

**Пояснительная информация
к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности
ПАО КБ «КЕДР» за 2015 год**

Содержание

1. Общая информация	3
1.1. Введение	3
1.2. Основные реквизиты	3
1.3. Сведения о лицензиях	3
1.4. Информация об участии Банка в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках РФ	4
1.5. Информация о наличии обособленных и внутренних структурных подразделениях	4
1.6. Информация о наличии банковской (консолидированной) группы	5
2. Краткая характеристика деятельности.....	6
2.1. Характер операций и основных направлений деятельности (бизнес-линий)	6
2.2. Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном году на финансовые результаты деятельности	13
2.3. Принятые по итогам рассмотрения годовой отчетности решения о распределении чистой прибыли.....	14
3. Краткий обзор основ подготовки годовой отчетности и основных положений учетной политики	14
3.1. Основы подготовки годовой отчетности	14
3.2. Принципы и методы оценки и учета существенных операций и событий.....	14
3.3. Характер и величина корректировок, связанных с изменением учетной политики и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности.....	16
3.4. Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках на конец отчетного периода	17
3.5. Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты (СПОД)	17
3.6. Некорректирующие события после отчетной даты	18
3.7. Информация об изменениях в учетной политике Банка на следующий отчетный год.....	18
3.8. Информация о характере и величине существенных ошибок по каждой статье годовой отчетности за каждый предшествующий период.....	18
3.9. Информация о прибыли (убытке) на акцию	18
4. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу, отчету о финансовых результатах, отчету об уровне достаточности капитала, отчету о движении денежных средств	19
4.1. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу	19
4.1.1. Денежные средства	19
4.1.2. Средства Банка в Центральном банке Российской Федерации	19
4.1.3. Средства в кредитных организациях.....	19
4.1.4. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	20
4.1.5. Чистая ссудная задолженность	22
4.1.6. Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	27
4.1.7. Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	28
4.1.8. Требования по текущему налогу на прибыль, отложенный налоговый актив.....	28
4.1.9. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы.....	29
4.1.10. Прочие активы.....	31
4.1.11. Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	32
4.1.12. Средства кредитных организаций	32
4.1.13. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	33

4.1.14. Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	33
4.1.15. Выпущенные долговые обязательства	33
4.1.16. Обязательство по текущему налогу на прибыль, отложенное налоговое обязательство ...	34
4.1.17. Прочие обязательства	34
4.1.18. Уставный капитал	35
4.2. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах	35
4.3. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам	37
4.4. Сопроводительная информация к сведениям об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага	39
4.5. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств	39
5. Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления риском и капиталом	40
5.1. Информация о принимаемых Банком рисках и политике управления рисками	40
5.1.1. Общая информация о видах значимых рисков	40
5.1.2. Структура и организация работы подразделений, осуществляющих управление рисками	41
5.1.3. Основные положения стратегии в области управления рисками и капиталом	41
5.1.4. Управление рисками	42
5.1.5. Политика в области снижения рисков	46
5.1.6. Информация о составе и периодичности внутренней отчетности по рискам	47
5.1.7. Информация об объемах требований к капиталу и их изменениях в течение отчетного года	48
5.1.8. Информация о видах и степени концентрации рисков	48
5.2. Описание отдельных значимых для Банка рисков	49
5.2.1. Кредитный риск	49
5.2.2. Рыночный риск	55
5.2.3. Операционный риск	57
5.2.4. Правовой риск и риск потери деловой репутации	57
5.2.5. Валютный риск	59
5.2.6. Страновой риск	59
5.2.7. Риск ликвидности	60
6. Информация по сегментам деятельности	61
7. Информация об операциях со связанными сторонами	63
8. Информация о выплатах основному управленческому персоналу	64
9. Информация о сделках по уступке прав требований	68

1. Общая информация

1.1. Введение

Настоящая пояснительная информация является неотъемлемой частью годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Публичного акционерного общества коммерческий банк «КЕДР» (ПАО КБ «КЕДР») (далее – Банк).

Настоящая бухгалтерская (финансовая) отчетность включает:

- форму 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)»;
- форму 0409807 «Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)»;
- приложения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах в составе:
 - формы 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иным активам (публикуемая форма)»;
 - формы 0409813 «Сведения об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага (публикуемая форма)»;
 - формы 0409814 «Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма)».

Все суммы в настоящей Пояснительной информации приведены в тысячах российских рублей, если не указано иное.

1.2. Основные реквизиты

Полное фирменное наименование: Публичное акционерное общество коммерческий банк «КЕДР».

Сокращенное фирменное наименование: ПАО КБ «КЕДР».

Юридический адрес и фактическое местонахождение Банка: 660049, г. Красноярск, ул. Ленина, д. 37, пом. 6.

Дата регистрации Банка в Центральном банке Российской Федерации – 30.09.1991, регистрационный номер в Книге регистрации кредитных организаций – 1574.

1.3. Сведения о лицензиях

Сведения о лицензиях, действующих по состоянию на 01.01.2016:

Вид лицензии (деятельности, работ)	Номер лицензии	Дата выдачи лицензии	Орган, выдавший лицензию
Генеральная лицензия на осуществление банковских операций	1574	28.10.2015	Банк России
Лицензия на осуществление банковских операций (привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов)	1574	28.10.2015	Банк России
Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности	124-10262-010000	07.06.2007	Банк России
Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной	124-07813-000100	22.06.2004	Банк России

деятельности			
Лицензия на осуществление разработки, производства, распространения шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств, выполнения работ, оказания услуг в области шифрования информации, технического обслуживания шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств (за исключением случая, если техническое обслуживание шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств, осуществляется для обеспечения собственных нужд юридического лица или индивидуального предпринимателя).	0002675	29.05.2014	Управление Федеральной службы безопасности Российской Федерации по Красноярскому краю

По собственной инициативе Банка в 2015 году Банком России были аннулированы Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами и Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности.

1.4. Информация об участии Банка в системе обязательного страхования вкладов физических лиц

Банк участвует в государственной программе страхования вкладов, утвержденной Федеральным законом от 23.12.2003 № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации», что подтверждается Свидетельством о включении Банка в Реестр банков – участников системы обязательного страхования вкладов № 95 от 21.10.2004.

Также Банк является участником системы страхования вкладов Греции.

1.5. Информация о наличии обособленных и внутренних структурных подразделений Банка

В настоящее время ПАО КБ «КЕДР» имеет сеть из 3 филиалов, зарегистрированных в различных регионах России, а так же 1 зарубежный филиал на территории Греции. География присутствия Банка распространяется на 4 федеральных округа, 5 субъектов РФ и Греческую Республику:

- Ростовская область (Южный федеральный округ) - Ростовский ДО Краснодарского филиала;
- Краснодарский край (Южный федеральный округ) - Краснодарский филиал;
- Республика Хакасия (Сибирский федеральный округ) - Абаканский ОО Красноярского филиала «Красноярская дирекция»;
- Красноярский край (Сибирский федеральный округ) – Красноярский филиал «Красноярская дирекция»;
- Приморский край (Дальневосточный федеральный округ) – Владивостокский филиал;
- Город Афины (Греческая Республика) – Греческий филиал.

Красноярский и Краснодарский филиалы имеют сеть внутренних структурных подразделений в населенных пунктах и городах-спутниках.

Всего на 01.01.2016г. у Банка зарегистрировано 18 дополнительных офиса, 33 операционных офиса, 4 операционных касс вне кассового узла.

В связи с проводимыми мероприятиями по оптимизации сети подразделений, выявлении убыточных подразделений в течение года были открыты, закрыты и реорганизованы следующие структурные подразделения:

- открыты:
 - ОКВКУ «На 52 Квартале» Красноярского филиала;
- реорганизованы:
 - Норильский филиал преобразован в ОО «Норильский» Красноярского филиала;
 - ДО «Талнахский» Норильского филиала преобразован в ОО «Талнахский» Красноярского филиала;
 - ОО №1 Норильского филиала преобразован в ОО № 1 Красноярского филиала;
- закрыты:
 - ККО «Санкт-Петербургский» Московского филиала «На Вернадского»;
 - ОО «Абазинский» Красноярского филиала;
 - ОО «Мариинский» Красноярского филиала;
 - ОО № 22 Красноярского филиала;
 - ОО «Тейский» Красноярского филиала;
 - ОО № 3525 Красноярского филиала;
 - ОО «Козульский» Красноярского филиала;
 - ОО № 86 Красноярского филиала;
 - ОО № 72 Красноярского филиала;
 - ОО № 76 Красноярского филиала;
 - ОО № 48 Красноярского филиала;
 - ОО № 3273 Красноярского филиала;
 - ОКВКУ № 67 Красноярского филиала;
 - ОКВКУ № 90 Красноярского филиала;
 - ОКВКУ № 82 Красноярского филиала;
 - ОКВКУ № 66 Красноярского филиала;
 - ОО № 74 Красноярского филиала;
 - ОКВКУ № 3699 Красноярского филиала;
 - ОО № 83 Красноярского филиала;
 - ОО "Северный" Краснодарского филиала;
 - ОО "Гарант" Краснодарского филиала;
 - Московский филиал «На Вернадского»;
 - ОО № 71 Красноярского филиала;
 - ОО № 87 Красноярского филиала;
 - ОО «Саянский» Красноярского филиала;
 - ОО «Уярский» Красноярского филиала;
 - ОО № 1 Красноярского филиала;
 - ОО «На Зорге» Краснодарского филиала;
 - ОО «Волгодонск» Краснодарского филиала;
 - ОКВКУ № 95 Красноярского филиала.

1.6. Информация о наличии банковской (консолидированной) группы

По состоянию на 01.01.2016 года Банк входит в состав банковской группы, головной организацией в которой является ПАО «БИНБАНК».

В 1 кв. 2015 года совместно с государственной корпорацией «Агентство по страхованию вкладов» и ПАО «БИНБАНК», являющимся Инвестором Банка для участия в мероприятиях по предупреждению банкротства Банка, разработан План финансового оздоровления (далее - ПФО), рассчитанный на период с 01.01.2015г. по 30.07.2016г., который утвержден Советом директоров Банка России 17.07.2015г. Основными аспектами ПФО являются увеличение величины собственных средств (капитала), выполнение обязательных нормативов и получение прибыли. В ПФО обозначены основные направления деятельности, которые должны способствовать улучшению финансовых показателей и выполнению обязательных нормативов к концу планируемого периода.

Обстоятельства, в результате которых в отношении Банка введено действие ПФО, изложены в подп. 2.2 Пояснительной информации к Годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2014 год, размещенной в сети Интернет официальном сайте Банка <https://www.kedrbank.com>.

С 13.04.2015 ПАО КБ «КЕДР» действует в рамках Договора об управлении (О реализации Основным обществом функций по управлению Дочерним обществом) (далее Договор об управлении), в силу которого основное общество, имея преобладающее участие в капитале дочернего общества, определяет решения, принимаемые дочерним обществом.

2. Краткая характеристика деятельности

2.1. Характер операций и основных направлений деятельности (бизнес-линий)

На основании лицензий на осуществление банковских операций основными направлениями деятельности Банка являются:

- привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);
- размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств физических и юридических лиц от своего имени и за свой счет;
- открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц;
- осуществление переводов денежных средств по поручению физических и юридических лиц, в том числе уполномоченных банков-корреспондентов и иностранных банков по их банковским счетам;
- инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц;
- купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах;
- выдача банковских гарантий;
- осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов);
- привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов.

На основании лицензий профессионального участника рынка ценных бумаг направлениями деятельности Банка являются:

- дилерская деятельность;
- депозитарная деятельность.

Привлечение денежных средств физических лиц во вклады

Продуктовая линейка по срочным вкладам физических лиц представлена действовавшими в течение года видами вкладов: «Сберегательный» - без права совершения приходных и расходных операций до окончания срока вклада, «Ежемесячный доход» - с правом пополнения, без права совершения расходных операций, «Фиксированный остаток» - с правом пополнения и расходования средств при

сохранении неснижаемого остатка, «Максимальный процент» - без права совершения приходных и расходных операций до окончания срока вклада.

Также в 2015 году действовали следующие виды вкладов:

Вид вклада	Период действия	Min сумма	Пополнение	Расход	Выплата процентов
Новый год	23.11.15 – 15.01.16	50000 руб.	нет	нет	Каждые 90 дней
Хит сезона	18.12.14 – 15.01.16	50000 рублей/ 1000 долларов США/1000 евро	По вкладам открытым с 20.12.14 по 22.01.15 пополнение не предусмотрено	нет	В конце срока

Портфель срочных вкладов физических лиц, привлеченных на территории РФ, на 01.01.2016 г. вырос на 40,36% по сравнению с 01.01.2015 г. и составил 15,95 млрд. руб.

Ниже представлены остатки срочных вкладов физических лиц, привлеченных на территории РФ, на 01.01.2016г. в разрезе видов вкладов.

Вид вклада	Остатки на 01.01.2016, тыс.руб.
ХИТ сезона	7 805 095
Новый год	3 381 749
Максимальный процент	1 570 367
Сберегательный	1 159 555
Греческий ХИТ	470 274
Крепкий рубль	375 946
Накопительный	358 062
Ежемесячный доход	351 616
Доходный +	83 765
Фиксированный остаток	75 979
Вклад в будущее	49 146
Прочие вклады	270 111
Итого	15 951 665

Портфель срочных вкладов физических лиц, привлеченных Греческим филиалом, на 01.01.2016 г. вырос на 14,7% по сравнению с 01.01.2015 г. и составил 4,8 млрд. руб.

Привлечение денежных средств юридических лиц в депозиты

В отчетном году ПАО КБ «КЕДР» привлекал денежные средства юридических лиц в рублях и иностранной валюте, предлагая выгодные условия размещения временно свободных денежных средств на депозитных вкладах.

Ставки по привлекаемым ресурсам устанавливаются в целом по Группе, по мере изменения доводятся до Банка головной компанией группы ПАО «БИНБАНК». Изменения ставок привлечения в ПАО КБ «КЕДР» утверждаются на основании Приказа Председателя Правления ПАО КБ «КЕДР».

Величина процентной ставки по депозитам юридических лиц устанавливалась, исходя из срока привлечения денежных средств и вида депозитного продукта.

Процентная ставка по срочным депозитам в рублях находилась в диапазоне от 0,1% (срок привлечения до 7 дней) до 17,50%(91-150 дней); по депозитам в долларах США и Евро, соответственно от 0,1% до 6,75% годовых.

В отчетном году продуктовая линейка депозитов юридических лиц была представлена следующими продуктами:

- Срочный депозит в рублях/иностранной валюте;
- Срочный депозит в рублях/иностранной валюте с правом пополнения;
- Срочный депозит в рублях/иностранной валюте с правом досрочного востребования;
- Срочный депозит «Универсальный» в рублях/иностранной валюте с правом выбора Клиентом самостоятельно условий пополнения/частично досрочного снятия;
- Срочный депозит «Максимальный доход» в рублях и иностранной валюте с ежемесячной капитализацией процентов;
- Срочный депозит «Мультивалютный» с возможностью размещения средств в рамках одного депозита в российский рубль, долларах США и евро и безналичной конвертацией средств из одной валюты в другую по курсу Банка без ограничений;
- Срочный депозит «СРО» в рублях с возможностью пополнения и снятия для управляющих компаний и саморегулируемых организаций в области инженерных изысканий, архитектурно-строительного проектирования, строительства, реконструкции, капитального ремонта объектов капитального строительства.

Кредитование физических лиц

Действуя в рамках Договора об управлении и в соответствии с принятым Планом финансового оздоровления, Банк не в 2015 году не осуществлял самостоятельного кредитования физических лиц за исключением единичных кредитов, выданных на индивидуальных условиях.

Информация в разрезе видов кредитов, действующих по состоянию на 01.01.2016г. представлена в Разделе 4 в сопроводительной информации к бухгалтерскому балансу по форме 0409806.

Кредитование юридических лиц

В 2015 г. Банк кредитовал заемщиков юридических лиц и индивидуальных предпринимателей на различные цели с использованием различных форм кредитования, как на индивидуальных условиях, так и с использованием специальных программ.

В целях повышения эффективности кредитной работы в 2015 г. было принято решение о выделении в структуре банка двух направлений деятельности:

- кредитование крупного корпоративного бизнеса;
- кредитование малого и среднего бизнеса.

Банк на протяжении своей деятельности всегда уделял большое внимание кредитованию корпоративных клиентов, которое осуществляется с учетом следующих основных направлений:

- поддержание диверсифицированной структуры корпоративного кредитного портфеля по отраслевому, региональному, валютному признаку, по срокам и видам выдаваемых кредитов, видам обеспечения;
- применение многоуровневого комплексного подхода к оценке кредитных заявок;
- использование централизованной системы принятия решений о заключении Банком сделок, несущих кредитный риск: решения принимаются коллегиальными органами Банка в пределах установленных полномочий, а также предусмотрена система единоличных полномочий должностных лиц банка на принятие решений;

- проведение регулярного мониторинга кредитного портфеля корпоративных клиентов и отдельных ссуд.

Банк уделяет особое внимание индивидуальному подходу к каждому заемщику и проекту, оценке финансового состояния, внешних рисков и обеспечению. Действующая система оценки кредитных заявок позволяет отобрать для кредитования проекты и заемщиков, наиболее отвечающих требованиям Банка по уровню кредитного риска и характеризующихся хорошей кредитоспособностью.

В 2015 г. Банк предпринимал действия по смягчению кредитного риска в корпоративном секторе, в т.ч.:

- регулярный мониторинг текущего финансового состояния заемщиков;
- мониторинг предоставленного обеспечения на предмет наличия, сохранности и переоценки;
- реструктуризация ссудной задолженности клиентов, испытывающих временные финансовые трудности, в отношении которых Банком получена положительная оценка прогноза по восстановлению их нормальной финансово-хозяйственной деятельности в обозримой перспективе;
- работа на регулярной основе с проблемными активами.

Проводимые в 2015 г. Банком мероприятия позволили сохранить жесткий контроль над качеством корпоративного кредитного портфеля и обеспечить приемлемый уровень надежности кредитных вложений.

Во втором полугодии 2015 г. Банк приступил к реализации новой Программы комплексного обслуживания клиентов малого и среднего бизнеса. Данное направление является высокоприоритетным для Банка.

В июне 2015 г. в Банке был выдан первый кредит по новой программе кредитования и обслуживания представителей малого и среднего бизнеса.

На текущий момент в Банке внедрена основная линейка кредитных продуктов для малого и среднего бизнеса («Оборотный», «Инвестиционный», «ОВЕРДРАФТ», «Целевой. Авто», «Целевой. Оборудование», «Бизнес-Недвижимость», «Кредит «Госконтракт», Банковская гарантия). Широкая линейка кредитных продуктов и банковских гарантий способна удовлетворить любого заемщика с разным финансовым состоянием, залоговым обеспечением и бизнес-потребностями.

Расчетно-кассовое обслуживание

В течение 2015 года Банк продолжал работу по осуществлению расчетно-кассового обслуживания клиентов Банка – юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, а также физических лиц.

Расчетно-кассовое обслуживание юридических лиц и индивидуальных предпринимателей осуществлялось, в том числе, и с использованием систем дистанционного банковского обслуживания.

Так по состоянию на 01.01.2016 в Банке заключено 4120 договоров на дистанционное банковское обслуживание юридических лиц и 6993 договоров на дистанционное банковское обслуживание физических лиц, что составляет 35% и 6% соответственно от общего количества клиентов Банка.

Одной из востребованных банковских услуг в течение 2015 года являлась инкассация наличных денежных средств, как клиентов Банка, так и клиентов других банков и кредитных организаций.

Количество инкассируемых точек, обслуживаемых подразделениями инкассации Банка, до 01.10.2015 представлена следующим образом:

№	Показатели	Количество
1.	Количество клиентских точек	432
2.	Количество кредитных организаций, обслуживаемых подразделением инкассации	5

3.	Количество банкоматов и терминалов сторонних кредитных организаций, обслуживаемых подразделением инкассации	26
4.	Доход за инкассацию, пересчёт проинкассированных наличных денег, загрузку банкоматов и терминалов сторонних организаций	18,6 млн. руб.

В связи с оптимизацией затрат, а также сокращением рисков руководством Группы было принято решение о закрытии собственной службы инкассации Банка и передачи данного вида услуги на аутсорсинг.

С 01.10.2015 г. по 31.12.2015 г. перевозку наличных денег осуществляла компания РОСИНКАС. Пересчёт денежных средств и их зачисление на счета клиентов осуществлял Банк.

№	Показатели	Количество
1.	Количество клиентских точек	214
2.	Доход за пересчёт проинкассированных наличных денег	0,9 млн. руб.

Доход от расчетно-кассового обслуживания клиентов за 2015 год составил сумме 316,1 млн. руб., в том числе от операций по инкассации денежной наличности 19,5 млн. руб.

Переводы денежных средств

В течение 2015 года Банк продолжал работу по осуществлению переводов денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковского счета.

Переводы осуществлялись с использованием Систем денежных переводов:

- «Вестерн Юнион»;
- «Золотая Корона»;
- «Контакт».

А также с использованием собственно разработанных систем Банка:

- «КЕДР-платеж»;
- «КЕДР-перевод».

Кроме этого, Банк осуществлял переводы без открытия банковского счета по предоставленным физическими лицами реквизитам.

Объем переведенных денежных средств в течение 2015 года и полученный при этом доход составил:

№	Название Системы	Кол-во (тыс. шт.)	Сумма переводов (млн. руб.)	Сумма комиссии Банка (млн. руб.)
1.	«Контакт»	23	611	2
2.	«Вестерн Юнион»	9	330	2
3.	«Золотая Корона»	139	4145	8
4.	«КЕДР – перевод»	0,6	26	0,1
5.	«КЕДР – платеж»	1293	2620	26
6.	Прочие переводы без открытия банковского счета	43	538	5
	Всего:	1507,6	8270	43,1

Эмиссия банковских карт

В течение 2015 года ПАО КБ «КЕДР» продолжил работу по развитию банковских карт в статусе Principal Member международной платежной системы VISA Int. и Affiliated Member международной системы MasterCard Worldwide.

В 2015 году Банк вступил в Национальную систему платежных карт (НСПК), успешно сертифицировался на всех стадиях и перешел на новую систему расчетов через ЦБ РФ.

По состоянию на 01.01.2016 года количество действующих банковских карт составило более 99 тысяч. Из общего количества эмитированных карт более 65% занимает доля карт, выпущенных для работников организаций и предприятий по договорам зарплатных проектов, и 16% занимает доля карт, выпущенных для пенсионеров, которые получают пенсию с помощью банковских карт ПАО КБ «КЕДР». В Банке действуют более 1500 договоров зарплатных проектов.

Сеть пунктов выдачи наличных ПАО КБ «КЕДР» в различных регионах России включает в себя 182 банкоматов и 570 POS-терминалов, из них – 427 терминалов установлено в торгово-сервисных предприятиях. Оборот безналичных операций проводимых через POS-терминалы ПАО КБ «КЕДР» в торговой сети составляет более 80 млн. рублей в месяц.

По состоянию на 01.01.2015 года Банк является участником следующих платежных систем:

- Principal Member международной системы VISA Int.
- Affiliated Member международной системы MasterCard
- Участник Национальной системы платежных карт.

Межбанковские кредиты и депозиты

В 2015 году Банк размещал межбанковские кредиты и депозиты в банках-резидентах РФ в российских рублях и иностранной валюте, годовой оборот в рублевом эквиваленте – 84 242 млн. рублей, что составляет 146% от уровня 2014 года, средний остаток – 14 252 млн. руб., доходы от размещения – 1 757,1 млн. руб.

Основные причины увеличения объемов размещения связаны с избыточной ликвидностью на счетах НОСТРО, в связи с произведенными расчетами по реализации непрофильных активов, оптимизации работы по управлению ликвидностью (проводится регулярная работа по пересмотру лимитов наличных денежных средств в кассах и банкоматах с учетом потребностей подразделений банка).

В 2015 году Банк проводил депозитные операции с Банком России в целях размещения временно свободных денежных средств на срок «овернайт», годовой оборот составил 50 087 млн. руб., средний остаток – 219 млн. руб., доходы от размещения депозитов – 32,8 млн. руб.

В 2015 году объем заключенных сделок по привлечению межбанковских кредитов и депозитов составил 183 млн. руб., что составляет 4% от уровня 2014 года (в 2014 году в рамках процедуры финансового оздоровления Банка был привлечен депозит в размере 3 900 млн. рублей сроком по 15.12.2020 года), средний остаток – 3 901 млн. руб., расходы – 234,5 млн. руб.

В 2015 году Банк не привлекал кредиты Банка России.

Банкнотные сделки на межбанковском рынке

В 2015 году Банк заключал банкнотные сделки с банками-контрагентами как в целях регулирования собственных остатков наличной иностранной валюты, так и с целью оказания услуг банкам-контрагентам по подкреплению или вывозу наличной иностранной валюты. Объем банкнотных сделок (в рублевом эквиваленте на дату поставки банкнот) составил 1 261 млн. руб.

Снижение объема банкнотных сделок в 2,5 раза по сравнению с 2014 годом связано с макроэкономической ситуацией. Падение совокупного спроса на наличную валюту со стороны населения в связи с резким ростом и повышенной волатильностью курсов валют

и падением реальных располагаемых доходов населения привели к сокращению оборота и на межбанковском рынке

Операции с ценными бумагами

Являясь участником фондового рынка, в 2015 г. Банк осуществлял вложения в облигации российских и иностранных эмитентов высокого кредитного рейтинга, основная часть которых включена в ломбардный список Банка России.

В целях управления краткосрочной ликвидностью, в 2015 г. банк заключал биржевые сделки РЕПО с Центральным контрагентом и сделки прямого РЕПО с Центральным Банком. Было заключено сделок РЕПО в объеме 12 834 млн. руб.

По состоянию на 01.01.2016 г. у Банка зарегистрировано три выпуска биржевых облигаций на общую номинальную стоимость 5 млрд руб. Данные облигации Банком в обращение не выпускались.

Для своих клиентов Банк предлагает услуги по хранению сертификатов ценных бумаг и (или) учету и переходу прав на ценные бумаги на основании лицензии профессионального рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности.

В 2015 г. Банком было принято решение о подаче в Банк России заявлений на аннулирование лицензий профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами и брокерской деятельности.

Банк России принял решение об аннулировании вышеуказанных лицензий по собственной инициативе Банка 24.09.2015 г. и 24.11.2015 г. соответственно.

Конверсионные операции и международные расчеты

Банк проводил конверсионные операции на внутреннем валютном рынке РФ и в Греческой республике с юридическими лицами и физическими лицами. Основным контрагентом Банка выступал ПАО «БИНБАНК», конверсионные операции на валютном рынке ОАО Московская Биржа не проводятся, начиная с 05.02.2015 г. Объем конверсионных операций Банка (без учета операций по инструменту «валютный своп») за 2015 г. составил 367 млн. долларов США, в том числе: 36% приходится на конверсионные операции с юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями, 29% - операции с физическими лицами, 35% - биржевые и межбанковские конверсионные операции. Объем конверсионных операций в Греческом филиале Банка с физическими и юридическими лицами (резидентами и нерезидентами) незначителен.

Банк обеспечивает комплексное обслуживание клиентов по международным расчетам и валютному контролю в соответствии с требованиями российского законодательства и международной банковской практики. В 2015 году Банком оформлены 214 паспорта сделки (ПС) по внешнеторговым контрактам клиентов (206 ПС) и кредитным договорам (займам) клиентов с нерезидентами (8 ПС), годовой оборот по ПС составил 108 млн. долларов США, по состоянию на 1 января 2016 года на обслуживании у Банка находилось 591 действующих ПС.

Основной формой расчетов по контрактам являются операции банковского перевода с использованием системы SWIFT во всех основных мировых валютах. За 2015 год отправлено переводов по поручению клиентов Банка (предприятий, организаций, предпринимателей и частных физических лиц) в эквиваленте 120 млн. долларов США, из них 70% всех банковских переводов приходится на переводы по поручению юридических лиц и индивидуальных предпринимателей.

Греческий филиал Банка является с ноября 2010 года прямым участником трансевропейской автоматизированной платежной системы TARGET2, перевод

денежных средств в евро по поручению клиентов филиала проводятся с её использованием.

2.2. Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном году на финансовые результаты деятельности

ПАО КБ «КЕДР» является одним из крупнейших банков (по размеру валюты баланса) на территории Красноярского края. Банк находится в центре деловой и финансовой жизни Красноярского края, ориентирован на все категории частных и корпоративных клиентов.

Значительная часть бизнеса сосредоточена в Красноярском крае и Республике Хакасия. Банк обслуживает более 300 тыс. частных лиц и около 17 тыс. компаний.

По состоянию на 01.01.2016г. по версии Banki.ru Банк занимает следующие позиции в рейтинге 701 действующих на территории РФ кредитных организаций:

- 82 место по объему привлеченных депозитов населения.
- 125 место по объему выданных потребительских кредитов.
- 278 место по объему ссуд, выданным юридическим лицам.
- 229 место по величине средств юридических лиц
- 182 место по величине капитала.

Банк является крупнейшей региональной кредитной организацией в Красноярском крае, занимая 2-место по величине депозитного портфеля, уступая только ПАО «Сбербанк России». Банк является социально значимым банком, уполномоченным обслуживать бюджетные предприятия и организации в соответствии с Генеральными соглашениями, заключенными с территориальным органом Федерального Казначейства РФ.

ПАО КБ «Кедр» претендует на статус универсального банка, предоставляя широкий спектр услуг, как гражданам, так и юридическим лицам. Корпоративным клиентам банк предлагает расчетно-кассовое обслуживание, кредитование, банковские гарантии, вклады, банковские карты, банк-клиент. Физическим лицам доступно кредитование, вклады, банковские карты, денежные переводы по системам Contact, Western Union, «Золотая корона», выплата пенсий, банковские сейфы.

По итогам 2015 года кредитная организация получила прибыль в размере 581,8 млн рублей (в 2014 году убыток составил 1 315,5 млн рублей).

Также необходимо отметить, что в 2015г. Банк сообщил о расторжении соглашений с международными агентствами Moody's и Fitch Ratings о присвоении рейтингов. Такое решение связано с тем, что ПАО КБ «КЕДР» в декабре 2014г. вошел в банковскую группу ПАО «БИНБАНК» и теперь его надежность и устойчивость подтверждают рейтинги материнской компании.

Международный рейтинг, присвоенный Головному банку группы ПАО «БИНБАНК» агентством Standard&Poor's (долгосрочный и краткосрочный в иностранной валюте «В»), обеспечивает привлекательность в глазах потенциальных инвесторов. Рейтинги, присвоенные ПАО «БИНБАНК» международными и российскими рейтинговыми агентствами (S&P, НРА, «Рус-Рейтинг», «Эксперт РА»), распространяются на всю банковскую группу, в том числе и на ПАО КБ «КЕДР». Рейтинговые агентства признают, что деятельность ПАО «БИНБАНК» соответствует высоким стандартам кредитоспособности, стабильности и финансовой устойчивости.

В соответствии с Планом финансового оздоровления в течение 2015 года Банком были реализованы все основные аспекты предусмотренные Планом, а именно:

1. собственные средства капитал Банка увеличился на 1 812 075 тыс. руб. по сравнению с 01.01.2015г.

2. по состоянию на 01.01.2016г. Банком выполняются все обязательные нормативы, установленные Банком России.
3. по итогам 2015 года Банком получена прибыль в размере 581 831 тыс. руб.

В рамках ПФО были реализованы следующие основные мероприятия, способствовавшие улучшению финансовых показателей и выполнению обязательных нормативов:

- расширен спектр услуг Банка за счет внедрения продуктов Инвестора;
- реализованы внеоборотные активы и проблемная ссудная задолженность отрицательно влияющие на величину и достаточность капитала;
- проведен анализ сети точек продаж, по итогам которого частично закрыты нерентабельные внутренние структурные подразделения Банка;
- проведена оптимизация штатного расписания Банка в целях исключения дублирующих функций;
- проведена централизация отдельных технологических и бизнес процессов;
- осуществлялся постоянный контроль над проблемной задолженностью со стороны принимаемых кредитные риски органов Инвестора.

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

В соответствии с решением Общего годового собрания акционеров по итогам 2014 года, которое состоялось 27.06.2015, часть нераспределенной прибыли прошлых лет в сумме 1 315 487 тыс. руб. была направлена на погашение убытка 2014 года.

3. Краткий обзор основ подготовки годовой отчетности и основных положений учетной политики

3.1. Основы подготовки годовой отчетности

Прилагаемая годовая отчетность подготовлена в соответствии нормативными указаниями Банка России:

- Указанием Банка России от 4 сентября 2013 года N 3054-У "О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности»;
- Указанием 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";
- Указанием Банка России от 25.10.13 №3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности».

3.2. Принципы и методы оценки и учета существенных операций и событий

Банк осуществляет бухгалтерский учет и составляет отчетность в соответствии с принципами, основами и методами, установленными нормативными документами Банка России, с учетом особенностей, определенных Учетной политикой Банка.

Учетная политика Банка на 2015 сформирована на основе принципов и правил, утвержденных Положением Банка России от 16.07.2012 №385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» (далее Положение 385-П).

Отражение доходов и расходов осуществляется в бухгалтерском учете по «методу начисления». Этот принцип означает, что доходы и расходы относятся на указанные счета

по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов).

Активы принимаются к бухгалтерскому учету по их первоначальной стоимости.

В дальнейшем, активы оцениваются (переоцениваются) по текущей (справедливой) стоимости либо путем создания резервов на возможные потери.

В бухгалтерском учете результаты оценки (переоценки) активов отражаются с применением контрсчетов, которые предназначены для отражения в бухгалтерском учете изменений первоначальной стоимости активов в результате переоценки по текущей (справедливой) стоимости, создания резервов при наличии рисков возможных потерь, а также начисления амортизации в процессе эксплуатации.

Основные средства и нематериальные активы учитываются в первоначальной оценке.

Первоначальная стоимость модернизированных и реконструированных объектов основных средств изменяется на сумму расходов по модернизации и /или реконструкции.

Объекты основных средств стоимостью не более 40 000 рублей за единицу списываются на расходы по мере отпуска в эксплуатацию.

Объекты недвижимости, используемые в основной деятельности, подлежат регулярной переоценке (не чаще 1 раза в год) по текущей (восстановительной) стоимости, определенной согласно экспертным заключениям.

Учет объектов недвижимости (земли), временно не используемых в основной деятельности после первоначального признания осуществляется по текущей (справедливой) стоимости.

Текущая справедливая стоимость объектов недвижимости определяется по документально подтвержденным рыночным ценам на основании экспертных заключений профессиональных оценщиков. Последующая оценка и учет объекта недвижимости, временно неиспользуемой в банковской деятельности, производится на основании экспертного заключения о текущей справедливой стоимости, которое отражает состояние рыночных цен на 31 декабря каждого отчетного года.

Оценка текущей справедливой стоимости производится не реже одного раза в год по состоянию на 31 декабря каждого отчетного года.

Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток и ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, текущая (справедливая) стоимость которых может быть надежно определена, оцениваются (переоцениваются) по текущей (справедливой) стоимости.

Для определения стоимости выбывающих ценных бумаг Банком применяется метод средней стоимости, согласно которого при выбытии (реализации) вложения в ценные бумаги одного выпуска относятся на все ценные бумаги данного выпуска, числящиеся в учете на соответствующем счете второго порядка, вне зависимости от очередности учета вложений и пропорционально количеству выбывающих (реализованных) ценных бумаг.

Активы в иностранной валюте и драгоценных металлах, переоцениваются по мере изменения валютного курса/ учетной цены за 1 грамм драгоценного металла.

Обязательства отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с условиями заключаемых договоров. Обязательства по текущей (справедливой) стоимости не переоцениваются, за исключением случаев, установленных нормативными актами Банка России.

В вопросах начисления и уплаты налогов и сборов, взаимодействия с налоговыми органами и представителями внебюджетных фондов Банк руководствуется Налоговым кодексом РФ (далее – НК РФ).

При расчете и составлении отчетности по налогам, не включенным в НК РФ, Банк руководствуется существующим по этим налогам законодательством. Документы, являющиеся основанием для совершения операций по начислению (удержанию) и

перечислению налогов, оформляются в соответствии с требованиями Банка России, Министерства Финансов и Федеральной налоговой службы, с учетом нормативно-распорядительных документов Банка по отдельным видам операций.

Порядок учета налога на прибыль

Начисление и уплата налога на прибыль Банка осуществляется ежемесячными авансовыми платежами исходя из фактически полученной прибыли. Налоговым периодом по налогу на прибыль является календарный год.

Аналитический учет расчетов с бюджетом по налогу на прибыль ведется только на балансе головного Банка. Для расчета налога на прибыль обособленные подразделения передают в головной Банк всю необходимую для расчета информацию.

Схема классификации доходов и расходов Банка в целях налогообложения утверждается в составе Учетной политики Банка.

Расходы на производство и реализацию товаров (работ, услуг), осуществляемые Банком в течение отчетного (налогового) периода относятся к прямым расходам в полном объеме, без разделения на прямые и косвенные расходы.

Расходами в целях налогового учета признаются обоснованные и документально подтвержденные затраты и убытки, предусмотренные ст. 265 НК РФ.

Регистры налогового учета утверждаются в составе Учетной политики Банка.

Банк определяет дату получения дохода (осуществления расхода) по методу начисления в соответствии с главой 25 НК РФ.

Если не предусмотрен иной порядок учета доходов и расходов для целей налогообложения, то для налогового учета используются данные бухгалтерского учета.

При определении размера материальных расходов при списании сырья и материалов, используемых при выполнении работ (оказании услуг), а также при реализации покупных товаров применяется метод оценки по стоимости единицы запасов (товара).

Порядок учета налога на добавленную стоимость.

Банк включает в затраты суммы налога на добавленную стоимость, уплаченные поставщикам по приобретенным товарам (работам, услугам). При этом вся сумма налога на добавленную стоимость, полученная по операциям, подлежащим налогообложению, подлежит уплате в бюджет.

Суммы налога на добавленную стоимость по имуществу, приобретенному Банком, которое в дальнейшем реализуется до начала использования для осуществления банковских операций, для сдачи в аренду или до введения в эксплуатацию (в частности при получении такого имущества по договорам об отступном, при реализации залога и т.п.), включаются в стоимость этого имущества.

При реализации такого имущества налоговая база по налогу на добавленную стоимость исчисляется в соответствии с пунктом 3 статьи 154 НК РФ как разница между рыночной ценой этого имущества с учетом налога и его стоимостью с учетом уплаченного налога.

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

Все уточнения, внесенные в Учетную политику, не повлияли на сопоставимость общих показателей деятельности Банка.

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

Резерв на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, резерв на возможные потери.

Деятельность Банка в части резервирования регулируется следующими основными нормативными документами Банка России: «Положением о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» от 26.03.2004 № 254-П и «Положением о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» от 20.03.2006 № 283-П.

В соответствии с указанными нормативными документами, классификация элемента расчетной базы по категориям качества и определение размера резерва осуществляется Банком самостоятельно на основе профессионального суждения. Профессиональное суждение выносится по результатам анализа деятельности заемщика/контрагента.

Внутренние документы Банка соответствуют требованиям вышеуказанных положений Банка России и позволяют применять ряд экспертных оценок при формировании профессионального суждения в части определения категории качества ссуд (требований, условных обязательств), оценки финансового положения заемщиков/контрагентов и размера формируемого резерва на основании решений уполномоченных органов, подготовленных с учетом всей необходимой информации.

3.5. Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты (СПОД)

При составлении годового отчета были рассмотрены все факты деятельности Банка, которые имели место в период между отчетной датой и датой подписания годового бухгалтерского отчета и могут быть классифицированы в соответствии с Указанием Банка России от 4 сентября 2013 года N 3054-У "О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности», в качестве событий после отчетной даты (далее СПОД), на предмет оценки их влияния на финансовое состояние Банка на 01.01.2016.

В период составления годового отчета Банком были отражены события после отчетной даты, которые повлияли на финансовый результат 2015 года по состоянию на 01.01.2016.

Влияние на финансовый результат составило минус 43 550 тыс. руб., в том числе:

Сумма, тыс.руб.	Наименование операции
- 43 419	Отражение расходов по операционным и хозяйственным операциям, относящимся к отчетному году, в т.ч. 32 836 тыс.руб. – исполнение решения Арбитражного суда по судебному разбирательству
- 80	Начисление налогов (НДС, на прибыль по государственным ценным бумагам)
- 63	Выплата премии сотрудникам Банка
- 19	Корректировка отложенного налогового обязательства
+ 31	Корректировки по операционным и хозяйственным операциям, относящимся к отчетному году

3.6. Некорректирующие события после отчетной даты

В период между отчетной датой и датой подписания годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности произошли следующие события, классифицированные Банком как некорректирующие события после отчетной даты:

- в январе 2016 года был закрыт Владивостокский филиал Банка;
- в феврале 2016 года состоялся Совет Директоров, рекомендовавший собранию акционеров провести собрание для принятия решения о реорганизации в форме присоединении к основному обществу.

3.7. Информация об изменениях в учетной политике Банка на следующий отчетный год

Изменения в учетной политике Банка на 2016 год связаны с изменениями вносимыми Банком России в Положение от 16.07.2012 № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории РФ», а также с вступлением в силу Положения от 22.12.2014 № 446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций», Положения от 22.12.2014 № 448-П «О порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях», Положения от 15.04.2015 № 465-П "Отраслевой стандарт бухгалтерского учета вознаграждений работникам в кредитных организациях" в части:

- учета доходов и расходов Банка;
- 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;
- учета вознаграждений работникам;
- учета депозитов индивидуальных предпринимателей.

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

Согласно Учетной политике Банка существенной признается ошибка, если она в отдельности или в совокупности с другими однотипными ошибками составляет 5% от соответствующего агрегированного показателя публикуемой бухгалтерской отчетности.

В 2015 году существенных ошибок, влекущих за собой изменения статей годовой отчетности за предшествующий отчетный период, не выявлено.

3.9. Информация о прибыли (убытке) на акцию

По состоянию на 01.01.2016 Банк не имеет инструментов разводнения прибыли (убытка) на акцию. Таким образом, разводненная прибыль (убыток) на акцию равна базовой прибыли (убытку) на акцию. Базовая прибыль (убыток) на акцию рассчитывается посредством деления чистой прибыли (убытка), принадлежащей акционерам Банка, на средневзвешенное количество акций в обращении.

4. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса, отчета о финансовых результатах, отчета о движении денежных средств, отчета об уровне достаточности капитала

4.1. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу

4.1.1. Денежные средства

	на 01.01.2016 г. тыс. руб.	на 01.01.2015 г. тыс. руб.
Денежные средства в кассах Банка	648 318	908 309
Денежные средства в банкоматах и терминалах	186 214	419 995
Денежные средства в пути	50 538	309 512
Драгоценные металлы	-	36 480
	885 070	1 674 296

В статье денежные средства отражены наличные денежные средства Банка, находящиеся в кассах Банка, банкоматах, платежных терминалах и денежные средства в пути.

4.1.2. Средства Банка в Центральном банке Российской Федерации

	на 01.01.2016 г. тыс. руб.	на 01.01.2015 г. тыс. руб.
Корреспондентские счета	844 629	347 066
Обязательные резервы	118 310	603 461
	962 939	950 527

Корреспондентские счета в Центральном Банке РФ предназначены для осуществления безналичных расчетов. По состоянию на 01.01.2016 не существовало никаких ограничений на их использование.

Обязательные резервы, депонированные в Центральном банке Российской Федерации, представляют собой беспроцентные депозиты, размер которых рассчитан в соответствии с требованиями Центрального Банка Российской Федерации, свободное использование которых ограничено.

Существенное снижение остатка на счетах обязательных резервов и увеличение остатка на корреспондентском счете по сравнению с остатком на 01.01.2015г. связано с началом использования Банком в 2015г. права на усреднение обязательных резервов в соответствии с Положением Банка России «Об обязательных резервах кредитных организаций» № 342-П от 07.09.2009г.

4.1.3. Средства в кредитных организациях

	на 01.01.2016 г. тыс. рублей	на 01.01.2015 г. тыс. рублей
Счета типа “Ностро”		
Банки стран, имеющих страновую оценку «0», «1»	765 838	741 537
Российские банки в рублях	59 400	898 603
Российские банки в ин.валюте и драгоценных металлах	53 352	45 394
Прочие иностранные банки	29 369	3 370
Всего счетов типа “Ностро”	907 959	1 688 904

	на 01.01.2016 г. тыс. рублей	на 01.01.2015 г. тыс. рублей
Средства для осуществления клиринга	13 323	144 306
Взносы в Гарантийный депозит	6 431	5 101
	19 754	149 407
Резерв на возможные потери	(2 867)	(1 367)
Всего средств в кредитных организациях	924 846	1 836 944

В состав счетов типа «Ностро» входят счета в банках, зарегистрированных в Греции на сумму 721 083 тыс. рублей (в т.ч. в Национальном Банке Греции – 703 630 тыс. руб), классифицированные в категорию стран, имеющих страновую оценку «0», «1».

В состав счетов «Ностро» не вошел гарантийный депозит, размещенный в ОАО «Газпромбанк» для обеспечения расчетов по банковским картам, в сумме 364 тыс. руб., который классифицирован в ссудную задолженность.

Счета и депозиты не являются просроченными.

По остаткам корреспондентских счетов, зарегистрированным в Греции, создан резерв в сумме 3 тыс. руб.

По остаткам корреспондентских счетов, открытых в Российских банках создан резерв в сумме 2 864 тыс. руб.

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

Ниже представлены данные по состоянию на отчетную дату на 01.01.2016.

	Валюта	Сроки погашения	% ставка	Объем вложений тыс. руб.
Облигации кредитных организаций	-	-	-	-
Корпоративные облигации	-	-	-	-
				-

Ниже представлены данные по состоянию на 01.01.2015 года.

	Валюта	Сроки погашения	% ставка	Объем вложений тыс. руб.
Облигации кредитных организаций	RUR	2015-2023	7,6% - 9,25%	427 560
Корпоративные облигации	RUR	2020	7,75%	44 384
				471 944

В течение первого полугодия 2015 года Банком были реализованы все ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

В течение 3 квартала 2015 года Банком были приобретены и реализованы облигации компании АО «Европлан», оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Операции с долевыми ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в течение 2015 года Банк не осуществлял.

В течение 2015 года вложения в производные финансовые активы не осуществлялись.

Методы определения справедливой стоимости ценных бумаг

Во внутренних документах Банка определены две группы методов оценки справедливой стоимости ценных бумаг и производных финансовых инструментов:

- методы оценки справедливой стоимости ценных бумаг на активном рынке;
- методы оценки справедливой стоимости ценных бумаг в отсутствие активного рынка.

Справедливой стоимостью долевого ценного бумага активного рынка признается средневзвешенная цена ценной бумаги, рассчитанная организатором торговли в соответствии с Положением о деятельности по проведению организованных торгов №437-П от 17.10.2014, а для иностранных ценных бумаг в порядке, установленном соответствующим национальным законодательством.

Справедливой стоимостью долговых ценных бумаг активного рынка признается средневзвешенная цена ценной бумаги, рассчитанная организатором торговли в соответствии с Положением о деятельности по проведению организованных торгов №437-П от 17.10.2014, а для иностранных ценных бумаг в порядке, установленном соответствующим национальным законодательством плюс накопленный купонный доход.

Справедливой стоимостью производных финансовых инструментов на активном рынке признается текущая цена, рассчитанная организатором торговли в соответствии с Положением о деятельности по проведению организованных торгов №437-П от 17.10.2014.

По ценным бумагам (не обращающимся на фондовых биржах), эмитентом по которым являются иностранные юридические лица, справедливая стоимость может определяться как средняя цена закрытия рынка по данной облигации, публикуемая информационно-аналитической системой Блумберг, плюс накопленный купонный доход; либо как среднее арифметическое цен спроса и предложения, публикуемых информационно-аналитической системой Рейтерс, плюс накопленный купонный доход.

Для ценных бумаг неактивного рынка используются следующие методы определения справедливой стоимости:

а) Метод оценки с использованием информации о ценах (котировках), предоставляемых брокерами – профессиональными участниками рынка ценных бумаг или ценовыми службами, обладающими соответствующей квалификацией и опытом в определении цен (котировок) ценных бумаг.

При определении справедливой стоимости облигаций неотъемлемой частью справедливой стоимости является накопленный купонный доход.

б) По стоимости одинаковых ценных бумаг.

Одинаковые ценные бумаги – ценные бумаги, выпущенные одним эмитентом, на один и тот же срок до погашения (оферты), имеющие одинаковую процентную ставку, дата выпуска которых не может отличаться более чем на 30 дней, одинаковую валюту выпуска.

в) По стоимости сопоставимых ценных бумаг

Сопоставимые ценные бумаги – ценные бумаги, эмитированные эмитентом, сходным по форме, виду и размеру бизнеса, сопоставимыми сроками погашения/оферты

и ставками купона (для облигаций), одинаковую валюту выпуска, сопоставимую ликвидность.

г) При наличии методики оценки, широко применяемой участниками рынка для определения цены ценной бумаги и доказавшей надежность расчетных значений цен, полученных в контексте фактических рыночных сделок, Банк вправе использовать такую методику.

При определении Текущей (справедливой стоимости) долевых ценных бумаг (акций) может применяться один из следующих методов оценки: доходный, сравнительный или затратный подход.

д) Индикативная цена, рассчитываемая Саморегулируемой некоммерческой организацией «Национальная фондовая ассоциация» и публикуемая на сайте СРО НФА (<http://nfa.ru/?page=fixing>) либо Ценовом центре НФА.

е) Стоимость, определенная независимым оценщиком.

Для определения справедливой стоимости производных финансовых инструментов в условиях неактивного рынка могут использоваться методы, указанные выше для ценных бумаг (подпункты а, е), а также для определения справедливой стоимости может служить информация о консенсусных ценах, полученная из общедоступных публичных источников в сети Интернет (например сайты www.rbc.ru, www.cbonds.ru, www.rusbonds.ru и др.) и/или ценовых служб. В консенсус-прогнозе должно участвовать не менее 3-х организаций.

При невозможности использования вышеуказанных методов определения текущей справедливой стоимости ПФИ, Банк использует расчетную цену ПФИ, определенную в соответствии Порядком определения расчетной стоимости финансовых инструментов срочных сделок, не обращающихся на организованном рынке, в целях 25 главы Налогового Кодекса Российской Федерации, утвержденного Приказом Федеральной службы по финансовым рынкам от 07.10.2014 г. № 3413-У от 07.10.2014 г..

В 2015 году Банк не осуществлял операции с ценными бумагами в условиях неактивного рынка. В связи с этим методики определения справедливой стоимости ценных бумаг неактивного рынка не применялись.

Справедливая стоимость ценных бумаг определялась на основе средневзвешенной цены, сложившейся по итогам торгов на ФБ «ММВБ».

4.1.5. Чистая ссудная задолженность

Чистая ссудная задолженность включает в себя кредиты, предоставленные юридическим лицам (в т.ч. кредитным организациям и индивидуальным предпринимателям) и физическим лицам, а также прочие активы, приравненные к ссудной задолженности.

Ниже представлена информация об объеме и структуре ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности.

Кредиты в разрезе видов заемщиков

	на 01.01.2016 г. тыс. руб.	на 01.01.2015 г. тыс. руб.
Кредиты, выданные юридическим лицам		
Кредиты, выданные крупным предприятиям	1 352 808	3 870 178
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям	1 370 691	6 964 125
Всего кредитов, выданных юридическим лицам	2 723 499	10 834 303
Кредиты, выданные физическим лицам		
Потребительские кредиты	3 003 900	4 867 252
Ипотечные кредиты	869 618	974 463
Всего кредитов, выданных физическим лицам	3 873 518	5 841 715
МБК	22 168 033	2 242 784
Требование по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовым активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа	244 981	491 781
Кредиты, выданные клиентам, до вычета резерва	29 010 031	19 410 583
Резерв	(1 765 974)	(2 539 134)
Кредиты, выданные клиентам, за вычетом резерва	27 244 057	16 871 449

В состав кредитов, выданных физическим и юридическим лицам, включены портфели кредитов, приобретенных Банком у третьих лиц. По состоянию на 01.01.2016 года указанные кредиты составили: юридическим лицам – 23 021 тыс. рублей, физическим лицам (ипотечные кредиты) – 332 980 тыс. рублей, физическим лицам (потребительские кредиты) – 532 498 тыс. рублей.

Кредиты в разрезе целей кредитования

	на 01.01.2016 г. тыс. руб.	на 01.01.2015 г. тыс. руб.
Кредиты, выданные юридическим лицам:		
Долевое участие в строительстве в соответствии с 214-ФЗ	60 322	10 553
Долевое участие в строительстве по предварительному договору купли-продажи недвижимости, земли	18 191	0
Модернизация и расширение действующего производства	38 000	405 020
Осуществление вложений в уставные капиталы других юр. лиц	134 187	72 850
Погашение обязательств заемщика перед третьими лицами - кредитными организациями		297 766
Погашение обязательств за других заемщиков	131 000	139 262
Погашение обязательств заемщика перед ПАО КБ «КЕДР»	103 816	151 126
Погашение обязательств заемщика перед иными третьими лицами	1 403 567	196 900
Покупка иных ценных бумаг	60 322	309 001
Приобретение основных средств	18 191	142 036
Пополнение оборотного капитала	38 000	7 884 598
Предоставление займов третьим лицам	0	0
Приобретение недвижимости в соответствии с законом об инвестиционной деятельности	40	170
Приобретение недвижимости, земли	208 654	423 525
Приобретение ТМЦ	35 984	99 922
Приобретение транспортных средств	28 325	159 537
Инвестиционное кредитование	26 284	37 470

	на 01.01.2016 г. тыс. руб.	на 01.01.2015 г. тыс. руб.
Строительство	71 688	218 580
Выплаты по банковским гарантиям		81 192
Прочие	224 198	204 795
Всего кредитов, выданных юридическим лицам	2 723 499	10 834 303
Кредиты, выданные физическим лицам:		
Потребительские кредиты	3 003 900	4 867 252
Ипотечные кредиты	869 618	974 463
Всего кредитов, выданных физическим лицам	3 873 518	5 841 715
МБК	22 168 033	2 242 784
Всего МБК	22 168 033	2 242 784
Требование по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовым активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа	244 981	491 781
Всего требований	244 981	491 781
Всего кредитов, выданных клиентам, до вычета резерва	29 010 031	19 410 583
Резерв	(1 765 974)	(2 539 134)
Кредиты, выданные клиентам, за вычетом резерва	27 244 057	16 871 449

Кредиты юридическим лицам выдавались в большей части (52%) на погашение обязательств заемщика перед иными третьими лицами.

Кредиты физическим лицам выдавались в большей части (78%) на потребительские цели.

Качество кредитов, выданных клиентам

	на 01.01.2016 г. тыс. руб.	на 01.01.2015 г. тыс. руб.
Кредиты, выданные юридическим лицам	2 723 499	10 834 303
- в т.ч. просроченные	267 057	800 794
Всего кредитов, выданных юридическим лицам	2 723 499	10 834 303
Кредиты, выданные физическим лицам	3 873 518	5 841 715
- в т.ч. просроченные	1 106 314	669 692
Всего кредитов, выданных физическим лицам	3 873 518	5 841 715
МБК	22 168 033	2 242 784
- в т.ч. просроченные	0	0
Всего МБК	22 168 033	2 242 784
Требование по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовым активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа	244 981	491 781
Всего требований	244 981	491 781
Всего кредитов, выданных клиентам, до вычета резерва	29 010 031	19 410 583
Резерв	1 765 974	(2 539 134)
Кредиты, выданные клиентам, за вычетом резерва	27 244 057	16 871 449

Кредиты в разрезе сроков, оставшихся до погашения

	на 01.01.2016 г. тыс. руб.	на 01.01.2015 г. тыс. руб.
Кредиты, выданные юридическим лицам, срок, оставшийся до полного погашения ссуды:		
- до востребования и менее 1 месяца	230 596	476 456
- от 1 до 3 месяцев	270 562	1 700 732
- от 3 месяцев до 1 года	666 832	4 442 140
- от 1 года до 5 лет	1 142 583	3 004 453
- свыше 5 лет	145 869	409 728
- просроченная задолженность	267 057	800 794
Всего кредитов, выданных юридическим лицам	2 723 499	10 834 303
Кредиты, выданные физическим лицам, срок, оставшийся до полного погашения ссуды:		
- до востребования и менее 1 месяца	12 720	32 504
- от 1 до 3 месяцев	13 634	43 546
- от 3 месяцев до 1 года	264 010	399 210
- от 1 года до 5 лет	1 693 829	3 657 580
- свыше 5 лет	783 011	1 039 183
- просроченная задолженность	1 106 314	669 692
Всего кредитов, выданных физическим лицам	3 873 518	5 841 715
МБК, срок, оставшийся до полного погашения ссуды:		
- до востребования и менее 1 месяца	169 517	1 642 784
- от 1 до 3 месяцев	18 098 516	-
- от 3 месяцев до 1 года	-	-
- от 1 года до 5 лет	3 900 000	600 000
- свыше 5 лет	-	-
- просроченная задолженность	-	-
Всего МБК	22 168 033	2 242 784
Требование по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовым активом с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа		
- до востребования и менее 1 месяца	-	22 083
- от 1 до 3 месяцев	-	-
- от 3 месяцев до 1 года	12 341	24 300
- от 1 года до 5 лет	90 886	357 911
- свыше 5 лет	57 328	87 487
- просроченная задолженность	84 426	-
Всего требований	244 981	491 781
Всего кредитов, выданных клиентам, до вычета резерва	29 010 031	19 410 583
Резерв	1 765 974	(2 539 134)
Кредиты, выданные клиентам, за вычетом резерва	27 244 057	16 871 449

Анализ кредитов по отраслям экономики

Отрасли экономики	на 01.01.2016 г. тыс. руб.	на 01.01.2015 г. тыс. руб.
Физические лица	3 873 518	5 841 715
Недвижимость	447 475	895 362

Отрасли экономики	на 01.01.2016 г. тыс. руб.	на 01.01.2015 г. тыс. руб.
Торговля	1 006 451	4 036 758
Финансовый сектор	22 168 033	1 517 884
Сельское хозяйство, лесопромышленный и деревообрабатывающий комплекс	138 556	290 951
Сфера услуг	471 500	1 166 194
Производство	56 562	1 116 244
Строительство	216 398	609 504
Горнодобывающая промышленность/металлургия		13 750
Энергетика	81 704	202 507
Транспорт и телекоммуникационные услуги	86 205	801 602
Прочие	463 629	2 918 112
Всего кредитов до вычета резерва	29 010 031	19 410 583
Резерв	(1 765 974)	(2 539 134)
Кредиты за вычетом резерва	27 244 057	16 871 449

Анализ кредитов по географическим зонам

Кредиты, выданные юридическим лицам по регионам	на 01.01.2016 г. тыс.руб.	на 01.01.2015 г. тыс.руб.
Республика Татарстан	0	701 830
Московская область	250 474	3 007 480
Санкт-Петербург		11 000
Греция	47 992	41 845
Кемеровская область		34 686
Краснодарский край	636 204	1 687 530
Красноярский край	986 905	3 312 796
Кабардино-Балкарская Республика		57 860
Пензенская область		81 378
Республика Тыва	50 000	50 000
Новосибирская область	84 858	246 613
Приморский край	319 950	468 317
Республика Адыгея	47 300	10 484
Республика Хакасия	149 723	195 096
Ростовская область	126 054	712 655
Брянская область		104 000
Читинская область		110 733
Республика Башкортостан	1 018	0
Хабаровский край	23 021	0
Всего кредитов, выданных юридическим лицам	2 723 499	10 834 303
Кредиты, выданные физическим лицам по регионам		
Красноярский край	2 890 097	4 363 719
Краснодарский край	281 635	388 142
Ростовская область	189 647	273 773
Приморский край	185 463	281 464
Московская область	152 520	363 778
Санкт-Петербург	4 399	7 809
Греция	169 757	163 030
Всего кредитов, выданных физическим лицам	3 873 518	5 841 715
МБК	22 168 033	2 242 784
Всего МБК	22 168 033	2 242 784
Требование по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовым активам с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа	244 981	491 781
Всего требований	244 981	491 781
Всего кредитов, выданных клиентам, до вычета резерва	29 010 031	19 410 583
Резерв	(1 765 974)	(2 539 134)

Кредиты, выданные клиентам, за вычетом резерва	27 244 057	16 871 449
--	------------	------------

Основная доля кредитов юридическим лицам выдана на территории Красноярского края (36%) и Краснодарского края (23%). Основная доля кредитов физическим лицам также выдана на территории Красноярского края (75%).

Межбанковские кредиты (99,9%) размещены в головной организации банковской группы ПАО «БИНБАНК» (г.Москва).

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

Ниже представлены данные по состоянию на отчетную дату на 01.01.2016

	Валюта	Сроки погашения	% ставка	Объем вложений тыс. руб.
Ценные бумаги				
Акции кредитных организаций	-	-	-	0
Итого ценных бумаг				0
Прочее участие	Валюта	Номинал	% Доля	Объем Вложений
ООО «Сильвер Хауз»	RUR		3,43%	334
Паи SWIFT	EUR	-	0,02%	263
Итого прочего участия				597
Резерв на возможные потери				(251)
Итого ценных бумаг и прочего участия				346

В 4 квартале 2015 года были реализованы акции АКБ «Енисей» (ПАО).

По состоянию на 01.01.16 Банком создан резерв на возможные потери по вложениям в ООО «Сильвер Хауз» в размере 251 тыс.руб.

Ниже представлены данные по состоянию на начало года

	Валюта	Сроки погашения	% ставка	Объем вложений тыс. руб.
Ценные бумаги				
Акции кредитных организаций	RUR	-	-	21
Итого ценных бумаг				21
Прочее участие	Валюта	Номинал	% Доля	Объем вложений
ООО «Сильвер Хауз»	RUR		3,43%	334
Паи SWIFT	EUR	-	0,02%	225
Итого прочего участия				559
Итого ценных бумаг и прочего участия				580

По состоянию на 01.01.2016 инвестиций в дочерние и зависимые организации у Банка нет.

По состоянию на 01.01.2016 г. финансовые вложения в активы, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания, включая ценные бумаги,

предоставленные в качестве обеспечения по договорам продажи и обратного выкупа, отсутствуют.

4.1.7. Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения

Ниже представлены данные по состоянию на отчетную дату на 01.01.2016.

	Валюта	Сроки погашения	% ставка	Объем вложений тыс. руб.
Российские государственные облигации	RUR	2016 -2018 г.	6.00% - 7.00%	68 038
				68 038

Ниже представлены данные по состоянию на начало года

	Валюта	Сроки погашения	% ставка	Объем вложений тыс. руб.
Российские государственные облигации	RUR	2016 -2018 г.	6.00% - 7.00%	117 729
				117 729

Объем вложений за 2015 год по сравнению с вложениями на 01.01.2015 года снизился на 49 691 тыс.руб. Снижение произошло в связи с погашением части номинальной стоимости облигаций.

В течение 2015 года инвестиции в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, не осуществлялись. Фактов задержек платежей по ценным бумагам от эмитентов не было.

Ценные бумаги, предоставленные в качестве обеспечения третьим сторонам по срочным депозитам кредитных организаций и прочим заемным средствам, а также предоставленные в качестве обеспечения по договорам купли-продажи ценных бумаг с обязательством их обратной продажи-выкупа отсутствуют.

Финансовые инструменты, отнесенные к категориям «имеющиеся в наличии для продажи» и «удерживаемые до погашения», переклассифицированные из одной категории в другую отсутствуют.

В 2015 году отсутствовали вложения в ценные бумаги, изменение первоначальной стоимости которых отражались бы путем создания резервов на возможные потери.

4.1.8. Требования по текущему налогу на прибыль, отложенный налоговый актив

	на 01.01.2016 г. тыс. руб.	на 01.01.2015 г. тыс. руб.
Требования по текущему налогу на прибыль	10 849	0
Отложенный налоговый актив	0	0
	10 849	0

В балансе Банка отражены требования по возврату излишне уплаченного в течение 2013 года налога на прибыль в сумме 10 849 тыс.руб. Сумма переплаты возникла в связи с отсутствием налогооблагаемой прибыли по итогам 2013-2015 годов (за исключением налогооблагаемой прибыли по операциям с ценными бумагами, учитываемой отдельно от налогооблагаемой прибыли по всем прочим операциям Банка).

В соответствии с Положением Банка России «О порядке бухгалтерского учета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов» № 409-П от 25.11.2013г. (далее – Положение № 409-П). Банком рассчитаны отложенные налоги по состоянию на 01.01.2016 года. По данным расчета в балансе Банка отражено отложенное налоговое обязательство.

4.1.9. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

Информация о составе, структуре основных средств, нематериальных активов и материальных запасов, а так же информация о причинах изменения стоимости основных средств отражены в таблице:

Структура статьи	Счет учета	Балансовая стоимость, тыс.руб.			Пояснения по изменению стоимости на 01.01.16г.
		на 01.01.15 г.	на 01.01.16 г.	Изменение стоимости (+, -) (гр.4-гр.3)	
1	2	3	4	5	6
Объекты движимого имущества	60401	478'558	474'051	-4'507	(+) 8399 тыс.руб. - увеличение стоимости ОС Греческого филиала (в связи с повышением в течение 2015г. курса Евро по отношению к рублю (нереализованная курсовая разница)) (+) 19043 тыс. руб. - приобретение новых основных средств (+) 58385 тыс.руб. - постановка на баланс основных средств по окончании лизинга (+) 56 тыс.руб. - постановка на баланс основных средств, ранее ошибочно отнесенных на счета расходов (-) 30008 тыс.руб. – выбытие основных средств (-) 60382 тыс.руб. - реализация основных средств
Объекты недвижимости (кроме земли)	60401	1'250'486	1'260'772	10'286	(+) 11429 тыс.руб. - увеличение стоимости недвижимости Греческого филиала (в связи увеличением в течение 2015г. курса Евро по отношению к рублю (нереализованная курсовая разница)) (+) 9123 тыс.руб. - приобретение недвижимости, ранее бывшей в лизинге (+) 855 увеличение стоимости недвижимости при реконструкции (-) 11121 тыс.руб. - реализация недвижимости
Земля	60404	15'007	16'423	1'416	(+) 1437 тыс.руб. - увеличение стоимости земли Греческого филиала (в связи с и повышением в течение 2015г. курса Евро по отношению к рублю (нереализованная курсовая разница)) (-) 21тыс.руб. - реализация земельного участка
Недвижимость, временно не используемая в основной деятельности	60410	11'819	11'360	-459	(-) 459 тыс.руб. - убытки от уценки

Земля, временно не используемая в основной деятельности	60412	1'343'144	44'720	-1'298'424	(-) 1297497 тыс.руб. - реализация земельных участков в Московской области (-) 1045 тыс.руб.- убытки от уценки (+) 118 тыс.руб.- доходы от переоценки
Недвижимость, временно не используемая в основной деятельности, сданная в аренду	60411	2'325	2'442	117	(+) 127 тыс.руб. - доходы от переоценки (-) 10 тыс.руб. - убытки от уценки
Земля, временно не используемая в основной деятельности, сданная в аренду	60413	316	339	23	(+) 23 тыс.руб. - доходы от переоценки
Капитальные вложения	607	10'956	1'487	-9'469	Ввод в эксплуатацию основных средств
Имущество, полученное в финансовую аренду	60804	810	0	-810	Постановка на баланс основных средств по окончании лизинга
Материальные запасы (кроме внеоборотных)	61002 61008 61009 61010	6'227	3'998	-2'229	Приобретение и выдача в эксплуатацию материальных запасов в процессе хозяйственной деятельности
Внеоборотные запасы	61011	246'346	46'413	-199'933	(+) 24861 тыс.руб. - постановка на баланс внеоборотных запасов в счет погашения задолженности по кредитным договорам (-) 222760 тыс.руб. - реализация земельных участков (-) 520 тыс.руб. - реализация недвижимости (-) 1514 тыс.руб. - выбытие движимого имущества
Нематериальные активы	60901	721	3'003	2'282	(+) 2282- постановка на учет товарного знака Банка
Амортизация основных средств	60601	-571'489	-636'158	-64'669	Текущие амортизационные отчисления
Амортизация нематериальных активов	60903	-440	-700	-260	
Резерв по капитальным вложениям	60706	-1'585	0	1'585	
Резерв по имуществу, полученному в финансовую аренду	60805	-810	0	810	
Резерв по внеоборотным запасам	61012	-25'476	-6'428	19'048	
Итого:		2'766'915	1'221'722	-1'545'193	

В течение 2015 года Банком осуществлялось приобретение новых основных средств и модернизация уже имеющихся. Остаток средств по счету капитальных вложений по состоянию на 01.01.2016г. составил 1487 тыс. руб. В составе остатка числятся основные средства, не введенные в эксплуатацию.

Остаток средств на счетах материальных запасов составил 50411 тыс. руб. Основную долю – 46413 тыс. руб. составляет недвижимое и другое имущество,

полученное в счет погашения ссудной задолженности клиентов по соглашениям об отступном. Уменьшение суммы остатка по счету учета внеоборотных запасов произошло за счет реализации земельных участков, расположенных в Московской области.

По состоянию на 01.01.2016 общая сумма основных средств, материальных запасов, нематериальных активов за вычетом накопленной амортизации и резерва на возможные потери составила 1 221 722 тыс. руб.

Недвижимое имущество, используемое в банковской деятельности, в 2015 году не переоценивалось. Последняя переоценка основных средств, а именно объектов недвижимости, принадлежащих банку на праве собственности, проведена и отражена в бухгалтерском учете Банка по состоянию на 01.01.2015г.

Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности (в том числе соответствующие земельные участки) по состоянию на 01.01.2016 года были переоценены по справедливой стоимости.

Оценка справедливой (рыночной) стоимости сделана на основании экспертного заключения АО «Бейкер Тилли Рус Консалтинг» (договор № 15 НЕ 239 от 01.12.2015г.). Оценка проведена Писаревым Андреем Викторовичем и Живчиковым Денисом Викторовичем, работниками АО «Бейкер Тилли Рус Консалтинг» (включены в реестр оценщиков Некоммерческого партнерства «Саморегулируемая организация «Национальная коллегия специалистов-оценщиков») 24 декабря 2007 года за №00935 и 17 ноября 2011 года за № 02108 соответственно.

Оценщик к оценке справедливой стоимости применил Сравнительный подход (метод моделирования рыночного ценообразования). Оценщик не использовал Доходный и Затратный подходы, поскольку в данном случае они не могут служить объективным инструментом оценки. Как правило, в случае проведения оценки для целей МСФО и РСБУ после анализа полученных результатов, выбирается какой-либо один подход, в наибольшей степени характеризующий стоимость объекта. Для неспециализированных объектов таким подходом является сравнительный подход. Данный подход в наибольшей степени характеризует рыночную (справедливую) стоимость объектов, так как основан на фактической рыночной информации. В данном случае сравнительный подход использовался для всех объектов. Оценка стоимости земельных участков как незастроенных производилась согласно «Методическим рекомендациям по определению рыночной стоимости земельных участков», утвержденным распоряжением Минимущества РФ от 6 марта 2002 года №568-р, методом сравнения продаж.

В залог в качестве обеспечения обязательств основные средства не передавались.

Судебных обременений (ограничений прав собственности) на основные средства и объекты недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, Банк не имеет. Хозяйственным обременением является долгосрочный договор аренды объектов недвижимости с последующим выкупом, зарегистрированных по адресу: Ростовская область, г. Сальск, ул.Трудовая, д.1а:

- помещение 113,6кв.м. (счет учета 60411);
- земельный участок 534 кв.м (счет учета 60413).

Срок аренды – до 01.12.2019г.

4.1.10. Прочие активы

	на 01.01.2016 г. тыс. руб.	на 01.01.2015 г. тыс. руб.
Имущество, переданное в доверительное управление	0	281 548
Начисленные проценты	442 792	246 187
Расходы будущих периодов	72 862	72 246
Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры и операторами по переводу денежных средств	5 933	10 333
Предоплата за аренду и авансовые платежи	23 873	35 351
Расчеты по опротестованным операциям с банковскими картами и недостачи	42 690	37 368

	на 01.01.2016 г. тыс. руб.	на 01.01.2015 г. тыс. руб.
Средства, перечисленные в соответствии с резервными требованиями других стран	48 105	32 822
Переплаты по налогам	2 899	12 811
Расчеты с клиентами и фондовыми биржами по покупке-продаже иностранной валюты	63	295 775
Прочие	16 427	54 734
Всего прочих активов	655 644	1 079 175
Резерв на возможные потери	(166 835)	(181 237)
	488 809	897 938

В течение 3 квартала 2015 года Банком были выведены из доверительного управления и реализованы четыре земельных участка с местонахождением в Московской области (Каширский р-н) балансовой стоимостью 281 548 тыс. руб.

Дебиторская задолженность в части договорных обязательств по приобретению основных средств по состоянию на 01.01.16 отсутствует.

Средства, перечисленные в соответствии с резервными требованиями других стран (обязательные резервы, депонированные в Центральном банке Греции в сумме 48 105 тыс. руб.), представляют собой беспроцентные депозиты, размер которых рассчитан в соответствии с требованиями Центрального банка Греции, свободное использование которых ограничено.

4.1.11. Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации

	на 01.01.2016 г. тыс. руб.	на 01.01.2015 г. тыс. руб.
Депозиты Центрального банка Российской Федерации	0	-
Кредиты по сделкам "РЕПО" от Центрального банка Российской Федерации	0	527 745
	0	527 745

В течение 2015 года депозиты Банка России Банком не привлекались. Банком привлекались кредиты Банка России по сделкам РЕПО.

4.1.12. Средства кредитных организаций

	на 01.01.2016 г. тыс. руб.	на 01.01.2015 г. тыс. руб.
Счета типа "Лоро"	9 426	20 124
Срочные депозиты и кредиты	4 040 000	3 900 000
Прочие	3 081	91
	4 052 507	3 920 215

По состоянию на 01.01.2016 года по статье «Срочные депозиты и кредиты» числится депозит на сумму 3 900 000 тыс.руб., привлеченный в декабре 2014 года от ПАО «БИНБАНК» со сроком погашения в декабре 2020 года и краткосрочный межбанковский кредит на сумму 140 000 тыс.руб., привлеченный от АО «ЕВРОПЛАН БАНК».

4.1.13. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

	на 01.01.2016 г. тыс. руб.	на 01.01.2015 г. тыс. руб.
Расчетные и текущие счета		
- Физические лица и индивидуальные предприниматели	1 285 087	1 263 636
- Корпоративные клиенты	1 005 014	1 092 908
Срочные депозиты		
- Физические лица и индивидуальные предприниматели	21 431 197	15 891 298
- Корпоративные клиенты	1 305 982	1 178 626
	25 027 280	19 426 468

В состав срочных депозитов корпоративных клиентов включены субординированные займы на общую сумму 750 000 тыс. руб., в т.ч.:

- 500 000 тыс. руб. привлечен в 2012 г. со сроком погашения в 2019 году и плавающей процентной ставкой 1,1 от ставки рефинансирования, установленной Банком России;
- 250 000 тыс.руб. привлечен в 1 квартале 2014г. сроком на 50 лет и плавающей процентной ставкой 2/3 от ставки рефинансирования, установленной Банком России.

Распределение текущих счетов и депозитов клиентов по отраслям экономики по состоянию на 01.01.2016 в сравнении с началом года представлено ниже

	на 01.01.2016 г. тыс. рублей	на 01.01.2015 г. тыс. рублей
Физические лица и индивидуальные предприниматели	22 716 284	17 154 934
Торговля	323 148	305 690
Строительство	286 215	306 566
Сфера услуг	346 285	278 241
Финансовый сектор	363 932	264 701
Недвижимость	176 051	189 987
Транспорт и телекоммуникационные услуги	126 925	106 883
Сельское хозяйство	8 285	5 072
Производство	61 452	51 053
Энергетика	521 402	505 894
Деревообрабатывающая промышленность	36 433	31 225
Образование и здравоохранение	22 657	54 514
Горнодобывающая промышленность и металлургия	13 181	34 784
Пищевая промышленность	25 030	18 233
Прочие	0	118 692
	25 027 280	19 426 468

4.1.14. Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Операции с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в течение 2015 года Банком не совершались.

4.1.15. Выпущенные долговые обязательства

	на 01.01.2016 г. тыс. руб.	на 01.01.2015 г. тыс. руб.
Дисконтные векселя	0	0
Процентные векселя	0	2679
Бездисконтные/беспроцентные векселя	0	0

на 01.01.2016 г. тыс. руб.	на 01.01.2015 г. тыс. руб.
0	2 679

По состоянию на 01.01.2016г. отсутствуют выпущенные долговые обязательства Банка.

Векселя, числящиеся на балансе Банка по состоянию на 01.01.2015 года, были погашены в течение 1 кв. 2015 года. Фактов задержек платежей по погашению не было.

В течение 2015 года выпуск новых векселей не осуществлялся.

4.1.16. Обязательства по текущему налогу на прибыль, отложенное налоговое обязательство

	на 01.01.2016 г. тыс. руб.	на 01.01.2015 г. тыс. руб.
Обязательство по текущему налогу на прибыль	51	88
Отложенное налоговое обязательство	39 890	43 405
	39 941	43 493

По статье «Обязательство по текущему налогу на прибыль» отражена сумма обязательств по уплате налога на прибыль по доходу в виде процентов по государственным ценным бумагам, облагаемым по ставке 15%. В связи с тем, что по итогам 2015 года у Банка нет налогооблагаемой прибыли по основной деятельности, облагаемой по ставке 20%, другие обязательства по текущему налогу на прибыль отсутствуют.

В соответствии с Положением Банка России «О порядке бухгалтерского учета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов» № 409-П от 25.11.2013г. Банком рассчитаны отложенные налоги по состоянию на 01.01.2016 года. По данным расчета в балансе Банка:

- отражено отложенное налоговое обязательство в сумме 39 890 тыс.руб.;

- статья «Переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство» приведена с учетом корректировки переоценки основных средств на сумму уменьшения добавочного капитала на отложенный налог на прибыль в части отложенного налогового обязательства по переоценке основных средств в размере 138 541 тыс.руб.

- в составе статьи «Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период» учтена сумма уменьшения налога на прибыль на отложенный налог на прибыль в размере 3 515 тыс.руб.

4.1.17. Прочие обязательства

	на 01.01.2016 г. тыс. руб.	на 01.01.2015 г. тыс. руб.
Начисленные проценты	530 202	62 930
Кредиторская задолженность по налогам, начисленным в соответствии с законодательством РФ	10 970	34 559
Обязательства по оплате труда	63	0
Обязательства по оплате за выкупленные кредиты	8 090	13 001
Суммы, поступившие на счета «до выяснения»	85	7 392
Кредиторская задолженность по налогам, начисленным в соответствии с законодательством Греции	2 761	2 759
Обязательства по системе страхования вкладов в Греции	0	0
Прочая кредиторская задолженность	53 376	18 746
Всего прочих обязательств	605 547	139 387

4.1.18. Уставный капитал

По состоянию на 01.01.2016 количество объявленных акций составляет 1 000 000 000 шт. Количество размещенных и оплаченных акций кредитной организации составляет 80 667 975 шт. Номинальная стоимость каждой акции – 1 рубль. Все акции ПАО КБ «КЕДР» являются именными и бездокументарными.

Акционер - владелец обыкновенных акций имеет следующие права:

- участвовать в Общем собрании акционеров Банка с правом голоса по всем вопросам его компетенции;

- вносить предложения в повестку дня Общего собрания акционеров Банка, выдвигать кандидатов в Совет директоров Банка, ревизионную и счетную комиссию (или лица, выполняющего функции счетной комиссии) Банка, в порядке и на условиях, установленных Федеральным законом «Об акционерных обществах» и настоящим уставом;

- получать объявленные Банком дивиденды;

- получить часть имущества Банка в случае его ликвидации;

- иные права, предусмотренные законодательством Российской Федерации.

Одна акция дает ее владельцу один голос при голосовании по всем вопросам компетенции Общего собрания акционеров ПАО КБ «КЕДР». ПАО КБ «КЕДР» не вправе принимать решение (объявлять) о выплате дивидендов и выплачивать объявленные дивиденды по акциям в случаях, установленных законодательством Российской Федерации.

Последний выпуск акций был зарегистрирован в 2006 г. Количество размещенных оплаченных акций последнего зарегистрированного дополнительного выпуска акций составил 26 217 092 шт.

В течение 2015 года ПАО КБ «КЕДР» не размещались ценные бумаги, которые могут быть конвертированы в акции ПАО КБ «КЕДР», и не осуществлялся выпуск опционов эмитента. Принадлежащие кредитной организации акции отсутствуют.

Эмиссионный доход сформирован в 2006 году и на 01.01.2016 составляет 607 850 тыс. руб.

Величина дивидендов, которая может быть выплачена, ограничивается суммой нераспределенной прибыли Банка, определенной в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.

В течение 2015 года Банк не объявлял и не выплачивал дивидендов.

4.2. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

Наименование показателя	на 01.01.2015	на 01.01.2016	Прирост (снижение) за период		Удельный вес в доходах, %		Удельный вес в расходах, %	
			тыс. руб.	%	на 01.01.15	на 01.01.16	на 01.01.15	на 01.01.16
Процентные доходы, тыс.руб.	2'770'278	3'430'316	660'038	23.83%	70.07%	82.03%		
Процентные расходы, тыс.руб.	1'560'661	2'190'188	629'527	40.34%			39.91%	51.25%
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа), тыс.руб.	1'209'617	1'240'128	30'511	2.52%				
Комиссионные доходы, тыс.руб.	586'096	382'051	-204'045	-34.81%	14.82%	9.14%		
Комиссионные расходы, тыс.руб.	73'251	62'894	-10'357	-14.14%			1.87%	1.47%
Чистые доходы от операций с ценными бумагами	-23'208	1'270	24'478	105.47%				
Чистые доходы от операций с иностранной валютой, тыс.руб.	693'627	153'060	-540'567	-77.93%				
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты, тыс.руб.	-636'598	-163'178	473'420	74.37%				
Прочие операционные доходы, тыс.руб.	540'251	379'657	-160'594	-29.73%	13.66%	9.08%		
Изменение резервов, тыс.руб.	-1'275'445	756'648	2'032'093	-				
Чистые доходы (расходы), тыс.руб.	1'021'089	2'686'742	1'665'653	163.13%				
Операционные расходы, тыс.руб.	2'299'463	2'018'872	-280'591	-12.20%			58.81%	47.24%
Прибыль (убыток) до налогообложения, тыс.руб.	-1'278'374	667'870	1'946'244	-				
Возмещение (расход) по налогам, тыс.руб.	37'113	86'039	48'926	131.83%				
Прибыль (убыток) после налогообложения, тыс.руб.	-1'315'487	581'831	1'897'318	-				
Доходы (без учета резервов и налогов), всего	3'953'654	4'181'906	228'252	5.77%				
Расходы (без учета резервов и налогов), всего	3'910'167	4'273'224	363'057	9.28%				

По итогам деятельности 2015 года Банком получена прибыль в размере 581 831 тыс. руб. против убытка 1 315 487 тыс. руб. за 2014 год. Основные факторы, оказавшие влияние на изменение финансового результата Банка:

прирост процентных доходов на 23,83% (в абс. выражении 660,0 млн.руб.);

прирост процентных расходов на 40,34% (в абс. выражении 629,5 млн.руб.);

снижение комиссионных доходов на 34,81% (в абс. выражении 204,0 млн.руб.);

прирост чистых доходов от операций с ценными бумагами на 105,47% (в абс. выражении 24,5 млн.руб.);

снижение чистых доходов от операций с иностранной валютой на 77,93% (в абс. выражении на 540,6 млн.руб.);

прирост чистых доходов от переоценки иностранной валюты на 74,37% (в абс. выражении на 473,4 млн.руб.);

снижение прочих операционных доходов на 29,73% (в абс. выражении на 160,6 млн.руб.);

положительное изменение резервов по сравнению с 2014 годом – 2 032,1 млн.руб.;

снижение прочих операционных расходов на 12,20% (в абс. выражении 280,6 млн.руб.).

В течение 2015 года по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам размещенным на корреспондентских счетах и начисленным процентам изменение созданных резервов составило 685 155 тыс.руб.

Изменение резервов по прочим потерям составило 71 744 тыс. руб. Изменение резервов по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи составило минус 251 тыс.руб.

В составе прибыли и убытков были признаны нереализованные курсовые разницы по переоценке иностранной валюты в сумме - 163 178 тыс.руб., в т.ч.:

- положительная переоценка – 42 050 572 тыс.руб.;

- отрицательная переоценка – 42 213 750 тыс.руб.

В течение 2015 года Банком начислены (уплачены) налоги на общую сумму 89 554 тыс. руб., в т.ч.:

- налог на прибыль – 858 тыс.руб.;

- прочие налоги, относимые на расходы, в соответствии с законодательством РФ – 88 696 тыс.руб.

В течение отчетного периода Банком было выплачено вознаграждений работникам на общую сумму 687 329 тыс.руб.

Финансовый результат от выбытия (реализации) имущества Банка составил - 108394 тыс.руб., в т.ч.:

- доходы от выбытия - 11854 тыс.руб.;

- расходы от выбытия – 120248 тыс.руб.

Основную сумму расходов от выбытия имущества (109687 тыс.руб.) составили расходы от реализации земельных участков (внеоборотных запасов).

По судебным разбирательствам Банка судебные и арбитражные издержки составили 65 тыс. руб.

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

В течение 2015 года для Банка продолжал оставаться актуальным вопрос по увеличению собственных средств (капитала) Банка с целью соблюдения нормативных величин обязательных нормативов, в частности норматива достаточности капитала Н1.

В условиях нестабильной макроэкономической ситуации в стране, резкого колебания курсов иностранной валюты, влекущие за собой снижение активности клиентов во всех сферах производственной деятельности, и, как следствие снижение процентных и непроцентных доходов, Банк ставил перед собой задачи по оптимизации затрат, в том числе за счет закрытия нерентабельных подразделений и оптимизации штатной численности, что позволяло сохранять баланс между операционными доходами и административно-хозяйственными расходами и расходами на оплату труда.

Основным источником базового капитала наряду с уставным капиталом - 80 668 тыс.руб. является нераспределенная прибыль прошлых лет в сумме 224 742 тыс. руб.,

прибыль текущего года в части, подтвержденной аудиторской организацией в сумме 370 430 тыс. руб. и эмиссионный доход в сумме 607 850 тыс. руб.

Показателем, уменьшающим сумму источников базового капитала является сумма нематериальных активов в размере 1 173 тыс.руб.

Источником добавочного капитала является субординированный заем в сумме 250 000 тыс.руб., привлеченный в феврале 2014 года сроком на 50 лет.

Основным источником дополнительного капитала является прирост стоимости имущества за счет переоценки в сумме 692 698 тыс. руб., а так же субординированный заем на сумму 500 000 тыс. руб. со сроком погашения в 2019 году.

Увеличение величины капитала, по сравнению с 01.01.2015 года, в основном связано с получением прибыли за 2015 год.

В связи с доначислением в 2014 году резервов на возможные потери по результатам проведенной надзорным органом плановой проверки деятельности Банка в течение 1 полугодия 2015 года Банком нарушались значения нормативов достаточности базового капитала (Н1.1), основного капитала (Н1.2) и норматив достаточности собственных средств (капитала) (Н1.0), установленные Инструкцией Банка России от 03.12.2012 N 139-И «Об обязательных нормативах банков».

В рамках Плана финансового оздоровления Банка на период с 01.01.2015г. по 30.06.2016г., заложено нарушение нормативов с положительной динамикой на период срока санации и выход на выполнение всех обязательных нормативов к концу планируемого периода.

В течение отчетного периода, в результате реализации Плана финансового оздоровления, динамика значений нормативов достаточности капитала в основном была положительной.

По состоянию на 01.01.2016г. все нормативы достаточности капитала (Н1.0, Н1.1, Н1.2) - в пределах установленных Банком России значений.

Динамика величины собственных средств и нормативов достаточности капитала Банка за 2015 год представлена в таблице.

Дата	Собственные средства (капитал), тыс.руб.	Значение норматива Н1.0, %	Базовый капитал, тыс.руб.	Значение норматива Н1.1, %	Основной капитал, тыс.руб.	Значение норматива Н1.2, %
01.02.2015	- 171 639	0	-171 639	0	- 171 639	0
01.03.2015	594 767	2.4	589 776	2.3	594 767	2.3
01.04.2015	1 150 767	4.8	863 248	3.5	1 111 354	4.5
01.05.2015	1 912 248	8.1	923 805	3.9	1 171 919	5.0
01.06.2015	2 274 435	9.7	823 814	3.9	1 171 936	5.0
01.07.2015	2 354 350	10.0	923 813	3.9	1 171 933	5.0
01.08.2015	2 832 949	12.6	1 359 999	6.2	1 608 127	7.4
01.09.2015	2 727 122	11.8	1 284 299	5.7	1 532 436	6.8
01.10.2015	2 586 883	11.5	1 145 726	5.3	1 393 886	6.4
01.11.2015	2 873 716	13.5	1 361 386	6.6	1 609 569	7.8
01.12.2015	2 842 851	13.6	1 361 402	6.8	1 609 607	8.0
01.01.2016	2 740 375	13.2	1 299 437	6.5	1 547 677	7.7

Изменение (уменьшение) созданных резервов на возможные потери за отчетный период составило 756 648 тыс. руб. В основном резервы уменьшены по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в сумме 686 655 тыс. руб., в том числе резервы доначислены на сумму 4 491 102 тыс. руб. и восстановлены на сумму 5 256 313 тыс. руб.

В 4 квартале 2015 года было осуществлено списание безнадежной ко взысканию задолженности за счет резервов на возможные потери на общую сумму 78 562 тыс.руб., в том числе:

- 77 737 тыс.руб. – ссудная задолженность;
- 819 тыс.руб. – задолженность по процентам;
- 6 тыс.руб. - прочая задолженность.

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

Значение показателя финансового рычага за отчетный период незначительно увеличилось: с 4.1% до 4.9 %.

Расхождения между размером активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом и величиной балансовых активов, используемых для расчета финансового рычага, связаны с алгоритмом расчета, установленного Положением Банка России от 12.11.2009 № 2332-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в ЦБ РФ».

В частности, в целях расчета величины балансовых активов, используемых для расчета финансового рычага, размер активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом:

- увеличивается на величину кредитного риска по условным обязательствам кредитного характера;
- уменьшается на величину обязательных резервов, депонируемых в соответствии с нормативными требованиями Банка России и Центрального Банка республики Греция, и сумму расходов будущих периодов.

4.5. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств

В данном отчете отражено в динамике получение (приток) и уплата (отток) или привлечение и предоставление (размещение) денежных средств и их эквивалентов, обусловленные деятельностью Банка. В целях составления отчета под эквивалентами денежных средств понимаются краткосрочные высоколиквидные вложения, свободно конвертируемые в денежные средства и подвергающиеся незначительному риску изменения стоимости.

Отчет составлен на основании данных отчетности по форме 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)», отчетности по форме 0409807 «Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)» с учетом корректировок.

Для составления отчета Банком осуществлены корректировки, исключаящие влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на активы и обязательства. Корректировки осуществлялись в целях отражения в отчете денежных потоков в иностранной валюте по установленному Банком России официальному курсу иностранных валют по отношению к рублю, действовавшему на момент совершения операции, и рассчитывались отдельно для каждой группы активов и обязательств, отражаемых в учете в иностранной валюте.

У Банка имеются средства на счетах в Банке России в сумме 118 310 тыс. руб. и в Центральном Банке Греции в сумме 48 105 тыс. руб. Данные средства являются обязательными резервами, депонируемыми в соответствии с нормативными требованиями Банка России и Центрального Банка республики Греция, и являются инструментом поддержания ликвидности банков. Иных денежных средств с особым режимом использования на 01.01.2016 у Банка не имеется.

Основными денежными потоками, увеличивающими операционные возможности Банка, являются средства от операционной деятельности – процентные, комиссионные и доходы от операций с иностранной валютой.

5. Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления риском и капиталом

5.1. Информация о принимаемых Банком рисках и политике управления рисками

Основная цель управления рисками в Банке - сохранить оптимальный баланс между приемлемым уровнем риска, принимаемым на себя Банком, и прибылью, получаемой от кредитной деятельности и операций на финансовых рынках, между интересами клиентов и Банка, а также обеспечить позиционирование на рынке банковских услуг, соответствующее эффективности и масштабам деятельности Банка.

В Банке создана единая система управления рисками, которая распространяется на все структурные подразделения Банка (Головной офис, обособленные и внутренние структурные подразделения) – подразделение «Блок рисков».

Система управления рисками базируется на следующих основных принципах:

- независимость подразделений, проводящих операции, и подразделений, контролирующих эти операции и связанные с ними риски;
- платность, т.е. более высокому уровню риска должен соответствовать более высокий уровень требуемой доходности;
- разумная диверсификация портфеля финансовых инструментов Банка;
- обоснованность суждений - принятие решений на основе глубокой проработки и всестороннего анализа предполагаемых операций;
- коллегиальная система принятия решений, ведущих к минимизации риска;
- централизация системы и унификация процедур управления рисками.

5.1.1. Общая информация о видах значимых рисков

В качестве объектов управления Банк выделяет следующие основные виды рисков:

- кредитный риск – риск, возникающий вследствие несвоевременного или неполного исполнения (неисполнения) контрагентом своих обязательств перед Банком;
- рыночный риск - риск возникновения убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют, цен на драгоценные металлы, рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля и производных финансовых инструментов Банка;
- операционный риск - риск возникновения убытков Банка в результате недостатков или ошибок во внутренних банковских процессах, в действиях сотрудников, в функционировании информационных систем, а также вследствие внешних событий;
- репутационный риск (риск потери деловой репутации) – риск возникновения убытков вследствие неблагоприятного восприятия имиджа и отрицательной оценки деятельности Банка клиентами, контрагентами, акционерами, деловыми партнерами, органами власти и другими участниками гражданского оборота;
- риск ликвидности - риск убытков, вследствие неспособности Банка обеспечить исполнение своих обязательств в установленные сроки в полном объеме. Возникает в результате несбалансированности финансовых активов и финансовых обязательств Банка (в том числе вследствие несвоевременного исполнения финансовых обязательств

контрагентами Банка) и/или возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения Банком своих финансовых обязательств;

- правовой риск / комплаенс риск – риск применения правовых санкций или санкций со стороны регулятора, реальных финансовых потерь или потери репутации, который может возникнуть в результате несоблюдения Банком законодательства, нормативных актов, стандартов саморегулируемых организаций и кодексов корпоративного поведения применительно к деятельности Банка;

- иные риски, в том числе страновой, стратегический риск и т.д.

5.1.2. Структура и организация работы подразделений, осуществляющих управление рисками

В Банке создана система управления рисками, направленная на снижение потерь от реализации присущих Банку рисков и обеспечения сохранности активов и капитала на основе минимизации подверженности рискам, повышение стоимости Банка. Построенная система распределяет полномочия между органами управления и структурными подразделениями Банка. Руководящими органами в реализации политики минимизации рисков в Банке являются Кредитный комитет, Комитет по управлению активами и пассивами, Правление Банка и Совет Директоров, решениями которых устанавливаются принципы кредитования, принимаются решения по конкретным проектам и лимитам на контрагентов Банка, а также устанавливаются совокупные лимиты на инструменты, подверженные риску.

Ответственность за все стратегические аспекты управления рисками возлагается на Совет директоров Банка. Координацию оперативной работы по управлению кредитными рисками в Банке осуществляет Кредитный комитет, обязательными членами которых являются высшие руководители Банка, руководители риск подразделений.

Процесс мониторинга и оценки рисков по Банку распределен между Департаментом общепанковских рисков, Управлением операций на денежном и фондовом рынках, Управлением конверсионных операций и международных расчетов, Управлением администрирования кредитных операций, Службой внутреннего контроля.

5.1.3. Основные положения стратегии в области управления рисками и капиталом

Для более эффективного управления рисками Банк на постоянной основе проводит работу в рамках следующих направлений:

- совершенствование системы управления рисками, а именно развитие методик анализа и оценки уровня рисков, системы ограничивающих риски лимитов, системы контроля и отчетности текущего уровня рисков;

- повышение технологичности процессов анализа, оценки и управления рисками, а именно: стандартизация подходов к управлению рисками и мониторингу бизнес-процессов, оптимизация процесса взаимодействия подразделений, повышение уровня автоматизации анализа, оценки и управления рисками, проведение работы по повышению профессионального уровня персонала;

- увеличение доходов при сохранении приемлемого уровня риска: наращивание объемов операций при установлении требуемой нормы доходности операций в соответствии с предполагаемой степенью риска.

Банк осуществляет ежедневный мониторинг величины капитала, норматива достаточности капитала для определения степени покрытия рисков за счет собственных средств и минимальной величины собственных средств, необходимой для покрытия кредитного и рыночного рисков.

На основании оценки достаточности капитала Банк принимает следующие решения:

- о необходимости снижения рисков (или возможности принятия дополнительных рисков), присущих операциям на кредитном и финансовых рынках;
- о необходимости/возможности изменения структуры активов/пассивов для повышения эффективности использования капитала Банка;
- о необходимости увеличения уставного капитала Банка.

5.1.4. Управление рисками

Кредитный риск.

Основным источником кредитного риска для Банка могут являться операции кредитования предприятий нефинансового сектора и физических лиц. Кроме того, кредитному риску подвержены вложения Банка в долговые обязательства корпораций (векселя, облигации), кредитование банков-контрагентов и остатки по счетам НОСТРО. В части управления кредитными рисками Банк придерживается консервативных подходов, применяет методы и процедуры, требуемые регулируемыми органами.

Для снижения кредитных рисков Банком разработаны все необходимые внутренние нормативные документы, касающиеся процесса управления кредитным риском, в том числе по оценке финансового положения заемщика. Внутренние документы Банка в полном объеме соответствуют требованиям Банка России. Так, в 2015 году Банком актуализированы внутренние документы Банка, разработанные в рамках Кредитной политики и регламентирующие порядок оценки кредитного риска по юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, а именно: были внесены изменения в Методику оценки финансового положения и в Положение по резервам, в процессе доработки документов учтены все замечания/рекомендации Банка России, в том числе усовершенствована типовые формы Заключения об оценке кредитного риска при выдаче ссуды и Профессионального суждения об оценке уровня кредитного риска.

Банк проводит взвешенную кредитную политику. Оценка величины кредитного риска определяется в зависимости от сферы деятельности заемщика по специальным методикам, исходя из нескольких таких параметров как: вид кредитного продукта, максимально-допустимый размер кредитного риска; кредитоспособность, кредитная история и репутация контрагента, качество корпоративного управления, рыночная конъюнктура, отраслевая принадлежность контрагента, уровень обеспеченности кредитной сделки.

Банк в целях снижения кредитного риска ограничивает совокупный объем кредитного риска на одного заемщика (группу связанных заемщиков).

Банком осуществляется резервирование кредитных операций, адекватное риску, принятому на себя акционерным обществом. В течение всего срока действия кредитных сделок Банк осуществляет регулярный мониторинг кредитоспособности контрагентов и их платежной дисциплины. В целях внедрения принципов управления кредитным риском, основанных на мировой практике по банковскому надзору, Банк осуществляет оценку кредитного риска с точки зрения вероятности дефолта.

Банк в полной мере выполняет требования нормативов, установленных Банком России, производит оценку качества обеспечения и последующий контроль над изменением его рыночной стоимости и ликвидности, также в обязательном порядке проводится юридическая экспертиза всех документов, участвующих в оформлении сделки. Решение о выдаче кредита выносится коллегиально на Кредитном комитете Банка, который объединяет руководителей и ведущих специалистов Банка. Помимо этого, Банк регулярно осуществляет оценку результатов управления кредитным риском, совершенствует методику оценки рисков, анализирует возможность влияния последствий

макроэкономических и микроэкономических ситуаций с целью адекватного реагирования на их проявления.

Рыночный риск.

Система управления рыночным риском представляет совокупность следующих систем:

- система полномочий и принятия решений;
- информационная система;
- мониторинг и контроль.

Полномочия в сфере управления рыночным риском распределены между следующими субъектами внутреннего контроля: Советом директоров Банка, Правлением Банка, Председателем Правления, комитетом по управлению активами и пассивами, Службой внутреннего контроля, Службой внутреннего аудита, руководителями подразделениями Банка, участвующих в сделках по финансовым инструментам, подверженных рыночному риску.

Основными задачами информационной системы являются: обеспечение органов управления Банка и руководителей структурных подразделений объемом информации, достаточным для принятия соответствующих управленческих решений; недопущение несения потерь вследствие недостаточности/искажения информации (принцип информационной достаточности/принцип актуализации при управлении рисками); формирование достоверной отчетности. Информационная система включает в себя отчетность, перечень которой установлен ЦБ РФ и внутренние отчеты Банка.

Основными задачами системы мониторинга рыночного риска является достаточно быстрое реагирование подразделений Банка, участвующих в сделках по финансовым инструментам, на внешние и внутренние изменения и колебания финансовых рынков с целью минимизации потерь на этих рынках и максимизации доходности от операций с финансовыми инструментами при сохранении установленного уровня риска.

По рыночному риску подразделения Банка, участвующие в сделках по финансовым инструментам, осуществляют:

- лимитирование позиций, открываемых по финансовым инструментам;
- аналитическую работу, в т.ч. подготовку аналитических отчетов, записок, обзоров, содержащих: описание конъюнктуры финансового рынка, его основных ценовых и объемных показателей, изменчивости показателей в предыдущие периоды, ликвидности отдельных финансовых инструментов, сложившихся тенденций и определивших их факторов (как фундаментального, так и кратковременного характера), влияния операций Банка России и нерезидентов, направлений межсекторального перетока средств;
- прогнозирование относительно сохранения либо изменения трендов и рекомендации по дальнейшей тактике поведения на рынке (выбору финансовых инструментов, их текущей (справедливой) цене, величине занимаемых открытых позиций);
- внесение изменений и предоставление на утверждение органам управления Банка перечня иностранных валют, с которыми работает Банк.
- внесение изменений и предоставление на утверждение органам управления Банка системы лимитов, в том числе: внутридневные лимиты и лимиты на конец операционного дня по каждой иностранной валюте, лимиты на эмитентов, контрагентов;
- оформление требований по письменному одобрению Советом директоров Банка сделок, превышающих указанные выше лимиты;
- разработку и внедрение схемы разделения обязанностей между служащими и подразделениями Банка по заключению сделок на валютном, фондовом и денежном рынках с последующим ее утверждением органами управления Банка;

- внесение изменений и предоставление на утверждение органам управления Банка перечня финансовых инструментов, с которыми работает Банк, с указанием целей их использования и допустимых объемов операций с ними;
- анализ используемых методов измерения рыночного риска;
- моделирование ситуаций, построенное на предположениях относительно изменения курсов, текущей (справедливой) стоимости, процентной ставки в будущем;
- на основе утвержденных внутренних документов Банка, использование инструментов хеджирования, в том числе: опционов, свопов, форвардных и фьючерсных контрактов.

Наличие и эффективное функционирование системы контроля базируется на следующих принципах из числа принципов организации внутреннего контроля: всесторонность внутреннего контроля, охват контрольными процедурами всех организационных структур и подразделений Банка, многоуровневость характера внутреннего контроля.

Риск ликвидности.

Управление и контроль за состоянием ликвидности ведется в соответствии с «Положением об управлении риском ликвидности в Банке», утвержденным Советом директоров Банка.

Расчет обязательных нормативов ликвидности проводится ежедневно за прошедший операционный день до его закрытия по данным АБС Банка и аналитическим данным, предоставляемым подразделениями Банка на отчетные даты.

В целях недопущения потери текущей платежеспособности Банк проводит моделирование изменения ликвидной позиции при различных сценариях (стресс-тестирование).

В случае возникновения непредвиденных обстоятельств, способных привести к повышению риска ликвидности выше критических значений, в Банке разработан план мероприятий по поддержанию и/или восстановлению ликвидности (План антикризисных мероприятий).

Операционный риск.

Система процедур, предусмотренных Банком в рамках управления операционным риском, включает в себя:

- выявление событий операционных рисков и анализ факторов возникновения операционного риска всеми подразделениями и служащими Банка, в пределах возложенных на них функций и обязанностей;
- сбор внутренних данных о событиях операционного риска, в единую консолидированную базу, с использованием специализированного программного обеспечения;
- мониторинг и оценку операционного риска на регулярной основе независимым подразделением Банка;
- построение системы измерения ОР, интегрированной в процессы повседневного функционирования Банка;
- функционирование на постоянной основе внутренней системы отчетности по вопросам операционного риска, обеспечивающей регулярное доведение до соответствующего подразделения ПАО «БИНБАНК», исполнительных органов Банка информации о событиях и факторах операционного риска;
- принятие органами управления Банка, подразделениями и служащими Банка мер по минимизации риска операционных потерь;
- осуществление органами управления Банком контроля за функционированием системы управления операционным риском.

Правовой риск и риск потери деловой репутации.

Целью политики управления правовым риском в Банке является уменьшение (исключение) возможных убытков нематериального и материального характера, в результате:

- несоблюдения Банком законодательства РФ, учредительных и внутренних документов Банка;
- несоответствие внутренних документов Банка законодательству РФ;
- неэффективной организации правовой работы, приводящей к правовым ошибкам в деятельности Банка вследствие действий служащих или органов управления Банка;
- нарушения Банком условий договора;
- недостаточной проработки Банком правовых вопросов при разработке и внедрении новых технологий.

Цели управления риском потери деловой репутации - снижение возможных убытков, сохранение и поддержание деловой репутации Банка перед клиентами и контрагентами, учредителями (участниками), участниками финансового рынка, органами государственной власти и местного самоуправления, банковскими союзами (ассоциациями), саморегулируемыми организациями, участником которых является Банк.

В 2015 году минимизация репутационных рисков осуществлялась Банком в т.ч. в рамках управления Комплаенс (регуляторным) риском, с выполнением следующих мероприятий:

- установление внутреннего порядка согласования Службой внутреннего контроля, Юридической службой внутренних нормативных документов Банка, заключаемых Банком договоров и проводимых банковских операций и других сделок, отличных от стандартизированных;
- разработка, принятие и реализация взвешенной, согласованной, адекватной и корректной рекламно-информационной политики, политики конкуренции, политики осуществления благотворительной и общественной деятельности;
- разработка и внедрение в рамках интеграционных процессов с ПАО «БИНБАНК» новых и конкурентоспособных банковских продуктов и услуг, передовых банковских технологий, способствующих оптимизации, повышению эффективности и рациональности процессов деятельности Банка;
- разработка, принятие и реализация рациональной кадровой политики, направленной на соблюдение принципа «Знай своего служащего»;
- осуществление мониторинга средств массовой информации с целью выявления фактов: негативных публикаций о деятельности Банка, банков группы ПАО «БИНБАНК», их аффилированных лиц, дочерних и зависимых организаций, сотрудников, постоянных клиентов и контрагентов Банка; некорректного исполнения рекламораспространителем и производителем рекламы рекламных заказов Банка;
- разработка и установление норм и правил профессиональной и корпоративной этики, контроль исполнения их сотрудниками Банка;
- осуществление на постоянной основе идентификации клиентов, контрагентов в соответствии с рекомендациями и требованиями Банка России, международного банковского опыта, соблюдение принципа «Знай своего клиента»;
- разработка, принятие и реализация комплекса мер, направленных на предотвращение конфликта интересов Банка, взаимосвязанных с ним лиц, органов управления Банком, клиентов, контрагентов, а также других заинтересованных лиц;
- мониторинг изменений в законодательстве Российской Федерации;
- стандартизация и контроль исполнения в соответствии с требованиями законодательства и внутренних документов Банка основных банковских операций и сделок, определение порядка, процедур, технологий: исполнения Банком требований

законодательства в области противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма; мониторинга законодательства Российской Федерации; заключения и исполнения договоров; осуществления операций и сделок; бухгалтерского учета операций и сделок; составления и представления бухгалтерской, финансовой, налоговой и иной отчетности; осуществления внутреннего и внешнего документооборота и хранения информации;

- анализ факторов возникновения у Банка репутационного риска, разработка и реализация мер по минимизации рисков.

Комплаенс (регуляторный) риск.

В рамках превентивного контроля и выявления регуляторного риска в деятельности Банка, СВК осуществляет мониторинг изменений действующего законодательства, а также нормативных требований Банка России, осуществляет анализ текущей деятельности Банка (внутренних процессов), согласование внутренних нормативных документов Банка.

По результатам мониторинга регуляторного риска в текущей деятельности Банка СВК осуществляет сбор и консолидацию информации о выявленных событиях регуляторного риска в Базе комплаенс (регуляторного) риска с определением:

- нормативных и законодательных актов, неисполнение которых повлекло событие РР;
- негативных последствий для деятельности Банка (штрафы, санкции, ущерб репутации),
- уровня первичного риска по событию регуляторного риска на момент выявления нарушений.

Руководители профильных подразделений Банка обеспечивают устранение выявленных нарушений, проведение анализа выявленных событий регуляторного риска по своему направлению деятельности, рассмотрение рекомендаций СВК по их устранению и проведение мероприятий, направленных на минимизацию регуляторного риска и недопущению повторения нарушений в будущем.

В текущем режиме СВК осуществляет мониторинг реализации мероприятий по минимизации комплаенс-риска и контроль сроков их исполнения, в т.ч. в процессе согласования внутренних нормативных документов Банка.

5.1.5. Политика в области снижения рисков

В целях минимизации кредитных рисков, связанных с кредитованием юридических и физических лиц, Банк использует следующие подходы:

- внедрены и используются стандартизированные требования к заемщикам, при оценке кредитного риска на этапе выдачи ссуды используется типовая форма Заключения об оценке риска на выдачу ссуды, в том числе форма электронного расчета уровня кредитного риска, которая минимизирует при расчете риск ошибки с учетом человеческого фактора;
- решения о выдаче кредитов и определении условий их выдачи принимаются коллегиально, на кредитном комитете;
- на регулярной основе сотрудниками Блока рисков Головной организации Банка осуществляется мониторинг кредитных портфелей филиалов, а также Профессиональных суждений об оценке кредитного риска по ссуде;
- на регулярной основе проводится повышение квалификации кадрового состава филиалов Банка в форме обучающих семинаров по актуальным направлениям оценки рисков корпоративного и розничного кредитования.

Таким образом, система контроля над состоянием кредитного риска Банка, с одной стороны, позволяет получать процентные доходы от сделок/инструментов кредитного

характера, а с другой стороны - ограничивать кредитные риски в рамках установленных лимитов потерь.

В качестве основного метода снижения операционного риска применились меры по разработке организационной структуры, внутренних правил и процедур совершения банковских операций и других сделок таким образом, чтобы исключить (минимизировать) возможность возникновения факторов операционного риска. При этом особое внимание обращалось на соблюдение принципов разделения полномочий, порядка утверждения (согласования) и подотчетности по проводимым банковским операциям и другим сделкам, дублированию основных автоматизированных систем, установлению дополнительного контроля за операциями/ограничений (как со стороны персонала, так и со стороны автоматизированных систем).

Отдельное внимание было уделено анализу бизнес-процессов Банка, связанных с оказанием услуг частным клиентам по расчетам посредством системы дистанционного банковского обслуживания и с использованием банковских карт, в результате которого организован контроль за переводом денежных средств клиентов со счетов с использованием банковских карт.

5.1.6. Информация о составе и периодичности внутренней отчетности по рискам

В рамках внутренней отчетности Банка по кредитному риску, на ежеквартальной основе Департаментом общепанковских рисков осуществляется подготовка консолидированного Отчета об оценке риска кредитного портфеля юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, который доводится до сведения Правления Банка и Совета директоров.

Также ежеквартально подготавливается Отчет об оценке уровня концентрации рисков, в т.ч. на бизнес-собственников (бенефициаров) Банка с целью определения процедур предварительного и последующего контроля, направленных на соблюдение пороговых значений, установленных указаниями Банка России. Данный отчет предоставляется Председателю Правления Банка, в том числе с разработанным планом мероприятий по снижению концентрации рисков в случае приближения уровня концентрации рисков к пороговым значениям.

В соответствии с Положением «Об организации и контроле над уровнем рыночного риска в ПАО КБ «КЕДР» установлена следующая периодичность предоставления информации в части рыночного риска: не реже одного раза в месяц - для органов управления Банка, ежедневно – для начальника Управления конверсионных операций и международных расчетов и Управления операций на денежном и фондовом рынках.

Основные формы регулярных отчетов, используемых при управлении риском ликвидности:

- информация о выполнении нормативов Банка России по ликвидности – ежедневно предоставляется руководству Банка в составе сводной информации о выполнении нормативов Банка России (Отчет о текущем состоянии ПАО КБ «КЕДР»);
- активы и пассивы по срокам погашения для определения максимального разрыва – формируется ежемесячно;
- информация о разрывах ликвидности по срокам погашения – формируется ежемесячно.
- определение разрыва ликвидности при наступлении условий стресса (стресс-тестирование) - проводится ежеквартально.

Информация об уровне регуляторного риска в разрезе бизнес-процессов Банка анализируется и предоставляется в составе отчета СВК о выполнении годового плана работ до членов Правления Банка, Совета директоров, в головную организацию банковской группы ПАО «БИНБАНК».

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

Динамика величины собственных средств и норматива достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив Н1.0) за 2015 год представлена в таблице.

Дата	Капитал	Значение норматива Н1.0
01.01.2015	928 300	3.9
01.02.2015	- 171 639	0
01.03.2015	594 767	2.4
01.04.2015	1 150 767	4.8
01.05.2015	1 912 248	8.1
01.06.2015	2 274 435	9.7
01.07.2015	2 354 350	10.0
01.08.2015	2 832 949	12.6
01.09.2015	2 727 122	11.8
01.10.2015	2 586 883	11.5
01.11.2015	2 873 716	13.5
01.12.2015	2 842 851	13.6
01.01.2016	2 740 375	13.2

В течение отчетного периода максимальное значение норматива Н1.0 составило 13.6, минимальное – 0. Среднее значение за 2015 год составило 8.9.

5.1.8. Информация о видах и степени концентрации рисков

- кредитные операции, в результате которых формируется кредитный портфель банка;
- инвестиционные операции, создающие основу для формирования инвестиционного портфеля;
- кассовые и расчетные операции, являющиеся одним из основных видов услуг, оказываемых банком своим клиентам;
- прочие активные операции, связанные с созданием соответствующей инфраструктуры, обеспечивающей успешное выполнение всех банковских операций.

85,6% банковских активов приходится на кредитные операции, в т.ч. операции МБК, портфель ценных бумаг составляет 0,2% активов.

Значительная часть бизнеса Банка сосредоточена на территории Красноярского края и республики Хакасия.

5.2. Описание отдельных значимых для Банка рисков

5.2.1. Кредитный риск

Анализ портфеля межбанковского кредитования

Классификация ссуд		на 01.01.2016г.		на 01.01.2015г.		Изменение тыс.руб.
		тыс.руб.	%	тыс.руб.	%	
Стандартные ссуды	1 к.к	22 168 033	100	2 242 784	100	19 925 249

Величина предоставленных межбанковских кредитов и депозитов увеличилась за 2015 год на 19 925 249 тыс. руб. по сравнению с 01.01.2014 года. Все межбанковские кредиты были предоставлены кредитным организациям – резидентам и классифицированы в 1 категорию качества. Просроченная и реструктурированная задолженность по предоставленным межбанковским кредитам и депозитам на протяжении всего 2015 года отсутствовала. Основная часть межбанковских кредитов (22 138 516 тыс.руб.) предоставлена головной организации банковской группы ПАО «БИНБАНК».

Распределение межбанковской ссудной задолженности, включая депозиты в Банке России, по группам риска в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России от 3 декабря 2012 года № 139-И «Об обязательных нормативах банков» имеет следующий вид:

Классификация по 139-И	на 01.01.2016г.		на 01.01.2015г.		Изменение тыс.руб.
	тыс.руб.	%	тыс.руб.	%	
1 группа	3 900 000	17.59	800 000	35.67	701 813
2 группа	0	0	600 000	26.76	377 849
4 группа	18 268 033	82.41	842 784	37.57	-526 483

Анализ кредитного портфеля физических лиц

По итогам 2015 г. кредитный риск по ссудам, выданным физическим лицам, составляет в целом по Банку 34,37%, при этом его распределение в рамках филиальной сети Банка представлено следующим образом:

Филиалы	Коэффициент резервирования, %	
	на 01.01.2015г.	на 01.01.2016г.
КФ КД	11.85	30.42
Владивосток	11.87	25.44
Краснодар	7.72	24.73
Москва	3.81	0
Норильск	12.78	0
С-Петербург	-	-
Греция	43.54	48.56
Приобретенные права требований		
Красноярск	29.87	48.86

Всего по Банку	15.06	34.37
-----------------------	--------------	--------------

Максимальное значение приходится на Греческий филиал Банка. Указанный показатель более чем на 80% сформирован за счет увеличения уровня риска по ссудной задолженности одного клиента.

Распределение уровня просроченной задолженности в разрезе географических зон и сроков просроченной задолженности по состоянию на 01.01.2016 года выглядит следующим образом.

Филиалы	Срочная ссудная задолженность, тыс.руб.	Просроченная ссудная задолженность, тыс.руб.				
	0	1-30	31-90	91-180	181-360	>=361
КФ КД, в т.ч.	1 649 837	2 666	5 882	9 153	163 313	346 837
<i>Ипотека</i>	309 732	23	50	0	88	7 545
Владивосток, в т.ч.	137 729	21	938	496	2 946	44 542
<i>Ипотека</i>	28 397	0	0	0	0	4 859
Краснодар, в т.ч.	365 072	452	639	1 896	50 790	55 074
<i>Ипотека</i>	85 540	0	0	34	51	527
Греция, в т.ч.	4 616	0	0	0	0	165 141
<i>Ипотека</i>	0	0	0	0	0	0
Приобретенные права требований						
Красноярск, в т.ч.	609 228	382	477	1 864	12 786	240 741
<i>Ипотека</i>	328 369	83	9	168	144	4 207
Всего по Банку	2 766 482	3 521	7 936	13 409	229 835	852 335

Доля просроченной задолженности физических лиц (в том числе по приобретенным Банком правам требования) в общей сумме кредитного портфеля физических лиц по итогам 2015 г. увеличилась на 17.12% и составила 28.58%, что в абсолютном выражении составляет 1 107 036 тыс. руб.

По состоянию на 01.01.2015 года доля просроченной задолженности составляла 11.46% и в абсолютном выражении 669 692 тыс. руб.

Увеличение доли просроченной задолженности обусловлено тем, что в 2015 году Банк практически не осуществлял кредитование физических лиц, с связи с чем произошло существенное снижение общего кредитного портфеля физических лиц.

Ниже представлены данные в разрезе географических зон и сроков просроченной задолженности на 01.01.2015г.

Филиалы	Срочная ссудная задолженность, тыс.руб.	Просроченная ссудная задолженность, тыс.руб.				
	0	31-90	31-90	91-180	181-360	>=361
КФ КД, в т.ч.	2 793 192	7 916	5 811	18 005	51 350	187 866
<i>Ипотека</i>	327 977	3	0	8	1 338	6 400
Владивосток, в т.ч.	244 329	233	113	14 870	12 029	11 692
<i>Ипотека</i>	42 125	0	71	0	1 720	0

Краснодар, в т.ч.	615 457	518	493	106	4 734	40 606
<i>Ипотека</i>	<i>93 844</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>3 113</i>
Москва, в т.ч.	355 515	308	10 185	0	1 437	5 331
<i>Ипотека</i>	<i>27 248</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
Норильск, в т.ч.	222 387	751	583	3 007	1 749	8 944
<i>Ипотека</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
Греция, в т.ч.	21 294	0	0	0	141 103	633
<i>Ипотека</i>	<i>12 387</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>128 256</i>	<i>463</i>
Приобретенные права требований						
Цессии, в т.ч.	919 849	1 195	3 009	7 092	38 871	89 152
<i>Ипотека</i>	<i>360 793</i>	<i>82</i>	<i>49</i>	<i>80</i>	<i>363</i>	<i>393</i>
Всего по Банку	5 172 023	10 922	20 193	43 081	251 273	344 223

Объем реструктурированной ссудной задолженности физических лиц за анализируемый период уменьшился на 7,2% и составил 380 508 тыс.руб. В разрезе филиальной сети реструктурированная задолженность представлена в следующих объемах:

Филиалы	Остаток ссудной задолженности, тыс. руб.	
	на 01.01.2015г.	на 01.01.2016г.
КФ КД, в т.ч.	238 353	211 709
<i>продолгованная ссудная задолженность</i>	<i>49 938</i>	<i>63 694</i>
Владивосток, в т.ч.	2 456	2 162
<i>продолгованная ссудная задолженность</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
Краснодар, в т.ч.	4 200	26 666
<i>продолгованная ссудная задолженность</i>	<i>0</i>	<i>1 893</i>
Москва, в т.ч.	159 838	0
<i>продолгованная ссудная задолженность</i>	<i>105 090</i>	<i>0</i>
Греция, в т.ч.	5 004	139 971
<i>продолгованная ссудная задолженность</i>	<i>5 004</i>	<i>139 971</i>
Приобретенные права требований		
Красноярск, в т.ч.	0	0
<i>продолгованная ссудная задолженность</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
Всего по Банку	409 850	380 508

Структура кредитного портфеля физических лиц Банка на 64% представлена стандартными ссудами, сгруппированными в портфели однородных ссуд, и на 36% ссудами, оцениваемыми на индивидуальной основе. При этом 55% индивидуальных ссуд составляет задолженность, отнесенная к 1 и 2 категориям качества, т.е. ссудная задолженность, по которой по оценке Банка вероятность потерь вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде минимальна.

Классификация ссуд	КФ КД	Владивосток	Краснодар	Москва	Норильск	Греция	Цессии	Всего по Банку
ПОС, в т.ч.	1 154 290	96 166	246 854	52 897	96 510	0	834 752	2 481 469

субнос 0	1 019 911	88 118	219 470	48 214	61 374	0	381 496	1 818 581
субнос 1	28 087	135	12 648	470	2 493	0	29 951	73 783
субнос 2	21 877	1 748	2 839	4 161	2 453	0	6 672	39 750
субнос 3	21 845	3 685	5 733	53	6 274	0	13 466	51 056
субнос 4	34 894	2 481	5 970	0	18 127	0	38 629	100 100
субнос 5	27 676	0	194	0	5 790	0	364 538	398 198
Индивидуально-специфическая ссуда, в т.ч.	723 118	90 505	227 069	104 734	46 140	169 757	30 726	1 392 049
1КК	120 140	20 023	43 723	22 632	14 286	0	0	220 804
2КК	38 991	4 498	7 715	0	0	4 616	0	1 903 987
3КК	67 958	4 003	38 712	4 105	0	165 141	30 726	394 148
4КК	73 163	38 985	23 312	70 346	0	0	0	256 973
5КК	422 866	22 997	113 607	7 651	31 854	0	0	1 097 273

Ниже представлены классификация ссуд на 01.01.2015г.

Классификация ссуд	КФ КД	Владивосток	Краснодар	Москва	Норильск	Греция	Цеснии	Всего по Банку
ПОС, в т.ч.	1 948 667	161 196	351 488	48 393	203 769	0	1 028 442	3 741 955
субнос 0	1 782 279	146 613	332 179	43 589	154 716	0	559 711	3 019 087
субнос 1	53 882	4 545	11 047	3 723	13 257	0	78 252	164 706
субнос 2	36 194	668	6 091	1 081	12 069	0	38 733	94 836
субнос 3	33 039	8 344	2 170	0	13 622	0	37 924	95 100
субнос 4	34 636	1 027	0	0	8 352	0	124 108	168 122
субнос 5	8 636	0	0	0	1 753	0	189 714	200 103
Индивидуально-специфическая ссуда, в т.ч.	1 114 409	122 070	310 426	324 382	33 653	163 030	30 726	2 099 760
1КК	580 324	72 151	198 235	66 020	22 208	0	30 726	969 665
2КК	161 376	0	48 020	167 302	2 706	21 294	0	400 698
3КК	128 076	25 811	8 877	63 412	204	141 613	0	367 993
4КК	60 143	7 098	13 156	21 720	589	0	0	102 706
5КК	185 554	17 009	42 138	5 928	7 946	123	0	258 698

Анализ кредитного портфеля юридических лиц и индивидуальных предпринимателей.

Структура кредитного портфеля юридических лиц и индивидуальных предпринимателей в разрезе категорий качества ссудной и приравненной к ней задолженности:

Классификация ссуд	на 01.01.2016г.	на 01.01.2015г.	Изменение
--------------------	-----------------	-----------------	-----------

		тыс.руб.	Доля в портфеле (%)	тыс.руб.	Доля в портфеле (%)	тыс.руб.
Стандартные ссуды	1 к.к	862 055	31,7	343 206	3,2	518 849
	2 к.к	688 900	25,3	6 368 033	58,7	- 5 679 133
Ссуды с повышенным уровнем кредитного риска	3 к.к	752 900	27,6	2 430 326	22,4	- 1 677 426
	4 к.к	127 318	4,7	958 244	8,8	- 830 926
	5 к.к	292 326	10,7	734 494	6,9	- 442 168
Всего:		2 723 499	100,0	10 834 303	100,0	- 8 110 804

Структура просроченной задолженности юридических лиц и индивидуальных предпринимателей в зависимости от сроков погашения:

Период просроченной задолженности	Удельный вес в общем объеме просроченной задолженности	
	на 01.01.2015г.	на 01.01.2016г.
До 30 дней	8,08 %	1,30 %
31-90 дней	34,80 %	0,27 %
91-180 дней	5,50 %	53,48%
Свыше 180 дней	51,61 %	44,95 %

Удельный вес реструктурированной задолженности в общем объеме ссудной и приравненной к ней задолженности:

Показатель	на 01.01.2016 года		на 01.01.2015 года		Изменение	
	тыс.руб.	%	тыс.руб.	%	тыс.руб.	%
Ссудная и приравненная к ней задолженности	2 273 499	100	10 834 303	100	- 8 560 804	-79,02
Реструктурированная задолженность, в т.ч.:	1 027 652	45,2	2 123 574	18,6	- 1 095 922	-51,61
- пролонгированная	653 756	28,8	1 052 385	9,3	-398 629	-38,24
- прочая	373 896	16,4	1 071 189	9,3	-697 293	-65,10

В 2015 году объем реструктурированной задолженности в общем объеме ссудной и приравненной к ней задолженности юридических лиц и индивидуальных предпринимателей увеличился до 45,2%, при снижении реструктурированной задолженности в абсолютном выражении на 1095,2 млн руб. Данные изменения в основном связаны со снижением общего объема кредитного портфеля юридических лиц и индивидуальных предпринимателей в активах Банка.

Характер и стоимость полученного обеспечения на 01.01.2016г.:

Обеспечение первой и второй категории качества, принятого в уменьшение расчетного резерва на возможные потери на 01.01.16г по всем подразделениям Банка, представлена в таблице:

Обеспечение 2 категории качества:

Подразделение	Количество договоров залога	Справедливая стоимость, тыс.руб.	Залоговая стоимость, тыс.руб.
НЕДВИЖИМОСТЬ			
Краснодарский филиал	40	3 162 542	1 960 680
Красноярский филиал Красноярская дирекция	134	2 589 257	2 286 399
ИТОГО:	174	5 751 799	4 247 079
ТРАНСПОРТ			
Краснодарский филиал	5	17 103	12 888
Красноярский филиал Красноярская дирекция	56	83 765	88 421
ИТОГО:	61	100 868	101 309
ИМУЩЕСТВО И ОБОРУДОВАНИЕ			
Краснодарский филиал	2	43 578	22 166
Красноярский филиал Красноярская дирекция	3	182 695	92 484
ИТОГО:	5	226 273	114 650
ВЕЩИ, ПРИОБРЕТЕННЫЕ В БУДУЩЕМ			
Краснодарский филиал	2	47 179	38 357
Красноярский филиал Красноярская дирекция	4	71 374	51 543
ИТОГО:	6	118 553	89 900
ТОВАРЫ В ОБОРОТЕ			
Краснодарский филиал	3	72 709	51 483
Красноярский филиал Красноярская дирекция	4	23957	13 587
ИТОГО:	7	96 666	65 070
ИТОГО:	253	6 294 159	4 618 008

Обеспечение 1 категории качества

Подразделение	Количество договоров залога	Справедливая стоимость, тыс.руб.	Залоговая стоимость, тыс.руб.
НЕДВИЖИМОСТЬ			
Красноярский филиал Красноярская дирекция	1	900	882
ИТОГО:	1	900	882
ЗАЛОГ ДЕПОЗИТА ЮЛ В ОАО КБ "КЕДР"			
Красноярский филиал Красноярская дирекция	3	12 100	12 100
ИТОГО:	3	12 100	12 100
ИТОГО:	4	13 000	12 982

Залоговая политика Банка строится на следующих принципах:

- а) формирование надежного залогового портфеля;
- б) обеспечение оперативного и эффективного контроля, максимальной степени сохранности принятого Банком в залог имущества и залоговых документов на всех этапах работы с залогами.

Основным методом для определения стоимости имущества, предлагаемого в качестве обеспечения, является метод сравнительных продаж (анализ цен по реальным сделкам и/или существующие на момент оценки предложения к продаже аналогичного имущества). При расчетах необходимо использовать всю доступную достоверную информацию: специализированные журналы, ценовые справочники, данные из компьютерной сети «Интернет», прайс-листы и т.п.

При осуществлении оценки соответствия исходных данных учитываются следующие факторы:

- состояние, степень активности рынка, частота появления информации;
- количество независимых источников, предоставляющих данные о ценах (котировках), степень разброса цен (котировок) в зависимости от участников рынка;
- доступность данных о ценах (котировках) для участников рынка;
- актуальность данных о ценах (котировках) с точки зрения времени выполнения оценок;
- степень сходства между оцениваемым активом и активами, используемыми в качестве сходных активов при оценке справедливой стоимости;

Стоимость обеспечения, определяется на постоянной основе, но не реже одного раза в квартал.

5.2.2. Рыночный риск

В соответствии с внутренними документами Банка источниками рыночного риска торгового портфеля являются:

- в части процентного риска – процентные ставки по следующим финансовым инструментам торгового портфеля:
 - долговым ценным бумагам;
 - долевым ценным бумагам с правом конверсии в долговые ценные бумаги;
 - неконвертируемым привилегированным акциям, размер дивиденда по которым определен;
 - производным финансовым инструментам (за исключением купленных опционов), базовым активом которых являются финансовые инструменты, приносящие процентный доход, индексы ценных бумаг, чувствительных к изменению процентных ставок, или контракты, по условиям которых соответствующие требования и (или) обязательства рассчитываются на основе процентных ставок;
 - производным финансовым инструментам, базовым активом которых являются иностранная валюта или драгоценные металлы, договорам, по условиям которых соответствующие требования и обязательства рассчитываются на основе курсов иностранных валют, и срочных сделок купли-продажи иностранной валюты или драгоценных металлов.
- в части фондового риска – текущие (справедливые) цены на следующие финансовые инструменты:
 - акции обыкновенные;
 - депозитарные расписки;
 - конвертируемые финансовые инструменты (облигации и привилегированные акции) не включающиеся в расчет специального процентного риска при одновременном выполнении следующих условий: первая дата, на которую может быть произведена конверсия в долевыми ценными бумагами, наступит менее чем через 3 месяца или следующая такая дата (в случае, если первая уже прошла) наступит менее чем через 1 год; доходность инструмента составляет менее 10%. При этом доходность рассчитывается как разница между текущей рыночной ценой конвертируемой ценной бумаги и рыночной ценой базисной акции, выраженная в процентах от рыночной цены базисной акции;
 - производные финансовые инструменты, базовым активом которых являются ценные бумаги, указанные в настоящем пункте, а также фондовый индекс.

В соответствии с внутренними документами Банка источниками процентного риска (как составляющей рыночного риска) являются процентные ставки по следующим финансовым инструментам торгового портфеля:

- долговым ценным бумагам;
- долевым ценным бумагам с правом конверсии в долговые ценные бумаги;
- неконвертируемым привилегированным акциям, размер дивиденда по которым определен;
- производным финансовым инструментам (за исключением купленных опционов), базовым активом которых являются финансовые инструменты, приносящие процентный доход, индексы ценных бумаг, чувствительных к изменению процентных ставок, или контракты, по условиям которых соответствующие требования и (или) обязательства рассчитываются на основе процентных ставок;
- производным финансовым инструментам, базовым активом которых являются иностранная валюта или драгоценные металлы, договорам, по условиям которых соответствующие требования и обязательства рассчитываются на основе курсов иностранных валют, и срочных сделок купли-продажи иностранной валюты или драгоценных металлов.

Принципы оценки процентного риска торгового портфеля

В расчет показателей процентного риска (ПР) включаются чистые позиции по соответствующим финансовым инструментам.

Для расчета величины чистой позиции финансовые инструменты переоцениваются по текущей (справедливой) стоимости на дату расчета величины рыночного риска.

Процентный риск рассчитывается как сумма двух величин:

$ПР = ОПР + СПР$, где

ОПР - общий процентный риск, то есть риск неблагоприятного изменения текущей (справедливой) стоимости финансового инструмента, связанного с рыночными колебаниями процентных ставок;

СПР - специальный процентный риск, то есть риск неблагоприятного изменения текущей (справедливой) стоимости финансового инструмента под влиянием факторов, связанных с эмитентом ценных бумаг, а также сроков, оставшихся до погашения финансовых инструментов, и валюты, в которой номинированы финансовые инструменты.

При расчете специального процентного риска все чистые длинные и короткие позиции взвешиваются на коэффициенты риска.

В отношении производных финансовых инструментов, базовым активом которых являются индексы ценных бумаг, чувствительных к изменению процентных ставок, или контракты, по условиям которых соответствующие требования и (или) обязательства рассчитываются на основе процентных ставок, специальный процентный риск не рассчитывается.

Расчет общего процентного риска включает следующие этапы:

1. Определение величины чистой позиции по каждому финансовому инструменту
2. Распределение чистых позиций по различным временным интервалам в соответствии со сроком, оставшимся до даты платежа
3. Суммирование внутри интервалов длинных и коротких позиций
4. Взвешивание на коэффициенты
5. Определение закрытых/открытых взвешенных позиций по каждому временному интервалу.
6. Определение открытых и закрытых взвешенных позиций внутри каждой зоны
7. Определение открытых и закрытых взвешенных позиций между зонами

8. Все открытые взвешенные позиции (после компенсации внутри и между зонами) суммируют.

По состоянию на 01.01.2016 г. в Банке отсутствуют финансовые инструменты, подверженные процентному риску (как составляющей рыночного риска).

По состоянию на 01.01.2016 г. в Банке отсутствовали финансовые инструменты, подверженные фондовому риску (как составляющей рыночного риска).

По состоянию на 01.01.2016 г. на балансе банка отсутствуют долговые ценные бумаги, чувствительные к изменениям процентных ставок.

5.2.3. Операционный риск

По состоянию на 01.01.2016г совокупная величина текущего размера операционного риска, рассчитанная исходя из данных собранных в Базу событий операционного риска Банка (фактического непокрытого ущерба - понесенного в отчетном году и потенциального ущерба - непокрытого на отчетную дату) составляет 76 750,68 т.р. (19 % по сравнению с рассчитанным на 2015год размером ОР (404 880 тыс. руб.), заложенным в расчет норматива достаточности собственных средств (капитала) Н1.0 в соответствии с Положением Банка России № 346-П «О порядке расчета размера операционного риска" от 03.11.2009г.)

Наибольшее влияние на размер операционного ущерба в течение 2015 года оказывали внешний фактор (неблагоприятные действия со стороны клиентов, контрагентов и третьих лиц, другие внешние воздействия), а также фактор персонала (недобросовестное исполнение служебных обязанностей, установленных правил/процедур), фактор процессов (методология осуществления процесса).

Наиболее подвержены риску потерь от операционного риска в 2015 году были следующие бизнес-процессы:

- 1) операции с банковскими картами, в результате совершения мошеннических действий (несанкционированное снятие денежных средств в банкоматах Банка с использованием поддельных EMV-карт, эмитированных иными кредитными организациями);
- 2) деятельность в области ПОД/ФТ, в результате поступающих запросов регулятора и выявления сомнительных валютных операций с признаками «транзитных»;
- 3) осуществление платежей и расчетов, кроме осуществляемых в рамках обслуживания своих клиентов, в связи с наличием остатков на корр.счетах в банке-контрагенте, у которого была отозвана лицензия.
- 4) предоставление кредитов юридическим и физическим лицам (возврат кредитных комиссий по выданным ранее кредитам);
- 5) управление персоналом/мотивацией (возмещение по искам работников).

5.2.4. Правовой риск и риск потери деловой репутации

В целях минимизации правового риска структурными подразделениями и органами управления Банком в рамках предоставленных полномочий и осуществляемых функций в 2015г выполнялся следующий комплекс мероприятий и действий:

- установление внутреннего порядка согласования Юрической службой внутренних нормативных документов Банка, заключаемых Банком договоров и проводимых банковских операций и других сделок, отличных от стандартизированных, на предмет оценки правовых аспектов и соответствия действующему законодательству;
- создание системы мониторинга изменений законодательства Российской Федерации;
- стандартизация и контроль исполнения в соответствии с требованиями законодательства и внутренних документов Банка основных банковских операций и

сделок, определение порядка, процедур, технологий; заключения и исполнения договоров; осуществления операций и сделок; бухгалтерского учета операций и сделок; составления и представления бухгалтерской, финансовой, налоговой и иной отчетности; осуществления внутреннего и внешнего документооборота и хранения информации;

- анализ факторов возникновения у Банка правового риска, разработка и реализация мер по его минимизации;

- анализ судебной практики Юридической службой по вопросам применения правовых норм, по результатам изучения которой при необходимости инициируется внесение изменений во внутренние документы Банка и/или подготовку рекомендательных писем, разъяснений по отдельным вопросам.

В течение 2015 года информация о выявленных событиях/факторах правового риска фиксировалась в Базе данных «Операционные риски» в рамках системы сбора информации о событиях нефинансовых рисков, в целях оценки уровня риска в целом по Банку и в разрезе филиалов.

Влияние факторов правового риска на размер операционных потерь оценивалось на периодической основе на основании методики, разработанной Банком. Мероприятия по снижению правового риска, проводимые Банком в 2015 году, были направлены на выполнение следующих ключевых моментов в части правового риска:

- качественную проработку Банком правовых вопросов при внедрении новых технологий;
- соблюдение коллегиальными органами/руководителями/сотрудниками Банка законодательства страны по месту присутствия Банка, а также внешних нормативных актов и/или внутренних (в т.ч. учредительных) документов Банка;
- контроль при взаимодействии и проведении операций с контрагентами, находящимися на территории других государств, а также по операциям Греческого филиала Банка.

На основании результатов оценки правового риска Банком принимались меры, направленные на его минимизацию, в т.ч. последствий, связанных с несовершенством внутренней нормативной базы и типовых форм договоров с клиентами.

Выявление факторов возникновения риска потери деловой репутации осуществляется всеми подразделениями и служащими Банка в пределах возложенных на них функций и обязанностей. Сбор факторов и событий риска потери деловой репутации осуществлялся независимым подразделением Банка путем фиксирования информации в Базе данных «Операционные риски» в целях оценки уровня риска в целом по Банку и в разрезе филиалов, с информированием заинтересованных руководителей подразделений Банка о событиях риска потери деловой репутации, в целях принятия мер оперативного реагирования. Уровень риска оценивался на периодической основе на основании методики, разработанной Банком.

Результаты оценки в течение года показали, что уровень риска потери деловой репутации в 2015 году был на уровне «низкого», но приближен к «среднему».

Мероприятия по снижению риска потери деловой репутации, проводимые Банком в 2015 году, были направлены на выполнение следующих ключевых моментов:

- соблюдение Банком законодательства стран присутствия Банка, учредительных и внутренних документов кредитной организации, обычаев делового оборота и профессиональной этики;
- исключение условий, дающих возможность уклонения от предусмотренных процедур контроля в целях ПОД/ФТ;

- соблюдение требований Федерального закона 115-ФЗ, разработанных в соответствии с ним документов Банка России и правил внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ;
- устранение недостатков в системе внутреннего контроля.

Все события, повлекшие проявление факторов риска потери деловой репутации рассматривались руководителями различного уровня, в рамках своих компетенций, и принимались меры по минимизации/предотвращению негативных последствий.

5.2.5. Валютный риск

Целью управления валютным риском является поддержание принимаемого риска на уровне, определенном Банком в соответствии с собственными стратегическими задачами. Приоритетной задачей является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала Банка на основе уменьшения (исключения) возможных убытков и неполучения прибыли по вложениям Банка в иностранную валюту и драгоценные металлы.

Управление валютным риском включает в себя: выявление валютного риска; оценку размера валютного риска; мониторинг валютного риска; минимизацию валютного риска и осуществление постоянного контроля.

Выявление и оценка уровня валютного риска осуществляется на ежедневной основе по каждому из параметров: оценка позиции Банка в каждой валюте; оценка позиции Банка в каждом драгоценном металле; оценка позиций в валюте отчетности (рублях РФ); суммарная величина всех позиций.

В 1-3 кварталах 2015 года наблюдался резкий рост уровня валютного риска вплоть до неприемлемого для Банка уровня, сопровождавшийся нарушением регуляторных лимитов открытых валютных позиций (ОВП) по причине падения уровня капитала Банка до отрицательного значения, а также формированием резервов на возможные потери (РВПС) под финансовые инструменты в инвалюте. В четвертом квартале 2015 года суммарная величина открытых валютных позиций не превышала 1% от капитала Банка, динамика изменения величины ОВП была удовлетворительной, нарушений регуляторных лимитов открытых валютных позиций (ОВП) не допускалось. По состоянию на 1 января 2016 года валютному риску присвоена низкая оценка уровня валютного риска.

5.2.6. Страновой риск

В процессе управления страновым риском, направленном на минимизацию возможных потерь прибыли и капитала Банка, проводятся мероприятия по ограничению принятия риска при: 1) размещении денежных средств на корреспондентских счетах Банка в иностранных банках на территории зарубежных государств; 2) при размещении денежных средств в виде МБК в иностранных банках; 3) при кредитовании зарубежных компаний/их представительств в РФ; 4) при функционировании филиала Банка в Греции (г. Афины).

Размещая средства на корсчетах в банках иностранных государств, Банк применяет концепцию рейтинговой оценки финансового состояния иностранного банка и страны его нахождения, проводится ежемесячный анализ финансовой отчетности банка – корреспондента (и финансовой группы). Для целей управления страновым риском Банк устанавливает ежедневные лимиты на остатки денежных средств на корреспондентских счетах НОСТРО, а также осуществляет процедуру контроля над их соблюдением.

В 2015 году основной объем денежных средств в иностранной валюте был переведен Банком на свои корреспондентские счета, открытые в ПАО «БИНБАНК» для дальнейшего размещения. В иностранных банках денежные средства размещались в основном в двух банках группы Deutsche Bank - Deutsche Bank Trust Company Americas (США, г. Нью-

Йорк) и Deutsche Bank AG (Германия, г. Франкфурт-на-Майне); и в Центральном банке Греческой Республики - Bank of Greece (г. Афины).

В 2015 году кредитные рейтинги долгосрочной кредитоспособности крупнейших иностранных банков – корреспондентов не изменились. По данным международных рейтинговых агентств Moody's Investors Service Inc. и FitchRatings суверенные долгосрочные рейтинги стран нахождения основных корреспондентов в США, Германии не изменились. Суверенный рейтинг Греции неоднократно пересматривался в худшую сторону в связи с угрозой дефолта до значения Сaa3 по шкале агентства Moody's.

По состоянию на 1 января 2016 года агентством Moody's для основных корреспондентов Банка определены следующие значения рейтинговых оценок и прогнозы по ним:

- Deutsche Bank Trust Company Americas имеет рейтинг долгосрочной кредитоспособности A1, прогноз – STA (рейтинг повышен с 28.05.2015 г.), и является участником финансовой группы банка Deutsche Bank AG (Германия) с кредитным рейтингом A3, и прогнозом – POS (повышен 28.05.2015 г.). Суверенный долгосрочный рейтинг США – Aaa, прогноз – STA (не менялся). Суверенный долгосрочный рейтинг Германии – Aaa, прогноз – STA (не менялся).

Основной объем денежных средств, размещаемых в Греции, приходится на счет RTGS в Банке Греции (центральный банк страны) для проведения расчетов посредством системы TARGET2, поддержания требуемого уровня капитала Греческого филиала (не менее 9 млн. евро) и резервов, а также подкрепления кассы филиала наличностью в долларах и евро. У филиала имеется корреспондентский счет в EUROBANK ERGASIAS S.A. (банк №3 по величине активов в Греции), который является единственным корреспондентом Банка на территории республики. Средства на данном корсчете предназначены для бесперебойного обслуживания Греческим филиалом Банка своих клиентов по операциям с чеками в долларах и евро и подкрепления наличностью кассы филиала. Рейтинг долгосрочной кредитоспособности корреспонденту присвоен агентством Moody's на уровне Сaa3 (снижен в феврале 2015), прогноз – NEG (с 04.09.2015).

По оценкам Экспортных кредитных агентств рейтинги стран – участниц ОЭСР не менялись в истекшем году.

5.2.7. Риск ликвидности

Управление ликвидностью происходит с помощью следующих инструментов: системы планирования внутридневной позиции; системы полномочий должностных лиц и коллегиальных органов; системы прогнозирования; системы планирования срочной структуры активов и пассивов; системы постоянного обеспечения информацией заинтересованных должностных лиц и последующего контроля; комплекса мероприятий для выхода из кризисных ситуаций.

Политика ликвидности нацелена на построение прочной и одновременно достаточно гибкой системы раннего прогнозирования платежных потоков исходя из соотношений требований и обязательств Банка.

Управление мгновенной и текущей ликвидностью производится непрерывно, путем прогнозирования и отслеживания движения денежных средств в режиме «онлайн».

В течение отчетного года Банком поддерживался необходимый запас по нормативам мгновенной и текущей ликвидности. Минимальное значение норматива мгновенной ликвидности составило 68,58%, среднее – 87,42%, при минимально установленном Банком России в 15%. Минимальное значение норматива текущей ликвидности составило 63,70%, среднее – 115,84%, при минимально установленном Банком России в 50%.

На регулярной основе проводится расчет и прогноз параметров среднесрочной и долгосрочной ликвидности.

6. Информация по сегментам деятельности

Деятельность Банка подразделяется на три основных отчетных сегмента: Сибирь и Дальний Восток, Европейская часть Российской Федерации и Греция.

Банк анализирует внутренние отчеты для оценки эффективности деятельности сегментов и принятия решений по распределению ресурсов, оценивает эффективность деятельности операционных сегментов с учетом финансовых показателей, рассчитанных на основе данных, подготовленных в соответствии с российскими принципами бухгалтерского учета.

Операции между сегментами осуществляются на коммерческой основе. Распределение финансовых ресурсов между сегментами основывается на потребностях в ресурсах. Внутренние начисленные проценты и комиссии и корректировки по учету стоимости распределенных финансовых ресурсов принимаются во внимание при расчете финансового результата каждого из сегментов. Прибыль, полученная сегментом, используется для оценки результатов его деятельности, так как с точки зрения руководства данная информация является наиболее актуальной при оценке результатов деятельности определенных сегментов по сравнению с прочими предприятиями, ведущими деятельность в той же отрасли экономики.

Информация по основным отчетным сегментам представлена следующим образом:

	на 01.01.16 г. тыс. рублей	на 01.01.15 г. тыс. рублей
АКТИВЫ		
Сибирь и Дальний Восток	29 262 709	17 523 211
Европейская часть Российской Федерации	1 458 140	7 183 127
Греция	1 085 827	881 984
Всего активов	31 806 676	25 588 322
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
Сибирь и Дальний Восток	23 178 992	17 839 808
Европейская часть Российской Федерации	933 126	1 783 492
Греция	5 628 390	4 480 686
Всего обязательств	29 740 508	24 103 986

Информация в отношении финансового результата каждого из отчетных сегментов за 2015 год представлена ниже.

тыс. рублей	Сибирь и Дальний Восток	Европейская часть Российской Федерации	Греция	Всего
Процентные доходы	3 000 501	426 499	3 316	3 430 316
Процентные расходы	(1 929 020)	(77 547)	(183 621)	(2 190 188)
Чистый процентный доход (расход)	1 071 481	348 952	(180 305)	1 240 128
Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на к/с, а также начисленным процентным доходам	707 138	(7 543)	(14 440)	685 155
Чистые процентные доходы после создания резервов	1 778 619	341 409	(194 745)	1 925 283
Чистые доходы от операций с ценными бумагами	(1 270)	0	0	1 270
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	147 550	3 444	2 066	153 060

тыс. рублей	Сибирь и Дальний Восток	Европейская часть Российской Федерации	Греция	Всего
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	(161 105)	1 293	(3 366)	(163 178)
Комиссионные доходы	344 690	35 442	1 919	382 051
Комиссионные расходы	(58 391)	(1 821)	(2 682)	(62 894)
Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	(251)	0	0	(251)
Изменение резерва по прочим потерям	55 651	18 397	(2 304)	71 744
Прочие операционные доходы	104 237	2 392	273 028	379 657
Чистые доходы (расходы)	2 209 730	400 556	76 456	2 686 742
Операционные расходы	(1 828 979)	(93 833)	(96 060)	(2 018 872)
Прибыль (убыток) до налогообложения	380 751	306 723	(19 604)	667 870
Начисленные (уплаченные) налоги	(80 152)	(5 887)	0	(86 039)
Прибыль (убыток) после налогообложения	(300 599)	300 836	(19 604)	581 831
Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	(300 599)	300 836	(19 604)	581 831

Информация в отношении финансового результата каждого из отчетных сегментов за 2014 год представлена ниже.

тыс. рублей	Сибирь и Дальний Восток	Европейская часть Российской Федерации	Греция	Всего
Процентные доходы	1 958 106	803 781	8 391	2 770 278
Процентные расходы	(1 251 849)	(135 057)	(173 755)	(1 560 661)
Чистый процентный доход (расход)	706 257	668 724	(165 364)	1 209 617
Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на к/с, а также начисленным процентным доходам	(839 097)	(271 080)	(78 635)	(1 198 812)
Чистые процентные доходы после создания резервов	(132 840)	387 644	(243 999)	10 805
Чистые доходы от операций с ценными бумагами	(23 354)	0	146	(23 208)
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	686 581	7 061	(15)	693 627
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	(634 066)	1 389	(3 921)	(636 598)
Комиссионные доходы	468 381	110 867	6 848	586 096
Комиссионные расходы	(66 974)	(4 662)	(1 615)	(73 251)
Изменение резерва по прочим потерям				(76 633)
Прочие операционные доходы	203 944	75 908	260 399	540 251
Чистые доходы (расходы)	482 792	520 539	17 758	1 021 089
Операционные расходы	(1 866 978)	(345 595)	(86 890)	(2 299 463)
Прибыль (убыток) до налогообложения	(1 384 186)	174 944	(69 132)	(1 278 374)
Начисленные (уплаченные) налоги	47 403	(84 516)	0	(37 113)
Прибыль (убыток) после налогообложения	(1 336 783)	90 428	(69 132)	(1 315 487)
Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	(1 336 783)	90 428	(69 132)	(1 315 487)

7. Информация об операциях со связанными сторонами

Операции с членами Совета Директоров и Правления

Общий размер вознаграждений, включенных в статью “Расходы на персонал” в отношении членов Совета Директоров и Правления, представлен следующим образом:

	2015 год тыс. рублей	2014 год тыс. рублей
Члены Совета Директоров	0	40 558
Члены Правления	25 877	34 636
	25 877	75 194

Остатки по счетам и средние процентные ставки по операциям с членами Совета Директоров и Правления составили:

	2015 год тыс. рублей	Средняя процентная ставка, %	2014 год тыс. рублей	Средняя процентная ставка, %
--	-------------------------	------------------------------------	-------------------------	------------------------------------

АКТИВЫ

Ссудная задолженность:

- основной долг	-	-	9 510	12,79
- резервы на возможные потери по ссудам	-	-	(108)	-

ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Вклады (средства) физических лиц	3 629	12,43	1 488	-
----------------------------------	-------	-------	-------	---

Суммы, включенные в состав прибыли или убытка, по операциям с членами Совета Директоров и Правления за 2015 и 2014 год, представлены следующим образом.

	2015 год тыс. рублей	2014 год тыс. рублей
Прибыль (убыток)		
Процентные доходы	362	1 229
Процентные расходы	(207)	(52)
Комиссионные доходы	7	83
Операционные расходы	(888)	(3 274)

Операции с прочими связанными сторонами

Прочие связанные стороны включают, в основном, акционеров (в т.ч. юридических лиц), которые не являются членами Совета Директоров и Правления, и компании, находящиеся под контролем акционеров.

По состоянию на 01.01.2016 года остатки по счетам и средние процентные ставки, а также соответствующая прибыль или убыток по операциям с прочими связанными сторонами за 2015 год составили:

	Акционеры тыс. рублей	Прочие связанные стороны тыс. рублей	Всего тыс. рублей	Средняя эффективная процентная ставка, %
АКТИВЫ				
Средства в кредитных организациях	27 789	-	27 789	-
Ссудная задолженность:				
- основной долг по клиентам, кроме кредитных организаций	-	-	-	-
- основной долг по клиентам - кредитным организациям	22 138 516	-	22 138 516	9,11

	Акционеры тыс. рублей	Прочие связанные стороны тыс. рублей	Всего тыс. рублей	Средняя эффективная процентная ставка, %
- резервы на возможные потери по ссудам	-	-	-	-
Прочие активы	291 343	-	291 343	-
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства кредитных организаций	3 913 037	-	3 913 037	6,01
Прочие обязательства	3 853	8	3 861	-
Прибыль (убыток)				
Процентные доходы	1 757 509	-	1 757 509	-
Процентные расходы	(234 448)	-	(234 448)	-
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	136 765	-	136 765	-
Комиссионные доходы	-	-	-	-
Комиссионные расходы	(3)	-	(3)	-
Прочие операционные доходы	172	34	206	-
Вознаграждение сотрудников	-	(363)	(363)	-
Операционные расходы	39	431	470	-

По состоянию на 01.01.2015 года остатки по счетам и средние процентные ставки, а также соответствующая прибыль или убыток по операциям с прочими связанными сторонами за 2014 год составляли:

	Акционеры тыс. рублей	Прочие связанные стороны тыс. рублей	Всего тыс. рублей	Средняя эффективная процентная ставка, %
АКТИВЫ				
Средства в кредитных организациях	814 918	-	814 918	-
Ссудная задолженность:				
- основной долг по клиентам, кроме кредитных организаций	-	856	856	14,17
- основной долг по клиентам - кредитным организациям	1 420 000	-	1 420 000	9,11
- резервы на возможные потери по ссудам	-	(16)	(16)	-
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства кредитных организаций	3 900 000	-	3 900 000	6,01
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	-	(13 145)	(13 145)	-
Прибыль (убыток)				
Процентные доходы	59 517	136	59 653	-
Процентные расходы	(9 698)	(238)	(9 936)	-
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	589 321	-	589 321	-
Комиссионные доходы	235	58	293	-
Комиссионные расходы	(193)	-	(193)	-
Прочие операционные доходы	231	-	231	-
Вознаграждение сотрудников	-	(24 284)	(24 284)	-
Операционные расходы	-	-	-	-

8. Информация о выплатах основному управленческому персоналу

Под основным управленческим персоналом (ОУП) в целях раскрытия информации понимаются лица, принимающие и контролирующие риски:

- единоличный исполнительный орган – Председатель Правления
- заместители Председателя Правления
- коллегиальный исполнительный орган - члены Правления

- члены Совета Директоров
- иные должностные лица, наделенные полномочиями и ответственностью по вопросам планирования, руководства и контроля над деятельностью организации.

К иным должностным лицам относятся:

- главный бухгалтер
- финансовый директор
- управляющий директор
- ответственный сотрудник по ПОД/ФТ
- начальник ДВА
- начальник СВК

Под видам выплат и вознаграждений в целях раскрытия информации понимаются следующие выплаты:

Краткосрочные вознаграждения – суммы, подлежащие выплате в течение отчетного периода и 12 месяцев после отчетной даты, к которым относятся:

- оплата труда за отчетный период с учетом начисленных налогов и обязательных платежей в бюджет и внебюджетный фонды
- оплата ежегодного оплачиваемого отпуска за работу в отчетном периоде
- оплата Банком прочих услуг в пользу ОУП (лечения, мед.обслуживания, коммунальных услуг)
- выходные пособия

Долгосрочные вознаграждения - суммы, подлежащие выплате по истечении 12 месяцев после отчетной даты, к которым относятся:

- вознаграждения в пользу ОУП по окончании трудовой деятельности (платежи по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, обеспечивающие выплаты пенсий и других социальных гарантий)
- выплаты членам Правления в соответствии с решением Совета директоров
- прочие вознаграждения в виде акций, паев, долей участия в уставном капитале и выплаты на их основе.

Информация об объемах и структуре вознаграждений работников Банка за 2014-2015 годы представлена в таблице:

Виды вознаграждений	символ расход ов	Сумма расходов, тыс. руб.		
		2014 год	2015 год	Изменения (+, -) (гр.4-гр.3)
<i>I</i>	2	3	4	5
Заработная плата (краткосрочные вознаграждения)	26101	803 233	609 107	-194 126
Премии	26101	53 444	42 867	-10 577
Компенсации личных расходов (использ-е личного а/м, компенсации по переезду на работу в др.местность, компенсации проезда к отпуску)	26101	744	293	-451
Выходные пособия (при сокращении, при увольнении по соглашению сторон)	26101	61 194	35 000	-26 194
ВСЕГО		918 615	687 267	-231 343
Штатная численность работников, чел.		1658	1335	-323.00

Выплаты основному управленческому персоналу по видам выплат (символ 26101), включая руководителей и главных бухгалтеров филиалов Банка, составили:

Виды вознаграждений	Сумма расходов, тыс.руб.			
	2014 год	Доля в общем объеме вознаграждений %	2015 год	Доля в общем объеме вознаграждений, %
Заработная плата (краткосрочные вознаграждения)	119 701	15	72 296	12
Премии	2 330	4	91	
Выходные пособия (при увольнении по соглашению сторон)	52 928	86	6 367	18

Крупные вознаграждения (3 млн. руб. и более) в 2015 году управленческому персоналу не выплачивались.

Компенсации личных расходов управленческого персонала (использование личного автомобиля в служебных целях, компенсации по переезду на работу в другую местность) в 2015 году не выплачивались.

Кроме этого, Банком дополнительно оплачена аренда квартир для проживания в размере 59 тыс.руб.

Политика в области оплаты труда сотрудников ПАО КБ «КЕДР» закреплена во внутренних нормативных актах, разработанных в соответствии с Трудовым кодексом РФ, иными нормами действующего трудового законодательства РФ, Уставом и внутренними нормативными документами Банка.

Заработная плата сотрудников включает в себя:

- должностной оклад;
- доплаты (надбавки), предусмотренные трудовым законодательством (совмещение профессий, работы за пределами нормальной продолжительности рабочего времени, в ночное время, выходные и нерабочие праздничные дни).
- доплаты и надбавки, выплаты стимулирующего и компенсационного характера;
- премиальное вознаграждение по итогам работы.

При установлении размера должностного оклада Банк руководствуется следующими параметрами:

- конъюнктура рынка территории присутствия (аналогичных позиций и должностей в других банках с учетом масштабов и характера их деятельности);
- приоритетные направления стратегии развития Банка;
- квалификационные требования к определенной должности;
- уровень ответственности с учетом принимаемых Банком рисков (риск, связанный с принятием решения, риск, связанный с совершением операций и др.), в т.ч. степени их значимости и контролируемости;
- требования к деловой репутации к определенной категории руководящих должностей.

Особенности установления должностных окладов для отдельных категорий сотрудников Банка:

- Должностной оклад единоличного исполнительного органа (Председателя Правления) определяется исключительно Советом директоров, фиксируется в Протоколе решения Совета директоров и в Трудовом договоре, подписанных Председателем Совета директоров.
- Должностные оклады руководителей, избираемых в состав членов исполнительного органа (Правления Банка) определяются в размере оклада,

установленного для занимаемой должности Штатным расписанием Банка в порядке настоящего Положения.

- Размер должностных окладов сотрудников и штатная структура Службы внутреннего аудита утверждаются решением Совета директоров.
- Должностные оклады сотрудников и штатная структура Службы финансового мониторинга, Службы внутреннего контроля, Управления рисками определяются в рамках Штатного расписания Банка в зависимости от занимаемой должности.

В оплату труда также включаются выплаты и компенсации особого характера, решения о которых принимается Советом директоров. Порядок применения таких выплат может быть также предусмотрен договорами, заключенными с членами Правления Банка от имени Председателя Совета директоров ПАО КБ «КЕДР». Выплаты и компенсации особого характера производятся только на основании приказа Председателя Правления Банка, составленного в соответствии с действующим, но не отмененным на дату составления приказа Председателя Правления Банка, решением Совета директоров ПАО КБ «КЕДР».

В ПАО КБ «КЕДР» разработана система мотивации, основанная на оценке эффективности результатов деятельности работников. При этом оценивается не только общий итог работы, но и личные достижения сотрудников. Система стимулирования персонала нацелена на:

- обеспечение реализации стратегии Банка;
- выполнение целей и задач, поставленных перед подразделениями Банка;
- достижение плановых количественных и качественных показателей, закрепленных Бизнес-планом;
- привлечение и закрепление квалифицированного кадрового состава.

Порядок выплаты премиального вознаграждения по итогам деятельности, включающий особенности премирования исполнительных органов, работников, принимающих риски и осуществляющих внутренний контроль, а также показатели для определения размера премиального вознаграждения, порядок контроля над выплатой крупных вознаграждений и др. определен Положением о премировании сотрудников ПАО КБ «КЕДР».

Премирование сотрудников, контролирующих риски (СВК, СВА, СФМ, УР), осуществляется ежеквартально на основании решения Совета директоров/Правления, независимо от финансового результата деятельности иных подразделений Банка с учетом качественных критериев за реализацию задач. Премиальное вознаграждение сотрудников, контролирующих риски, не должно составлять более 50% в общем объеме фонда оплаты труда данной категории сотрудников Банка.

Премиальное вознаграждение такой категории сотрудников как Руководители Банка, отвечающие за контроль реализации стратегии Банка или существенные виды деятельности: Председатель Правления, члены Правления, Заместители Председателя Правления, не являющиеся членами Правления, выплачивается 1 раз в год на основании решения Совета директоров. Общий объем премиального вознаграждения для данной категории сотрудников составляет не более 3% от Чистой прибыли Банка по итогам финансового года. Установление фиксированного премиального вознаграждения в Банке не применяется.

При расчете премиального вознаграждения учитывается следующее:

- Наличие источника выплат – чистая прибыль Банка;

- Основной показатель - выполнение плана по чистой прибыли ПАО КБ «КЕДР» на 100% и более за отчетный период;
- Дополнительные показатели, используемые в целях определения размера премиального вознаграждения для каждого сотрудника: выполнение стратегических планов мероприятий по курируемому направлению деятельности, разработанных в рамках Бизнес-плана Банка, с учетом влияния количественных и качественных критериев.

При получении негативного финансового результата в целом по Банку в последующие периоды деятельности Банка Советом директоров принимается решение о приостановлении/отсрочке/полной отмене отсроченного премиального вознаграждения и/или выплат категории сотрудников, относящихся к высшему руководству. Срок отсрочки (не менее 3-х лет и не менее 40% от рассчитанного объема выплат) и порядок выплат в течение данного срока определяется в зависимости от размера и характера убытков, а также перспектив дальнейшей деятельности с учетом планов.

Показатели, применяемые для отсрочки и корректировки выплат, могут дополняться с учетом изменений условий деятельности Банка, в т.ч. на основании предложений и/или рекомендаций Службы внутреннего аудита, Службы внутреннего контроля и Управление рисками.

Для Главного бухгалтера Банка:

При расчете премиального вознаграждения учитывается следующее:

- Наличие источника выплат – чистая прибыль Банка;
- Основной показатель - выполнение плана по чистой прибыли ПАО КБ «КЕДР» на 100% и более за отчетный период;
- Дополнительные показатели, используемые в целях определения размера премиального вознаграждения для каждого сотрудника с учетом влияния количественных и качественных критериев.

Премиальное вознаграждение выплачивается по итогам работы за отчетный период - квартал не более 50% от совокупного оклада сотрудника за квартал при выполнении плана чистой прибыли ПАО КБ «КЕДР». В случае если в отчетном периоде Главный показатель премирования не был выполнен, премиальное вознаграждение не выплачивается.

Выплата вознаграждения Председателю и членам Совета директоров относится к компетенции Собрания акционеров.

Сведения о списочной численности.

Списочная численность персонала Банка на конец года составила 1270 человек, в том числе списочная численность работников основного управленческого персонала – 9 человек, численность работников органов контроля – 10 человек.

9. Информация о сделках по уступке прав требований

В течение 2015 года Банком осуществлялись сделки по уступке прав требований. Все сделки по уступке прав требований были проведены в соответствии с утвержденным Планом финансового оздоровления.

По условиям заключенных договоров Кредитный риск по уступленным правам требованиям полностью передан кредитной организации, которая приобрела права требования.

Сделки по приобретению прав требования в отчетном периоде Банком не осуществлялись.

Операции по уступке прав требования отражаются в балансе Банка на дату реализации, определенную условиями договора. Финансовый результат от выбытия права

требования определяется как разница между балансовой стоимостью уступаемого права требования и ценой его реализации.

Основная часть уступленных в отчетном периоде прав требования была реализована Банком по балансовой стоимости.

Информация о видах и категориях качества уступленной задолженности представлена в таблице ниже.

№ п/п	Вид уступленной задолженности	Балансовая стоимость уступленной задолженности (руб.экв.)	кат. кач-ва	Цена реализации	Финансовый результат	Остаток дебиторской задолженности
1	кредиты МСБ	16'110	2	16'110	0	0
		38'345	3	38'345	0	0
		1'392'407	4	1'392'407	0	0
		1'130'690	5	1'130'690	0	0
2	корпоративные кредиты	66'439	2	66'439	0	0
		784'079	4	784'079	0	0
		919'882	5	778'334	-141'548	84'366
	Итого:	4'347'952		4'206'404	-141'548	84'366

Заместитель Председателя Правления
ПАО КБ «КЕДР»

Главный бухгалтер

03 февраля 2016 г.



Москвина

Москвина А.Е.

Барабаш С.А.