги	2 020 798	3 901 267
Долевые ценные бумаги	489 191	574 447
	<b>2 509 989</b>	<b>4 475 714</b>

Информация о вложениях в долговые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи в разрезе эмитентов

	1 января 2016 года тыс. руб.	1 января 2015 года тыс. руб.
<b>Облигации Правительства Российской Федерации</b>	<b>1 517 214</b>	<b>1 964 426</b>
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ), всего, в т.ч.	1 517 214	1 964 426
<i>Обремененные залогом по сделкам "РЕПО"</i>	0	878 174
<b>Корпоративные облигации</b>	<b>503 584</b>	<b>1 936 841</b>
Облигации российских компаний, всего в т.ч.	503 584	1 104 448
<i>Обремененные залогом по сделкам "РЕПО"</i>	0	1 104 448
Облигации российских кредитных организаций	0	832 393
<i>Обремененные залогом по сделкам "РЕПО"</i>	0	547 251
<b>ИТОГО</b>	<b>2 020 798</b>	<b>3 901 267</b>
 <i>В т.ч. обремененные залогом по сделкам "РЕПО"</i>	 0	 2 529 873

Информация о вложениях в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, в разрезе основных секторов экономики и видов экономической деятельности

	1 января 2016 года тыс. руб.	1 января 2015 года тыс. руб.
<b>Долговые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи</b>	<b>2 020 798</b>	<b>3 901 267</b>
- Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	1 517 214	1 964 426
- Финансовая деятельность, в т.ч. посредничество	0	832 393
- Транспорт и связь	0	136 727
- Оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования, топливом	0	325 190
- Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	94 116	240 511
- Обрабатывающие производства	409 468	402 020
<b>Долевые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи</b>	<b>574 741</b>	<b>574 447</b>
- Производство электроэнергии	570 331	570 037
- Создание и использование баз данных и информационных ресурсов	4 410	4 410
<b>Итого вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи</b>	<b>2 595 539</b>	<b>4 475 714</b>
Резерв на возможные потери	(85 550)	(0)
<b>Итого чистые вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи</b>	<b>2 509 989</b>	<b>4 475 714</b>

Информация о сроках обращения и купонном доходе по выпускам долговых ценных бумаг по состоянию на 1 января 2016 года

<b>Выпуск ценной бумаги</b>	<b>Объем вложений, тыс.руб.</b>	<b>Срок обращения</b>	<b>Ставка купона, %</b>
Облигации федерального займа (ОФЗ) 25080	491 218	19.04.2017	7,40
Облигации федерального займа (ОФЗ) 26203	709 537	03.08.2016	6,90
Облигации федерального займа (ОФЗ) 26206	290 682	14.06.2017	7,40
Облигации федерального займа (ОФЗ) 46014	25 777	29.08.2018	7,00
НорНик БО2	409 468	25.02.2016	7,90
РусГидро01	94 116	12.04.2021	8,00

Информация о сроках обращения и купонном доходе по выпускам долговых ценных бумаг по состоянию на 1 января 2015 года

<b>Выпуск ценной бумаги</b>	<b>Объем вложений, тыс.руб.</b>	<b>Срок обращения</b>	<b>Ставка купона, %</b>
Облигации федерального займа (ОФЗ) 25075	101 995	15.07.2015	6,88
Облигации федерального займа (ОФЗ) 25079	388 716	03.06.2015	7,00
Облигации федерального займа (ОФЗ) 25080	488 156	19.04.2017	7,40
Облигации федерального займа (ОФЗ) 26203	696 866	03.08.2016	6,90
Облигации федерального займа (ОФЗ) 26206	288 693	14.06.2017	7,40
ВТБ БО-07	152 112	23.01.2015	8,15
Райфб-БО1	100 320	29.10.2018	7,65
РСХБ 12	30 636	01.07.2021	7,70
РСХБ 13	50 960	02.07.2021	7,70
РСХБ 14	203 546	29.06.2021	7,70
РСХБ 8	135 809	14.11.2019	10,00
РСХБ БО3	56 474	05.02.2015	7,70
ЮнКрБанкБ8	51 418	23.02.2016	8,15
ЮнКрБанкБ9	51 118	23.02.2016	8,15
Газпрнеф11	172 730	25.01.2022	8,25
МТС 08	86 118	03.11.2020	8,15
НоватэкБО3	101 807	12.10.2015	8,35
НоватэкБО4	50 653	12.10.2015	8,35
НорНик БО2	402 020	25.02.2016	7,90
РЖД-14обл	50 609	07.04.2015	7,85
РусГидро01	92 725	12.04.2021	8,00
ФСК ЕЭС-07	99 497	16.10.2020	7,50
ФСК ЕЭС-10	48 289	15.09.2020	7,75

Структура вложений Банка в долговые обязательства (облигации) в течение 2015 года в сопоставлении с вложениями Банка в 2014 году осталась неизменной. Объем вложений в облигации Правительства РФ как наиболее надежный и ликвидный финансовый инструмент на данном направлении остался практически на том же уровне.

Вложений в долевые ценные бумаги и ПФИ, оцениваемые по текущей справедливой стоимости, в отчетном периоде у Банка не было.

Активов, оцениваемых по справедливой стоимости на основе ненаблюдаемых на рынке исходных данных (уровень 3 иерархии исходных данных в соответствии МСФО (IFRS) 13 "Оценка справедливой стоимости") в течение 2015 года у Банка не было.

В качестве обеспечения под привлеченные от ЦБ РФ и Банк НКЦ (АО) денежные средства Банком использовались высоколиквидные и ликвидные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, и передаваемые на возвратной основе без прекращения признания. Эмитенты, в долевые ценные бумаги, которых Банк произвел вложения по состоянию на 1 января 2016 года и 1 января 2015 года, являются резидентами Российской Федерации.

#### 4.5. Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения

##### Информация о вложениях в ценные бумаги, удерживаемые до погашения

	1 января 2016 года тыс. руб.	1 января 2015 года тыс. руб.
<b>Долговые ценные бумаги, удерживаемые до погашения, находящиеся в собственности Банка:</b>		
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ), всего, в т.ч.	0	124 766
Обремененные залогом по сделкам "РЕПО"	0	124 766
<b>Корпоративные облигации</b>		
Облигации российских кредитных организаций	0	444 511
Обремененные залогом по сделкам "РЕПО"	0	444 511
<b>ИТОГО</b>	<b>0</b>	<b>569 277</b>
Резерв на возможные потери	(0)	(0)
<b>Итого чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения</b>	<b>0</b>	<b>569 277</b>
<b>В т.ч. обремененные залогом по сделкам "РЕПО"</b>	<b>0</b>	<b>569 277</b>

##### Информация о сроках обращения и купонном доходе по каждому выпуску долговых ценных бумаг, удерживаемых до погашения, по состоянию на 1 января 2015 года

Выпуск ценной бумаги	Объем вложений, тыс.руб.	Дата погашения	Ставка купона, %
Облигации федерального займа (ОФЗ) 25079	124 766	03.06.2015	7,00
ВТБ БО-07	341 802	23.01.2015	8,15
РСХБ БОЗ	102 709	05.02.2015	7,70

##### Информация о вложениях в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, в разрезе основных секторов экономики и видов экономической деятельности

	1 января 2016 года тыс. руб.	1 января 2015 года тыс. руб.
<b>Долговые ценные бумаги, удерживаемые до погашения:</b>		
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	0	124 766
Финансовая деятельность, в т.ч. посредничество	0	444 511
<b>Всего долговых ценных бумаг, удерживаемых до погашения</b>	<b>0</b>	<b>569 277</b>
Резерв на возможные потери	(0)	(0)
<b>Итого чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения</b>	<b>0</b>	<b>569 277</b>

Задержек платежей по ценным бумагам, удерживаемым до погашения, за период с 1 января 2015 года по 1 января 2016 года не было. Погашение выпусков облигаций федерального займа (ОФЗ) 25079, ВТБ БО-07 и РСХБ БОЗ было осуществлено в срок в соответствии с условиями выпуска.

##### Информация о справедливой стоимости ценных бумаг, изменение первоначальной стоимости которых отражается путем создания резервов на возможные потери:

	1 января 2016 года		1 января 2015 года	
	Балансовая стоимость тыс. руб.	Справедливая стоимость тыс. руб.	Балансовая стоимость тыс. руб.	Справедливая стоимость тыс.руб.
<b>Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>569 277</b>	<b>569 277</b>

Переклассификация финансовых инструментов, отнесенных к категориям «имеющиеся в наличии для продажи» и «удерживаемые до погашения», из одной категории в другую в течение 2015 года Банком не осуществлялась.

В качестве обеспечения под привлеченные от ЦБ РФ денежные средства Банком использовались высоколиквидные и ликвидные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, и передаваемые на возвратной основе без прекращения признания.

#### 4.6. Основные средства, нематериальные активы, *материальные запасы и недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности*

Структура основных средств, нематериальных активов, материальных запасов и недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, по состоянию на 1 января 2016 года и 1 января 2015 года, а также изменение их стоимости за 2015 год

тыс. руб.	Земля и здания	Оборудование	Транспортные средства	Прочие основные средства	Незавершенные капитальные вложения	Нематериальные активы	Материальные запасы	Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности	Всего
<b>Фактические затраты/ Текущая (восстановительная) стоимость</b>									
Остаток по состоянию на 1 января 2015 года	155 461	184 774	30 800	65 494	0	1 114	20 671	2 034 461	2 492 775
Поступления	0	2 830	0	149	0	39	34 314	621 624	658 956
Выбытия	2 773	10 076	2 779	2 553	0	0	38 102	0	56 283
Модернизация	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Переоценка	0	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>Остаток по состоянию на 1 января 2016 года</b>	<b>152 688</b>	<b>177 528</b>	<b>28 021</b>	<b>63 090</b>	<b>0</b>	<b>1 153</b>	<b>16 883</b>	<b>2 656 085</b>	<b>3 095 448</b>
<b>Амортизация</b>									
Остаток по состоянию на 1 января 2015 года	46 638	162 020	25 076	57 807	0	675	-	0	292 216
Начисленная амортизация за 2015 год	5 172	9 988	2 118	1 891	0	111	-	0	19 280
Выбытия	683	10 453	2 779	2 044	0	0	-	0	15 959
<b>Остаток по состоянию на 1 января 2016 года</b>	<b>51 127</b>	<b>161 555</b>	<b>24 415</b>	<b>57 654</b>	<b>0</b>	<b>786</b>	<b>-</b>	<b>0</b>	<b>295 537</b>
<b>Резервы на возможные потери</b>									
Остаток по состоянию на 1 января 2015 года	715	0	0	0	0	0	3 221	1 041	4 977
Начислено резервов за 2015 год	657	0	0	0	0	0	(1 492)	0	(835)
Списано за счет резервов	0	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>Остаток по состоянию на 1 января 2016 года</b>	<b>1 372</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>1 729</b>	<b>1 041</b>	<b>4 142</b>
<b>Балансовая стоимость</b>									
<b>По состоянию на 1 января 2016 года</b>	<b>100 189</b>	<b>15 973</b>	<b>3 606</b>	<b>5 436</b>	<b>0</b>	<b>367</b>	<b>15 154</b>	<b>2 655 044</b>	<b>2 795 769</b>

Структура основных средств, нематериальных активов, материальных запасов и недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, по состоянию на 1 января 2014 года и 1 января 2015 года, а также изменение их стоимости за 2014 год

тыс. руб.	Земля и здания	Оборудование	Транспортные средства	Прочие основные средства	Незавершенные капитальные вложения	Нематериальные активы	Материальные запасы	Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности	Всего
<b>Фактические затраты/ Текущая (восстановительная) стоимость</b>									
Остаток по состоянию на 1 января 2014 года	155 620	183 494	31 095	68 200	531	1 114	27 467	2 035 063	2 502 584
Поступления	0	8 675	0	536	9 592	0	46 249	0	65 052
Выбытия	159	7 492	295	3 257	10 135	0	53 045	602	74 985
Модернизация	0	97	0	15	12	0	0	0	124
Переоценка	0	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>Остаток по состоянию на 1 января 2015 года</b>	<b>155 461</b>	<b>184 774</b>	<b>30 800</b>	<b>65 494</b>	<b>0</b>	<b>1 114</b>	<b>20 671</b>	<b>2 034 461</b>	<b>2 492 775</b>
<b>Амортизация</b>									
Остаток по состоянию на 1 января 2014 года	42 027	157 893	23 533	58 084	0	565	-	0	282 102
Начисленная амортизация за 2014 год	4 751	11 462	1 838	2 949	0	110	-	0	21 110
Выбытия	140	7 335	295	3 226	0	0	-	0	10 996
<b>Остаток по состоянию на 1 января 2015 года</b>	<b>46 638</b>	<b>162 020</b>	<b>25 076</b>	<b>57 807</b>	<b>0</b>	<b>675</b>	<b>-</b>	<b>0</b>	<b>292 216</b>
<b>Резервы на возможные потери</b>									
Остаток по состоянию на 1 января 2014 года	0	0	0	0	0	0	2 446	1 041	3 487
Начислено резервов за 2014 год	715	0	0	0	0	0	775	0	1 490
Списано за счет резервов	0	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>Остаток по состоянию на 1 января 2015 года</b>	<b>715</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>3 221</b>	<b>1 041</b>	<b>4 977</b>
<b>Балансовая стоимость</b>									
<b>По состоянию на 1 января 2015 года</b>	<b>108 108</b>	<b>22 754</b>	<b>5 724</b>	<b>7 687</b>	<b>0</b>	<b>439</b>	<b>17 450</b>	<b>2 033 420</b>	<b>2 195 582</b>

По состоянию на 1 января 2016 года и 1 января 2015 года недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности, в основном, представлена земельными участками, расположенными в Свердловской области, стоимостью 2 001 311 тыс. руб. В течение 2015 года, Банк приобрел здание, расположенное в Москве стоимостью 620 000 тыс. руб., которое в последующем было передано в аренду.



В течение 2015 года осуществлялись затраты на сооружение (строительство) объектов основных средств в размере 2 830 тыс.руб.

Договорных обязательств по приобретению основных средств (еще неисполненных по состоянию на 1 января 2016 года) у Банка нет.

По состоянию на 1 января 2016 года Банком было передано в аренду основных средств:

- здание в г.Москва, площадью 977,2 кв.м; стоимость – 620 000 тыс.руб.;
- административное здание в г.Бийск, площадью 775,7 кв.м.; стоимость – 27 149,5 тыс.руб. (частично);
- здание (магазин) в г.Пыть-ях, Тюменская область, площадью 344,2 кв.м.; стоимость – 6 000,0 тыс.руб.;
- квартира в г.Сургут; стоимость – 1 624,4 тыс.руб.;
- иное имущество (в том числе 31 терминал) на общую сумму 458 тыс.руб.

По состоянию на 1 января 2015 года Банком было передано в аренду:

- отдельно стоящее административное здание в г.Бийск, площадью 775,7 кв.м.; стоимость – 27 149,5 тыс.руб. (частично);
- отдельно стоящее здание (магазин) в г.Пыть-ях, Тюменская область, площадью 344,2 кв.м.; стоимость – 6 000,0 тыс.руб.;
- два POS-терминала на общую сумму 36,6 тыс.руб.;
- иное имущество (в том числе 31 терминал) на общую сумму 417,7 тыс.руб.

Иных ограничений прав собственности на основные средства и объекты недвижимости, временно неиспользуемые в основной деятельности, у Банка нет, в том числе основных средств, переданных в залог в качестве обеспечения обязательств.

При определении текущей (справедливой) стоимости недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности (далее - ВНОД, могут быть использованы:

- данные, представленные привлеченным со стороны независимым оценщиком
- действующие цены (предложения) на активном рынке аналогичной недвижимости (на недвижимость иного характера, в другом состоянии или местонахождении, скорректированные с учетом имеющихся различий)

- недавние цены (предложения) на аналогичную недвижимость на менее активных рынках
- фактические цены при совершении сделок купли-продажи объектов недвижимости
- данные из внешних источников о ставках арендной платы по аналогичной недвижимости
- сведения об уровне цен, опубликованные в средствах массовой информации и специальной литературе

- экспертные заключения о текущей (справедливой) стоимости объектов недвижимости
- иные факторы.

Текущая (справедливая) стоимость должна отражать рыночные условия на дату перевода объекта, в день поступления/получения уточнений по стоимости объекта и на конец года. Приобретенная в течение года недвижимость ВНОД также подлежит обязательной переоценке на конец года (последний рабочий день года).

Также Банком используется сравнительный подход к оценке недвижимости, т.е. при наличии оценки независимого оценщика на основании заключения компетентного подразделения Банка корректируется стоимость иных объектов недвижимости со схожими и сопоставимыми характеристиками. Такие объекты недвижимости должны относиться к одному и тому же сегменту рынка недвижимости, быть схожи по назначению использования, местоположению, качеству, передаваемым правам, иным значимым факторам.

При незначительных изменениях рыночных условий (социальные, экономические, политические и другие факторы, влияющие на стоимость имущества) и отсутствии цены/отсутствии информации на активном рынке аналогичной недвижимости, которая расположена на той же территории, находится в том же состоянии, в качестве текущей (справедливой) стоимости (в т.ч. при переводе объектов) может быть принята имеющаяся (последняя) стоимость (в т. ч. залоговая).

Если оценка объекта производится по текущей (справедливой) стоимости, то такая оценка применяется вплоть до выбытия объектов недвижимости, даже если сопоставимые и/или рыночные цены станут менее доступными.

По состоянию на 1 января 2016 года была произведена оценка стоимости недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности. Независимая оценка земельных участков в Свердловской области проводилась ООО «АУДИТОРСКАЯ И КОНСАЛТИНГОВАЯ ФИРМА «ТОП-АУДИТ» (АКФ «ТОП-АУДИТ») в лице Арзуманова Эльмана Вагифовича, являющегося членом саморегулирующей организации оценщиков «Сообщество специалистов-оценщиков «СМАО». Для определения рыночной стоимости были использованы следующие подходы и методы (наиболее целесообразные):

1. доходный подход (метод дисконтированных денежных потоков) для расчета стоимости больших земельных участков (от 1 млн. кв.м.);

2. сравнительный подход (метод рыночных сравнений) для оценки участков небольшой площади.

Произведенная оценка земельных участков основана на следующих принятых оценщиком допущениях:

- вся информация, полученная от представителей Банка, рассматривалась как достоверная.
- предполагалось ответственное отношение собственника к Объекту оценки.
- при оценке Объекта оценщик имел право использовать все общепринятые методы оценки и исследования, применяемые в мире и в России

В соответствии с договором № 15то19 от 14 декабря 2015 года, оценщиком ООО "АУДИТОРСКАЯ И КОНСАЛТИНГОВАЯ ФИРМА "ТОП-АУДИТ" была произведена оценка нежилого здания площадью 977,2 кв. м., расположенного по адресу: г. Москва, улица Бурденко, дом 22 («Объект оценки»). Оценка проведена по состоянию на 01 января 2016 года.

Определение рыночной стоимости объекта оценки проведено в соответствии с требованиями Федерального закона от 29 июля 1998 г. № 135-ФЗ "Об оценочной деятельности в Российской Федерации", федерального стандарта оценки "Общие понятия оценки, подходы и требования к проведению оценки (ФСО № 1)" (утвержден приказом Минэкономразвития России от 20 мая 2015 г. № 297); федерального стандарта оценки "Цель оценки и виды стоимости (ФСО № 2)" (утвержден приказом Минэкономразвития России от 20 мая 2015 г. № 298); федерального стандарта оценки "Требования к отчету об оценке (ФСО № 3)" (утвержден приказом Минэкономразвития России от 20 мая 2015 г. № 299); федерального стандарта оценки " Оценка недвижимости (ФСО № 7)" (утвержден приказом Минэкономразвития России от 25 сентября 2014 г. № 611).

Для определения рыночной стоимости были использованы следующие основные подходы:

1. сравнительный подход (совокупность методов оценки, основанных на получении стоимости объекта путем сравнения оцениваемого объекта с объектами-аналогами); данный подход наиболее полно отвечает требованиям учета конъюнктуры рынка коммерческой недвижимости;
2. доходный подход (совокупность методов оценки стоимости объекта, основанных на определении ожидаемых доходов от использования объекта оценки, т.е. данный подход основан на принципе ожидания);
3. затратный подход (совокупность методов оценки стоимости объекта, совокупность методов оценки, основанных на определении затрат, необходимых для приобретения, воспроизводства либо замещения объекта оценки с учетом износа и устаревания).

В 2015 году компетентными подразделениями Головного Банка и Сургутского филиала была также произведена оценка стоимости недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, числящейся на балансе филиалов Банка (Сургутский, Алтайский). Использование сравнительного метода оценки с ценами на аналогичную недвижимость, полученную от риэлторов и из средств массовой информации, не повлекло изменения текущей (справедливой) стоимости данных активов.

Дата последней переоценки – 31 декабря 2015 года.

В результате проведенной оценки было подтверждено соответствие рыночной стоимости недвижимости ее стоимости на балансе Банка.

#### 4.7. Прочие активы

	1 января 2016 года тыс. руб.	1 января 2015 года тыс. руб.
Требования по получению процентов	53 187	76 066
Прочая дебиторская задолженность	34 333	26 853
Резерв под обесценение	(38 024)	(35 258)
<b>Всего прочих финансовых активов</b>	<b>49 496</b>	<b>67 661</b>
Расчеты по налогам и сборам	290	645
Расходы будущих периодов	44 706	60 682
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	40 754	16 178
Расчеты по агентским соглашениям	100 000	0
Прочие	77 828	44 802
Резерв под обесценение	(170 274)	(40 073)
<b>Всего прочих нефинансовых активов</b>	<b>93 304</b>	<b>82 234</b>
	<b>142 800</b>	<b>149 895</b>

#### Информация об изменении прочих активов за счет их обесценения в 2015 году

	Прочие финансовые активы тыс.руб.	Прочие нефинансовые активы тыс.руб.	Всего тыс.руб.
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	35 258	40 073	75 331
Чистое создание (восстановление) резерва под обесценение	5 456	130 201	135 657
Списания	(2 690)	(0)	(2 690)
<b>Величина резерва под обесценение по состоянию на конец отчетного года</b>	<b>38 024</b>	<b>170 274</b>	<b>208 298</b>

#### Информация об изменении прочих активов за счет их обесценения в 2014 году

	Прочие финансовые активы тыс.руб.	Прочие нефинансовые активы тыс.руб.	Всего тыс.руб.
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	29 486	22 950	52 436
Чистое создание (восстановление) резерва под обесценение	6 801	17 123	23 924
Списания	(1 029)	(0)	(1 029)
<b>Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года</b>	<b>35 258</b>	<b>40 073</b>	<b>75 331</b>

В состав прочих активов входит следующая долгосрочная дебиторская задолженность, погашение или оплата которой ожидается в период, превышающий 12 месяцев от отчетной даты:

	1 января 2016 года тыс. руб.	1 января 2015 года тыс. руб.
Расходы будущих периодов (в т.ч. страховые депозиты по аренде, капитальные затраты, программное обеспечение, пр.)	17 750	35 528
Расчеты с контрагентами, прочие требования	0	1 010
Резерв под обесценение	(0)	(74)
	<b>17 750</b>	<b>36 464</b>

#### 4.8. Средства кредитных организаций

	1 января 2016 года тыс. руб.	1 января 2015 года тыс. руб.
Счета типа “Лоро”	0	11
Межбанковские кредиты и депозиты	38 000	50 000
Расчеты по операциям с платежными картами	15 135	11 144
	<b>53 135</b>	<b>61 155</b>

Межбанковские заемные средства в размере 38 000 тыс.руб. привлечены от АО “МСП Банк”. С последним заключены Договор залога прав (требований), в соответствии с которым в обеспечение выполнения Банком своих обязательств оформлен залог права требования к заемщикам Банка, и Договор залога облигаций Федерального займа, в соответствии с которым в обеспечение выполнения Банком своих обязательств оформлен залог облигаций, эмитированных Правительством РФ (облигации федерального займа (ОФЗ) 46014).

Банк не совершал операции по заимствованию ценных бумаг и операции с синдицированными кредитами.

#### 4.9. Счета клиентов, не являющихся кредитными организациями

	1 января 2016 года тыс. руб.	1 января 2015 года тыс. руб.
<b>Текущие счета и депозиты до востребования</b>	<b>3 266 658</b>	<b>3 515 882</b>
- Физические лица	847 645	949 569
- Юридические лица	2 419 013	2 566 313
<b>Срочные депозиты</b>	<b>16 628 841</b>	<b>16 667 357</b>
- Физические лица	14 770 474	12 439 104
- Юридические лица	1 858 367	4 228 253
<b>Средства в расчетах</b>	<b>41 205</b>	<b>227</b>
	<b>19 936 704</b>	<b>20 183 466</b>

Банк не совершал операции по заимствованию ценных бумаг.

Анализ счетов юридических лиц, не являющимися кредитными организациями (в том числе индивидуальных предпринимателей), по секторам экономики и видам экономической деятельности

	1 января 2016 года тыс. руб.	1 января 2015 года тыс. руб.
Оптовая и розничная торговля	1 222 525	1 069 664
Производство и распределение электроэнергии, газа и воды; добыча полезных ископаемых	583 715	1 014 529
Обрабатывающие производства	102 054	212 569
Строительство	184 393	276 766
Транспорт и связь	32 735	57 600
Финансовые и консалтинговые услуги	1 296 592	3 166 164
Операции с недвижимым имуществом	179 573	436 587
Сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	14 719	28 434
Прочие	832 860	686 009
	<b>4 449 166</b>	<b>6 948 322</b>

По состоянию на 1 января 2016 года привлеченных субординированных инструментов у Банка не было.

31 октября 2015 года в целях увеличения чистых активов Банка Vagary Trading Limited без встречного предоставления передал Банку права из Договора в полном объеме путем прекращения обязательства совпадением должника и кредитора в одном лице (ст.413 Гражданского кодекса РФ). Документы по данной операции прошли согласование в Банке России. Сумма в 1 033 066 тыс.руб. была отражена в отчете по форме 0409807 по статье 17 “Прочие операционные доходы”.

По состоянию на 1 января 2015 года совокупный размер субординированных инструментов (займ и депозит), полученных от Vagary Trading Limited, составил 1 033 066 тыс. руб. Средства были привлечены Банком под ставки 11,39 % и 7,2 % годовых соответственно. В 2014 году по субординированным инструментам Банком выплачено 86 473 тыс. руб.

#### **4.10. Выпущенные долговые обязательства**

По состоянию на 1 января 2016 года Банком были выпущены долговые обязательства в виде векселей общим количеством 124 ценные бумаги на общую стоимость 1 266 441 тыс.руб. Все векселя – в рублях РФ, процентные (1 258 483 тыс.руб.) или беспроцентные (7 958 тыс.руб.); средняя ставка процентов составляет 10,3 %. Сумма начисленных процентов по состоянию на 1 января 2016 года составила 36 285 тыс.руб. Основная часть собственных векселей эмитирована Филиалом “Уральский” (754 000 тыс.руб.) и Головным офисом Банка (509 958 тыс.руб.).

По состоянию на 1 января 2015 года Банком были выпущены долговые обязательства в виде векселей общим количеством 98 ценные бумаги на общую стоимость 1 037 572 тыс.руб. Большая часть из них приходится на процентные векселя (общая сумма - 1 027 334 тыс.руб.). По процентным векселям в рублях средняя ставка процентов составляет 17,7% по векселям. Сумма начисленных процентов по состоянию на 1 января 2016 года составила 8 849 тыс.руб. Дисконтные векселя по состоянию на 1 января 2016 года у Банк отсутствуют. Основная часть собственных векселей (1 025 638 тыс.руб.) эмитирована Головным офисом Банка. Свои обязательства по погашению собственных векселей Банк исполнял своевременно и в полном объеме.

### Структура выпущенных долговых обязательств на 1 января 2016 года

	Год погашения ("не ранее")	Средняя ставка, %	Балансовая стоимость, тыс.руб.
<b>Выпущенные векселя, в т.ч.:</b>			
- процентные в рублях РФ, всего в т.ч.:			<b>1 258 483</b>
• Год выпуска 2014	2014	3,0%	600
	2016	10,8%	1 883
	2017	18,0%	12 000
• Год выпуска 2015	2016	10,3%	1 244 000
- беспроцентные в рублях РФ, всего в т.ч.:			<b>7 958</b>
• Год выпуска 2010	2016	-	306
	2017	-	307
	2018	-	306
• Год выпуска 2011	2016	-	1 974
	2017	-	1 973
	2018	-	1 974
	2019	-	1 118
<b>Итого</b>			<b>1 266 441</b>

*Примечание: векселя, выпущенные в 2014 году сроком погашения в 2014 году в сумме 600 тыс.руб., состоянию на 1 января 2016 года к погашению не были предъявлены*

### Структура выпущенных долговых обязательств на 1 января 2015 года

	Год погашения ("не ранее")	Средняя ставка, %	Балансовая стоимость, тыс.руб.
<b>Выпущенные векселя, в т.ч.:</b>			
- процентные в рублях РФ, всего в т.ч.:			<b>1 027 334</b>
• Год выпуска 2013	2015	7,8%	7 536
• Год выпуска 2014	2014	3,0%	800
	2015	17,8%	1 005 115
	2016	10,8%	1 883
	2017	18,0%	12 000
- беспроцентные в рублях РФ, всего в т.ч.:			<b>10 238</b>
• Год выпуска 2010	2015	-	307
	2016	-	306
	2017	-	307
	2018	-	306
• Год выпуска 2011	2015	-	1 973
	2016	-	1 974
	2017	-	1 973
	2018	-	1 974
	2019	-	1 118
<b>Итого</b>			<b>1 037 572</b>

*Примечание: векселя, выпущенные в 2014 году сроком погашения 2014 года в сумме 800 тыс.руб., по состоянию на 1 января 2015 года к погашению предъявлены не были.*

Банком не заключались договоры по привлечению денежных средств, содержащие условия по досрочному исполнению Банком обязательств по возврату денежных средств, выкупу ценных бумаг по обращению кредитора (инвестора) при наступлении условий, не связанных с исполнением третьими лицами обязательств перед Банком.

#### 4.11. Прочие обязательства

	1 января 2016 года тыс. руб.	1 января 2015 года тыс. руб.
Обязательства по уплате процентов	216 973	240 986
Прочая кредиторская задолженность	278 101	6 634
<b>Всего прочих финансовых обязательств</b>	<b>495 074</b>	<b>247 620</b>
Кредиторская задолженность по налогам	16 102	6 901
Расчеты с поставщиками и подрядчиками	16 355	4 362
Прочие обязательства	1 869	15 650
<b>Всего прочих нефинансовых обязательств</b>	<b>34 326</b>	<b>26 913</b>
	<b>529 400</b>	<b>274 533</b>

#### 4.12. Уставный капитал Банка

Общим собранием акционеров 15 мая 2013 года было принято решение об увеличении уставного капитала Банка с 1 890 000 000 (один миллиард восемьсот девяносто миллионов) рублей до 2 240 028 000 (два миллиарда двести сорок миллионов двадцать восемь тысяч) рублей путем размещения дополнительных обыкновенных именных бездокументарных акций.

Размер уставного капитала 2 240 028 000 (Два миллиарда двести сорок миллионов двадцать восемь тысяч) рублей, количество обыкновенных именных бездокументарных акций - 1 185 200 000 (Один миллиард сто восемьдесят пять миллионов двести тысяч) штук, номинальной стоимостью 1 (один) рубль 89 копеек каждая. Привилегированные акции отсутствуют.

Количество размещенных и оплаченных акций последнего зарегистрированного дополнительного выпуска: 185 200 000 (Сто восемьдесят пять миллионов двести тысяч) штук.

Отчет об итогах дополнительного выпуска акций зарегистрирован 18 июня 2014 года Департаментом лицензирования деятельности и финансового оздоровления кредитных организаций Банка России.

##### Права акционера

Акционеры-владельцы обыкновенных акций Банка имеют право:

- участвовать в Общем собрании акционеров с правом голоса по всем вопросам его компетенции как лично, так и через своего представителя;
- получать долю чистой прибыли (дивиденды), подлежащую распределению между акционерами в порядке, предусмотренном Уставом Банка;
- получить часть стоимости имущества Банка (ликвидационная стоимость), оставшегося после ликвидации Банка, в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации;
- осуществлять иные права, предусмотренные Уставом Банка, законодательством Российской Федерации, а также решениями Общего собрания акционеров.

## 5. Сопроводительная информация к Отчёту о финансовых результатах

### 5.1. Убытки и суммы восстановления обесценения

Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов за 2015 год:

тыс.руб	Ссудная и приравненная к ней задолженность	Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	Иные балансовые активы с риском потерь	Резиденты офшорных зон	Условные обязательства кредитного характера	Всего
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	1 677 318	-	27 945	24 736	178 639	1 908 638
Чистое создание (восстановление) резерва под обесценение	412 127	-	188 017	7 371	(122 458)	485 057
Списания	(661)	-	(2 622)	-	-	(3 283)
<b>Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года</b>	<b>2 088 784</b>	<b>-</b>	<b>213 340</b>	<b>32 107</b>	<b>56 181</b>	<b>2 390 412</b>

Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов за 2014 год:

тыс.руб	Ссудная и приравненная к ней задолженность	Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	Иные балансовые активы с риском потерь	Резиденты офшорных зон	Условные обязательства кредитного характера	Всего
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	1 343 321	1 016	28 707	14 363	63 717	1 451 124
Чистое создание (восстановление) резерва под обесценение	335 829	(1 016)	199	10 373	114 922	460 307
Списания	(1 832)	-	(961)	-	-	(2 793)
<b>Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года</b>	<b>1 677 318</b>	<b>-</b>	<b>27 945</b>	<b>24 736</b>	<b>178 639</b>	<b>1 908 638</b>

### 5.2. Курсовые разницы, признанные в составе прибыли или убытков, за исключением тех, которые возникают в связи с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток

	2015 год тыс. руб.	2014 год тыс. руб.
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	(150 526)	33 060
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	257 789	116 705
	<b>107 263</b>	<b>149 765</b>



### 5.3. *Налоги*

#### Информация об основных компонентах расхода по налогам Банка

	2015 год тыс. руб.	2014 год тыс. руб.
<b>Налог на прибыль, в т.ч.:</b>	<b>38 380</b>	<b>77 632</b>
Текущий налог на прибыль (15%)	19 148	34 377
Отложенный налог	19 232	43 255
<b>Прочие налоги, в т.ч.:</b>	<b>70 680</b>	<b>55 638</b>
НДС	41 684	43 278
Налог на землю	11 063	7 188
Налог на имущество	15 968	3 694
Транспортный налог	268	284
Прочие налоги	1 697	1 194
	<b>109 060</b>	<b>133 270</b>

Расчет налога на прибыль осуществляется по налоговым ставкам в соответствии с Налоговым Кодексом РФ. В течение 2015 года Банк платил налог на прибыль по процентному (купонному) доходу по государственным и муниципальным ценным бумагам, исчисляемому по ставке 15%.

Банк независимо от наличия у него обязанности по уплате налога и авансовых платежей по налогу на прибыль обязан самостоятельно по истечении каждого отчетного периода представить в налоговые органы по месту своего нахождения и месту нахождения каждого обособленного подразделения налоговые декларации.

Информация о ставках по текущему налогу на прибыль представлена далее.

	2015 год тыс. руб.	2014 год тыс. руб.
Текущий налог на прибыль, рассчитанный по ставке 20%	0	0
Текущий налог на прибыль, рассчитанный по ставке 15%	19 148	34 377
Текущий налог на прибыль, по ставке 9%	0	0
Текущий налог на прибыль, недоплаченный (переплаченный) в прошлых отчетных периодах	0	0
	<b>19 148</b>	<b>34 377</b>

По итогам 2015 года налоговая база для исчисления налога на прибыль по ставке 20% была уменьшена Банком в полном объеме на сумму перенесенного убытка прошлых периодов. Таким образом, по состоянию на 1 января 2016 года у Банка не возникло налоговых обязательств по текущему налогу на прибыль, исчисляемого по ставке 20%. Суммы налога, рассчитанные по иным ставкам, в частности по 15% в отношении процентных доходов по государственным и муниципальным облигациям и 13% - по дивидендам, были исчислены Банком в полном объеме.

#### **5.4. Вознаграждение работникам**

Общий размер вознаграждений, включенных в статью «Операционные расходы» отчёта о финансовых результатах, за 2015 год и 2014 год

	2015 год тыс. руб.	2014 год тыс. руб.
<b>Краткосрочные вознаграждения</b>	<b>861 254</b>	<b>1 005 232</b>
Заработная плата сотрудникам, включая премии	685 282	778 540
Налоги и отчисления по заработной плате	166 648	181 560
Прочие краткосрочные вознаграждения сотрудников	9 324	45 132
	<b>861 254</b>	<b>1 005 232</b>

В течение 2015 года затраты на исследования и разработки, признанные в качестве расходов, не производились. Выбытия инвестиций в течение 2015 года не было. Реструктуризация деятельности Банка и восстановление резервов по затратам на реструктуризацию в течение 2015 года не осуществлялись. Никакая деятельность в Банке в течение 2015 года не прекращалась.

В течение 2015 года было осуществлено выбытие (реализация, списание) основных средств и оборотных активов с отражением доходов в сумме 1 255 тыс.руб. и расходов в сумме 650 тыс.руб.

В результате судебных разбирательств, в которых Банк являлся ответчиком, расходы за 2015 год составили:

- Уплата госпошлины – 139 тыс.руб.;
- Возврат комиссий – 129 тыс.руб.;
- Возмещение ущерба и морального вреда – 47 тыс.руб.;
- Прочее – 885 тыс.руб.

Все вышеуказанные расходы отражены по статье «Операционные расходы».

Изменение резервов по прочим потерям (условным обязательствам некредитного характера) в течение 2015 года не происходило.

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

ЦБ РФ устанавливает и контролирует выполнение требований к уровню достаточности собственных средств (капитала) Банка.

Банк определяет в качестве капитала те статьи, которые определены в соответствии с законодательством Российской Федерации в качестве статей, составляющих собственные средства (капитал) кредитных организаций.

В соответствии с Инструкцией ЦБ РФ от 2 декабря 2012 года № 139-И «Об обязательных нормативах банков» по состоянию на 1 января 2016 года минимально допустимое числовое значение норматива Н1.1 составляют 5,0 процентов; норматива Н1.2 - 6,0 процентов; норматива Н1.0 - 10,0 процентов.

Банк поддерживает величину достаточности собственных средств (капитала) на уровне, который соответствует характеру и объёму проводимых Банком операций.

Банк ежемесячно по состоянию на первое число каждого месяца предоставляет в территориальные учреждения ЦБ РФ, осуществляющее надзор за его деятельностью, сведения о расчете обязательных нормативов по установленной форме. Департамент бухгалтерского учёта контролирует на ежедневной основе соблюдение нормативов достаточности капитала банка путем расчета его значения.

В случае если значение нормативов достаточности капитала банка приближается к пороговому значению, установленному требованиями ЦБ РФ и внутренней политикой Банка, данная информация доносится до сведения членов Правления Банка и Совета Директоров Банка.

В течение 2015 года нормативы достаточности капитала банка соответствовали законодательно установленному уровню. Нарушений требований ЦБ РФ к уровню достаточности собственных средств (капитала) Банка в течение 2015 года не было.

Величина собственных средств (капитал) Банка, рассчитанная в соответствии с требованиями Положения ЦБ РФ № 395-П, составила:

	1 января 2016 года тыс. руб.	1 января 2015 года тыс. руб.
<b>Основной капитал</b>	<b>2 820 272</b>	<b>2 558 122</b>
Базовый капитал	2 820 272	2 558 122
Добавочный капитал	0	0
<b>Дополнительный капитал</b>	<b>0</b>	<b>1 033 066</b>
<b>Всего собственных средств (капитала)</b>	<b>2 820 272</b>	<b>3 591 188</b>
<b>Активы, взвешенные с учётом риска</b>	<b>19 858 273</b>	<b>26 536 552</b>
<b>Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка Н 1.0 (%)</b>	<b>14,20%</b>	<b>13,53%</b>
<b>Норматив достаточности базового капитала Н 1.1 (%)</b>	<b>14,20%</b>	<b>9,64%</b>
<b>Норматив достаточности основного капитала банка Н 1.2 (%)</b>	<b>14,20%</b>	<b>9,64%</b>

Информация о максимальных и минимальных значениях нормативов достаточности собственных средств (капитала) Банка, достаточности базового капитала Банка и достаточности основного капитала Банка в течение 2015 года

	Минимальное значение	Максимальное значение
Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка Н 1.0 (%)	12,65%	15,92%
Норматив достаточности базового капитала Н 1.1 (%)	8,72%	15,46%
Норматив достаточности основного капитала банка Н 1.2 (%)	8,72%	15,46%

Информация о максимальных и минимальных значениях нормативов достаточности собственных средств (капитала) Банка, достаточности базового капитала Банка и достаточности основного капитала Банка в 2014 году

	Минимальное значение	Максимальное значение
Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка Н 1.0 (%)	10,45%	14,14%
Норматив достаточности базового капитала Н 1.1 (%)	6,11%	10,35%
Норматив достаточности основного капитала банка Н 1.2 (%)	6,11%	10,35%

Информация об основных инструментах капитала Банка

	1 января 2016 года тыс. руб.	1 января 2015 года тыс. руб.
<b>Собственные средства (капитал) итого, в т.ч.:</b>	<b>2 820 272</b>	<b>3 591 188</b>
<i>Основной капитал</i>	2 820 272	2 558 122
<i>Источники базового капитала:</i>	2 827 466	3 304 697
Уставный капитал	2 240 028	2 240 028
Часть резервного фонда, сформированного за счет прибыли предшествующих лет	238 184	268 844

	1 января 2016 года тыс. руб.	1 января 2015 года тыс. руб.
Эмиссионный доход	150 012	150 012
Прибыль, данные о которой подтверждены аудиторской организацией	199 242	645 813
<i>Показатели, уменьшающие сумму источников базового капитала</i>	<i>7 194</i>	<i>746 575</i>
<i>Источники добавочного капитала:</i>		
Субординированный заём с дополнительными условиями	0	0
<i>Показатели, уменьшающие сумму источников добавочного капитала</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
<i>Показатели, уменьшающие сумму источников основного капитала</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
<i>Источники дополнительного капитала</i>	<i>0</i>	<i>1 033 066</i>
Прибыль текущего года (ее часть), не подтвержденная аудиторской организацией	0	0
Субординированный кредит по остаточной стоимости	0	1 033 066
<i>Показатели, уменьшающие сумму источников дополнительного капитала</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
<i>Показатели, уменьшающие сумму основного и дополнительного капитала</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
	<b>2 820 272</b>	<b>3 591 188</b>

31 октября 2015 года в целях увеличения чистых активов Банка Vagary Trading Limited без встречного предоставления передал Банку права из Договора в полном объеме путем прекращения обязательства совпадением должника и кредитора в одном лице (ст.413 Гражданского кодекса РФ). Документы по данной операции прошли согласование в Банке России. Сумма в 1 033 066 тыс.руб. была отражена в отчете по форме 0409807 по статье 17 “Прочие операционные доходы”.

## **7. Сопроводительная информация к сведениям об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага**

В соответствии с Указание Банка России от 02.12.2014 N 3468-У "О внесении изменений в Указание Банка России от 12 ноября 2009 года N 2332-У "О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации" внесено изменение в отчет по форме 0409813.

В состав отчета включен Раздел II “Информация о расчете показателя финансового рычага”. Разница между размером активов в соответствии с бухгалтерским балансом и величиной балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага объясняется включением в расчет последнего показателя внебалансовых требований кредитного характера и невключением величины обязательных резервов в Банке России и активов по операциям, связанным с приобретением ценных бумаг с одновременным принятием обязательств по их обратному отчуждению, а также фидуциарных активов.

Существенных изменений значения показателя финансового рычага по состоянию на 1 января 2016 года по сравнению с аналогичным показателем по состоянию на 1 октября 2015 года, 1 июля 2015 года и 1 апреля 2015 года не произошло (11,4 % - по состоянию на 1 января 2016 года; 8,98% - по состоянию на 1 октября 2016 года; 10,0% - по состоянию на 1 июля 2015 года; 10,5% - по состоянию на 1 апреля 2015 года).

## 8. Сопроводительная информация к отчёту о движении денежных средств

Информация о движении денежных средств в разрезе хозяйственных сегментов за 2015 год

Тыс.руб	Розничное банковское обслуживание	Корпо- ративное банковское обслуживание	Деятельность на финансовых рынках	Иные потоки денежных средств	Всего
Приток/(отток) денежных средств от операционной деятельности	4 352 837	1 574 743	(6 893 596)	(1 122 286)	(2 088 302)
Приток/(отток) денежных средств от инвестиционной деятельности	-	-	2 496 690	(135 508)	2 361 182
Приток/(отток) денежных средств от финансовой деятельности	-	-	-	-	-
Влияние изменения официальных курсов иностранных валют на денежные средства	-	-	-	87 713	87 713
<b>Приток/(отток) денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>4 352 837</b>	<b>1 574 743</b>	<b>(4 396 906)</b>	<b>(1 170 081)</b>	<b>360 593</b>

Информация о движении денежных средств в разрезе хозяйственных сегментов за 2014 год

Тыс.руб	Розничное банковское обслуживание	Корпо- ративное банковское обслуживание	Деятельность на финансовых рынках	Иные потоки денежных средств	Всего
Приток/(отток) денежных средств от операционной деятельности	(2 959 081)	(183 178)	3 491 723	(1 104 278)	(754 814)
Приток/(отток) денежных средств от инвестиционной деятельности	-	-	(425 281)	3 053	(422 228)
Приток/(отток) денежных средств от финансовой деятельности	-	-	0	500 040	500 040
Влияние изменения официальных курсов иностранных валют на денежные средства	-	-	-	46 750	46 750
<b>Приток/(отток) денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>(2 959 081)</b>	<b>(183 178)</b>	<b>3 066 442</b>	<b>(554 435)</b>	<b>(630 252)</b>

Общим собранием акционеров 15 мая 2013 года было принято решение об увеличении уставного капитала Банка с 1 890 000 000 (один миллиард восемьсот девяносто миллионов) рублей до 2 240 028 000 (два миллиарда двести сорок миллионов двадцать восемь тысяч) рублей путем размещения дополнительных обыкновенных именных бездокументарных акций:

- количество размещаемых дополнительных обыкновенных именных акций – 185 200 000 (сто восемьдесят пять миллионов двести тысяч) штук;
- номинальная стоимость - 1 (один) рубль 89 копеек за 1 акцию;
- номинальная стоимость размещаемых дополнительных обыкновенных именных акций – 350 028 000 (триста пятьдесят миллионов двадцать восемь тысяч) рублей;
- способ размещения – закрытая подписка среди акционеров Банка пропорционально количеству принадлежащих им акций.

Решение о дополнительном выпуске ценных бумаг было зарегистрировано 11 октября 2013 года. Договоры купли-продажи акций дополнительного выпуска были заключены и исполнены 1 октября 2013 года.

Отчет об итогах дополнительного выпуска акций зарегистрирован 18 июня 2014 года Департаментом лицензирования деятельности и финансового оздоровления кредитных организаций Банка России.

Практически все направления потоков денежных средств в течение 2015 года сформированы с участием резидентов Российской Федерации.

## **9. Справедливая стоимость**

Справедливая стоимость представляет собой цену, которая была бы получена при продаже актива в условиях обычной сделки между участниками рынка на дату оценки на основном рынке или, в случае его отсутствия, на наиболее выгодном рынке, к которому у Банка есть доступ на указанную дату.

Насколько это возможно, Банк оценивает справедливую стоимость инструмента с использованием котировок данного инструмента на активном рынке. Рынок признается активным в случае, если операции по активу или обязательству совершаются с достаточной частотой и в достаточном объеме для определения котировок на регулярной основе. При отсутствии текущих котировок на активном рынке в стратегии Банка предусмотрены методы оценки, которые максимально используют наблюдаемые исходные данные и минимально используют ненаблюдаемых исходные данные. Выбранные методы оценки включают все факторы, которые участники рынка приняли бы во внимание при ценообразовании.

Тем не менее, учитывая неопределенность и использование субъективных суждений, справедливая стоимость не должна интерпретироваться как реализуемая в рамках немедленной продажи активов или передаче обязательств.

Банк отражает следующие активы по справедливой стоимости:

- ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- отдельные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи;
- основные средства, временно не используемые в основной деятельности.

Вложения в ценные бумаги, классифицированные при первоначальном признании как оцениваемые по текущей (справедливой) стоимости через прибыль или убыток, учитываются по текущей (справедливой) стоимости ценных бумаг. Переоценка ценных бумаг по текущей (справедливой) стоимости производится в последний рабочий день месяца, а также в течение месяца (при наступлении событий, определенных в Учетной политике Банка) на основе котировок активного рынка (биржевого и внебиржевого (для евробондов)). В качестве котировки на фондовой бирже ММВБ принимается средневзвешенная цена на дату определения справедливой стоимости, рассчитываемая в соответствии с нормативными актами ФСФР. При отсутствии активного рынка и информации об указанных котировках Банк вправе использовать текущую справедливую стоимость в значительной степени тождественной ценной бумаги, либо «последнюю» средневзвешенную цену за предшествующий период (до 90 дней).

Вложений в ценные бумаги, оцениваемых по справедливой стоимости на основе ненаблюдаемых на рынке исходных данных (уровень 3 иерархии исходных данных в соответствии МСФО (IFRS) 13 "Оценка справедливой стоимости") в течение 2015 года у Банка не было.

Методы и основные допущения при определении справедливой стоимости основных средств, временно не используемых в основной деятельности и относящихся к 3 уровню иерархии исходных данных в соответствии с МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости», описаны в Пояснениях 3.3 и 4.6.

По состоянию на 1 января 2016 года Банком был использован рыночный подход для оценки справедливой стоимости всех земельных участков и недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности.

## **10. Система корпоративного управления и внутреннего контроля**

### **Структура корпоративного управления**

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

Общее собрание акционеров определяет состав Совета директоров. Совет директоров определяет приоритетные направления деятельности Банка, стратегию развития Банка и несет ответственность за общее руководство деятельностью Банка.

Законодательством Российской Федерации и уставом Банка определены перечни решений, которые принимаются исключительно Общим собранием акционеров, и решений, которые принимаются Советом директоров.

Состав Совета директоров был избран на годовом Общем собрании акционеров (30 июля 2010 года, переизбран в том же составе 27 июня 2011 года, 6 июня 2012 года, 14 июня 2013 года, 27 июня 2014 года и 30 июня 2015 года) в количестве 5 человек и по состоянию на 1 января 2016 года представлен следующим образом:

Биков Артем Эльбрусович - Председатель Совета директоров  
Корнев Василий Александрович  
Бобров Алексей Олегович  
Зверев Юрий Александрович  
Черных Татьяна Борисовна

Руководство текущей деятельностью Банка осуществляется единоличным исполнительным органом Банка (Председателем Правления), и коллегиальным исполнительным органом Банка (Правлением).

Совет директоров назначает Председателя Правления и определяет состав Правления.

Единоличный исполнительный орган Банка – Председатель Правления.

Коллегиальный исполнительный орган – Правление.

По состоянию на 1 января 2016 года состав Правления Банка:

Корнев Василий Александрович – Председатель Правления  
Иванова Светлана Степановна – Первый Заместитель Председателя Правления  
Довдиенко Ирина Викторовна – Заместитель Председателя Правления  
Хмелева Светлана Александровна – Главный бухгалтер

Состав Правления в 2015 году изменился: из состава Правления исключен Ильин Павел Сергеевич.

Исполнительные органы Банка несут ответственность за выполнение решений, принятых Общим собранием акционеров и Советом директоров Банка.

Исполнительные органы Банка обязаны обеспечивать своевременное исполнение решений Общего собрания и Совета директоров, и несут ответственность за ненадлежащее исполнение своих обязанностей.

Исполнительные органы Банка подотчетны Совету директоров Банка и Общему собранию акционеров.

### **Политики и процедуры внутреннего контроля**

Совет директоров и Правление определяют и координируют направление, применение и поддержание внутреннего контроля в Банке, соответствующего характеру и масштабу операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков.

Целью системы направлений внутреннего контроля является обеспечение:

- надлежащей и всесторонней оценки и управления рисками;

- надлежащего функционирования бизнес-подразделений и подразделений, ответственных за ведение бухгалтерского учета и подготовку финансовой отчетности, включая соответствующую авторизацию, обработку и отражение в учете операций;
- полноты, точности и своевременности данных бухгалтерского учета, управленческой информации и отчетов для регулирующих органов;
- надежности ИТ-систем, целостности и защиты данных и систем;
- предотвращения мошеннической или незаконной деятельности, включая неправомерное присвоение активов;
- соблюдения законодательства и нормативно-правовых актов.

Руководство несет ответственность за выявление и оценку рисков, разработку контролей и мониторинг их эффективности. Руководство осуществляет мониторинг эффективности внутреннего контроля Банка и на периодической основе вводит дополнительные направления контроля или при необходимости вносит изменения в существующие направления.

В Банке разработана система стандартов, политик и процедур для обеспечения надлежащего выполнения операций и соблюдения соответствующих законодательных и нормативных требований, включая следующие области:

- требования к надлежащему распределению полномочий, включая независимую авторизацию операций;
- требования к отражению в учете, сверке и мониторингу операций;
- соблюдение законодательных и нормативных требований;
- документирование средств контроля и процедур;
- требования к периодической оценке операционных рисков, с которыми сталкивается Банк, и адекватности средств контролей и процедур, применяемых в отношении выявленных рисков;
- требования к подготовке отчетов об операционных убытках и предложенных мерах по снижению операционного риска;
- разработку резервных планов по восстановлению деятельности;
- посещение тренингов и профессиональное развитие;
- нормы этического и предпринимательского поведения;
- снижение уровня рисков, в том числе путем страхования в тех случаях, когда это является эффективным.

В Банке существует иерархия требований к авторизации операций в зависимости от их масштаба и сложности. Существенная доля операций автоматизирована.

Во исполнение требований Указания Банка России от 24 апреля 2014 года № 3241-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 16 декабря 2003 года № 242-П «Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах» и в связи с изменением в системе внутреннего контроля Банка с 3 октября 2014 года в Банке проведены изменения в организационно-штатной структуре Службы внутреннего контроля и Службы внутреннего аудита в установленном порядке, в т.ч.:

1. создано новое структурное подразделение Банка - Служба внутреннего аудита;
2. проведено разделение функций Службы внутреннего контроля и Службы внутреннего аудита в связи с изменением функционала и подчиненности Службы внутреннего контроля Председателю Правления Банка.

Основные задачи Службы внутреннего аудита:

- Проверка и оценка эффективности (мониторинг) системы внутреннего контроля в целом, выполнения решений органов управления Банка (общего собрания акционеров, Совета директоров, исполнительных органов Банка).
- Проверка эффективности методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками, установленных внутренними документами Банка (методиками, программами, правилами, порядками и процедурами совершения банковских операций и сделок, управления банковскими рисками), и полноты применения указанных документов.



- Проверка надежности функционирования системы внутреннего контроля за использованием автоматизированных информационных систем, включая контроль целостности баз данных и их защиты от несанкционированного доступа и (или) использования.
- Проверка и тестирование достоверности, полноты и своевременности бухгалтерского учета и отчетности, а также надежности (включая достоверность, полноту и своевременность) сбора и представления информации и отчетности.
- Оценка экономической целесообразности и эффективности совершаемых Банком операций и других сделок.
- Проверка процессов и процедур внутреннего контроля Банка.
- Проверка применяемых способов (методов) обеспечения сохранности имущества Банка.

Основные задачи Службы внутреннего контроля:

- Выявление комплаенс-риска, то есть риска возникновения у Банка убытков из-за несоблюдения законодательства Российской Федерации, внутренних документов Банка, стандартов саморегулируемых организаций (если такие стандарты или правила являются обязательными для Банка), а также в результате применения санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов (далее - регуляторный риск);
- Учет событий, связанных с регуляторным риском, определение вероятности их возникновения и количественная оценка возможных последствий;
- Мониторинг регуляторного риска, в том числе анализ внедряемых Банком новых банковских продуктов, услуг и планируемых методов их реализации на предмет наличия регуляторного риска;
- Направление в случае необходимости рекомендаций по управлению регуляторным риском руководителям структурных подразделений Банка и исполнительному органу, определенному внутренними документами Банка;
- Координация и участие в разработке комплекса мер, направленных на снижение уровня регуляторного риска Банке;
- Мониторинг эффективности управления регуляторным риском;
- Участие в разработке внутренних документов по управлению регуляторным риском;
- Выявление конфликтов интересов в деятельности Банка и его сотрудников, участие в разработке внутренних документов, направленных на его минимизацию;
- Участие в разработке внутренних документов, направленных на противодействие коммерческому подкупу и коррупции;
- Участие в разработке внутренних документов и организации мероприятий, направленных на соблюдение правил корпоративного поведения, норм профессиональной этики;

Систему внутренних контролей Банка составляют:

- Общее собрание акционеров
- Совет директоров;
- Председатель Правления и Правление;
- Ревизионная комиссия;
- Главный бухгалтер (ее заместители);
- Департамент рисков;
- Служба внутреннего аудита;
- Служба внутреннего контроля
- прочие сотрудники, подразделения и службы, ответственные за соблюдение установленных стандартов, политик и процедур, включая:
  - руководителей филиалов и руководителей бизнес-подразделений;
  - руководителей бизнес-процессов;

- подразделение, отвечающее за соблюдение требований по противодействию отмыванию денег, полученных преступным путем, и финансированию терроризма – Управление финансового мониторинга;
- контролера профессионального участника рынка ценных бумаг;
- прочих сотрудников/подразделений, на которых наложены обязанности по контролю.

Соблюдение стандартов и принципов поддерживается с помощью программы периодических проверок, выполняемых Службой внутреннего аудита. Служба внутреннего аудита независима и подотчетна непосредственно Совету директоров. Результаты проверок Службы внутреннего аудита обсуждаются с соответствующими сотрудниками, ответственными за ведение финансово-хозяйственной деятельности. Краткий отчет с результатами проверок доводится до сведения Совета директоров, Председателя Правления и Правления.

Законодательство Российской Федерации, включая Федеральный закон от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности», устанавливает требования к профессиональной квалификации, деловой репутации и прочие требования к членам Совета Директоров, Правления, руководителям Службы внутреннего контроля и Службы внутреннего аудита и другим ключевым руководящим сотрудникам. Все члены органов управления Банка, а также вышеназванные сотрудники соответствуют указанным требованиям.

Руководство считает, что Банк соответствует требованиям ЦБ РФ, установленным к системе управления рисками и системе внутренних контролей, включая требования к СВК, и система управления рисками и система внутреннего контроля соответствуют масштабу, характеру и уровню сложности операций.

В 2015 году проверок Банка со стороны Банка России осуществлено не было.

В 2014 году Банк прошел проверку ЦБ РФ на предмет оценки активов и качества управления Банка с точки зрения рисков. В ходе проверки существенных нарушений в данных направлениях не выявлены.

## ***11. Информация о принимаемых Банком рисках***

### ***11.1. Информация о принимаемых Банком рисках, способах их выявления, измерения, мониторинга и контроля. Политики и процедуры управления рисками и капиталом.***

Деятельность Банка подвержена видам риска, характерным для всех кредитных организаций. К основным видам риска относятся: кредитный риск, риск ликвидности, рыночный риск, операционный риск, правовой риск, риск потери деловой репутации и прочие. При этом к значимым рискам Банк относит: кредитный риск, риск ликвидности, операционный риск и рыночный риск (компонентами рыночного риска являются: фондовый риск, валютный риск и процентный риск).

Банком проводится комплексная работа по управлению рисками, которая включает в себя обеспечение эффективной системы внутреннего контроля и выполнение Банком пруденциальных норм, установленных ЦБ РФ.

Политика по управлению рисками нацелена на определение, анализ и управление рисками, которым подвержен Банк, на установление лимитов рисков и соответствующих контролей, а также на постоянную оценку уровня рисков и их соответствия установленным лимитам. Политика и процедуры по управлению рисками пересматриваются на регулярной основе с целью отражения изменений рыночной ситуации, предлагаемых банковских продуктов и услуг и появляющейся лучшей практики. В Банке разработана система отчетности по значимым рискам и собственным средствам (капиталу) Банка.

Действующие по состоянию на 1 января 2016 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Банка рисками, осуществления стресс-тестирования по указанным рискам утверждены уполномоченными

органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями ЦБ РФ.

Задачей управления рисками является разработка и обеспечение надлежащего функционирования внутренних процессов и процедур, минимизирующих подверженность Банка влиянию внутренних и внешних факторов риска.

В основу управления рисками положены следующие принципы:

- прогнозирование возможных источников убытков или ситуаций, способных принести убытки, их количественное измерение;
- финансирование мер по предотвращению рисков, экономическое стимулирование их уменьшения;
- ответственность и обязанность руководителей и работников, четкость политики и механизмов управления рисками;
- координируемый контроль рисков по всем структурным подразделениям и службам Банка, наблюдение за эффективностью процедур управления рисками.

Управление рисками каждого вида Банк проводит путем:

- определения риска (значимого риска; зоны риска);
- распределения полномочий и ответственности между участниками системы управления рисками;
- разработки основных методов (техник и способов) идентификации/выявления, оценки, мониторинга и контроля за рисками;
- установления системы лимитов по рискам и методов их снижения;
- определения системы формирования отчетности по рискам и порядка контроля и информирования органов управления.

Созданные в Банке система управления риском и капиталом, а также система внутреннего контроля соответствуют характеру и масштабу осуществляемых им операций, а также уровню и сочетанию принимаемых им рисков.

Правление несет ответственность за мониторинг и внедрение мер по снижению рисков, а также следит за тем, чтобы Банк осуществлял деятельность в установленных пределах рисков. В обязанности руководителя Департамента рисков входит общее управление рисками и осуществление контроля за соблюдением требований действующего законодательства, а также осуществление контроля за применением общих принципов и методов по обнаружению, оценке, управлению и составлению отчетов, как по финансовым, так и по нефинансовым рискам, а также осуществление контроля предельных значений рисков. Он подотчетен непосредственно Председателю Правления и опосредованно Совету директоров. Департамент рисков не подчинен и не подотчетен подразделениям, принимаемым соответствующие риски.

Совет директоров Банка несет ответственность за надлежащее функционирование системы контроля по управлению рисками, за управление ключевыми рисками и одобрение политик и процедур по управлению рисками, а также за одобрение крупных сделок.

С целью осуществления контроля эффективности применяемых процедур управления рисками и последовательности их применения Совет директоров Банка и его исполнительные органы управления на периодической основе обсуждают отчеты, подготовленные Департаментом рисков Банка и службой внутреннего аудита, рассматривают предлагаемые меры по устранению недостатков.

Подразделения управляют рисками в рамках своих функциональных обязанностей.

Кредитный, рыночный риски и риск ликвидности управляются и контролируются системой Кредитных комитетов и Финансовым комитетом как на уровне портфеля в целом, так и на уровне отдельных сделок. Для повышения эффективности процесса принятия решений Банк создал иерархическую структуру кредитных комитетов в зависимости от типа и величины подверженности риску.

Как внешние, так и внутренние факторы риска выявляются и управляются в рамках организационной структуры Банка. Особое внимание уделяется выявлению всего перечня факторов риска и определению уровня достаточности текущих процедур по снижению рисков. Помимо стандартного анализа кредитного и рыночного рисков Департамент рисков проводит

мониторинг финансовых и нефинансовых рисков путем проведения регулярных встреч с операционными подразделениями с целью получения экспертной оценки по отдельным направлениям.

Департамент рисков и Служба внутреннего аудита Банка в соответствии с внутренними документами периодически готовят отчеты, по вопросам управления значимыми рисками. Указанные отчеты включают результаты наблюдения в отношении оценки эффективности соответствующих методик, а также рекомендации по их совершенствованию.

Банк рассчитывает на ежедневной основе обязательные нормативы в соответствии с требованиями ЦБ РФ. По состоянию на 1 января 2016 года и 1 января 2014 года значения обязательных нормативов Банка соответствовали лимитам, установленным ЦБ РФ.

#### 11.2. *Кредитный риск*

Поскольку кредитование корпоративных, розничных клиентов, кредитных организаций является одним из основных направлений деятельности Банка, то кредитные риски являются наиболее значимыми по возможным негативным финансовым последствиям. В условиях начинающегося после финансового кризиса 2008 года оживления экономики, основной задачей, стоящей перед Банком, является улучшение качества портфеля кредитов, выданных в предшествующие годы, заключающееся в снижении размера просроченной задолженности с учетом изменения платежеспособности клиентов в новых условиях.

Кредитный риск – это риск финансовых потерь, возникающих в результате неисполнения обязательств заемщиком или контрагентом Банка. Банк управляет кредитным риском посредством применения утвержденных политик и процедур, включающих требования по установлению и соблюдению лимитов концентрации кредитного риска, а также посредством создания Кредитных Комитетов, в функции которых входит активный мониторинг кредитного риска. Кредитная политика рассматривается и утверждается Правлением.

Кредитная политика устанавливает:

- процедуры рассмотрения и одобрения кредитных заявок;
- методологию оценки кредитоспособности заемщиков (корпоративных и розничных клиентов);
- методологию оценки кредитоспособности контрагентов, эмитентов и страховых компаний;
- методологию оценки предлагаемого обеспечения;
- требования к кредитной документации;
- процедуры проведения постоянного мониторинга кредитов и прочих продуктов, несущих кредитный риск.

Банк проводит постоянный мониторинг состояния отдельных кредитов и на регулярной основе проводит переоценку платежеспособности своих заемщиков. Процедуры переоценки основываются на анализе финансовой отчетности заемщика на последнюю отчетную дату или иной информации, предоставленной самим заемщиком или полученной Банком другим способом. Текущая рыночная стоимость обеспечения также на регулярной основе оценивается независимыми фирмами профессиональных оценщиков или собственными специалистами. В случае уменьшения рыночной стоимости обеспечения заемщику обычно выставляется требование о предоставлении дополнительного обеспечения.

Риск на одного заемщика или группу связанных заемщиков, максимальный размер крупных кредитных рисков, совокупная величина риска по инсайдерам банка, максимальный размер кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных Банком своим участникам (акционерам) дополнительно ограничиваются внутренними лимитами, величина которых устанавливается на уровне меньшем, чем числовые значения обязательных нормативов, регламентированные ЦБ РФ.

В течение 2015 года Банк не нарушал обязательные нормативы, направленные на ограничение величины кредитного риска, установленные ЦБ РФ.

Информация о распределении кредитного риска (требований к собственным средствам (капиталу) в отношении кредитного риска) по направлениям деятельности Банка (бизнес-линиям) по состоянию на 1 января 2016 года

тыс.руб.	Розничное банковское обслуживание	Корпоративное банковское обслуживание	Деятельность на финансовых рынках	Нераспреде нные активы	Всего
Средства в кредитных организациях	-	-	640 338	-	640 338
Чистая ссудная задолженность	4 901 825	5 022 488	6 799 307	-	16 723 620
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	2 509 989	-	2 509 989
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	-	-	-	-
Требование по текущему налогу на прибыль	-	-	-	13 183	13 183
Прочие активы	44 177	8 653	2 239	87 731	142 800
	<b>4 946 002</b>	<b>5 031 141</b>	<b>9 951 873</b>	<b>100 914</b>	<b>20 029 930</b>

Информация о распределении кредитного риска (требований к собственным средствам (капиталу) в отношении кредитного риска) по направлениям деятельности Банка (бизнес-линиям) по состоянию на 1 января 2015 года:

тыс. руб.	Розничное банковское обслуживание	Корпоративное банковское обслуживание	Деятельность на финансовых рынках	Нераспределенные активы	Всего
Средства в кредитных организациях	-	-	416 133	-	416 133
Чистая ссудная задолженность	7 350 932	7 537 316	2 271 759	434 150	17 594 157
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	4 475 714	-	4 475 714
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	-	569 277	-	569 277
Требование по текущему налогу на прибыль	-	-	-	13 822	13 822
Прочие активы	49 245	10 806	6 110	83 734	149 895
	<b>7 400 177</b>	<b>7 548 122</b>	<b>7 738 993</b>	<b>531 706</b>	<b>23 218 998</b>

Информация о распределении кредитного риска по видам экономической деятельности заемщиков (контрагентов) по состоянию на 1 января 2016 года:

тыс. руб.	Производство, с/хозяйство, рыболовство	Строительство	Услуги, в т.ч. транспорт и связь	Торговля	Финансовый сектор	Прочее, в т.ч. госорганы	Физические лица	Резервы на возможные потери	Всего
Средства в кредитных организациях	-	-	-	-	640 574	-	-	(236)	640 338
Чистая ссудная задолженность	2 385 567	199 920	856 145	1 197 494	7 550 661	582 918	5 954 813	(2 003 898)	16 723 620
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 073 915	-	-	-	-	1 521 624	-	(85 550)	2 509 989
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Требование по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-	-	13 183	-	-	13 183
Прочие активы	-	-	-	-	2 239	229 904	118 979	(208 322)	142 800
	<b>3 459 482</b>	<b>199 920</b>	<b>856 145</b>	<b>1 197 494</b>	<b>8 193 474</b>	<b>2 347 629</b>	<b>6 073 792</b>	<b>(2 298 006)</b>	<b>20 029 930</b>

Информация о распределении кредитного риска по видам экономической деятельности заемщиков (контрагентов) по состоянию на 1 января 2015 года:

тыс. руб.	Производство, с/хозяйство, рыболовство	Строительство	Услуги, в т.ч. транспорт и связь	Торговля	Финансовый сектор	Прочее, в т.ч. госорганы	Физические лица	Резервы на возможные потери	Всего
Средства в кредитных организациях	-	-	-	-	416 295	-	-	(162)	416 133
Чистая ссудная задолженность	3 226 274	502 249	1 468 370	2 338 987	2 960 966	250 589	8 471 515	(1 624 793)	17 594 157
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 212 568	-	136 727	325 190	832 393	1 968 836	-	-	4 475 714
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	-	-	-	444 511	124 766	-	-	569 277
Требование по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-	-	13 822	-	-	13 822
Прочие активы	-	-	-	-	7 772	118 810	98 644	(75 331)	149 895
	<b>4 438 842</b>	<b>502 249</b>	<b>1 605 097</b>	<b>2 664 177</b>	<b>4 661 937</b>	<b>2 476 823</b>	<b>8 570 159</b>	<b>(1 700 286)</b>	<b>23 218 998</b>

Информация о распределении кредитного риска по типам контрагентов по состоянию на 1 января 2016 года:

тыс.руб.	Корпоративные клиенты	Банки- корреспонденты	Физические лица	Прочие	Всего
Средства в кредитных организациях	-	640 338	-	-	640 338
Чистая ссудная задолженность	5 022 488	6 799 307	4 901 825	-	16 723 620
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2 509 989	-	-	-	2 509 989
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	-	-	-	-
Требование по текущему налогу на прибыль	-	-	-	13 183	13 183
Прочие активы	8 767	15 810	32 942	85 281	142 800
	<b>7 541 244</b>	<b>7 455 455</b>	<b>4 934 767</b>	<b>98 464</b>	<b>20 029 930</b>

Информация о распределении кредитного риска по типам контрагентов по состоянию на 1 января 2015 года:

тыс.руб.	Корпоративные клиенты	Банки- корреспонденты	Физические лица	Прочие	Всего
Средства в кредитных организациях	-	416 133	-	-	416 133
Чистая ссудная задолженность	7 537 316	2 271 759	7 350 932	434 150	17 594 157
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	3 643 321	832 393	-	-	4 475 714
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	124 766	444 511	-	-	569 277
Требование по текущему налогу на прибыль	-	-	-	13 822	13 822
Прочие активы	10 806	7 772	47 583	83 734	149 895
	<b>11 316 209</b>	<b>3 972 568</b>	<b>7 398 515</b>	<b>531 706</b>	<b>23 218 998</b>

Информация о географическом распределении кредитного риска по состоянию на 1 января 2016 года:

тыс. руб.	Российская Федерация	СНГ	Группа развитых стран	Другие страны	Всего
Средства в кредитных организациях	533 438	-	106 900	-	640 338
Чистая ссудная задолженность	16 594 767	423	128 430	-	16 723 620
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2 509 989	-	-	-	2 509 989
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	-	-	-	-
Требование по текущему налогу на прибыль	13 183	-	-	-	13 183
Прочие активы	108 835	26	2 277	31 662	142 800
	<b>19 760 212</b>	<b>449</b>	<b>237 607</b>	<b>31 662</b>	<b>20 029 930</b>

Информация о географическом распределении кредитного риска по состоянию на 1 января 2015 года:

тыс. руб.	Российская Федерация	СНГ	Группа развитых стран	Другие страны	Всего
Средства в кредитных организациях	351 466	-	64 667	-	416 133
Чистая ссудная задолженность	17 494 641	571	98 945	-	17 594 157
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	4 475 714	-	-	-	4 475 714
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	569 277	-	-	-	569 277
Требование по текущему налогу на прибыль	13 822	-	-	-	13 822
Прочие активы	128 834	7	799	20 255	149 895
	<b>23 033 754</b>	<b>578</b>	<b>164 411</b>	<b>20 255</b>	<b>23 218 998</b>

Информация о классификации активов по группам риска (в соответствии с пунктом 2.3. Инструкции ЦБ РФ № 139-И) по состоянию на 1 января 2016 года<sup>1</sup>:

тыс. руб.	1 группа	2 группа	3 группа	4 группа	Активы по рыночному риску	Активы с повышенным риском	Активы с пониженным риском	Активы, не входящие в расчет риска	Всего
Денежные средства	722 440	-	-	-	-	-	-	-	722 440
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	1 259 897	-	-	-	-	-	-	-	1 259 897
Средства в кредитных организациях	-	160 898	-	171 561	-	-	307 879	-	640 338
Чистая ссудная задолженность	5 883 727	688 596	-	7 096 789	-	2 778 479	269 202	6 827	16 723 620
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	22 168	-	3 609	-	1 995 021	489 191	-	-	2 509 989
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	-	122 926	-	2 672 476	-	367	2 795 769
Требование по текущему налогу на прибыль	-	-	-	13 183	-	-	-	-	13 183
Прочие активы	-	13 650	-	84 364	-	-	80	44 706	142 800
	<b>7 888 232</b>	<b>863 144</b>	<b>3 609</b>	<b>7 488 823</b>	<b>1 995 021</b>	<b>5 940 146</b>	<b>577 161</b>	<b>51 900</b>	<b>24 808 036</b>

<sup>1</sup> Данные о классификации активов приведены в разрезе статей отчета по форме 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)». Подход в расчете активов при построении указанной формы отличается от подхода, предусмотренного Инструкцией ЦБ РФ № 139-И, а именно: 1. По статье «Прочие активы» формы 0409806 остаток по балансовому счету 2-го порядка № 30233 отражен за минусом остатка по балансовому счету 2-го порядка № 30232; 2. По статье «Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы» формы 0409806 отражена полная величина нематериальных активов за минусом амортизации; 3. По статье «Средства в кредитных организациях» формы 0409806 отражены в том числе средства в клиринговых организациях, предназначенные для коллективного клиринга (балансовый счет 2-го порядка № 30425).



Вложения в приобретенные права требования, учтенные на балансовых счетах № 478, включены в 4-ую группу активов с коэффициентом риска – 100% и существенно небольшой частью частично отнесены к активам с повышенным коэффициентом риска.

Активов, относящихся к 5-ой группе риска, по состоянию на 1 января 2016 года у Банка не было.

Информация о классификации активов по группам риска (в соответствии с пунктом 2.3. Инструкции ЦБ РФ № 139-И) по состоянию на 1 января 2015 года

тыс. руб.	1 группа	2 группа	4 группа	Активы по рыночному риску	Активы с повышенным риском	Активы с пониженным риском	Активы, не входящие в расчет риска	Всего
Денежные средства	1 078 261	-	-	-	-	-	-	1 078 261
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	825 758	-	-	-	-	-	-	825 758
Средства в кредитных организациях	-	161 369	97 636	-	-	157 128	-	416 133
Чистая ссудная задолженность	1 485 990	578 941	10 936 171	-	4 395 724	187 700	9 631	17 594 157
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2 529 873	-	-	1 941 431	4 410	-	-	4 475 714
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	545 912	20 795	2 570	-	-	-	-	569 277
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	141 313	-	2 053 830	-	439	2 195 582
Требование по текущему налогу на прибыль	-	-	13 822	-	-	-	-	13 822
Прочие активы	-	10 519	66 805	-	-	-	72 571	149 895
	<b>6 465 794</b>	<b>771 624</b>	<b>11 258 317</b>	<b>1 941 431</b>	<b>6 453 964</b>	<b>344 828</b>	<b>82 641</b>	<b>27 318 599</b>

Активов, относящихся к 3-ей и 5-ой группе риска, по состоянию на 1 января 2015 года у Банка не было.

### Просроченная и реструктурированная задолженность

Ссуда считается реструктурированной, если на основании соглашения с заемщиком изменены существенные условия первоначального договора, на основании которого ссуда предоставлена, при наступлении которых заемщик получает право исполнять обязательства по ссуде в более благоприятном режиме, кроме случаев, когда платежи по реструктурированной ссуде осуществляются своевременно и в полном объеме или имеется единичный случай просроченных платежей в течение последних 180 календарных дней, в пределах сроков, определенных в Положении ЦБ РФ № 254-П, а финансовое положение заемщика в течение последнего заверщенного и текущего года может быть оценено не хуже, чем среднее.

В Банке по состоянию на 1 января 2016 года величина реструктурированных активов – 1 670 967 тыс.руб. (практически вся величина приходится на ссудную задолженность, кроме требований по процентам в размере 28 474 тыс.руб.) - составляла 11,50% от общего объема активов, несущих риск потерь. Примененный вид реструктуризации - изменение срока (графика) и порядка погашения ссуды (основного долга и (или) процентов). По юридическим лицам – 159 384 тыс. руб. возникла в связи с реструктуризацией денежных потоков заемщиков; задолженность в сумме 158 987 тыс.руб. обслуживается в срок, перспективы погашения хорошие; задолженность в размере 397 тыс.руб. – просроченная, проводится работа со службой судебных приставов; по физическим лицам – 1 511 583 тыс. руб. – изменен график и порядок погашения задолженности в связи с обращением заемщиков; обязательства по погашению задолженности по новому графику исполняются заемщиками в соответствии с договоренностью с Банком (кроме некоторых случаев (в общей сумме 7 674 тыс.руб.), в которых проводится работа по взысканию задолженности).

В Банке по состоянию на 1 января 2015 года величина реструктурированных активов – 678 906 тыс.руб. (практически вся величина приходится на ссудную задолженность, кроме требований по процентам в размере 3 246 тыс.руб.) - составляла 3,67% от общего объема активов, несущих риск потерь. Примененный вид реструктуризации - изменение срока (графика) и порядка погашения ссуды (основного долга и (или) процентов). По юридическим лицам: 397 тыс. руб. – в связи с реструктуризацией денежных потоков заемщиков; в настоящее время – просроченная задолженность, проводится работа со службой судебных приставов; по физическим лицам – 678 509 тыс. руб. – изменен график и порядок погашения задолженности в связи с обращением заемщиков; обязательства по погашению задолженности по новому графику исполняются заемщиками в полном объеме (кроме некоторых случаев (в общей сумме 1 813 тыс.руб.), в которых проводится работа по взысканию задолженности).

Увеличение объема реструктурированной задолженности связано с кризисными явлениями и стремлением Банка идти навстречу своим клиентам, минимизируя риски полного невозврата размещенных денежных средств.

В течение 2015 года за счёт сформированного резерва на возможные потери было списано 593 тыс. руб. просроченной задолженности по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности и 68 тыс.руб. требований по уплате процентных доходов по размещенным средствам. Также за счет резервов были списаны требования к контрагентам по уплате комиссий (2 622 тыс.руб.).

По состоянию на 1 января 2016 года и 1 января 2015 года по другим статьям бухгалтерского баланса Банка реструктурированной задолженности не было.

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

По состоянию на 1 января 2016 года доля просроченной ссудной задолженности составила 8,06% от общей величины ссудной задолженности и 10,39% от общей величины активов Банка, несущих риск потерь.

Информация об объемах и сроках просроченной ссудной задолженности до вычета резервов на обесценение по состоянию на 1 января 2016 года:

тыс. руб.	Ссуды клиентам – кредитным организациям в т.ч. ЦБ РФ	Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	Ссуды физическим лицам	Всего
<b>Непросроченная задолженность</b>	<b>6 799 314</b>	<b>5 626 921</b>	<b>4 792 149</b>	<b>17 218 384</b>
Просроченная задолженность				
- до 30 дней	-	9 090	146 046	155 136
- на срок от 31 до 90 дней	-	-	68 187	68 187
- на срок от 91 до 180 дней	-	-	88 978	88 978
- на срок свыше 181 дня	-	337 380	859 453	1 196 833
<b>Всего просроченной задолженности</b>	<b>-</b>	<b>346 470</b>	<b>1 162 664</b>	<b>1 509 134</b>
	<b>6 799 314</b>	<b>5 973 391</b>	<b>5 954 813</b>	<b>18 727 518</b>

Информация об объемах и сроках просроченной ссудной задолженности до вычета резервов на обесценение по состоянию на 1 января 2015 года:

тыс. руб.	Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями			Ссуды физическим лицам	Всего
	Ссуды клиентам – кредитным организациям в т.ч. ЦБ РФ	Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями			
<b>Непросроченная задолженность</b>	<b>2 271 764</b>	<b>8 108 095</b>		<b>7 414 995</b>	<b>17 794 854</b>
Просроченная задолженность					
- до 30 дней	-	100 000		141 617	241 617
- на срок от 31 до 90 дней	-	255 481		180 989	436 470
- на срок от 91 до 180 дней	-	-		110 691	110 691
- на срок свыше 181 дня	-	12 095		623 223	635 318
<b>Всего просроченной задолженности</b>	<b>-</b>	<b>367 576</b>		<b>1 056 520</b>	<b>1 424 096</b>
	<b>2 271 764</b>	<b>8 475 671</b>		<b>8 471 515</b>	<b>19 218 950</b>

По состоянию на 1 января 2015 года доля просроченной ссудной задолженности составила 7,41% от общей величины ссудной задолженности (включая средства, размещенные в Банке России) и 7,69% от общей величины активов Банка, несущих риск потерь.

Информация об объемах и сроках просроченной задолженности по прочим активам, несущим риск потерь до вычета резервов на обесценение, по состоянию на 1 января 2016 года:

тыс. руб.	Требования по получению процентов		Прочая дебиторская задолженность	Всего
<b>Непросроченная задолженность</b>	<b>32 916</b>		<b>430 866</b>	<b>463 782</b>
Просроченная задолженность				
- до 30 дней	1 499		783	2 282
- на срок от 31 до 90 дней	4 667		420	5 087
- на срок от 91 до 180 дней	10 662		245	10 907
- на срок свыше 181 дня	73 187		22 064	95 251
<b>Всего просроченной задолженности</b>	<b>90 015</b>		<b>23 512</b>	<b>113 527</b>
	<b>122 931</b>		<b>454 378</b>	<b>577 309</b>

По состоянию на 1 января 2016 года доля просроченной задолженности по прочим активам составила 19,66% от общей величины прочих активов, несущих риск потерь, и 0,78% от общей величины активов Банка, несущих риск потерь.

Информация об объемах и сроках просроченной задолженности по прочим активам, несущим риск потерь до вычета резервов на обесценение, по состоянию на 1 января 2015 года:

тыс. руб.	Требования по получению процентов		Прочая дебиторская задолженность	Всего
<b>Непросроченная задолженность</b>	<b>56 337</b>		<b>179 484</b>	<b>235 821</b>
Просроченная задолженность				
- до 30 дней	1 925		1 380	3 305
- на срок от 31 до 90 дней	3 960		541	4 501
- на срок от 91 до 180 дней	1 821		403	2 224
- на срок свыше 181 дня	48 088		21 261	69 349
<b>Всего просроченной задолженности</b>	<b>55 794</b>		<b>23 585</b>	<b>79 379</b>
	<b>112 131</b>		<b>203 069</b>	<b>315 200</b>

По состоянию на 1 января 2015 года доля просроченной задолженности по прочим активам составила 25,18 % от общей величины прочих активов, несущих риск потерь, и 0,43 % от общей величины активов Банка, несущих риск потерь.

По другим статьям бухгалтерского баланса у Банка не было просроченной и/или реструктурированной задолженности.

Информация о размерах расчетного и фактически сформированного резерва на возможные потери по состоянию на 1 января 2016 года:

тыс. руб.	Сумма требования	Категория качества					Резерв на возможные потери						
		I	II	III	IV	V	Расчетный резерв	Расчетный резерв с учётом обеспечения	Фактически сформированный резерв				
									II	III	IV	V	Итого
Средства кредитных организаций	332 695	313 909	18 738	-	-	48	236	236	188	-	-	48	236
Ссудная задолженность	13 027 518	1 268 638	6 016 173	4 181 264	64 952	1 496 491	2 659 610	2 003 898	165 866	694 976	14 386	1 128 670	2 003 898
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	574 741	4 410	570 331	-	-	-	85 550	85 550	85 550	-	-	-	85 550
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	15 135	-	9 929	5 206	-	-	4 142	4 142	1 539	2 603	-	-	4 142
Прочие активы	577 309	332 464	31 451	1 307	721	211 366	208 298	208 298	669	83	168	207 378	208 298
	14 527 398	1 919 421	6 646 622	4 187 777	65 673	1 707 905	2 957 836	2 302 124	253 812	697 662	14 554	1 336 096	2 302 124

*По графе «Сумма требований» отражены соответствующие активы Банка, подлежащие резервированию в соответствии с Положением ЦБ РФ № 254-П или Положением ЦБ РФ № 283-П, т.е. отраженные в отчете по форме 0409115. Все данные представлены с учетом событий после отчетной даты.*

Информация о размерах расчетного и фактически сформированного резерва на возможные потери по состоянию на 1 января 2015 года:

тыс. руб.	Категория качества						Резерв на возможные потери						
	Сумма требования						Расчетный резерв	Расчетный резерв с учётом обеспечения	Фактически сформированный резерв				
		I	II	III	IV	V			II	III	IV	V	Итого
Средства кредитных организаций	416 295	402 448	13 800	-	47	-	162	162	138	-	24	-	162
Ссудная задолженность	17 918 950	1 117 848	11 474 238	4 021 808	128 420	1 176 636	2 334 832	1 624 793	323 289	561 667	28 455	711 382	1 624 793
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	4 410	4 410	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	19 868	-	7 910	11 958	-	-	4 977	4 977	791	4 186	-	-	4 977
Прочие активы	158 821	17 185	62 811	1 918	2 148	74 759	75 331	75 331	1 423	77	503	73 328	75 331
	<b>18 518 344</b>	<b>1 541 891</b>	<b>11 558 759</b>	<b>4 035 684</b>	<b>130 615</b>	<b>1 251 395</b>	<b>2 415 302</b>	<b>1 705 263</b>	<b>325 641</b>	<b>565 930</b>	<b>28 982</b>	<b>784 710</b>	<b>1 705 263</b>

По графе «Сумма требований» отражены соответствующие активы Банка, подлежащие резервированию в соответствии с Положением ЦБ РФ № 254-П или Положением ЦБ РФ № 283-П, т.е. отраженные в отчете по форме 0409115. Все данные представлены с учетом событий после отчетной даты.

## Анализ обеспечения

Банк использует обеспечение в качестве механизма снижения кредитного риска.

По ссудам, отнесенным ко II-V категориям качества, по требованиям по получению процентов и условным обязательствам кредитного характера Банк формирует резерв с учётом обеспечения I и II категории качества. Категория качества обеспечения определяется на основании Положения ЦБ РФ № 254-П.

Информация о характере и залоговой стоимости полученного обеспечения по состоянию на 1 января 2016 года:

	Под ссудную задолженность и требования по получению процентов по кредитным договорам тыс. руб.	Под условные обязательства кредитного характера тыс. руб.	Всего обеспечения тыс. руб.
<b>Обеспечение I категории качества:</b>	<b>242 000</b>	<b>-</b>	<b>242 000</b>
Собственные долговые ценные бумаги	232 000	-	232 000
Котируемые ценные бумаги юридических лиц, имеющих инвестиционный рейтинг не ниже «BBB»	-	-	-
Гарантийные депозиты	10 000	-	10 000
<b>Обеспечение II категории качества</b>	<b>2 240 457</b>	<b>241 673</b>	<b>2 482 130</b>
Недвижимость	2 133 870	241 673	2 375 543
Ценные бумаги юридических лиц, имеющие рейтинг не ниже «ССС»	-	-	-
Прочее обеспечение	106 587	-	106 587
<b>Прочее обеспечение:</b>	<b>26 977 899</b>	<b>915 865</b>	<b>27 893 764</b>
Гарантии и поручительства	15 445 074	691 797	16 136 871
Недвижимость	3 294 924	217 290	3 512 214
Имущественные права	3 638 205	-	3 638 205
Ценные бумаги	766 822	-	766 822
Прочее обеспечение	3 832 874	6 778	3 839 652
	<b>29 460 356</b>	<b>1 157 538</b>	<b>30 617 894</b>

Информация о характере и залоговой стоимости полученного обеспечения по состоянию на 1 января 2015 года:

	Под ссудную задолженность и требования по получению процентов по кредитным договорам тыс. руб.	Под условные обязательства кредитного характера тыс. руб.	Всего обеспечения тыс. руб.
<b>Обеспечение I категории качества:</b>	<b>903 322</b>	<b>10 000</b>	<b>913 322</b>
Собственные долговые ценные бумаги	898 000	-	898 000
Котируемые ценные бумаги юридических лиц, имеющих инвестиционный рейтинг не ниже «BBB»	5 322	-	5 322
Гарантийные депозиты	-	10 000	10 000
<b>Обеспечение II категории качества</b>	<b>1 346 342</b>	<b>93 517</b>	<b>1 439 859</b>
Недвижимость	1 235 403	93 517	1 328 920
Ценные бумаги юридических лиц, имеющие рейтинг не ниже «ССС»	549	-	549
Прочее обеспечение	110 390	-	110 390
<b>Прочее обеспечение:</b>	<b>28 718 483</b>	<b>513 946</b>	<b>29 232 429</b>
Гарантии и поручительства	15 285 540	235 962	15 521 502
Недвижимость	3 553 315	184 813	3 738 128
Имущественные права	2 420 549	52 265	2 472 814
Ценные бумаги	1 042 069	-	1 042 069
Прочее обеспечение	6 417 010	40 906	6 457 916
	<b>30 968 147</b>	<b>617 463</b>	<b>31 585 610</b>

Политика в области обеспечения и процедуры оценки обеспечения в Банке осуществляются в соответствии с утвержденной и действующей Методикой проведения залоговой работы в Банке.

В качестве залога, при отсутствии установленных законом или Банком запретов и ограничений на принятие имущества в качестве залога, рассматриваются:

- ценные бумаги (государственная облигация, облигация, вексель, котируемые акции, акции предприятий);
- объекты недвижимого имущества – здания и сооружения, части зданий (помещения), земельные участки, предприятия как имущественный комплекс, объекты недвижимого имущества, незавершенные строительством (только в случае их ликвидности, которая устанавливается Отделом залогов Кредитного департамента, при этом степень готовности объекта незавершенного строительства в физическом наличии должна быть не менее 50%), морские, речные, воздушные суда;
- движимое имущество (оборудование, технологические линии, транспортные средства, спецавтотранспорт);
- товарно-материальные ценности (ТМЦ) – готовая продукция, сырье, товары для перепродажи;
- средства депозитного счета юридического лица, физического лица (права требования).
- залог доли в Уставный капитал;
- имущественные права (требования);
- иные предметы залога, рекомендованные Кредитным Комитетом Банка, Отделом залогов Кредитного департамента.

При этом основные требования, предъявляемые к залому следующие: реальная рыночная стоимость залога достаточна для компенсации Банку суммы кредита, процентов, штрафных санкций и иных возможных издержек по кредитному договору, документы по залому оформлены



юридически правильно, предмет залога ликвиден, отсутствие обременений на закладываемое имущество.

Процедура оценки обеспечения включает в себя следующие этапы:

I. Получение залоговым работником от кредитного работника документов согласно типовому перечню документов, необходимых для рассмотрения имущества в качестве предмета залога;

II. Формирование пакета документов, необходимых для проведения оценки рыночной стоимости имущества, предлагаемого в залог;

III. Оценка способности данного вида имущества быть предметом залога (наличие либо отсутствие законодательных, иных ограничений для рассмотрения имущества (прав) в качестве предмета залога);

IV. Осмотр имущества, предлагаемого в залог и проверка наличия обременений имущества, предлагаемого в залог;

V. Оценка рыночной стоимости имущества, предлагаемого в залог. Определение степени ликвидности имущества, предлагаемого в залог. Выведение значения оценочной стоимости имущества, залоговой стоимости имущества;

VI. Подготовка заключения на Кредитные Комитеты об оценочной стоимости имущества, предлагаемого в залог (на дату подготовки заключения), целесообразности принятия данного имущества в залог, степени ликвидности имущества, залоговой стоимости имущества, необходимости страхования имущества и прочее.

При осуществлении оценочной деятельности используются следующие виды стоимости объекта оценки: рыночная стоимость, инвестиционная стоимость, ликвидационная стоимость, кадастровая стоимость.

В основе оценочной деятельности лежит понятие рыночной стоимости.

Оценка рыночной стоимости имущества основывается на подробном анализе оцениваемого имущества, изучении рынка оцениваемого имущества на дату проведения оценки, а также по возможности спрогнозировать изменение рыночной стоимости данного имущества на предполагаемый срок действия кредита.

Проведение оценки рыночной стоимости имущества, предлагаемого в залог Банку, возлагается на Отдел залогов/залогового работника, который проводит оценку в срок, согласованный с кредитующим подразделением, но, как правило, не более 4 рабочих дней (при наличии всех документов) и готовит соответствующее заключение. При необходимости для оценки рыночной стоимости имущества привлекаются независимые оценочные компании, рекомендованные Банком.

Срок актуальности информации, указанной в отчете об оценке рыночной стоимости того или иного вида имущества, составляет не более 6 (Шесть) месяцев с даты проведения оценки (п.26 Приказа № 256 от 20.07.2007, ФСО № 1). Итоговая величина стоимости должна быть выражена в валюте Российской Федерации (в рублях).

Необходимость проведения независимой оценки определенного имущества, предлагаемого в залог Банку, определяется Банком и в соответствии с Федеральным Законом РФ «Об оценочной деятельности в Российской Федерации» № 135-ФЗ от 29.07.1998 г.

Плановый мониторинг заложенного имущества проводится залоговым работником в соответствии с утвержденным Планом (графиком) проверки залогов, но не реже, чем 1 раз в месяц по товарам в обороте и транспорту; не реже, чем 1 раз в полугодие – по оборудованию; не реже, чем раз в полгода – по недвижимости.

В случае неисполнения Заемщиком своих обязательств по обеспеченной залогом кредитной операции и (или) Залогодателем своих обязательств по договору залога, Банк вправе преимущественно перед другими кредиторами удовлетворить свои требования из стоимости предмета залога.

Основания для обращения Банком взыскания на предмет залога, а также порядок такого обращения взыскания устанавливаются действующим законодательством и договором залога.

Удовлетворение требований Банка за счет заложенного недвижимого имущества без обращения в суд допускается на основании нотариально удостоверенного соглашения Банка с Залогодателем, заключенного после возникновения оснований для обращения взыскания на предмет залога. При отсутствии такого соглашения обращение взыскания производится в судебном порядке.

Не допускается внесудебное обращения взыскания на следующее недвижимое имущество:

- 1) для ипотеки имущества требовалось согласие или разрешение другого лица или органа;
- 2) предметом ипотеки является предприятие как имущественный комплекс;
- 3) предметом ипотеки является земельный участок из состава земель сельскохозяйственного назначения;

4) предметом ипотеки являются земельные участки, находящиеся в муниципальной собственности, и земельные участки, государственная собственность на которые не разграничена, если такие земельные участки предназначены для жилищного строительства или для комплексного освоения в целях жилищного строительства и передаются в обеспечение возврата кредита, предоставленного кредитной организацией на обустройство данных земельных участков посредством строительства объектов инженерной инфраструктуры.

5) предметом ипотеки является имущество, имеющее значительную историческую, художественную или иную культурную ценность для общества;

6) предметом ипотеки является имущество, находящееся в общей собственности, и кто-либо из его собственников не дает согласия в письменной или иной установленной федеральным законом форме на удовлетворение требований залогодержателя во внесудебном порядке.

В указанных случаях взыскание на заложенное имущество обращается по решению суда.

Удовлетворение требований Банка за счет заложенного движимого имущества допускается без обращения в суд на основании соглашения Банка с Залогодателем. Указанное соглашение может быть выражено, как в виде условия (положения) договора залога, так и в виде отдельного документа. При этом такое соглашение не требует нотариального удостоверения, и может быть составлено в любой момент, в т.ч. до возникновения у Банка оснований для обращения взыскания на предмет залога. При отсутствии такого соглашения обращение взыскания производится в судебном порядке.

В ряде отдельных случаев взыскание на предмет залога может быть обращено только по решению суда, независимо от того, движимым или недвижимым имуществом является предмет залога, а именно:

- для заключения договора о залоге требовалось согласие или разрешение другого лица или органа;
- предметом залога является имущество, имеющее значительную историческую, художественную или иную культурную ценность для общества;
- залогодатель отсутствует и не представляется возможным установить его местонахождение.

Банк оценивает резервы на возможные потери по ссудам физическим лицам в разрезе портфелей однородных ссуд. В отношении таких ссуд оценка стоимости обеспечения не применяется.

По ссудам физических лиц, оцениваемым на индивидуальной основе, оценка порядок оценки справедливой стоимости обеспечения аналогичен порядку оценки справедливой стоимости обеспечения по ссудам юридическим лицам.

Овердрафты по кредитным картам и некоторые потребительские ссуды не имеют обеспечения.

#### ***Обеспечение, принятое Банком в счет погашения задолженности***

В течение 2015 года Банк принял на свой баланс ряд активов, переданных ему в счет погашения задолженности по кредиту, стоимостью в размере 13 577 тыс. руб. По состоянию на 1 января 2016 года и 1 января 2015 года размер таких активов составил:

	1 января 2016 года тыс. руб.	1 января 2015 года тыс. руб.
Недвижимость	14 862	19 052
Прочие активы	830	278
<b>Всего изъятого обеспечения</b>	<b>15 692</b>	<b>19 330</b>

Политика Банка предполагает продажу указанных активов в максимально короткие сроки. Реализация осуществляется по стоимости, максимально приближенной к рыночному уровню на момент реализации в соответствующей географической зоне.

По состоянию на 1 января 2016 года и 1 января 2015 года перезаложенного обеспечения у Банка не было.

По состоянию на 1 января 2016 года Банком были приняты в качестве обеспечения под размещенные денежные средства (28 625 тыс.руб.) ликвидные ценные бумаги (облигации Газпромбанка, 06) общей стоимостью 31 182 тыс.руб. (сделки обратного РЕПО). Контрагентом по сделке являлся Банк НКЦ (АО).

### 11.3. *Рыночный риск*

Банк активно совершает операции на различных финансовых рынках и с различными финансовыми инструментами. В связи с тем, что уровень ставок по отдельным составляющим активов и пассивов зависит от рыночной конъюнктуры, а возможность фондирования отдельных активных операций зависит, например, от состояния межбанковского рынка кредитования, Банк подвержен рыночному риску. Рыночные риски включают в себя фондовый, валютный и процентный риск.

Рыночный риск – это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения рыночных цен. Рыночный риск возникает по открытым позициям в отношении процентных и долевого финансовых инструментов, подверженных влиянию общих и специфических изменений на рынке и изменений уровня волатильности рыночных цен, и обменных курсов валют.

Целью управления рыночным риском является поддержание принимаемого на себя Банком риска на допустимом уровне, определенном Банком в соответствии со своей бизнес-стратегией. Приоритетным является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала Банка посредством уменьшения (исключения) возможных убытков и недополучения прибыли по операциям Банка на финансовых рынках, а также прочим операциям Банка, связанным с принятием рыночного риска.

Кредитный комитет, возглавляемый Председателем Правления, несет ответственность за управление рыночным риском. Кредитный комитет утверждает лимиты рыночного риска, основываясь на рекомендациях Департамента рисков.

Банк управляет рыночным риском путем установления лимитов по открытой позиции в отношении величины портфеля по отдельным финансовым инструментам, сроков изменения процентных ставок, валютной позиции, лимитов потерь и проведения регулярного мониторинга их соблюдения, результаты которого рассматриваются и утверждаются Правлением.

В дополнение к вышеописанному Банк использует различные «стресс-тесты» для моделирования возможного финансового влияния отдельных исключительных рыночных сценариев на отдельные торговые портфели и общую позицию. «Стресс-тесты» позволяют определить потенциальный размер убытков, которые могут возникнуть в экстремальных условиях. «Стресс-тесты», используемые Банком, включают: «стресс-тесты» факторов риска, в рамках которых каждая категория риска подвергается стрессовым изменениям, а также специальные «стресс-тесты», включающие применение возможных стрессовых событий к отдельным позициям.

В течение 2015 года валютный риск не превышал установленных ЦБ РФ лимитов. Ежедневный контроль за открытой валютной позицией Банка с целью ее соответствия требованиям ЦБ РФ осуществляет Казначейство Банка. По состоянию на 1 января 2016 года величина валютного риска – 0.63%. В расчет рыночного риска валютный риск не был включен ни на одну из отчетных дат, ввиду того, что его величина не превышала 2%.

Размер совокупного рыночного риска определялся на основе показателей процентного риска как суммарной величины показателей общего и специального процентного риска.

В расчет показателей *общего* и *специального* процентного риска включались чистые позиции по ОФЗ (при расчете специального процентного риска данные инструменты относились к финансовым инструментам без риска с коэффициентом риска – 0%), долговым обязательствам

прочих эмитентов, переоцениваемым по текущей стоимости на дату расчета, распределенным по временным интервалам в зависимости от срока, оставшегося до даты погашения.

Фондовый риск по состоянию на 1 января 2016 года Банком не рассчитывался.

Учитывая, что Банком производятся вложения в долговые бумаги первоклассных эмитентов, в том числе входящих в Ломбардный список ЦБ РФ, в рамках регулярно пересматриваемых лимитов, установленных на основе всестороннего анализа финансовой отчетности, уровень рыночного риска в Банке является низким.

Оценка рыночного риска с 1 февраля 2013 года проводится в соответствии с требованиями Положения ЦБ РФ от 28 сентября 2012 года № 387-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска».

Величина рыночного риска в разрезе компонентов по состоянию на 1 января 2016 года и 1 января 2014 года:

	1 января 2016 года тыс. руб.	1 января 2015 года тыс. руб.
<b>Рыночный риск, всего, в том числе:</b>		
Процентный риск, в том числе:	30 341,44	118 423,64
- Специальный процентный риск	14 405,53	80 852,88
- Общий процентный риск	15 935,91	37 570,76
Фондовый риск, в том числе:	-	91 205,96
- Специальный фондовый риск	-	45 602,98
- Общий фондовый риск	-	45 602,98
<b>Величина рыночного риска</b>	<b>379 268,00</b>	<b>2 620 370,00</b>

Банк производит оценку рыночного риска по следующим имеющимся финансовым инструментам, которые подвержены рыночному риску:

- ценные бумаги, имеющие справедливую стоимость и классифицируемые Банком как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток и приобретенные с целью продажи в краткосрочной перспективе;
- ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи при наличии намерения о реализации в краткосрочной перспективе, отраженного во внутренних документах Банка;
- ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, но не реализованные в установленные сроки, определенные краткосрочной перспективой;
- обязательства по обратной поставке ценных бумаг, полученных по операциям, совершаемым на возвратной основе, в случае, если указанные бумаги были реализованы по договору купли-продажи ценных бумаг;
- ценные бумаги, переданные по операциям, совершаемым на возвратной основе (в том числе, по которым имело место неисполнение контрагентом своих обязательств по обратной поставке);
- открытые позиции, выраженные в иностранных валютах и рассчитанные в соответствии с Инструкцией Банка России № 124-И, когда на дату расчета величины рыночного риска процентное соотношение суммы открытых валютных позиций в отдельных иностранных валютах и величины собственных средств (капитала) будет равно или превысит 2 процента;
- открытые позиции, выраженные в рублях, величина которых зависит от изменения установленных ЦБ РФ курсов иностранных валют по отношению к рублю;
- договоры купли-продажи иностранной валюты, ценных бумаг, имеющих текущую (справедливую) стоимость, предусматривающие обязанности, перечисленные в части двадцать девятой статьи 2 Федерального закона от 22 апреля 1996 года № 39 «О рынке ценных бумаг», но не содержащие указания на то, что такие договоры являются производными финансовыми инструментами.

## Валютный риск

Валютный риск - это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения курса обмена валют.

Валютный риск минимизируется сбалансированной величиной ОВП, позволяющей обеспечить требуемую ликвидность в разрезе иностранных валют.

У Банка имеются активы и обязательства, выраженные в нескольких иностранных валютах.

С целью минимизации валютного риска Банк осуществлял контроль за состоянием и изменением валютной позиции. В течение 2015 года действия Казначейства были направлены на поддержание закрытой валютной позиции. В том случае, если позиция была открыта, размеры открытых валютных позиций Банка были малы относительно его совокупных активов и капитала. Банк контролирует уровень валютного риска путем соблюдения лимитов открытой валютной позиции (далее – «ОВП») на ежедневной основе.

В связи с кризисом в конце 2014 года курсы основных иностранных валют по отношению к рублю начали стремительно расти. Сбалансированное соотношение требований и обязательств в указанных выше валютах позволили Банку избежать резких колебаний финансовых показателей, зависящих от данных инструментов.

### Структура активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 1 января 2016 года:

	Российские рубли тыс.руб.	Евро тыс. руб.	Доллары США тыс. руб.	Прочие валюты тыс. руб.	Всего тыс. руб.
<b>АКТИВЫ</b>					
Денежные средства	545 103	85 493	89 167	2 677	722 440
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	1 259 897	-	-	-	1 259 897
Средства в кредитных организациях	359 183	145 412	133 879	1 864	640 338
Чистая ссудная задолженность	14 549 993	398 785	1 774 842	-	16 723 620
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2 509 989	-	-	-	2 509 989
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	-	-	-	-
Требование по текущему налогу на прибыль	13 183	-	-	-	13 183
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	2 795 769	-	-	-	2 795 769
Прочие активы	141 083	1 537	180	-	142 800
<b>Всего активов</b>	<b>22 174 200</b>	<b>631 227</b>	<b>1 998 068</b>	<b>4 541</b>	<b>24 808 036</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>					
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	-	-	-	-	-
Средства кредитных организаций	53 135	-	-	-	53 135
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	16 989 793	654 779	2 292 008	124	19 936 704
Выпущенные долговые обязательства	1 266 441	-	-	-	1 266 441
Отложенное налоговое обязательство	62 487	-	-	-	62 487
Прочие обязательства	502 805	2 253	24 342	-	529 400
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	88 288	-	-	-	88 288
<b>Всего обязательств</b>	<b>18 962 949</b>	<b>657 032</b>	<b>2 316 350</b>	<b>124</b>	<b>21 936 455</b>
<b>Чистая позиция</b>	<b>3 211 251</b>	<b>(25 805)</b>	<b>(318 282)</b>	<b>4 417</b>	<b>2 871 581</b>
<b>Влияние сделок по приобретению/продаже иностранной валюты</b>	<b>(8 018)</b>	<b>7 970</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(48)</b>
<b>Чистая позиция с учётом влияния сделок по приобретению/продаже иностранной валюты</b>	<b>3 203 233</b>	<b>(17 835)</b>	<b>(318 282)</b>	<b>4 417</b>	<b>2 871 533</b>

Структура активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 1 января 2015 года:

	Российские рубли тыс.руб.	Евро тыс. руб.	Доллары США тыс. руб.	Прочие валюты тыс. руб.	Всего тыс. руб.
<b>АКТИВЫ</b>					
Денежные средства	816 429	148 829	112 937	66	1 078 261
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	825 758	-	-	-	825 758
Средства в кредитных организациях	257 948	79 917	75 160	3 108	416 133
Чистая ссудная задолженность	15 743 982	345 791	1 504 384	-	17 594 157
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	4 475 714	-	-	-	4 475 714
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	569 277	-	-	-	569 277
Требование по текущему налогу на прибыль	13 822	-	-	-	13 822
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	2 195 582	-	-	-	2 195 582
Прочие активы	143 443	465	5 987	-	149 895
<b>Всего активов</b>	<b>25 041 955</b>	<b>575 002</b>	<b>1 698 468</b>	<b>3 174</b>	<b>27 318 599</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>					
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	2 887 313	-	-	-	2 887 313
Средства кредитных организаций	61 155	-	-	-	61 155
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	17 292 146	1 267 130	1 623 396	794	20 183 466
Выпущенные долговые обязательства	1 037 572	-	-	-	1 037 572
Отложенное налоговое обязательство	43 255	-	-	-	43 255
Прочие обязательства	253 889	7 914	12 730	-	274 533
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	203 375	-	-	-	203 375
<b>Всего обязательств</b>	<b>21 778 705</b>	<b>1 275 044</b>	<b>1 636 126</b>	<b>794</b>	<b>24 690 669</b>
<b>Чистая позиция</b>	<b>3 263 250</b>	<b>(700 042)</b>	<b>62 342</b>	<b>2 380</b>	<b>2 627 930</b>
<b>Влияние сделок по приобретению/ продаже иностранной валюты</b>	<b>(350 065)</b>	<b>686 844</b>	<b>(348 802)</b>	<b>-</b>	<b>(12 023)</b>
<b>Чистая позиция с учётом влияния сделок по приобретению/продаже иностранной валюты</b>	<b>2 913 185</b>	<b>(13 198)</b>	<b>(286 460)</b>	<b>2 380</b>	<b>2 615 907</b>

В таблицах выше резервы на возможные потери разнесены по валютам соответствующих активов.

Снижение курса российского рубля, как указано в следующей таблице, по отношению к следующим валютам по состоянию на 1 января 2016 года и 1 января 2015 года вызвало бы описанное увеличение (уменьшение) капитала и финансового результата. Анализ подразумевает, что все остальные переменные, в особенности процентные ставки, остаются неизменными.

	1 января 2016 года тыс. руб.	1 января 2015 года тыс. руб.
10% рост курса доллара США по отношению к российскому рублю	(1 408)	(179)
10% рост курса евро по отношению к российскому рублю	345	(294)

Расчет чувствительности к валютному риску производился без учета резервов на возможные потери.

Рост курса российского рубля по отношению к вышеперечисленным валютам по состоянию на 1 января 2016 года и 1 января 2015 года имел бы обратный эффект при условии, что все остальные переменные остаются неизменными.

В 2015 году продолжилась значительная девальвация рубля по отношению к евро и доллару США, начавшаяся в 2014 году. В текущих условиях сложно оценить возможные будущие колебания и их влияние на прибыль или убыток и капитал Банка.

## Процентный риск

Процентный риск – это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения рыночных процентных ставок. Банк подвержен влиянию колебаний преобладающих рыночных процентных ставок на его финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут увеличивать уровень процентной маржи, однако могут и снижать его либо, в случае неожиданного изменения процентных ставок, приводить к возникновению убытков.

Риск изменения процентных ставок возникает в случаях, когда имеющиеся или прогнозируемые активы с определенным сроком погашения больше или меньше по величине имеющихся или прогнозируемых обязательств с аналогичным сроком погашения, т.е. для финансовых инструментов с фиксированной процентной ставкой при условии совпадения сроков их погашения - несовпадение степени изменения процентных ставок по привлекаемым и размещаемым Банком ресурсам; для финансовых инструментов с плавающей процентной ставкой при условии одинаковой частоты пересмотра плавающей процентной ставки - несовпадение степени изменения процентных ставок (базисный риск). Также к источникам процентного риска относится фактор несовпадения сроков погашения активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств (риск пересмотра процентной ставки);

Риск изменения процентных ставок управляется преимущественно посредством мониторинга изменения процентных ставок. Финансовый комитет при содействии Казначейства проводит соответствующий анализ по данному направлению на постоянной основе.

### *Анализ чувствительности к изменениям процентных ставок*

Управление риском изменения процентных ставок, основанное на анализе сроков пересмотра процентных ставок, дополняется мониторингом чувствительности финансовых активов и обязательств.

Анализ чувствительности финансового результата и капитала к изменению процентных ставок (риск пересмотра процентных ставок), составленный на основе упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок и пересмотренных позиций по процентным активам и обязательствам, действующим по состоянию на 1 января 2016 года и на 1 января 2015 года, в разрезе валют может быть представлен следующим образом:

	1 января 2016 года тыс. руб.	1 января 2015 года тыс. руб.
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок, всего, в т.ч.:	(6 755)	73 019
• для финансовых инструментов в рублях	(16 917)	60 450
• для финансовых инструментов в долларах США	7 857	4 414
• для финансовых инструментов в евро	2 305	8 155
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок, всего, в т.ч.:	6 755	(73 019)
• для финансовых инструментов в рублях	16 917	(60 450)
• для финансовых инструментов в долларах США	(7 857)	(4 414)
• для финансовых инструментов в евро	(2 305)	(8 155)

Следующие далее таблицы отражают средние эффективные процентные ставки по процентным активам и обязательствам по состоянию на 1 января 2016 года и на 1 января 2015 года.

	1 января 2016 года		
	Средняя эффективная процентная ставка		
	Рубли	Доллары США	Евро
<b>Процентные активы</b>			
Средства в кредитных организациях	0,1%	-	-
Ссудная задолженность	14,97%	8,50%	9,24%
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	7,35%	-	-
<b>Процентные обязательства</b>			
Средства кредитных организаций	5,90%	-	-
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	12,68%	4,28%	2,22%
Выпущенные долговые обязательства	10,29%	-	-

	1 января 2015 года		
	Средняя эффективная процентная ставка		
	Рубли	Доллары США	Прочие валюты
<b>Процентные активы</b>			
Средства в кредитных организациях	1,24%	-	-
Ссудная задолженность	16,34%	8,82%	8,51%
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	7,60%	-	-
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	7,82%	-	-
<b>Процентные обязательства</b>			
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	17,58%	-	-
Средства кредитных организаций	8,25%	-	-
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	10,09%	3,71%	3,75%
Выпущенные долговые обязательства	17,53%	-	-

Анализ чувствительности финансового результата и капитала к изменениям справедливой стоимости ОФЗ в рублях, вследствие изменений процентных ставок (составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 1 января 2016 года и 1 января 2015 года, и упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок) может быть представлен следующим образом.

	1 января 2016 года		1 января 2015 года	
	Финансовый результат тыс. руб.	Капитал тыс. руб.	Финансовый результат тыс. руб.	Капитал тыс. руб.
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	-	10 435	-	15 959
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	-	(10 265)	-	(15 542)

Анализ чувствительности финансового результата и капитала к изменениям справедливой стоимости корпоративных облигаций в рублях, вследствие изменений процентных ставок (составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 1 января 2016 года и 1 января 2015 года, и упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок) может быть представлен следующим образом.



	1 января 2016 года		1 января 2015 года	
	Финансовый результат тыс. руб.	Капитал тыс. руб.	Финансовый результат тыс. руб.	Капитал тыс. руб.
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	-	3 075	-	16 903
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	-	(3 026)	-	(16 060)

При оценке процентного риска Банк применяет методы сценарного анализа (стресс-тестирование), которые используются для оценки потенциального воздействия на процентный риск ряда различных изменений факторов риска, которые соответствуют исключительным, но вполне вероятным событиям, в общем виде не поддающимся прогнозированию. В рамках сценарного анализа Планово-экономическое управление рассматривает оптимистичный, пессимистичный и наиболее вероятный сценарии. Результаты сценарного анализа предоставляются Финансовому комитету и Правлению.

#### 11.4. *Операционный риск и риск информационной безопасности*

##### 11.4.1. Операционный риск

Одним из важнейших рисков, связанных с деятельностью Банка, является операционный риск.

Операционный риск связан с возможностью возникновения прямых или косвенных потерь, вызванных совершением несанкционированных операций, ошибочными, непрофессиональными, либо противоправными действиями персонала Банка, нарушениями и сбоями в работе компьютерных сетей и оборудования, а также в результате воздействия внешних событий.

Принятая в Банке политика управления операционным риском предусматривает как предупреждение известных рисков, так и идентификацию новых операционных рисков, возникающих в процессе деятельности Банка, а также разработку процедур, направленных на оценку, выявление и предупреждение указанных рисков.

Банк осуществляет управление операционным риском в соответствии с Письмом ЦБ РФ от 24 мая 2005 года № 76-Т «Об организации управления операционным риском в кредитных организациях» и рекомендациями Базельского Комитета по банковскому надзору.

Руководствуясь рекомендациями «Международной конвергенции измерения капитала и стандартов капитала: новые подходы (Базель II)», в Банке сформирована система управления операционным риском, в рамках которой проводятся:

- соблюдение порядка своевременного обновления и внесения подразделениями изменений во внутрибанковские положения, методики, должностные инструкции в соответствии с изменениями норм действующего законодательства;
- организация порядка хранения, документооборота и инвентаризации внутренних документов Банка;
- выполнение правил действующего трудового распорядка и правил работы с персоналом;
- обеспечение бесперебойной работы и поддержания в рабочем состоянии информационных систем Банка.

В рамках управления операционными рисками разрабатываются:

- планы действий на случай непредвиденных обстоятельств с использованием дублирующих (резервных) автоматизированных систем и устройств, включая восстановление критических для деятельности информационных систем, поддерживаемых внешним поставщиком (провайдером) услуг;
- внутренние документы по основным вопросам, связанным с функционированием системы внутреннего контроля;
- мероприятия в рамках реализации принятой кадровой политики (установление требований при подборе персонала, тренинги и обучение персонала с целью повышения эффективности работы, внутрикорпоративное тестирование персонала в рамках разработанной программы);
- ведутся базы случаев операционного риска и убытков, связанных с операционным риском.

Система управления операционным риском строится на принципе распределения полномочий и обязанностей между всеми уровнями руководства Банка.

Кроме того, в целях минимизации операционных рисков противоправных действий и внешних воздействий ежегодно Головным офисом Банка заключается централизованный договор страхования банкоматов (включая находящуюся в них денежную наличность). Филиалы Банка заключают договоры страхования отдельных видов имущества.

Внутреннюю оценку и анализ операционного риска проводят все подразделения Банка с целью самостоятельного определения возможных операционных рисков. Такая оценка основывается на внутренней заинтересованности подразделений и отдельных сотрудников в качественном исполнении своих обязанностей. Результатами внутренней оценки и анализа операционного риска являются разработка новых и доработка существующих внутренних документов Банка, регламентирующих проведение операций подразделениями, устанавливающих степень ответственности сотрудников подразделений Банка и уровень принимаемого операционного риска.

Банк производит регулярный мониторинг операционных рисков и подверженность возможным операционным убыткам.

Оценка операционного риска проводится в соответствии с требованиями Положения ЦБ РФ от 3 ноября 2009 года № 346-П «О порядке расчета размера операционного риска».

Сведения о структуре и величине компонентов, используемых для целей расчета требований капитала на покрытие операционного риска<sup>\*</sup>

	на 1 января 2016 года тыс.руб.	На 1 января 2015 года тыс.руб.
<b>Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)</b>	<b>1 119 745</b>	<b>1 155 254</b>
<b>Чистые непроцентные доходы:</b>	<b>391 910</b>	<b>441 353</b>
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	573	573
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	56 294	64 964
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	44 185	5 283
Доходы от участия в капитале других юридических лиц	0	0
Комиссионные доходы	293 692	279 170
Прочие операционные доходы	51 400	135 456
За вычетом:		
<b>Комиссионных расходов</b>	<b>(54 234)</b>	<b>(44 093)</b>
	<b>1 511 655</b>	<b>1 596 607</b>
<b>Величина операционного риска</b>	<b>226 748</b>	<b>239 491</b>

В соответствии с Положения ЦБ РФ от 3 ноября 2009 года № 346-П «О порядке расчета размера операционного риска» размер операционного риска рассчитывается ежегодно по состоянию на первое января года, следующего за отчетным, в операционный день, следующий за датой опубликования формы 0409807 за отчетный год. 3 июля 2015 года Банк произвел раскрытие годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2014 год. Таким образом, с этого момента величина операционного риска, рассчитанная с учетом данных за 2014 год, составила 226 748 тыс.руб.

<sup>\*</sup> Значения компонентов для расчета операционного риска на отчетную дату представляют собой средние значения показателей доходов/расходов за 3 года, предшествующих отчетному году.

#### 11.4.2. Риск информационной безопасности

Банк уделяет большое внимание защите информации своих клиентов, в частности в системе «Интернет-банк» для юридических лиц как сфере наибольшей активности мошенников. Все клиенты системы «Интернет-Банк» для юридических лиц переведены на обязательное использование USB-токенов и OTP-токенов («OTP-токен» – устройство дополнительной аутентификации Клиента, являющееся генератором одноразовых паролей, действительных для подтверждения одной операции Клиентом в Системе; «USB-токен» - устройство, позволяющего формировать электронную подпись (ЭП) Клиента внутри SIM-карты токена, предназначенное для противодействия хищениям вредоносными программами (троянами) секретных ключей ЭП).

Банк предпринимает серьезные усилия по обеспечению защиты персональных клиентских данных, хранящихся в Банке и связанных с выпуском и обслуживанием карт платежных систем Visa и MasterCard в полном соответствии с международным стандартом PCI DSS.

Впервые сертификат соответствия был получен Банком в 2010 году, когда все технические компоненты, процедуры и сопутствующие документы были приведены в соответствие со стандартом PCI DSS. С тех пор сам стандарт претерпел изменения, усложнившись в части требований к оборудованию процессингового центра и ряду технологических процессов. В 2012 году Банк привел технико-технологическое оснащение Банка в соответствие с обновленным стандартом и ввел в действие новые внутренние регламентирующие документы по информационной безопасности, успешно пройдя аудит компании ЗАО «ЕВРААС – Информационные технологии».

#### **Соблюдение обязательных нормативов**

В течение 2015 года Банк выполнял обязательные нормативы, установленные ЦБ РФ.

#### **11.5. Риск ликвидности**

Риск ликвидности – это риск того, что Банк может столкнуться со сложностями в наличии и/или своевременном поступлении денежных средств для выполнения своих обязательств. Риск ликвидности возникает при несовпадении по срокам погашения активов и обязательств. Совпадение и/или контролируемое несовпадение по срокам погашения и процентным ставкам активов и обязательств является основополагающим моментом в управлении риском ликвидности. Вследствие разнообразия проводимых операций и связанной с ними некоторой долей неопределенности полное совпадение по срокам погашения активов и обязательств не является для финансовых институтов обычной практикой, что дает возможность увеличить прибыльность операций, однако повышает риск возникновения убытков.

Политика по управлению ликвидностью состоит из:

- прогнозирования потоков денежных средств в разрезе основных валют и расчета связанного с данными потоками денежных средств необходимого уровня ликвидных активов;
- поддержания диверсифицированной структуры источников финансирования;
- управления концентрацией и структурой заемных средств;
- разработки планов по привлечению финансирования за счет заемных средств;
- поддержания портфеля высоколиквидных активов, который можно свободно реализовать в качестве защитной меры в случае разрыва кассовой ликвидности;
- разработки резервных планов по поддержанию ликвидности и заданного уровня финансирования;
- осуществления контроля над соответствием показателей ликвидности Банка законодательно установленным нормативам.

Базовыми методами оценки банковской ликвидности по-прежнему являются: контроль за сбалансированностью активов и пассивов Банка по суммам и срокам проведения каждой существенной операции; оценка состояния финансового рынка по данным средств массовой информации; мониторинг и экспертная оценка специалистами Банка динамики макроэкономических показателей, полученным непосредственно от организаторов торгов; прогнозирование на регулярной основе финансовых потоков, анализ потока текущих платежей Банка. В дополнение к этому, для целей оперативного управления краткосрочной ликвидностью, Казначейством Банка ведется платежная позиция, отражающая как платежи с характеристиками,

определенными заключенными договорами, так и иные потенциальные платежи Банка и в пользу Банка, возможные к уплате (получению) в ближайшее время согласно оперативной информации поступающей от клиентов, контрагентов, внутренних подразделений Банка. Прогноз и расчет по выполнению нормативов ликвидности осуществляется в целом по Банку на ежедневной основе.

Благодаря высокому объему высоколиквидных активов в течение 2015 года все обязательства по проведению платежей клиентов осуществлялись своевременно и в полном объеме.

Значения показателей мгновенной, текущей ликвидности, рассчитанные в соответствии с требованиями Инструкции ЦБ РФ от 3 декабря 2012 года № 139-И “Об обязательных нормативах банков”, значительно превышают установленные минимальные значения. При минимально допустимом показателе мгновенной ликвидности (Н2), равном не менее 15%, значение этого показателя в Банке по состоянию на 1 января 2016 года – 259,5%. Фактический уровень показателя текущей ликвидности по состоянию на 1 января 2016 года составил 182,2% - при минимально допустимом не менее 50%. Значение показателя долгосрочной ликвидности составило 35,3 % по состоянию на 1 января 2016 года при максимально возможном значении, равном 120%.

В течение 2015 года Банк не нарушал обязательные нормативы ликвидности, установленные ЦБ РФ.

В соответствии с Положением ЦБ РФ от 30 мая 2014 г. № 421-П “О порядке расчета показателя краткосрочной ликвидности (“Базель III”)", начиная с 1 июля 2014 года, Банк рассчитывает показатель краткосрочной ликвидности в соответствии с принципами Базеля III. В Банк России предоставляется соответствующий отчет по форме 0409122 на ежемесячной основе. При этом расчеты носят оценочный характер, т.к. Банк не является субъектом обязательного пруденциального контроля со стороны Банка России по данному показателю.

#### **11.6. Правовой риск**

Правовой риск — риск возникновения у Банка убытков вследствие воздействия ряда внешних и внутренних факторов (несоблюдения Банком требований нормативных правовых актов и заключенных договоров; допускаемых правовых ошибок при осуществлении деятельности (неправильные юридические консультации или неверное составление документов, в том числе при рассмотрении спорных вопросов в судебных органах); неисполнения контрагентами договоров и отсутствия механизма эффективного взыскания задолженности по таким договорам, возникающих, в том числе, из-за неэффективной организации правовой работы; несовершенства правовой системы (противоречивость законодательства, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в процессе деятельности Банка); нарушения контрагентами нормативных правовых актов, а также условий заключенных договоров, др.).

В целях минимизации правового риска тщательному анализу и последующему контролю подлежит каждая жалоба или претензия к Банку, каждый случай некорректного соблюдения действующего законодательства РФ в случае выявления такового со стороны органов регулирования и надзора.

Банк на постоянной основе осуществляет мониторинг правового риска, включая мониторинг изменений действующего законодательства, правоприменительной практики и уведомление всех заинтересованных подразделений и должностных лиц о произошедших изменениях. В целях минимизации правового риска Банк оснащен информационными и справочно-правовыми системами (“Консультант”, “Гарант”), позволяющими оперативно отслеживать все изменения действующего законодательства. Также Банком разрабатываются и внедряются методологии, позволяющие оперативно реагировать на изменения в финансовом состоянии контрагентов и их правовом положении, в частности: Банком внедрены информационные системы, позволяющие оперативно получать информацию о публикации объявлений о несостоятельности (банкротстве) в отношении контрагентов, позволяющие своевременно осуществлять мероприятия, направленные на обеспечение интересов Банка в делах о банкротстве; на постоянной основе осуществляется мониторинг официальных сайтов государственных органов, содержащих информацию об изменениях в правовом положении юридического лица, его учредительных документов, а также наличие/отсутствие судебных дел, в которых участвует контрагент.

При разработке внутренних документов Банка в обязательном порядке участвуют: Юридический Департамент, руководители структурных подразделений Банка, деятельность которых затрагивает документ, Руководители Служб внутреннего аудита и внутреннего контроля. После согласования всех условий, внесенных во внутренний документ (вновь изданный документ), его проект передается на рассмотрение и утверждение в Правление Банка.

Деятельность Банка осуществляется в рамках действующего законодательства и нормативных актов Банка России. Все лицензионные условия и требования законодательства и подзаконных актов, а также нормативных актов Банка России соблюдаются. Наличие квалифицированного персонала позволяет Банку быстро и адекватно реагировать на любые изменения в законодательстве, в том числе связанные с изменением валютного регулирования, налогового законодательства, законодательства в части противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, и так далее, что позволяет значительно снизить соответствующие риски.

Правовой риск не является специфическим риском Банка, ему подвержены все финансовые институты.

### ***Существующие и потенциальные иски, в которых Банк выступает в качестве ответчика***

В ходе своей хозяйственной деятельности клиенты и контрагенты выдвигают претензии к Банку.

Возникающие неурегулированные в досудебном порядке претензии и споры, разногласия по уплате неустоек (штрафов, пеней) в отношении Банка, а также незавершенные судебные разбирательства, в которых Банк выступает ответчиком, могут быть классифицированы Банком в качестве условных обязательств некредитного характера или оценочных обязательств.

Отражению в учете подлежат только суммы существенных для Банка условных обязательств некредитного характера (на внебалансовом счете 91318 “Условные обязательства некредитного характера”) либо оценочных обязательств (на балансовом счете 61501 “Резервы - оценочные обязательства”).

Существенным считается условное обязательство некредитного характера/оценочное обязательство, величина которого составляет не менее 5 процентов от полученного положительного финансового результата Банка за предыдущий отчетный год (неиспользованной прибыли) по данным формы отчетности 0409807 «Отчет о финансовых результатах» (публикуемая форма), утвержденной на годовом собрании акционеров Банка. В случае отрицательного финансового результата (убытка) существенной величиной считается сумма в размере 0,5% и более от величины собственных средств (капитала) Банка по состоянию на 01 января текущего года по данным формы 0409808 “Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов” (публикуемая форма), утвержденной на Общем собрании акционеров Банка в составе Годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности. По итогам 2014 года данная сумма составила 17 956 тыс. руб.

По состоянию на 1 января 2016 года Банк не имеет непокрытых рисков по судебным процессам, которые в будущем могут оказать существенное влияние на его финансово-хозяйственную деятельность.

Руководство Банка считает, что общая величина обязательств, которые могут возникнуть в результате каких-либо исков в отношении Банка, не может оказать существенного отрицательного влияния на финансовое положение Банка.

### **11.7. Стратегический риск**

Отличительным признаком стратегического риска от иных банковских рисков является возможность появления такого риска у Банка только в связи со стратегическими целями его деятельности и решениями/их отсутствием органов управления по их реализации.

Стратегический риск — риск возникновения у кредитной организации убытков в результате:

- ошибок (просчетов), допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития кредитной организации (стратегическое управление) и выражающихся в недостаточном учёте возможных опасностей, которые могут угрожать деятельности Банка,

- неправильного или недостаточно обоснованного определения перспективных направлений деятельности, в которых Банк может достичь преимущества перед конкурентами,

- отсутствия или обеспечения в неполном объеме необходимых ресурсов (финансовых, материально-технических, людских) и организационных мер (управленческих решений), которые должны обеспечить достижение стратегических целей деятельности Банка.

В целях избежания всех последствий стратегического риска определяются, в том числе, приоритетные продукты и направления деятельности, которые Банк намерен развивать, и описаны процедуры управления рисками, процедуры по улучшению корпоративного управления, политика в области персонала и пути развития в области информационных технологий.

Ежегодно в Банке Планово-экономическим Управлением совместно со всеми структурными подразделениями (по соответствующим направлениям деятельности) разрабатывается бизнес-модель на следующий год, которая рассматривается и утверждается Финансовым комитетом, Правлением и Советом директоров Банка. Ежемесячно проводится план-факторный анализ с детальным выявлением причин перевыполнения и/или невыполнения поставленных задач и целей.

### ***11.8. Риск потери деловой репутации (репутационный риск)***

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

### ***11.9. Страновой риск***

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

Информация о географическом распределении кредитного риска по состоянию на 1 января 2016 года и 1 января 2015 года представлена в пояснении 11.2.

Банк является резидентом Российской Федерации и осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации.

Основной объём кредитных рисков Банка приходится на заёмщиков, эмитентов и контрагентов, основная деятельность которых осуществляется на территории Российской Федерации. Кредитный риск на резидентов других стран принимается только после специального анализа. Информация об основных валютах, в которых Банк осуществляет активные хозяйственные операции, представлена в пояснении 11.3.

## ***12. Операции со связанными с Банком сторонами***

Банк не является участником группы и не имеет дочерних и/или зависимых организаций.

### **Операции с управленческим персоналом**

Под управленческим персоналом Банка понимается Председатель Правления (единоличный исполнительный орган), его заместители, другие члены Правления (коллегиального исполнительного органа), Председатель и члены Совета директоров, главный бухгалтер, его заместители, руководители и главные бухгалтера филиалов Банка, их заместители, а также иные должностные лица Банка, наделенные полномочиями в вопросах руководства и контроля за деятельностью подразделений Банка.

Списочная численность сотрудников Банка по состоянию на 1 января 2016 года составила 910 человек (по состоянию на 1 января 2015 года - 1 126 человек).

Списочная численность управленческого персонала Банка по состоянию на 1 января 2016 года составила 39 человек (по состоянию на 1 января 2015 года – 47 человек).

Ни одно лицо, являющееся управленческим персоналом Банка, не владеет акциями Банка.

Общий размер вознаграждений управленческому персоналу, включенных в статью “Операционные расходы” формы 0409807 «Отчёт о финансовых результатах» за 2015 год и 2014 год

	2015 год тыс. руб.	Доля в общем объеме вознаграждений	2014 год тыс. руб.	Доля в общем объеме вознаграждений
Краткосрочное вознаграждение сотрудникам	208 762	30,05%	223 057	27,08%
Вознаграждение сотрудникам по окончании трудовой деятельности	0	0,00%	0	0,00%
Прочие долгосрочные обязательства по выплатам сотрудникам	0	0,00%	0	0,00%
Выходные пособия	1 101	0,16%	251	0,03%
	<b>209 863</b>	<b>30,21%</b>	<b>223 308</b>	<b>27,11%</b>

Выплата вознаграждения управленческому персоналу (кроме членов Совета директоров, не являющихся сотрудниками Банка) осуществляется на условиях и в порядке, идентичных по отношению ко всем сотрудникам Банка: в соответствии с утвержденным штатным расписанием сотруднику определена величина оклада, отраженная в его трудовом договоре. По итогам месяца на основании решения руководителя сотруднику может быть выплачено вознаграждение в виде премии, исходя из результатов его труда. Изменений в данном порядке в течение 2015 года не происходило.

На протяжении отчетного периода в Банке соблюдались все правила и исполнялись все процедуры по оплате труда сотрудников, предусмотренные внутренними документами Банка и законодательными актами Российской Федерации.

## Операции со связанными с Банком сторонами

Сведения об остатках на счетах по операциям (сделкам) со связанными сторонами Банка по состоянию на 1 января 2016 года:

	Акционеры Банка	Основной управленческий персонал	Прочие связанные стороны – юридические лица	Прочие связанные стороны – физические лица	Всего
	Балансовая стоимость	Балансовая стоимость	Балансовая стоимость	Балансовая стоимость	Балансовая стоимость
Ссудная задолженность до вычета резерва на возможные потери по ссудам	-	9 339	620 935	4 059	634 333
Резерв на возможные потери по ссудам	-	(81)	(36 219)	(121)	(36 421)
Прочие активы до вычета резерва на возможные потери	-	85	1 377	71	1 533
Резерв на возможные потери по прочим активам	-	(3)	(11)	(23)	(37)
Остатки средств клиентов, не являющихся кредитными организациями	894	10 752	24 998	3 207	39 851
Депозиты привлеченные	-	805 274	-	28 245	833 519
Выпущенные долговые обязательства	-	250 000	-	-	250 000
Прочие обязательства	-	33 158	-	415	33 573
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами офшорных зон	-	231	5 241	37	5 509
Безотзывные обязательства кредитной организации	-	12 913	133 625	1 543	148 081

Сведения об остатках на счетах по операциям (сделкам) со связанными сторонами Банка по состоянию на 1 января 2015 года:

	Акционеры Банка	Основной управленческий персонал	Прочие связанные стороны – юридические лица	Прочие связанные стороны – физические лица	Всего
	Балансовая стоимость	Балансовая стоимость	Балансовая стоимость	Балансовая стоимость	Балансовая стоимость
Ссудная задолженность до вычета резерва на возможные потери по ссудам	-	5 026	382 505	-	387 531
Резерв на возможные потери по ссудам	-	(50)	(23 008)	-	(23 058)
Прочие активы до вычета резерва на возможные потери	-	72	554	17	643
Резерв на возможные потери по прочим активам	-	-	(17)	-	(17)
Остатки средств клиентов, не являющихся кредитными организациями	2 305	18 360	38 490	3 169	62 324
Депозиты привлеченные	-	275 321	-	245 678	520 999
Выпущенные долговые обязательства	-	710 000	-	-	710 000
Прочие обязательства	-	275	-	171	446
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами офшорных зон	-	242	18 487	123	18 852
Безотзывные обязательства кредитной организации	-	16 361	164 336	4 438	185 135



Суммы доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2015 год:

	<b>Основной управленческий персонал</b>	<b>Прочие связанные стороны – юридические лица</b>	<b>Прочие связанные стороны – физические лица</b>	<b>Всего</b>
Процентные доходы	1 089	103 480	-	104 569
Процентные расходы	(131 117)	-	(5 592)	(136 709)
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	564	-	959	1 523
Комиссионные доходы	3 329	4 135	1 189	8 653
Прочие операционные доходы	-	1 033 066	-	1 033 066
Изменение резерва на возможные потери по ссудам	(31)	(13 211)	(121)	(13 363)
Изменение резерва на возможные потери по прочим активам	(3)	7	(23)	(19)
Изменение резерва на возможные потери по условным обязательствам кредитного и некредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	11	13 246	86	13 343

Суммы доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2014 год:

	<b>Основной управленческий персонал</b>	<b>Прочие связанные стороны – юридические лица</b>	<b>Прочие связанные стороны – физические лица</b>	<b>Всего</b>
Процентные доходы	138	72 555	33	72 726
Процентные расходы	(94 921)	-	(14 481)	(109 402)
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	(1 543)	-	90	(1 453)
Комиссионные доходы	4 110	4 600	801	9 511
Изменение резерва на возможные потери по ссудам	(43)	3 368	6	3 331
Изменение резерва на возможные потери по прочим активам	-	(7)	-	(7)
Изменение резерва на возможные потери по условным обязательствам кредитного и некредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	(139)	(14 037)	(113)	(14 289)

По состоянию на 1 января 2016 года все требования к связанным с Банком сторонам не являются просроченными (на 1 января 2015 года - требования также не являются просроченными)

В течение 2015 года Банк не списывал задолженность связанных с Банком сторон за счет резервов на возможные потери и/или убытков.

Все сделки со связанными с Банком сторонами проводились на общих основаниях, с применением условий, являющихся публичными и не отличными от условий проведения операций (сделок) с другими контрагентами.

Председатель Правления



В.А.Корнев

Главный бухгалтер



С.А.Хмелева

“29” апреля 2016 года

Всего прошито, пронумеровано  
и скреплено печатью 106 листов

