



## **АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ**

**о годовой бухгалтерской отчётности**

**Акционерного коммерческого банка**

**«ЦентроКредит»**

**(акционерное общество)**

**за 2015 год**

## Аудиторское заключение

### 1. АДРЕСАТ

АКЦИОНЕРАМ Акционерного коммерческого банка «ЦентроКредит» (акционерное общество).

### 2. СВЕДЕНИЯ ОБ АУДИРУЕМОМ ЛИЦЕ

**Наименование организации:** Акционерный коммерческий банк «ЦентроКредит» (акционерное общество)  
**Место нахождения:** 119017, г. Москва, ул. Пятницкая, д. 31/2, стр. 1  
**Основной государственный регистрационный номер:** 1027739198387 (16.09.2002г.)  
**Регистрация Банком России:** № 121 от 28.02.1992г.  
**Лицензии на осуществляемые виды деятельности:** Генеральная лицензия на осуществление банковских операций от 17.12.2014г.  
Лицензия на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов от 17.12.2014г.

### 3. СВЕДЕНИЯ ОБ АУДИТОРЕ

**Наименование аудиторской организации:** Общество с ограниченной ответственностью «Коллегия Налоговых Консультантов», ООО «КНК»  
**Место нахождения:** 127540, г. Москва, Керамический проезд, д. 47, корп. 2, оф.189  
**Почтовый адрес:** 107031, г. Москва, ул. Петровка, д. 19, стр. 6  
**Основной государственный регистрационный номер:** 1025005242140  
**Членство в саморегулируемой организации аудиторов (СРО):** ООО «КНК» является членом Саморегулируемой организации аудиторов Некоммерческого партнерства «Аудиторская Ассоциация Содружество»  
**Номер в реестре аудиторов и аудиторских организаций СРО:** Основной регистрационный номер записи 10206018011

Мы провели аудит прилагаемой годовой бухгалтерской отчетности Акционерного коммерческого банка «ЦентроКредит» (акционерное общество), далее по тексту – Банк, состоящей из:

- ✓ Бухгалтерского баланса (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2016 года;
- ✓ Отчета о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2015 год;

Приложения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах:

- ✓ Отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2016 года;
- ✓ Сведений об обязательных нормативах (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2016 года;
- ✓ Отчета о движении денежных средств (публикуемая форма) на 1 января 2016 года;
- ✓ Пояснительной информации к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

#### **4. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ АУДИРУЕМОГО ЛИЦА ЗА ГОДОВУЮ БУХГАЛТЕРСКУЮ ОТЧЕТНОСТЬ**

Руководство Банка несет ответственность за составление и достоверность указанной годовой бухгалтерской отчетности в соответствии с российскими правилами составления бухгалтерской отчетности кредитными организациями и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления годовой бухгалтерской отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

#### **5. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ АУДИТОРА**

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности годовой бухгалтерской отчетности во всех существенных отношениях на основе проведенного нами аудита. Мы проводили аудит в соответствии с федеральными стандартами аудиторской деятельности. Данные стандарты требуют соблюдения применимых этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что годовая бухгалтерская отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включал проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в годовой бухгалтерской отчетности и раскрытие в ней информации. Выбор аудиторских процедур является предметом нашего суждения, которое основывается на оценке риска существенных искажений, допущенных вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки данного риска нами рассмотрена система внутреннего контроля, обеспечивающая составление и достоверность годовой бухгалтерской отчетности, с целью выбора соответствующих аудиторских процедур, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля.

Аудит также включал оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности оценочных показателей, полученных руководством Банка, а также оценку представления годовой бухгалтерской отчетности в целом.

Мы полагаем, что полученные в ходе аудита аудиторские доказательства дают достаточные основания для выражения мнения о достоверности годовой бухгалтерской отчетности.

Независимая аудиторская проверка годовой бухгалтерской отчетности аудируемого лица в целях выражения мнения о достоверности такой отчетности, составляемой в соответствии с требованиями Федерального закона «О бухгалтерском учете» и нормативными актами Банка России, регулирующими правила ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях и порядок составления годовой бухгалтерской отчетности, согласно части 5 статьи 1 Федерального Закона «Об аудиторской деятельности» от 30.12.2008г. № 307-ФЗ не подменяет контроля достоверности годовой бухгалтерской отчетности, осуществляемого в соответствии с законодательством Российской Федерации уполномоченными государственными органами, а также не предполагает осуществления в ходе аудита анализа финансового положения аудируемого лица и финансового прогноза на будущее.

Согласно пункту 2 Правила (стандарта) аудиторской деятельности № 1, утвержденного Постановлением Правительства Российской Федерации от 23.09.2002г. № 696 несмотря на то, что наше мнение о достоверности годовой бухгалтерской отчетности может способствовать росту доверия к такой отчетности, пользователь не должен принимать данное мнение ни как выражение уверенности в непрерывности деятельности аудируемого лица в будущем, ни как подтверждение эффективности ведения дел руководством данного лица.

В соответствии с пунктом 7 Правила (стандарта) аудиторской деятельности № 11, утвержденного Постановлением Правительства Российской Федерации от 23.09.2002г. № 696 мы не можем предсказывать будущие события или условия, которые могут обусловить прекращение аудируемым лицом его непрерывной деятельности, поэтому отсутствие в аудиторском заключении каких-либо упоминаний о факторах неопределенности, касающихся непрерывности деятельности, не может рассматриваться как гарантия способности аудируемого лица продолжать свою деятельность непрерывно. Как предусмотрено пунктом 23 вышеуказанного стандарта отсутствие в аудиторском заключении указания на серьезное сомнение в применимости допущения непрерывности деятельности не может и не должно трактоваться аудируемым лицом и заинтересованными пользователями как наше поручительство в том, что аудируемое лицо будет продолжать свою деятельность и исполнять свои обязательства в течение как минимум 12 месяцев, следующих за отчетным.

Несмотря на проведение специальных аудиторских процедур, предусмотренных требованиями Федерального стандарта аудиторской деятельности (ФСАД 5/2010) «Обязанности аудитора по рассмотрению недобросовестных действий в ходе аудита», утвержденного Приказом Министерства Финансов Российской Федерации от 17.08.2010г. № 90н, и позволяющих получить достаточную уверенность в том, что годовая бухгалтерская отчетность аудируемого лица в целом не содержит существенных искажений, возникших как в результате недобросовестных действий, так и в результате ошибок, мы не можем полностью исключить неизбежный риск того, что в ходе аудита какие-то существенные искажения годовой бухгалтерской отчетности не были обнаружены, как это определено пунктом 8 вышеуказанного стандарта.

Согласно пункту 4 Федерального стандарта аудиторской деятельности (ФСАД 6/2010) «Обязанности аудитора по рассмотрению соблюдения аудируемым лицом требований нормативных правовых актов в ходе аудита» утвержденного Приказом Министерства Финансов Российской Федерации от 17.08.2010г. № 90н, аудит не предполагает выявления всех случаев несоблюдения аудируемым лицом требований нормативных правовых актов.

## 6. МНЕНИЕ

По нашему мнению, годовая бухгалтерская отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Акционерного коммерческого банка «ЦентроКредит» (акционерное общество) по состоянию на 1 января 2016 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2015 год в соответствии с российскими правилами составления бухгалтерской отчетности кредитными организациями.

## 7. ОТЧЕТ О РЕЗУЛЬТАТАХ ПРОВЕРКИ В СООТВЕТСТВИИ С ТРЕБОВАНИЯМИ ФЕДЕРАЛЬНОГО ЗАКОНА ОТ 2 ДЕКАБРЯ 1990Г. № 395-1 «О БАНКАХ И БАНКОВСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ»

Руководство Банка несет ответственность за выполнение Банком обязательных нормативов, установленных Банком России, а также за соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

В соответствии со статьей 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности» в ходе аудита годовой бухгалтерской отчетности Банка за 2015 год мы провели проверку:

выполнения Банком по состоянию на 1 января 2016 года обязательных нормативов, установленных Банком России;

соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

Указанная проверка ограничивалась такими выбранными на основе нашего суждения процедурами, как запросы, анализ, изучение документов, сравнение утвержденных Банком требований, порядка и методик с требованиями, предъявляемыми Банком России, а также пересчет и сравнение числовых показателей и иной информации.

В результате проведенной нами проверки установлено следующее:

1) в части выполнения Банком обязательных нормативов, установленных Банком России: значения установленных Банком России обязательных нормативов Банка по состоянию на 1 января 2016 года находились в пределах лимитов, установленных Банком России.

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Банка, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли годовая бухгалтерская отчетность Банка достоверно во всех существенных отношениях его финансовое положение по состоянию на 1 января 2016 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2015 год в соответствии с российскими правилами составления годовой бухгалтерской отчетности кредитными организациями;

2) в части соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам:

а) в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 31 декабря 2015 года служба внутреннего аудита Банка подчинена и подотчетна Совету директоров Банка, подразделения управления рисками Банка не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски, руководители службы внутреннего аудита и подразделения управления рисками Банка соответствуют квалификационным требованиям, установленным Банком России;

б) действующие по состоянию на 31 декабря 2015 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Банка кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации, осуществления стресс-тестирования утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;

в) наличие в Банке по состоянию на 31 декабря 2015 года системы отчетности по значимым для Банка кредитным, операционным, рыночным, процентным, правовым рискам, рискам потери ликвидности и рискам потери деловой репутации, а также собственным средствам (капиталу) Банка;

г) периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в течение 2015 года по вопросам управления кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации Банка, соответствовали внутренним документам Банка; указанные отчеты включали результаты наблюдения подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка, а также рекомендации по их совершенствованию;

д) по состоянию на 31 декабря 2015 года к полномочиям Совета директоров Банка и его исполнительных органов управления относится контроль соблюдения Банком установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Банке

процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2015 года Совет директоров Банка и его исполнительные органы управления на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков.

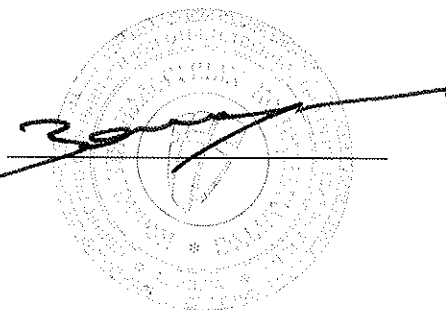
Процедуры в отношении внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка проведены нами исключительно для целей проверки соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

## 8. ВАЖНЫЕ ОБСТОЯТЕЛЬСТВА

Не изменяя мнения о достоверности годовой бухгалтерской отчетности, мы обращаем внимание на то, что годовая бухгалтерская отчетность за 2015 год составлена руководством Банка исходя из допущения непрерывности деятельности, в соответствии с которым, предполагается, что Банк будет продолжать осуществлять свою финансово-хозяйственную деятельность в течение двенадцати месяцев года, следующего за отчетным, и не имеет потребности в ликвидации, прекращении финансово-хозяйственной деятельности и сможет выполнять обязательства и реализовывать активы в ходе своей обычной деятельности. Обращаем внимание на сведения, раскрытые в Пояснительной информации к годовой отчетности о том, что экономика Российской Федерации в 2015 году находится в стадии рецессии, которая приводит к спаду деловой активности и снижению уровня жизни при ускорившейся инфляции, снижения курса национальной валюты и падения цен на нефть. Сохранение санкций в отношении России создает условия закрытости внешних рынков капитала для большинства российских компаний и банков. Ухудшение качества активов в кредитных организациях в 2015 году было обусловлено потерей ликвидности и/или банкротством ряда российских компаний, что привело к необходимости увеличения объема резервирования, диктуемого политикой Банка России по оздоровлению финансовой системы. Сокращение объемов денежных потоков, генерируемых банковскими активами, обусловит проблемы с ликвидностью в финансовом секторе, снижение уровня достаточности капитала кредитных организаций. Указанные обстоятельства окажут влияние на банковскую систему и деятельность Банка в будущем. Данное влияние в настоящее время не может быть определено.

Руководитель  
аудиторской фирмы  
ООО «КНК»

Генеральный директор  
Золотухин Антон Русланович  
(квалификационный аттестат аудитора № 06-  
000002, выданный на основании решения НП ААС  
от 09.06.2011г., Протокол № 39 на  
неограниченный срок)



«27» мая 2016г.

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКЛЮ	регистрационный номер (порядковый номер)
45286560000	09806868	121

Акционерный коммерческий банк «ЦентроКредит» (акционерное общество)  
АО АКБ «ЦентроКредит»  
Почтовый адрес: 119017, г. Москва, улица Пятницкая, дом 31/2, строение 1

**БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС**  
(публикуемая форма)  
на 01 января 2016 г.

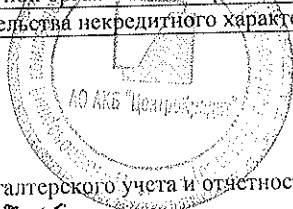
Код формы по ОКУД 0409806  
Квартальная (Головая)  
тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
	<b>I. АКТИВЫ</b>			
1	Денежные средства	4.1, 8, 9.3.3, 9.6	4 117 571	2 625 633
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	4.1, 9.3.3, 9.6	2 150 549	2 445 654
2.1	Обязательные резервы	4.1, 8, 9.3.3, 9.6	154 422	322 996
3	Средства в кредитных организациях	4.1, 9.3.3, 9.6	15 939 019	22 374 795
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4.2, 9.3.3, 9.6	47 549 400	46 136 815
5	Чистая ссудная задолженность	4.4, 9.3.3, 9.6	18 061 518	26 652 637
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	4.5, 9.3.3, 9.6	4 528 514	10 558 089
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации		0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения		0	0
8	Требование по текущему налогу на прибыль		0	0
9	Отложенный налоговый актив			
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	4.6, 9.3.3, 9.6	850 792	326 946
11	Прочие активы	4.7, 9.3.3, 9.6	1 081 871	308 122
12	<b>Всего активов</b>	2.2, 9.3.3, 9.6	<b>94 279 234</b>	<b>111 428 691</b>
	<b>II. ПАССИВЫ</b>			
13	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	4.8, 9.3.3, 9.6	8 987 446	38 349 148
14	Средства кредитных организаций	4.9, 9.3.3, 9.6	27 609 849	262 935
15	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	4.10, 9.3.3, 9.6	23 539 989	18 992 295
15.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	4.10, 9.3.3, 9.6	4 850 935	3 502 839
16	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4.11, 9.3.3, 9.6	255	26 364 667
17	Выпущенные долговые обязательства	4.12, 9.3.3, 9.6	3 906 957	4 134 755
18	Обязательство по текущему налогу на прибыль	9.3.3, 9.6	7 856	18 640
19	Отложенное налоговое обязательство	5.10, 9.3.3, 9.6	719 623	0
20	Прочие обязательства	4.13, 9.3.3, 9.6	252 618	284 283
21	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	4.15, 5.7, 9.3.3, 9.6	1 369 817	667 843
22	<b>Всего обязательств</b>	9.3.3, 9.6	<b>66 394 410</b>	<b>89 074 566</b>
	<b>III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ</b>			
23	Средства акционеров (участников)	4.14	6 695 905	6 695 905
24	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
25	Эмиссионный доход		0	0
26	Резервный фонд	6.2	1 004 386	1 004 386
27	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		-139 886	-2 512 999
28	Переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		0	0
29	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет		16 313 884	9 411 072
30	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	2.2, 5.1	4 010 535	7 755 761
31	<b>Всего источников собственных средств</b>		<b>27 884 824</b>	<b>22 354 125</b>
	<b>IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>			
32	Безотзывные обязательства кредитной организации		84 824 553	52 844 929
33	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	4.15	4 134 231	4 081 102
34	Условные обязательства некредитного характера		0	0

Председатель Правления

Главный бухгалтер-  
начальник Управления бухгалтерского учета и отчетности

27 мая 2016



Зими́на Лариса Васильевна

Перепилицына Наталья Викторовна

**ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ**  
(публикуемая форма)

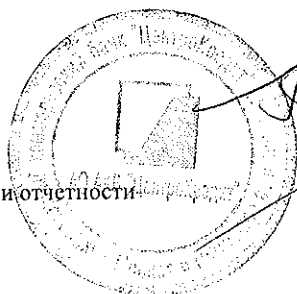
за 2015 г.

Код формы по ОКУД 0409807  
Квартальная (Годовая)  
тыс. руб.

8

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	5.2	7 704 696	6 402 367
1.1	от размещения средств в кредитных организациях	5.2	322 402	168 858
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	5.2	5 032 951	3 172 015
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	5.2	47 322	55 028
1.4	от вложений в ценные бумаги	5.2	2 302 021	3 006 466
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	5.2	3 516 127	3 308 618
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций	5.2	3 014 608	2 686 328
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	5.2	216 977	281 438
2.3	по выпущенным долговым обязательствам	5.2	284 542	340 852
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	5.1, 5.2	4 188 569	3 093 749
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	5.7	944 463	-11 142 551
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам		41 909	-8 151
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		5 133 032	-8 048 802
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5.1, 5.3	-4 652 009	8 531 848
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	5.1, 5.3	-1 000 337	953 009
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	5.1	121 724	836 898
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	5.1, 5.4	7 390 940	5 791 414
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	5.1, 5.5	1 132 239	657 312
12	Комиссионные доходы	5.6	302 585	295 876
13	Комиссионные расходы	5.6	117 932	49 792
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	5.7	-1 421	0
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		0	0
16	Изменение резерва по прочим потерям	5.7	-682 324	190 471
17	Прочие операционные доходы	5.8	966 743	1 126 146
18	Чистые доходы (расходы)		8 593 240	10 284 380
19	Операционные расходы	5.9	2 986 303	2 185 549
20	Прибыль (убыток) до налогообложения	5.1	5 606 937	8 098 831
21	Возмещение (расход) по налогам	5.1, 5.10	1 036 693	343 070
22	Прибыль (убыток) после налогообложения	2.2, 5.1	4 570 244	7 755 761
23	Выплаты из прибыли после налогообложения, всего, в том числе:	2.5	559 709	0
23.1	распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов	2.5	559 709	0
23.2	отчисления на формирование и пополнение резервного фонда		0	0
24	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	2.2, 5.1	4 010 535	7 755 761

Председатель Правления



Зими́на Лариса Васи́льевна

Главный бухгалтер-  
начальник Управления бухгалтерского учета и отчетности

Пере́пилицына Ната́лья Викто́ровна

27 мая 2016



9

**ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ,  
ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ ПО ССУДАМ  
И ИНЫМ АКТИВАМ  
(публикуемая форма)**

на 01 января 2016 г.

Код формы по ОКУД 0409808  
Квартальная (Годовая)

**Раздел I. Информация об уровне достаточности капитала**

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Прирост (+)/ снижение (-) за отчетный период	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
<b>1</b>	<b>Собственные средства (капитал) (тыс. руб.), итого,</b>	<b>6.2</b>	<b>26 945 573</b>	<b>5 078 402</b>	<b>21 867 171</b>
	в том числе:				
<b>1.1</b>	<b>Источники базового капитала:</b>		<b>24 013 272</b>	<b>6 903 656</b>	<b>17 109 616</b>
1.1.1	Уставный капитал, всего, в том числе, сформированный:	6.2	6 695 904	0	6 695 904
1.1.1.1	обыкновенными акциями (долями)		6 695 900	0	6 695 900
1.1.1.2	привилегированными акциями		4	0	4
1.1.2	Эмиссионный доход		0	0	0
1.1.3	Резервный фонд	6.2	1 004 386	0	1 004 386
1.1.4	Нераспределенная прибыль:	6.2	16 312 982	6 903 656	9 409 326
1.1.4.1	прошлых лет	6.2	16 312 982	6 903 656	9 409 326
1.1.4.2	отчетного года		0	0	0
<b>1.2</b>	<b>Показатели, уменьшающие источники базового капитала:</b>		<b>338 122</b>	<b>232 294</b>	<b>105 828</b>
1.2.1	Нематериальные активы	6.2	3 389	1 615	1 774
1.2.2	Отложенные налоговые активы		0	0	0
1.2.3	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	6.2	131 856	131 856	0
1.2.4	Убытки:		0	0	0
1.2.4.1	прошлых лет		0	0	0
1.2.4.2	отчетного года		0	0	0
1.2.5	Инвестиции в капитал финансовых организаций:		0	0	0
1.2.5.1	несущественные		0	0	0
1.2.5.2	существенные		0	0	0
1.2.5.3	совокупная сумма существенных вложений и совокупная сумма отложенных налоговых активов		0	0	0
1.2.6	Отрицательная величина добавочного капитала	6.2	202 877	98 823	104 054
1.2.7	Обязательства по приобретению источников базового капитала		0	0	0
1.2.8	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав базового капитала		0	0	0
<b>1.3</b>	<b>Базовый капитал</b>	<b>6.2</b>	<b>23 675 150</b>	<b>6 671 362</b>	<b>17 003 788</b>
<b>1.4</b>	<b>Источники добавочного капитала:</b>		<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
1.4.1	Уставный капитал, сформированный привилегированными акциями, всего, в том числе:		0	0	0
1.4.1.1	выпущенные в соответствии с Федеральным законом от 18 июля 2009 года N 181-ФЗ "Об использовании государственных ценных бумаг Российской Федерации для повышения капитализации банков" <1>		0	0	0
1.4.2	Эмиссионный доход		0	0	0
1.4.3	Субординированный заем с дополнительными условиями		0	0	0
1.4.4	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем) без ограничения срока привлечения		0	0	0
<b>1.5</b>	<b>Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала</b>	<b>6.2</b>	<b>202 877</b>	<b>98 823</b>	<b>104 054</b>
1.5.1	Вложения в собственные привилегированные акции		0	0	0
1.5.2	Инвестиции в капитал финансовых организаций:		0	0	0
1.5.2.1	несущественные		0	0	0
1.5.2.2	существенные		0	0	0
1.5.3	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), предоставленный финансовым организациям		0	0	0
1.5.3.1	несущественный		0	0	0
1.5.3.2	существенный		0	0	0
1.5.4	Отрицательная величина дополнительного капитала		0	0	0
1.5.5	Обязательства по приобретению источников добавочного капитала		0	0	0
1.5.6	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав добавочного капитала		0	0	0
<b>1.6</b>	<b>Добавочный капитал</b>		<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>1.7</b>	<b>Основной капитал</b>	<b>6.2</b>	<b>23 675 150</b>	<b>6 671 362</b>	<b>17 003 788</b>
<b>1.8</b>	<b>Источники дополнительного капитала:</b>	<b>6.2</b>	<b>3 527 051</b>	<b>-1 511 007</b>	<b>5 038 058</b>
1.8.1	Уставный капитал, сформированный привилегированными акциями, всего, в том числе:		0	0	0

1.8.1.1	после 1 марта 2013 года		0	0	0
1.8.2	Уставный капитал, сформированный за счет капитализации прироста стоимости имущества		0	0	0
1.8.3	Прибыль:	6.2	3 527 051	-1 511 007	5 038 058
1.8.3.1	текущего года	6.2	3 527 051	-1 511 007	5 038 058
1.8.3.2	прошлых лет		0	0	0
1.8.4	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), всего, в том числе:		0	0	0
1.8.4.1	привлеченный (размещенный) до 1 марта 2013 года		0	0	0
1.8.4.2	предоставленный в соответствии с Федеральным законом от 13 октября 2008 года N 173-ФЗ "О дополнительных мерах по поддержке финансовой системы Российской Федерации" <2> и Федеральным законом от 27 октября 2008 года N 175-ФЗ "О дополнительных мерах для укрепления стабильности банковской системы в период до 31 декабря 2014 года" <3>		0	0	0
1.8.5	Прирост стоимости имущества		0	0	0
1.9	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала:	6.2	102 651	102 651	0
1.9.1	Вложения в собственные привилегированные акции	6.2	102 651	102 651	0
1.9.2	Инвестиции в капитал финансовых организаций:		0	0	0
1.9.2.1	несущественные		0	0	0
1.9.2.2	существенные		0	0	0
1.9.3	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), предоставленный финансовым организациям		0	0	0
1.9.3.1	несущественный		0	0	0
1.9.3.2	существенный		0	0	0
1.9.4	Обязательства по приобретению источников дополнительного капитала		0	0	0
1.9.5	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав дополнительного капитала		0	0	0
1.10	Показатели, уменьшающие сумму основного и дополнительного капитала:	6.2	256 628	81 953	174 675
1.10.1	Просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней		0	0	0
1.10.2	Субординированные кредиты, стоимость которых не превышает 1 процента от величины уставного капитала кредитной организации-заемщика		0	0	0
1.10.3	Превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим участникам (акционерам) и инсайдерам, над ее максимальным размером в соответствии федеральными законами и нормативными актами Банка России		0	0	0
1.10.4	Превышение вложений в строительство, изготовление и приобретение основных средств над суммой источников основного и дополнительного капитала		0	0	0
1.10.5	Превышение действительной стоимости доли вышедшего участника общества с ограниченной ответственностью над стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику общества с ограниченной ответственностью		0	0	0
1.11	<b>Дополнительный капитал</b>	6.2	<b>3 270 423</b>	<b>-1 592 960</b>	<b>4 863 383</b>
2	<b>Активы, взвешенные по уровню риска (тыс. руб.):</b>		<b>X</b>	<b>X</b>	<b>X</b>
2.1	Необходимые для определения достаточности базового капитала		100 616 842	-10 146 945	110 763 787
2.2	Необходимые для определения достаточности основного капитала		100 616 842	-10 146 945	110 763 787
2.3	Необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)		100 616 842	-10 146 945	110 763 787
3	<b>Достаточность капитала (процент):</b>		<b>X</b>	<b>X</b>	<b>X</b>
3.1	Достаточность базового капитала	6.3	23,5	X	15,4
3.2	Достаточность основного капитала	6.3	23,5	X	15,4
3.3	Достаточность собственных средств (капитала)	6.3	26,8	X	19,7

<1> Федеральный закон от 18 июля 2009 года N 181-ФЗ "Об использовании государственных ценных бумаг Российской Федерации для повышения капитализации банков" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2009, N 29, ст. 3618; 2012, N 31, ст. 4334; N 52, ст. 6961).

<2> Федеральный закон от 13 октября 2008 года N 173-ФЗ "О дополнительных мерах по поддержке финансовой системы Российской Федерации" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2008, N 42, ст. 4698; 2009, N 29, ст. 3605; N 48, ст. 5729; N 52, ст. 6437; 2010, N 8, ст. 776; N21, ст. 2539; N 31, ст. 4175).

<3> Федеральный закон от 27 октября 2008 года N 175-ФЗ "О дополнительных мерах для укрепления стабильности банковской системы в период до 31 декабря 2014 года" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2008, N 44, ст. 4981; 2009, N 29, ст. 3630; 2011, N 49, ст. 7059; 2013, N 19, ст. 2308).

## Подраздел 2.1. Кредитный риск

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату			Данные на начало отчетного года		
			Стоимость активов (инструментов)	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	Стоимость активов (инструментов)	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах		66 900 679	49 725 236	10 960 611	90 610 759	74 754 233	16 273 510
1.1	Активы с коэффициентом риска <1> 0 процентов, всего, из них:	9.2	31 680 944	31 680 817	0	49 233 374	49 231 972	0
1.1.1	денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России		7 038 553	7 038 553	0	10 431 556	10 431 556	0
1.1.2	кредитные требования и другие требования, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России		0	0	0	407 921	407 921	0
1.1.3	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновые оценки "0", "1" <2>, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран и так далее		0	0	0	0	0	0
1.2	Активы с коэффициентом риска 20 процентов, всего, из них:	9.2	5 359 062	4 987 835	997 567	4 542 178	4 542 176	908 435
1.2.1	кредитные требования и другие требования к субъектам Российской Федерации, муниципальным образованиям, к иным организациям, обеспеченные гарантиями и залогом ценных бумаг субъектов Российской Федерации и муниципальных образований		1 243 211	871 986	174 397	0	0	0
1.2.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "2", в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)		0	0	0	0	0	0
1.2.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", имеющим рейтинг долгосрочной кредитоспособности <3>, в том числе обеспеченные их гарантиями		4 090 412	4 090 412	818 082	4 009 580	4 009 580	801 916
1.3	Активы с коэффициентом риска 50 процентов, всего, из них:	9.2	11 731 036	6 187 442	3 093 721	17 539 621	11 230 387	5 615 194
1.3.1	кредитные требования и другие требования в иностранной валюте, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России, номинированных в иностранной валюте		0	0	0	0	0	0
1.3.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "3", в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)		0	0	0	0	0	0

1.3.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", не имеющим рейтингов долгосрочной кредитоспособности, и к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "2", в том числе обеспеченные их гарантиями		0	0	0	0	0	0
1.4	Активы с коэффициентом риска 100 процентов, всего, из них:	9.2	18 129 243	6 868 781	6 868 781	19 295 184	9 749 333	9 749 333
1.4.1	кредитные требования к юридическим и физическим лицам		16 608 574	5 364 418	5 364 418	18 592 168	9 067 309	9 067 309
1.4.2	требования к кредитным организациям		741 645	741 645	741 645	302 523	302 523	302 523
1.5	Активы с коэффициентом риска 150 процентов - кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "7"	9.2	394	361	542	402	365	548
2	Активы с иными коэффициентами риска:		X	X	X	X	X	X
2.1	с пониженными коэффициентами риска, всего, в том числе:	9.2	14 767 981	14 767 981	1 007 049	24 679 661	24 679 661	1 472 783
2.1.1	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 70 процентов		0	0	0	0	0	0
2.1.2	требования участников клиринга		14 767 981	14 767 981	1 007 049	24 679 661	24 679 661	1 472 783
2.2	с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:	9.2	9 789 081	4 716 435	7 073 370	11 607 831	6 202 746	9 297 250
2.2.1	с коэффициентом риска 110 процентов		0	0	0	0	0	0
2.2.2	с коэффициентом риска 130 процентов		38 854	6 411	8 334	40 810	34 346	44 650
2.2.3	с коэффициентом риска 150 процентов		9 750 227	4 710 024	7 065 036	11 567 021	6 168 400	9 252 600
2.2.4	с коэффициентом риска 250 процентов		0	0	0	0	0	0
2.2.5	с коэффициентом риска 1000 процентов		0	0	0	0	0	0
3	Кредиты на потребительские цели всего, в том числе:		3 985	2 949	8 846	0	0	0
3.1	с коэффициентом риска 110 процентов				0			
3.2	с коэффициентом риска 140 процентов		0	0	0	0	0	0
3.3	с коэффициентом риска 170 процентов		0	0	0	0	0	0
3.4	с коэффициентом риска 200 процентов		0	0	0	0	0	0
3.5	с коэффициентом риска 300 процентов		3 985	2 949	8 846	0	0	0
3.6	с коэффициентом риска 600 процентов		0	0	0	0	0	0
4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:		5 952 231	4 582 414	3 526 807	9 253 786	7 928 456	2 254 792
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском		4 134 231	3 572 005	3 526 807	4 081 102	3 734 348	2 254 792
4.2	по финансовым инструментам со средним риском		0	0	0	0	0	0
4.3	по финансовым инструментам с низким риском		0	0	0	0	0	0
4.4	по финансовым инструментам без риска		1 818 000	1 010 409	0	5 172 684	4 194 108	0
5	Кредитный риск по производным финансовым инструментам		18 220 675	X	4 163 285	819 246	X	68 739

<1> Классификация активов по группам риска произведена в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России N 139-И.

<2> Страновые оценки указаны в соответствии классификацией Экспортных Кредитных Агентств, участвующих в Соглашении стран - членов Организации экономического сотрудничества и развития (ОЭСР) "Об основных принципах предоставления и использования экспортных кредитов, имеющих официальную поддержку" (информация о страновых оценках публикуется на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" в разделе "Банковский надзор").

<3> Рейтинги долгосрочной кредитоспособности кредитной организации определяются на основе присвоенных международными рейтинговыми агентствами рейтингов: Standard & Poor's или Fitch Rating's либо Moody's Investors Service.

Подраздел 2.2. Операционный риск

13

тыс. руб. (кол-во)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
6	<b>Операционный риск, всего, в том числе:</b>	9.5	<b>1 526 597</b>	<b>819 363</b>
6.1	Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:		10 177 313	5 462 419
6.1.1	чистые процентные доходы		3 256 934	3 295 593
6.1.2	чистые непроцентные доходы		6 920 379	2 166 826
6.2	Количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска		3	3

Подраздел 2.3. Рыночный риск

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
7	<b>Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:</b>	9.3	<b>49 276 038</b>	<b>71 096 097</b>
7.1	процентный риск, всего, в том числе:	9.3	1 838 987	2 541 942
7.1.1	общий	9.3	820 550	1 474 276
7.1.2	специальный	9.3	1 018 437	1 067 666
7.2	фондовый риск, всего, в том числе:	9.3	2 103 096	3 073 289
7.2.1	общий	9.3	1 132 077	1 887 028
7.2.2	специальный	9.3	971 019	1 186 261
7.3	валютный риск	9.3	0	905 709

Раздел 3. Информация о величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Прирост (+)/ снижение (-) за отчетный период	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	<b>Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:</b>	5.7	<b>23 586 666</b>	<b>-639 389</b>	<b>24 226 055</b>
1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	5.7	22 077 694	-1 197 467	23 275 161
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям	5.7	139 155	-143 896	283 051
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющим критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах	5.7	1 369 817	702 229	667 588
1.4	под операции с резидентами офшорных зон	5.7	0	-255	255

Раздел 4. Информация о показателе финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Значение на отчетную дату	Значение на дату, отстоящую на один квартал от отчетной	Значение на дату, отстоящую на два квартала от отчетной	Значение на дату, отстоящую на три квартала от отчетной
1	2	3	4	5	6	7
1	Основной капитал, тыс. руб.	6.2, 7	23 675 150	23 806 887	17 028 473	17 028 365
2	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс. руб.	7	116 846 131	90 477 594	78 816 115	80 994 164
3	Показатель финансового рычага по Базелю III, процент	7	20,3%	26,3%	21,6%	21,0%

**Информация о движении резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности  
(Номер пояснения 5.7).**

1. Формирование (доначисление) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 158 533 155,  
в том числе вследствие:

- 1.1. выдачи ссуд 151 353 083;
- 1.2. изменения качества ссуд 4 825 849;
- 1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 1 147 111;
- 1.4. иных причин 1 207 112.

2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 159 730 622,  
в том числе вследствие:

- 2.1. списания безнадежных ссуд 253 010;
- 2.2. погашения ссуд 150 743 434;
- 2.3. изменения качества ссуд 6 452 036;
- 2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 1 103 272;
- 2.5. иных причин 1 178 870.

Председатель Правления



Зими́на Ла́риса Васи́льевна

Главный бухгалтер-  
начальник Управления бухгалтерского учета и отчетности

Пере́пилицы́на На́талья Васи́льевна

27 мая 2016

15

**СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ  
НОРМАТИВАХ И О ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА**  
(публикуемая форма)

на 01 января 2016 г.

Код формы по ОКУД 0409813  
Квартальная (Годовая)

**Раздел 1. Сведения об обязательных нормативах**

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Нормативное значение	Фактическое значение			
				на отчетную дату		на начало отчетного года	
1	2	3	4	5		6	
1	Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)	6.3	5,0	23,5		15,4	
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2)	6.3	6,0	23,5		15,4	
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив Н1.0)	6.3	10,0	26,8		19,7	
4	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н1.3)						
5	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	9.4	15,0	104,1		208,7	
6	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	9.4	50,0	124,3		116,4	
7	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	9.4	120,0	10,1		8,6	
8	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)		25,0	Максимальное	18,8	Максимальное	15,7
				Минимальное	0,0	Минимальное	0,0
9	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)		800,0	131,5		109,7	
10	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)		50,0	0,0		0,0	
11	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)		3,0	0,1		0,1	
12	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)		25,0	0,0		0,0	
13	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)						
14	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н15.1)						
15	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)						
16	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)						
17	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)						

## Подраздел 2.1. Расчет размера балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага

тыс. руб.			
Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего:	2.2, 9.3.3, 9.6	94 279 234
2	Поправка в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, отчетные данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность, но не включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы		не применимо для отчетности кредитной организации как юридического лица
3	Поправка в части фидуциарных активов, отражаемых в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет показателя финансового рычага		0
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)		1 722 935
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		4 321 190
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера		3 619 820
7	Прочие поправки		531 027
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого:		103 412 152

## Подраздел 2.2. Расчет показателя финансового рычага

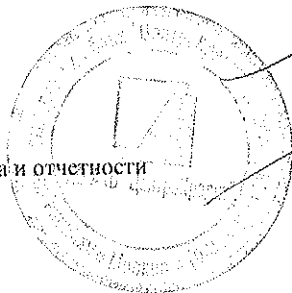
тыс. руб.			
Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма
1	2	3	4
<b>Риск по балансовым активам</b>			
1	Величина балансовых активов, всего:		53 462 404
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		338 122
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого:		53 124 282
<b>Риск по операциям с ПФИ</b>			
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи), всего:		1 977 204
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего:		1 722 935
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса в соответствии с правилами бухгалтерского учета		в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета неприменимо
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях		0
8	Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов		0
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного (базового) актива по выпущенным кредитным ПФИ		0
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ		0
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10), итого:		3 700 139
<b>Риск по операциям кредитования ценными бумагами</b>			
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего:		52 080 700
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами		349 999
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами		4 671 189
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами		0
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13), итого:		56 401 890



17

Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ')			
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ'), всего:		4 582 415
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		962 595
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ) с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого:		3 619 820
<b>Капитал и риски</b>			
20	Основной капитал	6.2, 7	23 675 150
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего:	7	116 846 131
<b>Показатель финансового рычага</b>			
22	Показатель финансового рычага по Базелю III (строка 20 / строка 21), процент	7	20,3%

Председатель Правления



*[Handwritten signature]*

Зими́на Ла́риса Васи́льевна

Главный бухгалтер-начальник Управления бухгалтерского учета и отчетности

*[Handwritten signature]*

Пере́пилицы́на Ната́лья Васи́льевна

27 мая 2016

**ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ**  
(публикуемая форма)

на 01 января 2016 г.

18

Код формы по ОКУД 0409814  
Квартальная (Годовая)  
тыс. руб.

Номер строки	Наименование статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
<b>1</b>	<b>Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности</b>			
	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:		-6 057 757	17 239 120
1.1			7 954 775	6 101 612
1.1.1	проценты полученные	8	-3 539 099	-3 359 046
1.1.2	проценты уплаченные		302 585	295 876
1.1.3	комиссии полученные		-117 932	-49 792
1.1.4	комиссии уплаченные			
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи	8	-9 086 992	14 244 250
1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		121 724	836 898
1.1.8	прочие операционные доходы		1 588 267	1 179 423
1.1.9	операционные расходы		-2 200 980	-1 662 743
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-1 080 105	-347 358
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	8	-6 832 400	-704 763
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		168 574	-111 117
1.2.2	чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		11 371 990	-12 748 597
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		9 337 507	-13 185 980
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		-641 391	3 667 278
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		-29 361 702	6 738 732
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций		27 314 044	-1 915 097
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		906 791	4 080 661
1.2.8	чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-26 364 412	13 689 824
1.2.9	чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам		-298 997	-862 942
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		735 196	-57 525
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)	8	-12 890 157	16 534 357
<b>2</b>	<b>Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности</b>			
2.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории «имеющиеся в наличии для продажи»		911 199	-3 027 478
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории «имеющиеся в наличии для продажи»	8	7 520 802	11 881 706
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории «удерживаемые до погашения»		0	0
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории «удерживаемые до погашения»		0	0
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		-102 804	-19 570
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		112 592	741
2.7	Дивиденды полученные		0	0
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)	8	8 441 789	8 835 399

<b>3</b>	<b>Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности</b>			
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал		0	0
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.4	Выплаченные дивиденды		-1 412 489	-709 427
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)	8	-1 412 489	-709 427
<b>4</b>	<b>Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты</b>		<b>790 492</b>	<b>1 012 359</b>
<b>5</b>	<b>Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>8</b>	<b>-5 070 365</b>	<b>25 672 688</b>
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года		27 122 721	1 450 033
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода		22 052 356	27 122 721

Председатель Правления

Главный бухгалтер-начальник Управления бухгалтерского учета и отчетности

Исполнитель: Абдулина Н.И.  
Телефон: 956-86-26  
« 27 » мая 2016 г.



*[Handwritten signature]*

*[Handwritten signature]*

Зимица Лариса Васильевна

Перспилицына Наталья Викторовна

# **ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ**

**К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ**

**АКЦИОНЕРНОГО КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «ЦЕНТРОКРЕДИТ»  
(АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)**

**за  
2015 год**



**МОСКВА  
2016 год**

**Оглавление**

**Введение**

1.	ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ О БАНКЕ.....	5
1.1	Данные о государственной регистрации.....	5
1.2	Виды лицензий, на основании которых действует Банк.....	5
1.3	Информация об участии Банка в системе обязательного страхования вкладов физических лиц.....	5
1.4	Информация о членстве в платежных системах.....	6
1.5	Информация об обособленных и внутренних структурных подразделениях Банка.....	6
1.6	Информация о рейтингах международных и российских агентств.....	6
1.7	Органы управления Банка.....	7
2.	КРАТКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА.....	8
2.1	Характер операций и основные направления деятельности Банка.....	8
2.2	Основные показатели деятельности Банка.....	10
2.3	Об экономической среде, в которой осуществляется деятельность Банка.....	11
2.4	Перспективы развития.....	11
2.5	Информация о распределении чистой прибыли по итогам рассмотрения годовой отчетности Банка.....	12
3.	КРАТКИЙ ОБЗОР ОСНОВ ПОДГОТОВКИ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ И ОСНОВНЫХ ПОЛОЖЕНИЙ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ БАНКА.....	13
3.1	Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий.....	13
3.2	Информация о характере и величине корректировок, связанных с изменением Учетной политики и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка.....	15
3.3	Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках на конец отчетного периода.....	15
3.4	Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты.....	15
3.5	Изменения в учетной политике Банка на следующий отчетный год.....	17
3.6	Информация о характере и величине существенных ошибок в годовой отчетности.....	17
3.7	Прибыль на акцию.....	18
4.	СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ БУХГАЛТЕРСКОГО БАЛАНСА.....	18
4.1	Денежные средства и их эквиваленты.....	18
4.2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.....	18
4.3	Информация о методах оценки активов по справедливой стоимости и исходных данных, используемых для оценки активов по справедливой стоимости.....	21
4.4	Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность.....	22
4.5	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи.....	24
4.6	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы.....	25
4.7	Прочие активы.....	25
4.8	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации.....	26
4.9	Средства кредитных организаций.....	26
4.10	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями.....	26
4.11	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.....	27
4.12	Выпущенные долговые обязательства.....	27
4.13	Прочие обязательства.....	28
4.14	Уставный капитал.....	28
4.15	Условные обязательства кредитного характера и сформированные по ним резервы.....	28
5.	СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ.....	29
5.1	Структура доходов и расходов Банка.....	29
5.2	Чистые процентные доходы.....	29
5.3	Чистые доходы от операций с финансовыми активами.....	30
5.4	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты.....	30
5.5	Доходы от участия в капитале других юридических лиц.....	30
5.6	Комиссионные доходы и расходы.....	31
5.7	Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов.....	31
5.8	Прочие операционные доходы.....	31
5.9	Операционные расходы.....	32
5.10	Расходы по налогам.....	32
5.11	Информация о вознаграждении работникам.....	32
5.12	Сведения о прекращенной деятельности.....	33
6.	СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА.....	33
6.1	Цель, политика и процедура управления капиталом.....	33
6.2	Структура капитала.....	34
6.3	Информация о нормативах достаточности капитала.....	35
7.	СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ О ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА.....	35
8.	СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ.....	35

9. ИНФОРМАЦИЯ О ПРИНИМАЕМЫХ БАНКОМ РИСКАХ, ПРОЦЕДУРАХ ИХ ОЦЕНКИ И УПРАВЛЕНИЯ ..... 37

9.1 Система управления рисками ..... 37

9.1.1 Сведения о структуре и организации работы подразделений, осуществляющих управление рисками ..... 37

9.1.2 Основные положения стратегии в области управления рисками, краткое описание процедур управления рисками и методов их оценки ..... 38

9.2 Кредитный риск ..... 39

9.3 Рыночный риск ..... 44

9.3.1 Процентный риск ..... 44

9.3.2 Риск инвестиций в долговые и долевыe ценные бумаги и иные рыночные инструменты ..... 45

9.3.3 Валютный риск ..... 46

9.4 Риск ликвидности ..... 48

9.5 Операционный риск ..... 49

9.6 Географическая концентрация ..... 51

9.7 Правовой риск ..... 52

9.8 Риск потери деловой репутации ..... 52

10. ИНФОРМАЦИЯ О СДЕЛКАХ ПО УСТУПКЕ ПРАВ ТРЕБОВАНИЙ ..... 53

11. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ С БАНКОМ СТОРОНАМИ ..... 54

12. ИНФОРМАЦИЯ О СИСТЕМЕ ОПЛАТЫ ТРУДА ..... 55

## ВВЕДЕНИЕ

Настоящая Пояснительная информация является неотъемлемой частью годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности АО АКБ «ЦентроКредит» (далее – «Банк») за 2015 г. по российским стандартам бухгалтерского учета и составлена в соответствии с требованиями:

- ❖ Указания Банка России от 25.10.2013 г. № 3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности» (вместе с «Пояснительной информацией к годовой отчетности»);
- ❖ Указания Банка России от 04.09.2013 г. № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» (далее – «Указание № 3054-У»);
- ❖ Указания Банка России от 12.11.2009 г. № 2332-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» (далее – «Указание № 2332-У»).

При подготовке пояснений к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банк, в т.ч., руководствовался положениями внутренних документов, определяющих подходы к опубликованию информации перед широким кругом пользователей.

Полный состав годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности (включая Пояснительную информацию) размещается на сайте Банка в сети Интернет ([www.ccb.ru](http://www.ccb.ru)) и представлен в составе следующих форм отчетности:

- 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)»;
- 0409807 «Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)»;
- 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма)»;
- 0409813 «Сведения об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага (публикуемая форма)»;
- 0409814 «Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма)»;
- Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Цифровые показатели, приведенные в пояснительной информации, рассчитаны на основе данных годовых бухгалтерских форм отчетности, скорректированных с учетом сводной ведомости оборотов по отражению событий после отчетной даты за 2015 г.

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена за период, начинающийся с 01.01.2015 г. и заканчивающийся 31.12.2015 г. (включительно), по состоянию на 01.01.2016 г.

Отчетные данные, содержащиеся в публикуемых формах отчетности за 2015 г., сопоставимы с данными за 2014 г. Годовая отчетность составлена в валюте Российской Федерации и представлена в тысячах рублей (далее тыс. руб.), если не указано иное.

В соответствии с Федеральным законом от 26.12.1995 г. № 208-ФЗ «Об акционерных обществах» утверждение годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности входит в компетенцию Общего собрания акционеров Банка. Настоящая отчетность будет раскрыта на сайте Банка в сети Интернет не позднее 10 рабочих дней после дня проведения годового общего собрания акционеров, утвердившего отчет. На дату подписания годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности дата проведения Общего собрания акционеров – 28.06.2016 г.

# 1. ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ О БАНКЕ

## 1.1 Данные о государственной регистрации

Акционерный коммерческий банк «ЦентроКредит» (далее по тексту – «Банк») был учрежден в 1989 г.

В 2015 г. Банк «ЦентроКредит» (акционерное общество) изменил организационно-правовую форму с Закрытого акционерного общества на Акционерное общество в рамках приведения учредительных документов в соответствие с нормами главы 4 Гражданского кодекса Российской Федерации в соответствии с требованиями Федерального закона от 5 мая 2014 г. № 99-ФЗ «О внесении изменений в главу 4 части первой Гражданского кодекса Российской Федерации и о признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов Российской Федерации».

Полное фирменное наименование Банка: Акционерный коммерческий банк «ЦентроКредит» (акционерное общество).

Сокращённое наименование: АО АКБ «ЦентроКредит»;

Место нахождения (юридический адрес): 119017, г. Москва, ул. Пятницкая, д. 31/2, строение 1;

Место нахождения (фактический адрес): 119017, г. Москва, ул. Пятницкая, д. 31/2, строение 1;

Банковский идентификационный код (БИК): 044525514;

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 7707025725;

Номер контактного телефона (факса, телекса): (495) 956-8626; ф.: (495) 959-0285;

Адрес страницы (страниц) в сети «Интернет»: <http://www.ccb.ru/>;

Основной государственный регистрационный номер: 1027739198387;

Дата внесения записи о создании Банка в Единый государственный реестр юридических лиц: 28.02.1992 г.

Банк не возглавляет банковскую (консолидированную) группу и не является участником банковской группы (холдинга).

## 1.2 Виды лицензий, на основании которых действует Банк

В соответствии с Федеральным Законом от 02.12.1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности» Банк осуществляет банковские операции на основании следующих лицензий Банка России:

- Генеральная лицензия от 17.12.2014 г № 121, предоставляющая право на осуществление банковских операций в рублях и в иностранной валюте (новая Генеральная лицензия в связи с изменением наименования Банка);

- Лицензия на совершение банковских операций с драгоценными металлами № 121, выдана 17.12.2014 г.

Кроме того, Банк имеет следующие лицензии, связанные с его основной деятельностью:

- профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности № 177-06344-010000 от 19.09.2003 г.;
- профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами № 177-06356-001000 от 19.09.2003 г.;
- профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности № 177-06413-000100 от 26.09.2003 г.;
- профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности № 177-06333-100000 от 19.09.2003 г.;
- на распространение шифровальных средств № 11487Р от 24.11.2011 г.;
- на предоставление услуг в области шифрования информации № 11488У от 24.11.2011 г.;
- на осуществление технического обслуживания шифровальных средств № 11486Х от 24.11.2011 г.

## 1.3 Информация об участии Банка в системе обязательного страхования вкладов физических лиц

АО АКБ «ЦентроКредит» участвует в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации, утвержденной Федеральным законом «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации». С 11.11.2004 г. Банк включен в реестр банков-участников под номером 161.



#### 1.4 Информация о членстве в платежных системах

АО АКБ «ЦентроКредит» является ассоциированным членом международной платежной системы Visa International и аффилированным членом платежной системы MasterCard Worldwide, участником международных безналичных денежных переводов Western Union, «Золотая корона» и «Лидер».

#### 1.5 Информация об обособленных и внутренних структурных подразделениях Банка

По состоянию на 01.01.2016 г. структура Банка представлена следующими обособленными и внутренними структурными подразделениями:

№/№	Номер	Адрес
<b>ОПЕРАЦИОННЫЕ КАССЫ ВНЕ КАССОВОГО УЗЛА</b>		
1	ОК № 2	125499, г. Москва, Кронштадтский б-р., д. 14, стр. 3
2	ОК № 4	115201, г. Москва, ул. Котляковская, д.6, стр. 13
3	ОК № 20	142784, г. Москва, п. Московский, МКАД, 47-й км, вл. 15, стр. 1
4	ОК № 25	127474, г. Москва, Дмитровское шоссе, д. 64, корп. 6
5	ОК № 26	129337, г. Москва, Ярославское шоссе, д. 19, стр. 1
6	ОК № 27	125284, г. Москва, ул. Беговая, д. 1А
7	ОК № 32	125362, г. Москва, ул. Свободы, д. 29
8	ОК № 33	143026, г. Московская обл., Одинцовский р-он, р/п Новоивановское, ул. Агрохимиков, стр. 1
9	ОК № 35	105523, г. Москва, Щелковское шоссе, д. 100, корп. 100
10	ОК № 37	140011, г. Московская область, г. Люберцы, Новорязанское шоссе, вл. 11.
11	ОК № 38	127562, г. Москва, Алтуфьевское шоссе, д. 24, корп. 1
12	ОК № 40	109145, г. Москва, МКАД, 8КМ, д. 3, корп. 1
13	ОК № 41	115487, г. Москва, ул. Нагатинская, д. 16, корп. 1, стр. 5
14	ОК № 42	117587, г. Москва, Варшавское шоссе, д. 129, корп. 2
15	ОК № 43	109052, г. Москва, Рязанский проспект, д. 2, корп. 3
16	ОК № 45	117403, г. Москва, Востряковский проезд, д. 10Б, стр. 2
<b>ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЕ ОФИСЫ</b>		
17	ДО «Центральный»	115184, г. Москва, Старый Толмачевский пер., д. 10
18	ДО «Пятницкий»	119017, г. Москва, ул. Пятницкая, д. 31/2, стр. 1
19	ДО «Семеновский»	107023, г. Москва, ул. Б.Семеновская, д. 10, стр. 13
20	ДО «Нахабино»	143581, Московская область, Истринский р-н, Павло-Слободское с/пос., д. Лешково, д.212
21	ДО «Кутузовский»	121170, г. Москва, ул. 1812 года, д. 2, корп. 2
22	Лондонский офис	Representative Office in the United Kingdom. 28, Redburn Street, London SW3 4BX, UK.

#### 1.6 Информация о рейтингах международных и российских агентств

Международными и российскими рейтинговыми агентствами Банку установлены следующие рейтинги:

Дата последнего изменения/ подтверждения	Рейтинговое агентство	Рейтинг	Примечание
16.12.2015 г.	Standart & Poor's	В/В	Международная шкала
16.12.2015 г.	Standart & Poor's	ruBBB+	Национальная шкала (Россия)
25.03.2015 г.	НРА ("Национальное Рейтинговое Агентство") индивидуальный рейтинг кредитоспособности	AA-	Очень высокая кредитоспособность, третий уровень

## 1.7 Органы управления Банка

Совет директоров Банка является органом управления, действующий на основании Устава и Положения о Совете директоров АО АКБ «ЦентроКредит». Совет директоров осуществляет решение вопросов общего руководства деятельностью Банка, кроме вопросов, отнесенных к компетенции общего собрания акционеров.

Состав Совета директоров на 01.01.2016 г.:

ФИО	Должность члена Совета директоров	Сведения о владении акциями Банка на 01.01.2016 г., (конечное владение), %
Тарасов Андрей Игоревич	Председатель Совета директоров	81,84%
Корбашов Илья Юрьевич	Член Совета директоров	18,12%
Дер Мегредичан Жак	Член Совета директоров	-
Аношко Николай Александрович	Член Совета директоров	-
Дилениан Артем Альбертович	Член Совета директоров	-

В 2015 г. в состав Совета директоров вошел Дер Мегредичан Жак.

В 2015 г. из состава Совета директоров вышел Еремин С.А.

Исполнительными органами Банка являются Председатель Правления Банка (единоличный исполнительный орган) и Правление Банка (коллегиальный исполнительный орган).

Председатель Правления действует на основании Устава, и, являясь единоличным исполнительным органом, действует от имени Банка без доверенности.

Правление действует на основании Устава и Положения о Правлении АО АКБ «ЦентроКредит». Правление принимает решения по вопросам текущего управления (руководства) деятельностью Банка. Правление организует выполнение решений Общего собрания акционеров и Совета директоров Банка. На 01.01.2016 г. в состав Правления Банка входили 10 человек:

ФИО	Должность члена Правления	Сведения о владении акциями Банка на 01.01.2016 г., (конечное владение), %
Зими́на Лариса Васильевна	Председатель Правления Банка	Не имеет
Шершун Кирилл Евгеньевич	Первый заместитель Председателя Правления	Не имеет
Сухо́лет Кирилл Викторович	Первый заместитель Председателя Правления	Не имеет
Корбашов Илья Юрьевич	Заместитель Председателя Правления	18,12%
Косо́лобов Игорь Валерьевич	Заместитель Председателя Правления	Не имеет
Ковале́тов Эдуард Юрьевич	Заместитель Председателя Правления, Начальник Управления оценки рисков	Не имеет
Пере́пилицына Наталья Викторовна	Главный бухгалтер - начальник Управления бухгалтерского учета и отчетности	Не имеет
Мака́ров Александр Николаевич	Начальник Главного управления казначейских операций	Не имеет
Музы́ка Андрей Чеславович	Начальник Правового управления	Не имеет
Семенов Александр Юрьевич	Начальник Главного финансового управления - главный финансист	Не имеет

В 2015 г. Заместитель Председателя Правления Ковалетов Э.Ю. назначен на должность Заместителя Председателя Правления - начальника Управления оценки рисков.

В 2015 г. из состава Правления вышли Сурмило А.Н., Спорышев Е.М.

## 2. КРАТКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА

### 2.1 Характер операций и основные направления деятельности Банка

Основными направлениями деятельности Банка, в рамках которых Банк предлагает своим клиентам банковские продукты и услуги, являются:

#### Операции с ценными бумагами

АО АКБ «ЦентроКредит» занимает достойное место среди профессиональных участников рынка ценных бумаг и стабильно входит в число 50-ти крупнейших операторов российского фондового рынка, предлагая клиентам и партнерам полный спектр услуг на рынке ценных бумаг.

#### Операции РЕПО

Банк активно использует различные инструменты фондового рынка, в частности, операции РЕПО. Банк оказывает услуги по предоставлению средств по операциям РЕПО своим постоянным клиентам, принимая в качестве обеспечения высоколиквидные облигации и акции российских компаний первого и второго эшелонов.

#### Брокерские операции

АО АКБ «ЦентроКредит» предлагает полный комплекс брокерских услуг по совершению операций с различными финансовыми инструментами на внебиржевом рынке и через ПАО Московская Биржа.

Клиент, заключивший договор на брокерское обслуживание, получает следующие возможности:

- Единый тарифный план по операциям с акциями и облигациями;
- Доступ в торговые системы - TRANSAQ и QUIK;
- Маржинальное кредитование на выгодных условиях;
- Услуги «Персональный Брокер».

#### Услуги по ведению депозитарного учета

АО АКБ «ЦентроКредит» осуществляет Депозитарную деятельность с 1996 г. За это время установлены корреспондентские отношения с Центральным Депозитарием и ведущими Депозитариями других банков. Банком открыты лицевые счета у 4 регистраторов. Всего принято на обслуживание в Депозитарий более 900 выпусков ценных бумаг эмитентов, прошедших государственную регистрацию или имеющих международный код ISIN, а также немиссионные ценные бумаги. В настоящее время в Депозитарии открыты счета более 500 клиентам. Депозитарий оказывает полный спектр кастодиальных услуг, в том числе содействующих реализации Депонентами прав по ценным бумагам.

#### Доверительное управление

АО АКБ «ЦентроКредит» предлагает услуги Доверительного управления вот уже более 10 лет для клиентов, желающих не только получить высокие доходы на «агрессивном» портфеле или защитить сбережения от инфляции на портфеле с минимальными рисками, а также получить максимально полную консультацию по своей инвестиционной стратегии. Для получения успешного результата Банк предлагает услуги индивидуального управления - это персональный подход при выборе инвестиционной стратегии.

#### Выпуск и продажа собственных векселей и сберегательных сертификатов Банка.

АО АКБ «ЦентроКредит» выпускает в обращение процентные и дисконтные векселя, а также простые векселя, по которым не предусмотрен доход.

Доходность по векселям устанавливается в зависимости от срока и суммы приобретаемых векселей, в соответствии с действующими на дату совершения сделки ставками размещения денежных средств для юридических лиц в депозиты и векселя.

Банк предлагает сберегательные сертификаты на предъявителя на срок от 31 до 360 дней в российских рублях.

#### Кредитование и документарные операции

Кредитная политика Банка в части формирования портфеля коммерческих кредитов направлена в основном, на финансирование крупных, капиталоемких проектов. Банк кредитует предприятия, занятые в

добыче полезных ископаемых, строительстве инфраструктурных объектов, торговле, производстве алкогольной продукции, лесоперерабатывающей промышленности, производстве строительных материалов, в пищевой промышленности и другие.

- Также Банк предоставляет крупным и средним корпоративным клиентам сложные финансовые услуги:
- Лизинг в секторе корпоративных клиентов;
  - Факторинг;
  - Документарные операции (банковские гарантии, аккредитивы и т. п.);
  - Оказание консультационных услуг по организации финансирования.

Кредитование Банком физических лиц осуществляется на выборочной основе, в стратегию Банка не входит развитие программ массового потребительского кредитования и ритейл.

***Операции с иностранной валютой***

В спектр операций Банка также входит работа с наличной и безналичной иностранной валютой. Банк предлагает своим клиентам конверсионные операции, заключая сделки купли-продажи иностранной валюты, как с ПАО Московская Биржа, так и с ведущими российскими банками.

***Операции с драгоценными металлами***

Банк осуществляет операции с драгоценными металлами, среди которых сделки купли-продажи драгоценных металлов на межбанковском рынке, срочные сделки, покупка драгоценных металлов у недропользователей, а также:

- открытие и обслуживание металлических счетов физических и юридических лиц;
- реализация мерных слитков драгоценных металлов клиентам;
- ведение корреспондентских счетов в драгоценных металлах.

***Операции с инвестиционными и памятные монетами***

В 2015 г. Банк продолжил расширять ассортимент не только памятных и инвестиционных монет, выпускаемых Банком России, но и иностранных монет.

Покупка и продажа монет иностранных государств из драгоценных металлов существенно расширила ассортимент покупаемых и продаваемых монет и привлекла в Банк дополнительных клиентов.

***Привлечение денежных средств юридических и физических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок)***

По состоянию на 01.01.2016 г. Банк предлагает своим клиентам 8 видов срочных вкладов на срок от 31 до 400 дней в российских рублях, долларах США, евро, фунтах стерлингах, новых израильских шекелях, мультивалютные и трехвалютные вклады.

***Операции с использованием банковских карт***

АО АКБ «ЦентроКредит» является ассоциированным членом международной платежной системы Visa International и аффилированным членом платежной системы MasterCard Worldwide. Банк предлагает полный спектр услуг, связанных с выпуском и обслуживанием банковских карт.

Банком установлено 20 банкоматов в Москве и Московской области, в том числе 6 с функцией приема наличных денежных средств. Все банкоматы оснащены функцией оплаты услуг, таких как мобильные операторы, коммунальные услуги.

Банк предлагает услуги эквайринга, так, по состоянию на 01.01.2016 г. количество электронных терминалов, установленных в организациях торговли (услуг) составляет 39 шт. В пунктах выдачи наличных денежных средств установлено 27 электронных терминалов.

Для своих постоянных клиентов Банк предлагает овердрафты по банковским картам.

***Расчетно-кассовое обслуживание юридических и физических лиц***

Банк предлагает своим клиентам - юридическим и физическим лицам широкий набор банковских услуг на высоком качественном уровне:

Открытие и ведение расчетных, текущих счетов юридических и физических лиц, резидентов и нерезидентов, осуществление расчетов по поручению юридических и физических лиц;

Осуществление денежных переводов и платежей с использованием прямых корреспондентских счетов в крупнейших банках дальнего и ближнего зарубежья, таких как Raiffeisen Bank International (Vienna, Austria), JPMorgan Chase Bank NA, (New York, USA), Commerzbank AG (Frankfurt am Main, Germany) и др. Благодаря наличию широкой корреспондентской сети Банк имеет возможность осуществлять перевод иностранной валюты в любую точку земного шара в минимальные сроки. В рамках данного направления Банк предлагает своим клиентам банковские продукты, учитывающие потребности клиентов, такие как упрощение доступа к услугам за счет использования каналов дистанционного обслуживания, такие, как система ИНТЕРНЕТ-БАНК.

Кассовое обслуживание физических и юридических лиц, инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов, доставка Клиенту разменной монеты и купюр необходимого достоинства;

Предоставление в аренду банковских сейфов;

Покупка и продажа международных дорожных чеков American Express, а также принятие именных чеков на инкассо.

#### Осуществление переводов денежных средств

Банк предлагает осуществление денежных переводов по поручению физических лиц без открытия банковского счета (за исключением почтовых переводов) по системам денежных переводов: Western Union, «Золотая корона» и «Лидер».

## 2.2 Основные показатели деятельности Банка

Банк завершил 2015 г. со следующими экономическими показателями:

Наименование показателя	тыс. руб.	
	на 01.01.2016 г.	на 01.01.2015 г.
Совокупные активы	94 279 234	111 428 691
Собственные средства (капитал)*	26 945 573	21 867 171
Прибыль после налогообложения	4 010 535	7 755 761

\* - Капитал рассчитан в соответствии с Положением № 395-Н «О методике определения величины и оценке достаточности собственных средств (капитала) кредитных организаций (Базель III)» от 28.12.2012 г.

Совокупная величина активов Банка уменьшилась в 2015 г., по сравнению с 2014 г., за счет сокращения кредитного портфеля Банка и уменьшения объема вложений в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи.

Объем ссудной задолженности за 2015 г. снизился на 8 591 119 тыс. руб. в результате закрытия сделок обратного РЕПО с кредитной организацией Банк НКЦ (АО) и прочими юридическими лицами.

Сокращение объемов вложений в ценные бумаги, имеющихся в наличии для продажи, с 10 558 089 тыс. руб. (по состоянию на 01.01.2015 г.) до 4 528 514 тыс. руб. (по состоянию на 01.01.2016 г.) связано, в основном, с реализацией облигаций Правительства Москвы.

Капитал по состоянию на 01.01.2016 г. составил 26 945 573 тыс. руб., увеличившись на 5 078 402 тыс. руб. по сравнению с прошлым годом. Основной фактор, повлиявший на увеличение капитала - заработанная чистая прибыль.

Банк в отчетном году получил чистую прибыль в размере 4 010 535 тыс. руб. Наибольшее влияние на формирование финансового результата оказали такие банковские операции, как операции с ценными бумагами, производными финансовыми инструментами, кредитование юридических и физических лиц, оказание услуг клиентам и сделки с иностранной валютой. Подробная информация о показателях основных видов деятельности изложена в Примечании 5.

В течение 2015 и 2014 гг. Банк не допускал нарушений обязательных нормативов достаточности базового и основного капиталов и собственных средств (капитала) Банка. В рамках установленных процедур стратегического и оперативного планирования деятельности Банка производится оценка изменений нормативов достаточности капитала, что позволяет обеспечивать выполнение основных целей управления рисками и капиталом.

### 2.3 Об экономической среде, в которой осуществляется деятельность Банка

Банк осуществляет свою деятельность преимущественно на территории Российской Федерации, экономика которой в прошедшем отчетном году столкнулась с рецессией: падение ВВП в 2015 г. составило 3,7%. Возникновение экономической рецессии было обусловлено резким ухудшением конъюнктуры глобальных сырьевых рынков, в частности падением мировых цен на нефть, а также шоковым сжатием инвестиций и потребления домохозяйств, вызванным скачком процентных ставок и ужесточением доступа экономических агентов к кредиту в конце 2014 – начале 2015 г.

2015 г. характеризовался рядом существенных изменений важнейших параметров развития отечественного финансового сектора.

Курс рубля в целом за 2015 г. претерпел значительное снижение (на 31% по отношению к бивалютной корзине Банка России в среднем год к году), хотя его внутригодовая динамика была разнонаправленной. Резкое ослабление рубля в конце 2014-начале 2015 г. вызвало масштабный скачок инфляции в начале 2015 г.

Сочетание спада производства с ускорением инфляции привело к снижению реальной величины оплаты труда и реальных доходов населения в целом. Реальная заработная плата в 2015 г. снизилась на 9,3%.

Спад производства привел к падению платёжеспособности корпоративных заёмщиков, а рост безработицы и снижение реальных доходов населения – розничных заёмщиков. Немаловажную роль в снижении качества обслуживания долга также сыграло ужесточение доступа заёмщиков к новому кредиту, что затруднило им возможности рефинансирования накопленного долга. Доля просроченной задолженности по итогам 2015 г. выросла с 4,2% до 6,2% по корпоративному и с 5,9% до 8,1% по розничному кредитному портфелю российских банков.

Снижение благосостояния домашних хозяйств привело к закреплению тенденции уменьшения потребительской активности, проявлением которой стало падение объемов розничной торговли за 2015 г. на 10,0%. Это, в сочетании с ростом кредитных рисков, привело к сжатию розничного кредитного портфеля. В 2015 г. портфель розничных кредитов с исключением фактора валютной переоценки снизился на 6,6% в сравнении с ростом на 10,8% за 2014 г.

Величина корпоративного кредитного портфеля российских банков с исключением фактора валютной переоценки в 2015 г. возросла на 3,6% в сравнении с ростом на 10,5% в 2014 г.

Значительным фактором сокращения прибыли банковской системы был рост процентных расходов. Несмотря на постепенное снижение ключевой ставки Банка России в течение 2015 г. после ее резкого повышения в декабре 2014 г., процентные ставки по привлекаемым банками средствам в российских рублях оставались на высоком уровне. При этом из-за невысокой платёжеспособности конечных заёмщиков российским банкам не удалось полностью компенсировать рост своих процентных расходов увеличением своих процентных доходов.

Совокупность этих факторов привела к снижению доступности капитала и увеличению его стоимости, а также к повышению неопределенности относительно дальнейшего экономического роста, что может негативно повлиять на финансовое положение, результаты деятельности и экономические перспективы Банка. Руководство Банка считает, что оно предпринимает надлежащие меры по поддержанию экономической устойчивости Банка в текущих условиях.

АО АКБ «ЦентроКредит» продолжит придерживаться крайне консервативного подхода в формировании фондовых и иных активов, с особой тщательностью осуществлять мониторинг отчетности контрагентов и их поведения на финансовом рынке, а также продолжит практику пристального контроля финансового положения своих заемщиков с целью превентивного выявления признаков его ухудшения. В силу достаточности собственных средств и структуры активов, в политике формирования ресурсной базы Банк будет продолжать крайне умеренную и сбалансированную стратегию, ориентируясь на относительно дешевые институциональные средства, в том числе доступные на рынке РЕПО, и на обеспечение тагетизируемой маржинальности банковских операций.

### 2.4 Перспективы развития

Важнейшей задачей Банка в 2016 г., как и в прежние годы, оставалось поддержание высокого качества активов, а также улучшение обслуживания клиентов, как через усиление персонализации сервиса, оказываемого ключевым клиентам, так и через повышение общих стандартов обслуживания. Рассчитывая на

такие важные конкурентные преимущества как высокая капитализация, финансовая устойчивость, высокая технологичность услуг и персональный подход к ключевым клиентам, Банк планирует в 2016 г. продолжать увеличивать свою клиентскую базу.

В 2016 г. Банку предстоит решить следующие задачи:

- поддержание ликвидности на консервативно высоком уровне;
- поддержание высокого качества кредитного портфеля, совершенствование процедур комплексной оценки рисков, сопровождающих формирование и мониторинг кредитных активов Банка;
- развитие высокотехнологичного Банка, способного наилучшим образом предоставлять средним и крупным корпоративным клиентам сложные финансовые услуги;
- поддержание устойчивости бренда Банка «ЦентроКредит» как частного коммерческого банка с большим опытом проведения инвестиционных сделок, гибкого в работе с клиентами и конкурентного в рыночной среде;
- обеспечение роста прибыли за счет сокращения издержек в бизнес-процессах и минимизации кредитных и операционных рисков;
- привлечение новых клиентов путем постоянной работы по укреплению лояльности клиентов к Банку, ориентирование менеджмента Банка на долгосрочные взаимовыгодные отношения с клиентами, формирование институтов персональных и продуктовых клиентских менеджеров.

Несмотря на существенные изменения внешних условий, влияющих на реализацию стратегии, среди которых снижение темпов роста и ухудшение прогнозов макроэкономического развития, ужесточение регуляторных требований к капиталу банков, увеличение волатильности рынков, рост ценовой конкуренции среди банков в высоко-маржинальных сегментах рынка, Банк стремится к выполнению поставленных Советом директоров стратегических задач.

Акционеры и руководство Банка намерены осуществлять свою деятельность в будущем, не предпринимая действий по ее сокращению и не осуществляя какие-либо операции на нерыночных условиях. Банк намерен сохранять свою финансовую устойчивость и прочную позицию по капиталу, поддерживать высокое качество кредитного портфеля, обеспечивать конкурентный уровень показателей эффективности.

## 2.5 Информация о распределении чистой прибыли по итогам рассмотрения годовой отчетности Банка

На 01.01.2016 г. суммарный оплаченный (размещенный) акционерный капитал составляет 6 695 904 540 руб., акции процедуру листинга не проходили, в открытую продажу не поступали.

Информация о размере объявленных дивидендов:

Показатель	2015 г.	2014 г.
Сумма прибыли, направляемая на выплату дивидендов, руб.	559 708 943,60	852 955 224,48
Количество акций, шт.:		
-обыкновенные	17 168 974	17 168 974
-привилегированные	48	48
Сумма дивидендов на одну акцию, руб.:		
-обыкновенные	32,60	49,68
-привилегированные	8,15	12,42

В 2015 г. сумма объявленных дивидендов за 9 месяцев 2015 г. и по итогам 2014 г. составила 559 709 тыс. руб. и 852 955 тыс. руб., соответственно. На дату утверждения годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Общим собранием акционеров Банка не утверждены размеры дивидендов по итогам 2015 г. Окончательное решение о выплате дивидендов будет принято в июне 2016 г.

В течение всего 2015 г. общее количество акций Банка не менялось.

### 3. КРАТКИЙ ОБЗОР ОСНОВ ПОДГОТОВКИ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ И ОСНОВНЫХ ПОЛОЖЕНИЙ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ БАНКА

#### 3.1 Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий

Принципы, методы оценки статей баланса и способы ведения бухгалтерского учета утверждены в Учетной политике Банка на 2015 г. Учетная политика Банка на 2015 г. составлена в соответствии с нормами положения Банка России от 16.07.2012 г. № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации».

Учетная политика Банка сформирована на следующих основополагающих принципах и качественных характеристиках бухгалтерского учета:

- принцип непрерывности деятельности Банка;
- принцип постоянства правил бухгалтерского учета;
- принцип своевременности отражения операций;
- принцип отражения доходов и расходов для целей бухгалтерского учета по методу «начисления»;
- принцип осторожности;
- принцип раздельного отражения активов и пассивов;
- принцип преемственности входящего баланса;
- принцип приоритета содержания над формой;
- принцип открытости.

Бухгалтерский учет совершаемых операций по счетам клиентов, имущества, требований, обязательств, хозяйственных и других операций Банка ведется в валюте Российской Федерации – в рублях и копейках.

Согласно требованиям Банка России и Учетной политике Банка отдельные операции банка отражаются в балансе в следующем порядке:

- ❖ активы и обязательства учитываются по их первоначальной стоимости на момент приобретения или возникновения. Первоначальная стоимость не изменяется до момента их списания, реализации или выкупа, если иное не предусмотрено законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России;
- ❖ активы и обязательства в иностранной валюте (за исключением сумм, полученных и выданных авансов и предварительной оплаты за поставленные товары, выполненные работы и оказанные услуги, учитываемые на балансовых счетах по учету расчетов с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям), драгоценные металлы переоцениваются по мере изменения валютного курса и цены металла в соответствии с нормативными актами Банка России;
- ❖ активы, требования и обязательства, конкретная величина которых определяется с применением неотделяемых встроенных производных инструментов, переоцениваются (пересчитываются) с отражением возникающих разниц по соответствующим статьям доходов/расходов;
- ❖ Операции с финансовыми инструментами:
  - ценные бумаги классифицируются и отражаются на балансовых счетах первого порядка по следующим категориям: оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющиеся в наличии для продажи, удерживаемые до погашения, участие в дочерних и зависимых акционерных обществах, паевых инвестиционных фондах. Отнесение (в момент принятия к учету) ценных бумаг к соответствующей категории зависит от целей приобретения, наличия справедливой стоимости, контроля/значительного влияния над управлением/деятельностью акционерным обществом. Переклассификация ценных бумаг осуществляется в соответствии с нормативными документами Банка России;
  - ценные бумаги принимаются к учету по фактическим затратам на приобретение. При первоначальном признании долговых ценных бумаг, в балансовую стоимость, помимо суммы фактических затрат на приобретение, включается сумма уплаченного процентного (купонного) дохода. Если ценные бумаги приобретаются по договору, являющемуся производным финансовым инструментом (далее – ПФИ), стоимость ценных бумаг определяется с учетом стоимости ПФИ.



- После первоначального признания стоимость долговых ценных бумаг изменяется с учетом процентных доходов/расходов, начисляемых с момента первоначального признания;
- при выбытии (реализации) ценных бумаг списание с балансовых счетов второго порядка производится с применением метода «ФИФО» (по первоначальной стоимости первых по времени приобретения ценных бумаг);
  - с момента первоначального признания и до прекращения признания вложения в ценные бумаги оцениваются (переоцениваются) по справедливой стоимости либо по ним создаются резервы на возможные потери. Под справедливой стоимостью понимается цена, которая была бы получена при продаже ценной бумаги в ходе обычной сделки на основном (или наиболее выгодном) рынке на дату оценки;
  - по сделкам РЕПО Банк ведет бухгалтерский учет с преимущественным применением метода «без признания» предусматривающий отражение:
    - денежных средств по сделкам прямого РЕПО на счетах по учету прочих привлеченных средств, по сделкам обратного РЕПО – на счетах по учету прочих размещенных средств; ценных бумаг, переданных по сделкам прямого РЕПО на отдельных, обособленных балансовых счетах, получение ценных бумаг по сделкам обратного РЕПО – на отдельных внебалансовых счетах;
  - требования и обязательства по договорам продажи или покупки финансовых активов отражаются на балансовых счетах в валюте платежа и в сумме, установленной договором;
  - выпущенные Банком ценные бумаги учитываются по их номинальной стоимости с последующим начислением процентных (дисконтных) расходов;
  - ссудная и дебиторская задолженность отражается в учете в рублях, в сумме фактической задолженности, а возникающая в иностранной валюте – в рублевом эквиваленте валютной задолженности, выраженной по официальному курсу на дату постановки задолженности на учет (с последующей переоценкой в связи с изменением официального курса иностранной валюты в установленном порядке). В случае, если ссудная и дебиторская задолженность имеет признаки обесценения, формируется резерв на возможные потери, в соответствии с нормативными документами Банка России;
  - кредиторская задолженность отражается в учете в рублях в сумме фактической задолженности, а возникающая в иностранной валюте – в рублевом эквиваленте валютной кредиторской задолженности, выраженной по официальному курсу на дату постановки задолженности на учет (с последующей переоценкой в установленном порядке);
  - требования и обязательства по ПФИ, договорам купли-продажи иностранной валюты, ценных бумаг, драгоценных металлов, прочим договорам купли-продажи финансовых активов, по которым расчеты и поставка осуществляется не ранее следующего дня после дня заключения договора, отражаются на счетах главы Г Плана счетов бухгалтерского учета в порядке, установленном Банком России. С даты первоначального признания ПФИ оцениваются по справедливой стоимости;
  - справедливая стоимость отдельных финансовых инструментов определяется в соответствии с требованиями Банка России и внутренними документами. Информация о методах оценки активов по справедливой стоимости и исходных данных представлена в соответствующей части данной годовой отчетности;
- ❖ резервы под активы и операции Банка (резерв на возможные потери по ссудам, резерв на возможные потери, резерв под операции с резидентами оффшорных зон, резерв на возможные потери по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями) формируются в соответствии с требованиями нормативных документов Банка России, а также внутрибанковских документов;
  - ❖ основные средства, нематериальные активы, недвижимость, временно не используемая в основной деятельности (далее – НВНОД), запасы:
    - основные средства и нематериальные активы отражаются по первоначальной стоимости, которая включает фактические затраты на приобретение, сооружение, изготовление и доведение до состояния готовности. Объекты принимаются к учету, включая сумму НДС, за исключением случаев, когда основное средство приобретается для передачи по договорам финансовой аренды (лизинга). Суммы возмещаемых налогов и пошлин в стоимость объектов не включаются;
    - к объектам НВНОД относятся принадлежащие Банку на праве собственности объекты, не предназначенные для использования в качестве средств труда при оказании услуг, в административных целях. При этом, стоимость объекта может быть надежно определена, и он способен приносить Банку экономические выгоды в будущем;

- амортизация объектов основных средств, НВНОД, нематериальных активов с ограниченным сроком полезного использования осуществляется линейным способом, исходя из сроков их полезного использования;
  - последующая оценка объектов имущества основывается на модели учета: по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения;
  - расходы на ремонт и реконструкцию относятся на затраты по мере их осуществления и включаются в состав прочих операционных расходов, за исключением случаев, когда они подлежат капитализации;
  - материальные запасы отражаются по сумме фактических затрат на их приобретение без включения в стоимость суммы НДС.
- ❖ признание доходов и расходов:
    - доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете по методу «начисления», т.е. финансовые результаты от операций отражаются в бухгалтерском учете по факту совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств или их эквивалентов;
    - доходы и расходы признаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся с учетом соблюдения принципов обоснованности и определенности;
    - процентные доходы подлежат признанию в балансе по активам, отнесенным к 1, 2 и 3 категориям качества. По активам 4-5 категорий качества получение процентных доходов признается неопределенным и отражается в балансе Банка по «кассовому» методу, т.е. по факту получения денежных средств или иного имущества;
    - периодичность отнесения расходов будущих периодов на расходы отчетного периода – ежемесячно;
  - ❖ периодичность выведения финансового результата Банка – ежегодно, после окончания периода СПОД.

### 3.2 Информация о характере и величине корректировок, связанных с изменением Учетной политики и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка

Учетная политика, применявшаяся Банком в течение 2015 г., в целом сопоставима с Учетной политикой, действовавшей в течение 2014 г. Банком России утверждаются нормативные документы, которые приводят к изменению Учетной политики.

Кроме этого, внесены изменения в Учетную политику на 2015 г. в части алгоритма определения справедливой стоимости:

- ✓ ценных бумаг, не обращающихся на активном рынке (справедливая стоимость рассчитывается с учетом поправочного коэффициента, учитывающего значения котировок спроса и предложения);
- ✓ новых видов производных финансовых инструментов (кредитно-дефолтных свопов).

Вышеуказанные изменения не оказали существенного влияния на сопоставимость отдельных показателей в годовой отчетности.

### 3.3 Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках на конец отчетного периода

Основными источниками неопределенности в оценках на конец 2015 г., которые могут приводить к существенным корректировкам балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего отчетного периода могут быть признаны следующие:

- ❖ обесценение ссуд и дебиторской задолженности, связанное с изменением финансового состояния заемщиков и контрагентов, что потребует дополнительного формирования резервов под обесценение;
- ❖ оценка финансовых инструментов при использовании методов, учитывающих исходные данные, не основанные на наблюдаемых рыночных данных.

### 3.4 Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена с учетом событий после отчетной даты.

Событием после отчетной даты (далее - СПОД) признается факт деятельности Банка, который происходит в период между отчетной датой и датой составления годовой отчетности и оказывает или может оказать влияние на ее финансовое состояние.

В соответствии с Указанием Банка России № 3054-У и Учетной политикой Банка в целях корректного формирования годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за 2015 г. в качестве корректирующих СПОД отражены следующие бухгалтерские записи:

- перенос остатков со счетов по учету финансового результата отчетного года на счета по учету финансового результата прошлого года;
- начисления (корректировки, изменения) по налогам и сборам за отчетный год;
- изменение (уменьшение или увеличение) сумм резервов на возможные потери (в том числе по условным обязательствам кредитного характера), сформированных по состоянию на отчетную дату с учетом информации об условиях, существовавших на отчетную дату, и полученной при составлении годового отчета;
- получение от страховой организации материалов по уточнению размеров страхового возмещения, по которому по состоянию на отчетную дату велись переговоры;
- обнаружение после отчетной даты существенных ошибок в бухгалтерском учете, влияющих на определение финансового результата;
- получение после отчетной даты первичных документов, подтверждающих совершение операций до отчетной даты и (или) определяющих (уточняющих) стоимость работ, услуг, активов по таким операциям, а также уточняющих суммы доходов и расходов, отраженных в бухгалтерском учете;
- перенос остатков со счетов по учету финансового результата прошлого года на счет № 708 «Прибыль (убыток) прошлого года» в дату завершения периода отражения в бухгалтерском учете корректирующих СПОД.

В таблице ниже представлена информация об операциях, отраженных в бухгалтерском учете в 2015 г. и относящихся к корректирующим СПОД, в разрезе статей отчетной формы 04090807 «Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)»:

тыс. руб.

Наименование статьи	2015 г. после СПОД	2015 г. до СПОД	Изменение
Процентные доходы	7 704 696	7 704 688	8
Процентные расходы	(3 516 127)	(3 516 127)	-
<b>Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)</b>	<b>4 188 569</b>	<b>4 188 561</b>	<b>8</b>
Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам	944 463	944 463	-
<b>Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери</b>	<b>5 133 032</b>	<b>5 133 024</b>	<b>8</b>
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(4 652 009)	(4 650 649)	(1 360)
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	(1 000 337)	(1 000 337)	-
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	121 724	121 724	-
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	7 390 940	7 390 940	-
Доходы от участия в капитале других юридических лиц	1 132 239	1 132 239	-
Комиссионные доходы	302 585	302 584	1
Комиссионные расходы	(117 932)	(115 618)	(2 314)
Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	(1 421)	(1 421)	-
Изменение резерва по прочим потерям	(682 324)	(682 325)	1
Прочие операционные доходы	966 743	966 743	-
Чистые доходы (расходы)	8 593 240	8 596 904	(3 664)
Операционные расходы	(2 986 303)	(2 975 244)	(11 059)
<b>Прибыль (убыток) до налогообложения</b>	<b>5 606 937</b>	<b>5 621 660</b>	<b>(14 723)</b>
Возмещение (расход) по налогам	(1 036 693)	(743 312)	(293 381)
<b>Прибыль (убыток) после налогообложения</b>	<b>4 570 244</b>	<b>4 878 348</b>	<b>(308 104)</b>

По результатам корректирующих событий СПОД прибыль после налогообложения за 2015 г. уменьшилась на 308 104 тыс. руб.

### 3.5 Изменения в учетной политике Банка на следующий отчетный год

В Учетной политике Банка на 2016 г. отражены следующие основные изменения:

- в связи с вступлением Положения Банка России от 22.12.2014 г. № 446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций» изложен в новой редакции раздел Учетной политики, определяющий учет доходов и расходов Банка.

В новой редакции Учетной политики предусмотрено отнесение:

- ✓ комиссионных доходов/расходов в зависимости от вида операций к процентным или операционным;
- ✓ доходов/расходов от досрочного погашения или выкупа привлеченных кредитов, депозитов и прочих средств по стоимости ниже/выше балансовой, включая случаи, когда досрочное погашение соответствующего финансового обязательства влечет пересчет начисленных процентных расходов к выплате по пониженной процентной ставке либо дополнительные выплаты со стороны Банка к операционным доходам/расходам;
- ✓ доходов/расходов в случае пересмотра процентной ставки с даты заключения договора до даты пересмотра к операционным доходам/расходам;
- ✓ предусмотрен принцип отражения доходов и расходов с применением ставки дисконтирования по отдельным видам операций (операций с имуществом и обязательства по вознаграждениям работникам).
- бухгалтерский учет требований по получению проблемных процентов по вложениям в долговые ценные бумаги, включая векселя, перенесен с балансовых счетов на внебалансовые счета;
- введены требования по бухгалтерскому учету премии и ее равномерном списании на расходы по долговым ценным бумагам в случае, если долговые ценные бумаги приобретаются по цене выше номинальной;
- в связи с вступлением Положения Банка России от 15.04.2015 г. № 465-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета вознаграждений работникам в кредитных организациях» в Учетную политику включен новый раздел, определяющий бухгалтерский учет краткосрочных и долгосрочных вознаграждений работникам, выходных пособий;
- в связи с вступлением Положения Банка России от 22.12.2014 г. № 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» изложен в новой редакции раздел Учетной политики, определяющий учет объектов имущества.

В новой редакции Учетной политики предусмотрены следующие изменения:

- ✓ выделены новые объекты учета; долгосрочные активы, предназначенные для продажи, средства труда и предметы труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено;
- ✓ изменены критерии признания объектов в составе нематериальных активов;
- ✓ установлен единый лимит стоимости для объектов имущества, принимаемых в бухгалтерском учете в составе основных средств; введено понятие ликвидационной стоимости для объектов основных средств; уточнен порядок определения первоначальной стоимости имущества;
- ✓ определен порядок проверки на обесценение объектов имущества, в том числе нематериальных активов.

### 3.6 Информация о характере и величине существенных ошибок в годовой отчетности

Существенных ошибок за предшествующие периоды и фактов неприменения правил бухгалтерского учета в случаях, когда они не позволяют достоверно отразить имущественное состояние и финансовые результаты деятельности кредитной организации, в ходе составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банком не выявлено.

### 3.7 Прибыль на акцию

Базовая прибыль на акцию рассчитывается посредством деления чистой прибыли, принадлежащей акционерам Банка (за минусом дивидендов по привилегированным акциям), на средневзвешенное количество обыкновенных акций в обращении в течение периода.

Наименование статьи	в рублях	
	2015 г.	2014 г.
Прибыль после налогообложения	4 010 535 314,25	7 755 760 596,86
Дивиденды по привилегированным акциям Банка	391,20	596,16
Средневзвешенное количество обыкновенных акций (тыс. шт.)	17 168 974	17 168 974
<b>Базовая прибыль на акцию</b>	<b>233,59</b>	<b>451,73</b>

В связи с отсутствием в обращении ценных бумаг, конвертируемых в обыкновенные акции Банка, и в связи с тем, что в отчетном периоде Банк не заключал договоров на продажу обыкновенных акций Банка по цене ниже рыночной, значение разводненной прибыли не рассчитывается.

## 4. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ БУХГАЛТЕРСКОГО БАЛАНСА

### 4.1 Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты имеют следующую структуру:

Наименование статьи	тыс. руб.	
	на 01.01.2016 г.	на 01.01.2015 г.
Наличные денежные средства	4 117 571	2 625 633
Средства в Центральном банке Российской Федерации, всего, в т. ч.:	2 150 549	2 445 654
- корреспондентские счета	1 996 127	2 122 658
- обязательные резервы	154 422	322 996
Средства в кредитных организациях, всего, в т. ч.:	15 939 019	22 374 795
- российские кредитные организации	13 414 671	21 705 854
- иностранные кредитные организации	2 524 384	668 981
- резервы на возможные потери (Примечание 5.7)	(36)	(40)
<b>Денежные средства и их эквиваленты</b>	<b>22 207 139</b>	<b>27 446 082</b>

На 01.01.2016 г. по средствам, размещенным на счетах в кредитных организациях, сформированы резервы на возможные потери в размере 36 тыс. руб., на 01.01.2015 г. указанные резервы составили 40 тыс. руб.

Помимо указанных сумм Банк в соответствии с требованиями Банка России обязан на постоянной основе депонировать в Центральном Банке Российской Федерации обязательные резервы, на использование которых наложены ограничения. По состоянию на 01.01.2016 г. и на 01.01.2015 г. сумма таких резервов составила 154 422 тыс. руб. и 322 996 тыс. руб., соответственно.

Иных ограничений на использование денежных средств и их эквивалентов Банк не имеет.

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

Структура вложений в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в разрезе видов ценных бумаг представлена ниже:

Вид актива	тыс. руб.	
	на 01.01.2016 г.	на 01.01.2015 г.
Долговые ценные бумаги	31 846 100	35 616 513
Долевые ценные бумаги	13 726 096	10 500 718
Производные финансовые инструменты	1 977 204	19 584
<b>Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>47 549 400</b>	<b>46 136 815</b>

### Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в разрезе их видов, с указанием сроков погашения и величины процентной/купонной ставки:

тыс. руб.

Вид ценных бумаг	на 01.01.2016 г.			на 01.01.2015 г.		
	Срок погашения	Ставка купона	Балансовая стоимость	Срок погашения	Ставка купона	Балансовая стоимость
Еврооблигации Российской Федерации	16.01.2019-24.06.2028	3,50%-12,75%	17 203 658	29.04.2015-31.03.2030	3,63%-12,75%	19 826 742
Корпоративные еврооблигации	03.02.2016-26.09.2019	4,95%-9,25%	8 888 123	03.02.2016-23.04.2019	4,95%-9,25%	8 188 780
Облигации Федерального Займа Российской Федерации (ОФЗ)	20.03.2019-06.02.2036	2,01%-6,90%	5 738 269	08.08.2018-06.02.2036	1,70%-10,00%	6 432 534
Российские муниципальные облигации	до 11.06.2022	7,00%	16 050	до 11.06.2022	7,00%	1 168 457
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток			31 846 100			35 616 513

### Долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Ниже представлена структура долевых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в разрезе секторов экономики и видов экономической деятельности эмитентов:

тыс. руб.

Вид экономической деятельности эмитента	на 01.01.2016 г.		на 01.01.2015 г.	
	сумма	удельный вес, %	сумма	удельный вес, %
Транспорт и связь	5 349 010	39,0%	425 613	4,0%
Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	3 183 169	23,2%	206 670	2,0%
Обрабатывающие производства, из них:	1 975 386	14,3%	3 373 780	32,1%
металлургическое производство и производство готовых металлических изделий	1 376 100	10,0%	2 176 658	20,7%
химическое производство	291 700	2,1%	990 068	9,4%
производство машин и оборудования	126 300	0,9%	-	0,0%
производство кокса, нефтепродуктов и ядерных материалов	109 383	0,8%	-	0,0%
целлюлозно-бумажное производство, издательская и полиграфическая деятельность	56 511	0,4%	207 054	2,0%
прочие обрабатывающие производства	15 392	0,1%	-	0,0%
Добыча полезных ископаемых, из них:	1 750 088	12,8%	3 180 265	30,3%
добыча топливно-энергетических полезных ископаемых	1 693 603	12,3%	2 627 272	25,0%
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	1 383 480	10,1%	1 968 860	18,7%
Оптовая и розничная торговля	84 500	0,6%	1 308 000	12,5%
Финансовая деятельность	463	0,0%	37	0,0%
Строительство	-	0,0%	37 493	0,4%
Долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	13 726 096	100,0%	10 500 718	100,0%

### Производные финансовые инструменты

Банк заключает торговые сделки с использованием производных финансовых инструментов. Ниже представлена таблица о справедливой стоимости производных финансовых инструментов, составленная по данным отчетной формы 0409155 «Сведения об условных обязательствах кредитного характера и производных финансовых инструментов».

тыс. руб.

Наименование инструмента	на 01.01.2016 г.				на 01.01.2015 г.			
	Справедливая стоимость		Сумма требований	Сумма обязательств	Справедливая стоимость		Сумма требований	Сумма обязательств
	актива	обязательства			актива	обязательства		
Форвард	400	255	113 279	7 227	19 584	-	-	799 662
ценные бумаги	400	255	113 279	7 227	19 584	-	-	799 662
Опцион	-	-	-	306 107	-	-	17 746 800	-
иностранная валюта	-	-	-	306 107	-	-	-	-
производные финансовые инструменты	-	-	-	-	-	-	17 46 800	-
Фьючерс	-	-	1 000 000	35 478 762	-	-	478 399	28 030 428
иностранная валюта	-	-	1 000 000	32 775 181	-	-	478 399	8 720 052
ценные бумаги	-	-	-	-	-	-	-	2 081 158
производные финансовые инструменты	-	-	-	2 703 581	-	-	-	17 229 218
Своп (кредитно-дефолтный своп)	1 976 804	-	18 220 675	-	-	-	-	-
иностранная валюта	1 976 804	-	18 220 675	-	-	-	-	-
Производные финансовые инструменты	1 977 204	255	19 333 954	35 792 096	19 584	-	18 225 199	28 830 090

#### Форварды и фьючерсы

Форвардные и фьючерсные контракты представляют собой договорные соглашения на покупку или продажу определенного финансового инструмента по указанной цене и на указанную дату в будущем. Форварды представляют собой специализированные договоры, торговля которыми осуществляется на внебиржевом рынке. Операции с фьючерсами совершаются на стандартные суммы на регулируемых биржах и требуют ежедневного перечисления маржинального депозита.

#### Свопы

Свопы представляют собой договорные соглашения между двумя сторонами на обмен сумм, равных изменению процентной ставки, курса обмена валют или фондового индекса и (в случае свопа кредитного дефолта) на осуществление платежей при наступлении определенных событий по кредитам, на основании условных сумм.

#### Опционы

Опционы представляют собой договорные соглашения, которые содержат право, но не обязанность, покупателя либо купить, либо продать определенное количество финансовых инструментов по фиксированной цене, на установленную дату в будущем или в любой момент времени в течение определенного периода.

#### **Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предоставленные в качестве обеспечения по договорам РЕПО**

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предоставленные в качестве обеспечения по договорам РЕПО, включают в себя следующие позиции:

тыс. руб.

Вид ценных бумаг	на 01.01.2016 г.	на 01.01.2015 г.
Еврооблигации Российской Федерации	16 158 265	15 656 111
Корпоративные еврооблигации	4 398 276	5 749 395
Акции	3 668 531	8 497 831
Облигации Федерального Займа Российской Федерации (ОФЗ)	1 994 220	4 433 609
Российские муниципальные облигации	16 050	676 349
<b>Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предоставленные в качестве обеспечения по договорам РЕПО</b>	<b>26 235 342</b>	<b>35 013 295</b>

#### 4.3 Информация о методах оценки активов по справедливой стоимости и исходных данных, используемых для оценки активов по справедливой стоимости

##### *Ценные бумаги*

Методы оценки активов по справедливой стоимости и используемых исходных данных установлены Учетной политикой Банка.

Для оценки справедливой стоимости Банк максимально использует наблюдаемые исходные данные и минимально - ненаблюдаемые исходные данные.

Оценка справедливой стоимости классифицируется на основании иерархии справедливой стоимости (Уровень 1, 2 или 3). Уровни соответствуют возможности прямого определения справедливой стоимости на основе рыночных данных и отражают значимость исходных данных, использованных при оценке справедливой стоимости в целом:

- исходные данные Уровня 1 представляют собой не требующие корректировок котировки на активных рынках идентичных активов, к которым Банк имеет доступ на дату оценки;
- исходные данные Уровня 2, не являются котировками, определенными для Уровня 1, но которые наблюдаемы на рынке либо напрямую, либо косвенно;
- исходные данные Уровня 3 представляют собой ненаблюдаемые данные.

Для определения справедливой стоимости ценных бумаг Банк применяет следующие котировки, опубликованные на дату переоценки:

- ✓ по ценным бумагам, обращающимся на активном рынке: средневзвешенную цену, рассчитанную организатором торгов на территории РФ; цену закрытия, опубликованную информационным агентством Bloomberg;
- ✓ по ценным бумагам, не обращающимся на активном рынке: последнюю цену спроса (bid), опубликованную в открытых источниках с учетом поправочного коэффициента; индикативную котировку, предоставляемую Саморегулируемой организацией «Национальная финансовая ассоциация».

В случае если по итогам торгов на дату переоценки котировки не были опубликованы, основой для определения справедливой стоимости признается котировка на ближайшую предшествующую дату, но не позднее 30 календарных дней от даты переоценки.

##### *Производные финансовые инструменты*

Производные финансовые инструменты с даты первоначального признания оцениваются по справедливой стоимости.

Операции Банка с производными финансовыми инструментами, осуществляемые на условиях внебиржевой торговли, классифицируются как операции на неактивном рынке. Справедливая стоимость определяется на основании методик оценки, широко используемых участниками рынка, в т. ч.: модель Блэка-Шоулза для опционов; типовые модели расчета цен финансовых инструментов, реализованные информационным агентством Bloomberg.

Для операций Банка с производными финансовыми инструментами, осуществляемых на организованных торгах (стандартизированные биржевые контракты) используется значение вариационной маржи по контракту в качестве значения справедливой стоимости.

*Информация об активах, оцениваемых по справедливой стоимости на основе ненаблюдаемых на рынке исходных данных (уровень 3 иерархии исходных данных в соответствии с МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости»)*

По состоянию на 01.01.2016 г. и 01.01.2015 г. Банк не имел финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости на основе ненаблюдаемых на рынке исходных данных (уровень иерархии 3 справедливой стоимости в соответствии с МСФО 13).



#### 4.4 Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность

##### В разрезе видов заемщиков и направлений деятельности Банка (бизнес - линий)

Чистая ссудная задолженность включает в себя кредиты, предоставленные кредитным организациям, прочим юридическим лицам и физическим лицам, а также прочую задолженность, приравненную к ссудной.

Ниже приведена структура ссудного портфеля Банка в разрезе видов заемщиков и видов предоставленных ссуд:

Наименование статьи	на 01.01.2016 г.		на 01.01.2015 г.	
	сумма	удельный вес, %	сумма	удельный вес, %
<b>Ссудная и приравненная к ней задолженность юридических лиц (включая индивидуальных предпринимателей), всего, в т. ч.:</b>	<b>36 790 736</b>	<b>91,7%</b>	<b>40 438 122</b>	<b>81,1%</b>
- требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям РЕПО	18 053 250	45,0%	22 628 094	45,4%
- предоставленные кредиты (займы)	17 812 104	44,4%	16 733 291	33,6%
- финансовая аренда	591 740	1,5%	427 127	0,9%
- требования по сделкам по приобретению права требования	180 011	0,4%	584 562	1,2%
- требования по сделкам финансирования под уступку права требования (факторинг)	116 332	0,3%	-	0,0%
- учтенные векселя	22 517	0,1%	25 727	0,1%
- прочая ссудная задолженность	14 782	0,0%	39 321	0,1%
<b>Ссудная и приравненная к ней задолженность кредитных организаций, всего, в т. ч.:</b>	<b>2 197 576</b>	<b>5,5%</b>	<b>7 159 253</b>	<b>14,4%</b>
- межбанковские депозиты	1 847 576	4,6%	3 341 749	6,7%
- требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям РЕПО	350 000	0,9%	3 817 504	7,7%
<b>Ссудная и приравненная к ней задолженность физических лиц, всего, в т. ч.:</b>	<b>1 127 484</b>	<b>2,8%</b>	<b>1 129 667</b>	<b>2,3%</b>
- ипотечные кредиты	90 000	0,2%	118 885	0,2%
- жилищные кредиты	57 079	0,1%	30 000	0,1%
- требования по сделкам по приобретению права требования	29 417	0,1%	25 226	0,1%
- автокредиты	1 922	0,0%	3 322	0,0%
- иные потребительские кредиты	949 066	2,4%	952 234	1,9%
- прочие	-	0,0%	1 136 442	2,3%
<b>Средства, размещенные в Банке России, всего, в т. ч.:</b>	<b>-</b>	<b>0,0%</b>	<b>-</b>	<b>0,0%</b>
- требования по возврату ценных бумаг, предоставленных по операциям РЕПО	-	0,0%	1 136 442	2,3%
<b>Ссудная задолженность до вычета резервов на возможные потери</b>	<b>40 115 796</b>	<b>100,0%</b>	<b>49 863 484</b>	<b>100,0%</b>
Резервы на возможные потери	(22 054 278)		(23 210 847)	
<b>Чистая ссудная задолженность</b>	<b>18 061 518</b>		<b>26 652 637</b>	

##### В разрезе видов экономической деятельности заемщиков

Отраслевая структура кредитного портфеля юридических лиц Банка представлена в следующей таблице:

Вид экономической деятельности	на 01.01.2016 г.		на 01.01.2015 г.	
	сумма	удельный вес, %	сумма	удельный вес, %
Финансовая деятельность	18 481 218	50,3%	22 952 094	56,8%
Строительство	4 907 314	13,3%	4 103 964	10,1%
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	4 459 603	12,1%	5 360 290	13,3%
Обрабатывающие производства, из них:	3 108 728	8,4%	2 385 582	5,9%
производство транспортных средств и оборудования	1 050 000	2,9%	-	0,0%
обработка древесины и производство изделий из дерева	907 819	2,5%	972 222	2,4%
производство пищевых продуктов, включая напитки, и табака	753 144	2,0%	996 520	2,5%
металлургическое производство и производство готовых металлических изделий	247 167	0,7%	266 840	0,7%
химическое производство	150 598	0,4%	150 000	0,4%

Вид экономической деятельности	на 01.01.2016 г.		на 01.01.2015 г.	
	сумма	удельный вес, %	сумма	удельный вес, %
Добыча полезных ископаемых	2 392 493	6,5%	2 642 218	6,5%
Оптовая и розничная торговля	2 244 517	6,1%	2 212 809	5,5%
Транспорт и связь	591 108	1,6%	455 477	1,1%
Сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	514 254	1,4%	321 709	0,8%
Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	18 000	0,0%	-	0,0%
Прочие виды деятельности	73 501	0,3%	3 979	0,0%
<b>Судная и приравненная к ней задолженность юридических лиц (включая индивидуальных предпринимателей) до вычета резервов на возможные потери</b>	<b>36 790 736</b>	<b>100,0%</b>	<b>40 438 122</b>	<b>100,0%</b>

### В разрезе географических зон

Основной объем операций Банк осуществляет по месту нахождения своего головного офиса в г. Москве, однако география бизнеса Банка охватывает и другие регионы Российской Федерации.

В таблице ниже представлена структура кредитного портфеля Банка в разрезе географических зон:

тыс. руб.

Регион	на 01.01.2016 г.		на 01.01.2015 г.	
	сумма	удельный вес, %	сумма	удельный вес, %
<i>Судная и приравненная к ней задолженность юридических лиц (включая индивидуальных предпринимателей), всего,</i>	<i>36 790 736</i>	<i>100,0%</i>	<i>40 438 122</i>	<i>100,0%</i>
<i>в т. ч. в разрезе регионов Российской Федерации:</i>				
г. Москва	9 893 180	27,1%	5 609 103	13,9%
Московская область	4 411 092	12,0%	5 583 900	13,8%
Магаданская область	2 392 493	6,5%	2 642 218	6,5%
Липецкая область	1 182 779	3,2%	750 000	1,9%
Краснодарский край	1 042 308	2,8%	1 227 892	3,0%
Архангельская область	560 237	1,5%	624 640	1,5%
Ленинградская область	347 582	0,9%	347 582	0,9%
Кабардино-Балкарская Республика	344 356	0,9%	324 489	0,8%
Калининградская область	250 000	0,7%	250 000	0,6%
г. Санкт-Петербург	197 147	0,5%	409 301	1,0%
Челябинская область	152 247	0,4%	14 601	0,0%
Калужская область	63 608	0,2%	63 608	0,2%
Республика Башкортостан	50 021	0,1%	57 694	0,1%
Республика Татарстан	-	0,0%	5 000	0,0%
юридических лиц - нерезидентов	15 903 686	43,2%	22 528 094	55,7%
<i>Судная и приравненная к ней задолженность кредитных организаций, всего,</i>	<i>2 197 576</i>	<i>100,0%</i>	<i>7 159 253</i>	<i>100,0%</i>
<i>в т. ч. в разрезе регионов Российской Федерации:</i>				
г. Москва	350 000	15,9%	3 817 504	53,3%
кредитных организаций - нерезидентов	1 847 576	84,1%	3 341 749	46,7%
<i>Судная и приравненная к ней задолженность физических лиц, всего,</i>	<i>1 127 484</i>	<i>100,0%</i>	<i>1 129 667</i>	<i>100,0%</i>
<i>в т. ч. в разрезе регионов Российской Федерации:</i>				
г. Москва	924 329	81,9%	923 989	81,8%
Московская область	139 532	12,4%	115 655	10,2%
Краснодарский край	23 000	2,0%	28 000	2,5%
Ставропольский край	10 000	0,9%	15 000	1,3%
Кабардино-Балкарская Республика	9 000	0,8%	35	0,0%
Пензенская область	2 200	0,2%	-	0,0%
Ростовская область	974	0,1%	-	0,0%
Смоленская область	703	0,1%	-	0,0%
Саратовская область	239	0,0%	350	0,0%
Республика Хакасия	-	0,0%	22 785	2,0%
г. Санкт-Петербург	-	0,0%	6 400	0,6%
Челябинская область	-	0,0%	608	0,1%
физических лиц - нерезидентов	17 507	1,6%	16 845	1,5%
<i>Средства, размещенные в Банке России</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>1 136 442</i>	<i>-</i>
<b>Судная задолженность до вычета резервов на возможные потери</b>	<b>40 115 796</b>		<b>49 863 484</b>	
Резервы на возможные потери	(22 054 278)		(23 210 847)	
<b>Чистая судная задолженность</b>	<b>18 061 518</b>		<b>26 652 637</b>	

### В разрезе сроков, оставшихся до полного погашения

Анализ ссудной задолженности в разрезе сроков, оставшихся до полного погашения, представлен в таблице ниже\*:

Срок	тыс. руб.	
	на 01.01.2016 г.	на 01.01.2015 г.
до востребования и до 30 дней	20 405 923	31 001 118
от 31 до 90 дней	804 897	2 070 446
от 91 до 180 дней	2 776 588	1 106 152
от 181 до 270 дней	1 392 340	2 915 448
от 271 дня до года	2 461 793	2 336 279
свыше года	8 945 963	6 805 934
просроченная задолженность	3 328 292	3 628 107
<b>Ссудная задолженность до вычета резервов на возможные потери</b>	<b>40 115 796</b>	<b>49 863 484</b>

\*- По данным формы отчетности № 0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации»

### 4.5 Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Чистые вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, представлены следующим образом:

Вид ценных бумаг	тыс. руб.	
	на 01.01.2016 г.	на 01.01.2015 г.
Долговые ценные бумаги	4 042 847	9 275 387
Долевые ценные бумаги	487 088	1 282 702
<b>Вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи</b>	<b>4 529 935</b>	<b>10 558 089</b>
Резервы на возможные потери	(1 421)	-
<b>Чистые вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи</b>	<b>4 528 514</b>	<b>10 558 089</b>

### Долговые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи

Долговые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, представлены следующим образом:

Вид ценных бумаг	на 01.01.2016 г.			на 01.01.2015 г.		
	Срок погашения	Ставка купона	Балансовая стоимость	Срок погашения	Ставка купона	Балансовая стоимость
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	до 20.03.2019	2,01%	2 183 617	20.03.2019-05.09.2029	1,70%-10,00%	2 342 581
Российские муниципальные облигации	до 11.06.2022	7,00%	1 493 565	до 11.06.2022	7,00%	6 427 243
Корпоративные еврооблигации	до 26.09.2019	4,95%	365 665	до 26.09.2019	4,95%	505 563
<b>Долговые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи</b>			<b>4 042 847</b>			<b>9 275 387</b>

### Долевые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи

Анализ долевых ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, по видам экономической деятельности эмитентов:

Вид экономической деятельности эмитента	на 01.01.2016 г.		на 01.01.2015 г.	
	сумма	удельный вес, %	сумма	удельный вес, %
Транспорт и связь	32 085	6,6%	26 363	2,1%
Обработывающие производства, из них:	11 256	2,3%	108 219	8,4%
металлургическое производство и производство готовых металлических изделий	11 256	2,3%	16 940	1,3%
химическое производство	-	0,0%	85 523	6,7%
производство транспортных средств и оборудования	-	0,0%	5 757	0,4%
Строительство	10 723	2,2%	7 649	0,6%
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	6 256	1,3%	3 548	0,3%
Финансовая деятельность	18	0,0%	675 489	52,7%
Добыча полезных ископаемых	-	0,0%	312 411	24,4%

Вид экономической деятельности эмитента	на 01.01.2016 г.		на 01.01.2015 г.	
	сумма	удельный вес, %	сумма	удельный вес, %
Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	-	0,0%	16 986	1,3%
Прочие виды деятельности	426 750	87,6%	132 036	10,3%
Долевые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, до вычета резервов	487 088	100,0%	1 282 702	100,0%
Резервы на возможные потери (Примечание 5.7)	(1 421)		-	
Долевые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	485 667		1 282 702	

**Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, предоставленные в качестве обеспечения по договорам РЕПО**

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, предоставленные в качестве обеспечения по договорам РЕПО, включают в себя следующие позиции:

Вид ценных бумаг	тыс. руб.	
	на 01.01.2016 г.	на 01.01.2015 г.
Российские муниципальные облигации	1 493 565	6 427 243
Корпоративные еврооблигации	48 341	505 563
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	-	2 237 655
Акции	-	486 080
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, предоставленные в качестве обеспечения по договорам РЕПО	1 541 906	9 656 541

#### 4.6 Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

Структура основных средств представлена ниже:

Отчетные периоды	тыс. руб.							
	Здания и сооружения	Мебель и оборудование	Банковское оборудование	Транспортные средства	Земля, временно неиспользуемая в основной деятельности, переданная в аренду	Нематериальные активы	Материальные запасы	Итого
<b>По первоначальной стоимости</b>								
на 01.01.2015 г.	156 320	117 317	72 413	14 528	90 000	9 213	9 075	468 866
Поступления	-	19 072	44 631	2 122	-	44	600 530	666 399
Выбытие и списание	-	(10 190)	(76 633)	(1 689)	-	-	(38 997)	(127 509)
на 01.01.2016 г.	156 320	126 199	40 411	14 961	90 000	9 257	570 608	1 007 756
<b>Накопленная амортизация</b>								
на 01.01.2015 г.	7 331	78 783	21 444	7 017	-	345	-	114 920
Начисленная амортизация	625	11 237	3 200	2 470	-	440	-	17 972
Выбытие и списание	-	(9 960)	(4 833)	(1 635)	-	-	-	(16 428)
на 01.01.2016 г.	7 956	80 060	19 811	7 852	-	785	-	116 464
Резервы на возможные потери на 01.01.2015 г.	-	-	-	-	(27 000)	-	-	(27 000)
Резервы на возможные потери на 01.01.2016 г.	-	-	-	-	(40 500)	-	-	(40 500)
<b>Остаточная балансовая стоимость</b>								
на 01.01.2015 г.	148 989	38 534	50 969	7 511	63 000	8 868	9 075	326 946
на 01.01.2016 г.	148 364	46 139	20 600	7 109	49 500	8 472	570 608	850 792

#### 4.7 Прочие активы

В таблице ниже представлена структура прочих активов:

Наименование статьи	тыс. руб.	
	на 01.01.2016 г.	на 01.01.2015 г.
Прочие финансовые активы		
Расчеты по брокерским операциям с ценными бумагами	468 867	-
Расчеты с валютными и фондовыми биржами	206 009	-
Расчеты по начисленным доходам по акциям	80 792	53 465
Требования по процентам по ссудам	74 912	172 681
Расчеты по госпошлинам, неустойкам и штрафам	43 751	217 862
Требования по перевозке наличных денежных средств	39 466	63 280
Требования по начисленным комиссиям	8 874	4 009

Наименование статьи	на 01.01.2016 г.	на 01.01.2015 г.
Дисконт по выпущенным ценным бумагам	5 878	-
Расчеты с работниками	340	95
Прочее	64 975	49 527
<b>Итого прочие финансовые активы</b>	<b>993 864</b>	<b>560 919</b>
<i>Прочие нефинансовые активы</i>		
Требования по платежам за приобретаемые и реализуемые памятные монеты	128 387	29 562
Расходы будущих периодов	38 483	32 933
Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	32 080	1 787
Драгоценные металлы	9 671	3 246
<b>Итого прочие нефинансовые активы</b>	<b>208 621</b>	<b>67 528</b>
Резервы на возможные потери	(120 614)	(320 325)
<b>Итого прочие активы</b>	<b>1 081 871</b>	<b>308 122</b>

#### 4.8 Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации

Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации представлены следующим образом:

Наименование статьи	на 01.01.2016 г.	на 01.01.2015 г.
Договоры РЕПО с Центральным банком Российской Федерации	8 987 446	38 349 148
<b>Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации</b>	<b>8 987 446</b>	<b>38 349 148</b>

#### 4.9 Средства кредитных организаций

Средства кредитных организаций представлены следующим образом:

Наименование статьи	на 01.01.2016 г.	на 01.01.2015 г.
Договоры РЕПО с банками	27 464 279	8 967
Полученные межбанковские кредиты и депозиты от банков-нерезидентов	145 569	253 341
Средства по брокерским операциям	1	1
Корреспондентские счета кредитных организаций-корреспондентов	-	626
<b>Средства кредитных организаций</b>	<b>27 609 849</b>	<b>262 935</b>

#### 4.10 Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

Информация об остатках средств на счетах клиентов, не являющихся кредитными организациями, представлена следующим образом:

Наименование статьи	на 01.01.2016 г.	на 01.01.2015 г.
<b>Счета и депозиты юридических лиц, в т. ч.:</b>	<b>11 362 311</b>	<b>7 311 316</b>
текущие счета/счета до востребования	11 321 511	7 291 316
срочные депозиты	40 800	20 000
<b>Счета и депозиты физических лиц, в т. ч.:</b>	<b>4 850 935</b>	<b>3 502 839</b>
текущие счета/счета до востребования	1 171 464	751 581
срочные депозиты	3 679 471	2 751 258
<b>Брокерские счета, в т. ч.:</b>	<b>7 326 743</b>	<b>8 178 140</b>
счета юридических лиц	6 937 945	8 076 213
счета физических лиц	388 798	101 927
<b>Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями</b>	<b>23 539 989</b>	<b>18 992 295</b>

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики и видам экономической деятельности:

Вид экономической деятельности	на 01.01.2016 г.		на 01.01.2015 г.	
	сумма	удельный вес, %	сумма	удельный вес, %
<b>Средства клиентов юридических лиц, всего,</b>	<b>18 300 256</b>	<b>77,7%</b>	<b>15 387 529</b>	<b>81,0%</b>
в т. ч. по видам экономической деятельности:				
Финансовая деятельность	14 414 041	61,2%	13 280 122	69,9%
Оптовая и розничная торговля	1 129 991	4,8%	766 077	4,0%
Обрабатывающие производства, из них:	964 023	4,1%	136 251	0,7%

Вид экономической деятельности	на 01.01.2016 г.		на 01.01.2015 г.	
	сумма	удельный вес, %	сумма	удельный вес, %
радиоэлектроника и точное приборостроение	670 951	2,9%	12 839	0,1%
обработка древесины и производство изделий из дерева	199 486	0,8%	5 658	0,0%
производство пищевых продуктов, включая напитки, и табака	25 244	0,1%	4 227	0,0%
производство машин и оборудования	19 716	0,1%	81 110	0,4%
химическое производство	17 571	0,1%	7 175	0,0%
производство прочих неметаллических минеральных продуктов	14 672	0,1%	5 954	0,0%
металлургическое производство и производство готовых металлических изделий	9 021	0,0%	4 382	0,0%
целлюлозно-бумажное производство, издательская и полиграфическая деятельность	3 290	0,0%	733	0,0%
производство кокса, нефтепродуктов и ядерных материалов	669	0,0%	276	0,0%
производство транспортных средств и оборудования	81	0,0%	9 987	0,1%
прочие обрабатывающие производства	3 322	0,0%	3 911	0,1%
Добыча полезных ископаемых, из них:	730 346	3,1%	9 081	0,0%
добыча топливно-энергетических полезных ископаемых	49 252	0,2%	70	0,0%
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	528 956	2,2%	599 934	3,2%
Строительство	312 057	1,3%	353 130	1,9%
Транспорт и связь	74 845	0,3%	188 946	1,0%
Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	62 341	0,3%	14 015	0,1%
Сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	19 071	0,1%	1 656	0,0%
Прочие виды деятельности	64 585	0,3%	38 318	0,2%
<b>Средства клиентов физических лиц, всего,</b>	<b>5 239 733</b>	<b>22,3%</b>	<b>3 604 766</b>	<b>19,0%</b>
из них:				
по брокерским операциям	388 798	1,7%	101 927	0,5%
<b>ИТОГО</b>	<b>23 539 989</b>	<b>100,0%</b>	<b>18 992 295</b>	<b>100,0%</b>

#### 4.11 Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеют следующую структуру:

Наименование статьи	на 01.01.2016 г.	на 01.01.2015 г.
Производные финансовые обязательства (Примечание 4.2)	255	-
Обязательства по возврату ценных бумаг по договорам РЕПО с клиентами (некредитными организациями)	-	22 844 494
Обязательства по возврату ценных бумаг по договорам РЕПО с кредитными организациями	-	3 520 173
<b>Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>255</b>	<b>26 364 667</b>

#### 4.12 Выпущенные долговые обязательства

Выпущенные долговые обязательства представлены следующим образом:

Вид ценных бумаг	Дата размещения	Дата погашения	Годовая процентная ставка, %	на 01.01.2016 г.	на 01.01.2015 г.
Процентные векселя	26.08.2013	15.09.2017	0,1%-16,0%	1 935 654	2 956 181
Сберегательные сертификаты	02.12.2013	20.01.2026	9,0%-13,2%	1 319 246	1 177 840
Дисконтные векселя	07.05.2015	31.12.2018	-	651 323	-
Бездисконтные/ беспроцентные векселя (в т. ч. «до востребования»)	30.10.2012	-	-	734	734
<b>Выпущенные долговые ценные бумаги</b>				<b>3 906 957</b>	<b>4 134 755</b>

На конец отчетного периода сумма начисленных процентов/ дисконтов по выпущенным ценным бумагам составила:

- процентные векселя – 61 325 тыс. руб.;
- сберегательные сертификаты – 76 585 тыс. руб.;
- дисконт по векселям – 5 878 тыс. руб.

Сумма начисленных процентов по выпущенным ценным бумагам по состоянию на 01.01.2015 г. составила:

- процентные векселя – 90 607 тыс. руб.;
- сберегательные сертификаты – 72 979 тыс. руб.

#### 4.13 Прочие обязательства

В таблице ниже представлена структура прочих обязательств:

Вид обязательства	тыс. руб.	
	на 01.01.2016 г.	на 01.01.2015 г.
<i>Прочие финансовые обязательства:</i>		
Обязательства по уплате процентов	164 150	187 450
Обязательства по прочим операциям	69 605	42 868
Обязательства по поставке ценных бумаг	-	26 687
Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения	528	909
Кредиторская задолженность	7 086	9 217
Расчеты с акционерами по дивидендам	279	111
Незавершенные расчеты по банковским картам	1 097	1 320
<b>Итого прочие финансовые обязательства</b>	<b>242 745</b>	<b>268 562</b>
<i>Прочие нефинансовые обязательства:</i>		
Расчеты по налогам и сборам (кроме налога на прибыль)	7 711	10 493
Процентные доходы по долговым обязательствам	-	3 209
Доходы будущих периодов	2 162	2 019
<b>Итого прочие нефинансовые обязательства</b>	<b>9 873</b>	<b>15 721</b>
<b>Итого прочие обязательства</b>	<b>252 618</b>	<b>284 283</b>

#### 4.14 Уставный капитал

За отчетный период Уставный капитал Банка не изменялся и составляет 6 695 905 тыс. руб. Ниже приведена структура уставного капитала Банка:

По состоянию	Количество обыкновенных акций, шт.	Количество привилегированных акций, шт.	Итого выпущенных акций, шт.	Номинальная стоимость, тыс. руб.
на 01.01.2016 г.	17 168 974	48	17 169 022	6 695 905
на 01.01.2015 г.	17 168 974	48	17 169 022	6 695 905

Обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 390 руб. за акцию и обладают одинаковыми правами. Каждая обыкновенная акция предоставляет право одного голоса на собрании акционеров и право на получение дивидендов. Привилегированные акции Банка имеют номинальную стоимость 97 руб. 50 коп. за акцию и предоставляют акционерам - их владельцам право на получение дивидендов по привилегированным акциям. Данные акции не имеют право голоса.

#### 4.15 Условные обязательства кредитного характера и сформированные по ним резервы

Сведения о внебалансовых обязательствах и о величине фактически сформированных резервов на возможные потери представлены ниже\*:

Обязательства кредитного характера	тыс. руб.	
	на 01.01.2016 г.	на 01.01.2015 г.
Неиспользованные кредитные линии:	1 818 000	545 791
в т. ч. со сроком более 1 года	659 651	93 297
в т. ч. сгруппированные в портфели однородных элементов	85 577	70 178
Гарантии и поручительства:	4 134 231	4 081 102
в т. ч. со сроком более 1 года	1 637 336	631 451
<b>Итого обязательства кредитного характера</b>	<b>5 952 231</b>	<b>4 626 893</b>
Резервы на возможные потери (Примечание 5.7)	(1 369 817)	(662 665)
<b>Чистая сумма обязательств кредитного характера</b>	<b>4 582 414</b>	<b>3 964 228</b>

\* - По данным формы отчетности № 0409155 «Сведения об условных обязательствах кредитного характера и производных финансовых инструментах»

## 5. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ

### 5.1 Структура доходов и расходов Банка

Структура доходов и расходов Банка представлена следующим образом:

Наименование статьи	за 2015 г.	за 2014 г.
Чистые процентные доходы до формирования резервов на возможные потери	4 188 569	3 093 749
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, всего, в т. ч.:	(5 652 346)	9 484 857
- оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(4 652 009)	8 531 848
- имеющимися в наличии для продажи	(1 000 337)	953 009
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	121 724	836 898
Чистые доходы от переоценки с иностранной валютой	7 390 940	5 791 414
Доходы от участия в капитале других юридических лиц	1 132 239	657 312
Чистые комиссионные доходы	184 653	246 084
Изменение резерва на возможные потери	260 718	(10 952 080)
Прочие операционные доходы	966 743	1 126 146
Операционные расходы	(2 986 303)	(2 185 549)
<b>Прибыль до налогообложения</b>	<b>5 606 937</b>	<b>8 098 831</b>
Начисленные (уплаченные) доходы	(1 036 693)	(343 070)
<b>Прибыль после налогообложения</b>	<b>4 570 244</b>	<b>7 755 761</b>

### 5.2 Чистые процентные доходы

Чистые процентные доходы (до формирования резервов) представлены в таблице ниже:

Наименование статьи	за 2015 г.	за 2014 г.
<i>От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями, всего, в т. ч.:</i>	<i>5 032 951</i>	<i>3 172 015</i>
соглашения обратного РЕПО	2 474 483	1 210 129
предоставленные кредиты юридическим лицам	2 394 586	1 830 621
предоставленные кредиты физическим лицам	123 368	122 281
доходы прошлых лет, штрафы, пени и прочее	40 514	2 337
учтенные векселя	-	1 309
факторинг	-	5 338
<i>От вложений в ценные бумаги, всего, в т. ч.:</i>	<i>2 302 021</i>	<i>3 006 466</i>
облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	1 441 112	1 807 141
российские муниципальные облигации	427 228	911 702
прочие долговые обязательства	433 681	287 623
<i>От размещения средств в кредитных организациях, всего, в т. ч.:</i>	<i>322 402</i>	<i>168 858</i>
соглашения обратного РЕПО	321 622	168 423
размещенные депозиты в кредитных организациях	697	421
на счетах в кредитных организациях	83	9
предоставленные кредиты	-	5
<i>От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)</i>	<i>47 322</i>	<i>55 028</i>
<b>Процентные доходы, всего</b>	<b>7 704 696</b>	<b>6 402 367</b>
<i>По привлеченным средствам кредитных организаций, всего, в т. ч.:</i>	<i>3 014 608</i>	<i>2 686 328</i>
соглашения РЕПО	3 008 749	2 599 029
полученные кредиты от кредиторов	5 858	87 299
депозиты кредитных организаций	1	-
<i>По выпущенным долговым обязательствам</i>	<i>284 542</i>	<i>340 852</i>
<i>По привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями, всего, в т. ч.:</i>	<i>216 977</i>	<i>281 438</i>
депозиты физических лиц	185 304	81 765
на счетах юридических лиц	25 748	1 918
депозиты юридических лиц	4 195	2 541
на счетах физических лиц	1 720	3 633
соглашения РЕПО	10	1 125
субординированные займы	-	190 456
<b>Процентные расходы, всего</b>	<b>3 516 127</b>	<b>3 308 618</b>
<b>Чистые процентные доходы до формирования резервов на возможные потери</b>	<b>4 188 569</b>	<b>3 093 749</b>



### 5.3 Чистые доходы от операций с финансовыми активами

Чистые доходы от операций с финансовыми активами по видам операций имеют следующую структуру:

Наименование статьи	за 2015 г.	за 2014 г.
<i>Чистые (расходы)/доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, всего, в т. ч.:</i>	<i>(4 652 009)</i>	<i>8 531 848</i>
- чистый доход от реализации ценных бумаг	156 873	16 397
- чистый доход/ (расход) от переоценки ценных бумаг	3 375 223	(4 569 713)
- чистый (расход)/доход от операций с производными финансовыми инструментами	(8 184 105)	13 085 164
<i>Чистые (расходы)/доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи, всего, в т. ч.:</i>	<i>(1 000 337)</i>	<i>953 009</i>
- чистый (расход)/доход от реализации ценных бумаг	(1 035 105)	953 009
- чистый доход от переоценки ценных бумаг	34 768	-
<b>Чистые (расходы)/доходы от операций с ценными бумагами</b>	<b>(5 652 346)</b>	<b>9 484 857</b>

### 5.4 Чистые доходы от переоценки иностранной валюты

Финансовый результат от переоценки иностранной валюты представлен следующим образом:

Наименование статьи	за 2015 г.	за 2014 г.
Чистые (расходы) от переоценки иностранной валюты за исключением чистых (расходов)/ доходов от курсовых разниц по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(1 916 229)	(5 720 526)
Чистые доходы от курсовых разниц по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	9 307 169	11 511 940
<b>Чистые доходы от переоценки иностранной валютой</b>	<b>7 390 940</b>	<b>5 791 414</b>

### 5.5 Доходы от участия в капитале других юридических лиц

Структура доходов от участия в капитале других юридических лиц представлена следующим образом:

Наименование статьи	за 2015 г.	за 2014 г.
<i>Дивиденды от вложений в акции, всего, в т. ч.:</i>	<i>1 132 239</i>	<i>657 312</i>
- российских организаций	1 127 418	657 312
- организаций-нерезидентов	4 821	-

Основным источником данного вида дохода в 2015 г. были дивиденды, полученные по акциям российских компаний в сумме 1 127 418 тыс. руб., из них:

- ОАО «Сургутнефтегаз» – 404 154 тыс. руб.;
- ПАО «ГМК «Норильский никель» – 232 944 тыс. руб.;
- ПАО «Мегафон» – 105 493 тыс. руб.;
- ПАО «Ростелеком» – 79 906 тыс. руб. и пр.

Основным источником данного вида дохода в 2014 г. были дивиденды, полученные по акциям российских компаний в сумме 657 312 тыс. руб., из них:

- ОАО ГМК «Норильский Никель» – 200 710 тыс. руб.;
- ОАО «Компания М.Видео» – 99 475 тыс. руб.;
- ОАО АНК «Башнефть» – 77 015 тыс. руб.;
- ОАО «Э.ОН Россия» – 39 684 тыс. руб. и пр.

## 5.6 Комиссионные доходы и расходы

Ниже представлена информация о комиссионных доходах и расходах:

тыс. руб.

Наименование статьи	за 2015 г.	за 2014 г.
Расчетное и кассовое обслуживание	144 231	142 647
Предоставление банковских гарантий	95 629	83 046
Брокерское обслуживание	42 631	51 669
Операции с пластиковыми картами и услуги по переводам денежных средств	16 936	15 380
Прочее	3 158	3 134
<b>Комиссионные доходы</b>	<b>302 585</b>	<b>295 876</b>
Банкнотные сделки	64 109	7 713
Операции с пластиковыми картами и услуги по переводам денежных средств	25 293	17 655
Расчетное и кассовое обслуживание	15 139	12 728
Операции с денежными средствами	6 281	6 173
Операции с иностранной валютой	4 717	3 763
Прочее	2 393	1 760
<b>Комиссионные расходы</b>	<b>117 932</b>	<b>49 792</b>
<b>Чистые комиссионные доходы</b>	<b>184 653</b>	<b>246 084</b>

## 5.7 Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов

Банк регулярно проводит оценку имеющейся задолженности по предоставленным денежным средствам и требованиям, вытекающим из сделок с финансовыми инструментами. При наличии признаков Банк формирует резервы под обесценение активов. В целях данной бухгалтерской (финансовой отчетности) отчетность задолженность признается обесцененной при потере ссудной стоимости вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде перед Банком, либо существования реальной угрозы такого неисполнения (ненадлежащего исполнения).

В таблице ниже представлен анализ изменения резервов под обесценение по видам активов:

тыс. руб.

По состоянию	Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность и проценты	Средства, размещенные на счетах в кредитных организациях	Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	Выданные гарантии, кредитные линии и овердрафты	Прочие активы*	Итого
на 01.01.2014 г.	12 132 151	37 437	-	845 922	259 990	13 275 500
Формирование резервов	45 165 019	63 998	-	4 923 627	(503 637)	49 649 007
Восстановление резервов	(34 022 009)	(101 395)	-	(5 101 961)	528 438	(38 696 927)
Списание актива	-	-	-	-	(1 525)	(1 525)
на 01.01.2015 г.	23 275 161	40	-	667 588	283 266	24 226 055
Формирование резервов	158 533 155	73	56 480	6 519 879	497 516	165 607 103
Восстановление резервов	(159 477 612)	(79)	(55 059)	(5 817 650)	(517 421)	(165 867 821)
Списание актива	(253 010)	-	-	-	(125 661)	(378 671)
на 01.01.2016 г.	22 077 694	34	1 421	1 369 817	137 700	23 586 666

\* - Без учета резервов по требованиям по получению процентных доходов (информация по ним приводится вместе с резервами по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности)

## 5.8 Прочие операционные доходы

Структура прочих операционных доходов представлена в таблице ниже:

тыс. руб.

Наименование статьи	за 2015 г.	за 2014 г.
Доходы от операций с драгоценными металлами	904 122	1 049 364
Доходы от реализации монет из драгоценных металлов	28 786	22 670
Доходы от сдачи имущества в аренду	11 216	13 008
Доходы от предоставления в аренду депозитных сейфов	3 641	3 272
Доходы от выбытия (реализации) имущества	1 511	3 663
Прочее	17 467	34 169
<b>Прочие операционные доходы</b>	<b>966 743</b>	<b>1 126 146</b>

### 5.9 Операционные расходы

Операционные расходы представлены следующим образом:

тыс. руб.

Наименование статьи	за 2015 г.	за 2014 г.
Расходы по операциям с драгоценными металлами	1 438 455	1 185 804
Расходы на содержание персонала	534 788	516 548
Расходы от реализации прав требования	519 672	15 150
Налоги и сборы в виде начислений на заработную плату	126 847	107 222
Расходы на аренду	84 148	57 875
Расходы на связь	40 967	33 500
Техническое обслуживание основных средств	29 197	25 501
Расходы по выбытию (реализации) имущества	25 532	54 241
Расходы на страхование	24 920	36 326
Амортизация основных средств и нематериальных активов	17 972	17 037
Расходы по страхованию вкладов физических лиц	15 526	8 960
Расходы от реализации монет из драгоценных металлов	14 686	2 113
Командировочные расходы	11 883	6 422
Профессиональные услуги	11 190	8 555
Представительские расходы	10 299	6 857
Расходы по операциям с производными финансовыми инструментами	7 275	27 910
Расходы на рекламу	5 428	11 227
Расходы на охрану	4 166	4 280
Расходы на благотворительность	2 057	3 509
Расходы на проведение социальных мероприятий	1 738	2 193
Прочее	59 557	54 319
<b>Операционные расходы</b>	<b>2 986 303</b>	<b>2 185 549</b>

### 5.10 Расходы по налогам

Ниже представлена информация об основных компонентах расходов по налогам:

тыс. руб.

Наименование статьи	за 2015 г.	за 2014 г.
Отложенный налог на прибыль	719 623	-
Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством Российской Федерации, в т. ч.:	186 784	86 566
налог на прибыль по доходам, полученным в виде дивидендов	142 838	49 754
НДС	31 123	30 170
таможенные сборы	5 333	-
налог на имущество	3 841	3 798
налог на землю	466	274
транспортный налог	103	87
прочие налоги и сборы	3 080	2 483
Налог на прибыль	130 286	256 504
<b>Итого расход по налогам</b>	<b>1 036 693</b>	<b>343 070</b>

Банк осуществляет расчеты по налогу на прибыль за текущий период на основании данных налогового учета, осуществляемого в соответствии с требованиями налогового законодательства Российской Федерации.

### 5.11 Информация о вознаграждении работникам

Общий размер вознаграждений сотрудникам представлен ниже:

тыс. руб.

Наименование статьи	за 2015 г.	за 2014 г.
Заработная плата	230 778	208 607
Премии	250 215	257 670
Страховые взносы	126 847	107 222
Ежегодный оплачиваемый отпуск	45 357	42 185
Добровольное медицинское страхование	23 533	27 435
Прочее	8 438	8 086
<b>Итого</b>	<b>685 168</b>	<b>651 205</b>

### 5.12 Сведения о прекращенной деятельности

В течение отчетного периода акционеры и руководство Банка не предпринимали действий по сокращению каких-либо направлений деятельности Банка.

## 6. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА

### 6.1 Цель, политика и процедура управления капиталом

Банк осуществляет управление капиталом с целью обеспечения текущей деятельности, получения прибыли путем оптимизации соотношения заемных средств и собственного капитала.

Основные направления деятельности Банка в рамках системы управления капиталом:

- оценка и планирование величины регулятивного капитала, необходимого для обеспечения выполнения установленных бизнес-планов при условии оптимизации величины принимаемых рисков и безусловного выполнения нормативных требований;
- контроль и прогнозирование величины капитала и нормативов его достаточности;
- подготовка регулярной отчетности о величине и достаточности капитала;
- текущий мониторинг операций, оказывающих существенное влияние на капитал и установленные нормативы достаточности;
- политика управления рисками.

Оценка достаточности капитала происходит в ежедневном режиме в целях своевременного выявления факторов, влияющих на финансовое состояние Банка.

Планирование собственного капитала осуществляется с учетом перспектив развития Банка и достижения соответствия между объемами привлекаемого капитала и формируемых активов.

Важной и необходимой составляющей управления источниками собственного капитала является комплексное управление пассивами и активами. Главной задачей управления пассивами и активами Банк считает определение степени допустимости и оправданности того или иного риска операций и принятия решения, направленного на использование рискованных ситуаций или разработку системы мер, снижающих возможность появления потерь от какого-либо вида деятельности в целях достижения их наивысшей прибыльности при соблюдении необходимого уровня ликвидности.

Эффективная банковская политика в области управления собственным капиталом возможна только при условии сбалансированности темпов роста рискованных активов, обязательств и собственного капитала Банка.

К основным принципам управления собственным капиталом отнесены следующие:

- *соответствие* - управление собственным капиталом осуществляется согласно правилам и положениям, разработанным Банком, в основе которых лежат требования законодательных актов и инструктивных материалов Центрального банка с учетом особенностей стратегии развития, масштабов деятельности, величины активов, взвешенных по степени риска, величины филиальной сети, уровня квалификации персонала;

- *комплексность* - управление собственным капиталом банка осуществляется в тесной взаимосвязи таких подсистем, как нормативно-плановая, информационно-аналитическая и контрольная;

- *ограниченность* - увеличение объемов банковских операций, привлекаемых депозитных ресурсов, их последующее размещение в активные операции, особенно кредитные, обусловлены размером собственного капитала;

- *динамичность* - увеличение объема и оптимизация структуры собственного капитала банка, выбор форм его привлечения обусловлены постоянным изменением факторов внешней и внутренней среды, в первую очередь, изменением конъюнктуры рынка капитала, что приводит к необходимости разработки эффективных управленческих решений в каждом конкретном случае.

В связи с внедрением международно-признанных подходов к оценке достаточности капитала, установленных Базельским комитетом по банковскому надзору (Базель III), Банк при реализации политики управления капиталом проводит оценку достаточности регуляторного и экономического капитала на базе методологии, установленной Положением Банка России от 28 декабря 2012 г. № 395-П «О методике

определения величины и оценке достаточности собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)» (далее – Положение № 395-П).

Реализуемая Банком политика управления капиталом рассчитана на последовательное и планомерное увеличение собственных средств и характеризуется сочетанием подходов, основанных как на изменениях внешней среды и конъюнктуры рынка, так и на внутренних факторах развития Банка (сложившаяся структура капитала, надежные партнеры, стабильная клиентская база и т.п.). В отчетном периоде политика управления капиталом не претерпела существенных изменений и продолжала тенденции, реализованные в предыдущих периодах.

## 6.2 Структура капитала

В соответствии с Положением № 395-П капитал Банка состоит из следующих компонентов:

- основной капитал, который в свою очередь, подразделяется на базовый и добавочный;
- дополнительный капитал.

Структура собственных средств (капитала) Банка представлена следующим образом:

Наименование инструмента капитала	на 01.01.2016 г.		на 01.01.2015 г.	
	сумма	удельный вес, %	сумма	удельный вес, %
Уставный капитал	6 695 904	24,8%	6 695 904	30,6%
Резервный фонд	1 004 386	3,7%	1 004 386	4,6%
Нераспределенная прибыль прошлых лет	16 312 982	60,7%	9 409 326	43,0%
Нематериальные активы	(3 389)	0,0%	(1 774)	0,0%
Вложения в собственные акции (доли) за счет денежных средств (в том числе за счет ссуды), предоставленных самой кредитной организацией	(131 856)	-0,5%	-	0,0%
Отрицательная величина добавочного капитала	(202 877)	-0,8%	(104 054)	-0,5%
<b>Базовый капитал</b>	<b>23 675 150</b>	<b>87,9%</b>	<b>17 003 788</b>	<b>77,8%</b>
<b>Добавочный капитал</b>	<b>-</b>	<b>0,0%</b>	<b>-</b>	<b>0,0%</b>
<b>Основной капитал</b>	<b>23 675 150</b>	<b>87,9%</b>	<b>17 003 788</b>	<b>77,8%</b>
Прибыль текущего года	3 527 051	13,1%	5 038 058	23,0%
Вложения в собственные акции за счет денежных средств (в том числе за счет ссуды), предоставленных самой кредитной организацией	(102 651)	-0,4%	-	0,0%
Источники дополнительного капитала, для формирования которых использованы ненадлежащие активы	(153 977)	-0,6%	(174 675)	-0,8%
<b>Дополнительный капитал</b>	<b>3 270 423</b>	<b>12,1%</b>	<b>4 863 383</b>	<b>22,2%</b>
<b>Собственные средства (капитал) итого</b>	<b>26 945 573</b>	<b>100,0%</b>	<b>21 867 171</b>	<b>100,0%</b>

Величина базового и основного капиталов Банка совпадают в силу отсутствия источников добавочного капитала и по данным на 01.01.2016 г. составляет 23 675 150 тыс. руб. Основными источниками основного капитала выступают накопленная нераспределенная прибыль прошлых лет в размере 16 312 982 тыс. руб., средства акционеров (уставный капитал) в размере 6 695 904 тыс. руб., а также и резервный фонд в размере 1 004 386 тыс. руб.

Величина дополнительного капитала на эту же дату составляет 3 270 423 тыс. руб. за счет заработанной прибыли текущего года.

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

В составе прибыли, включенной в расчет собственных средств Банка, учтены расходы по созданию резервов на возможные потери и восстановленные доходы по ним.

Структура расходов и восстановленных доходов по резервам на возможные потери по видам активов представлена в Примечании 5.7.

### 6.3 Информация о нормативах достаточности капитала

Информация о нормативах достаточности капитала представлена ниже:

Наименование показателя	Наименование норматива ликвидности	Нормативное значение	Фактическое значение	
			на 01.01.2016 г.	на 01.01.2015 г.
Н1.1	Норматив достаточности базового капитала	≥ 5,0%	23,5	15,4
Н1.2	Норматив достаточности основного капитала банка	≥ 6,0%	23,5	15,4
Н1.0	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка	≥ 10,0%	26,8	19,7

В отчетном периоде Банк с запасом соблюдал все установленные Банком России обязательные нормативные требования по уровням достаточности базового капитала, основного капитала и достаточности собственных средств (капитала) в соответствии с Инструкцией Банка России от 03.12.2012 г. № 139-И «Об обязательных нормативах банков».

Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется на основании ежедневных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, направляемых в Банк России.

### 7. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ О ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА

Показатель финансового рычага представлен следующим образом:

Наименование показателя	на 01.01.2016 г.	на 01.10.2015 г.
Основной капитал, тыс. руб.	23 675 150	23 806 887
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс. руб.	116 846 131	90 477 594
Показатель финансового рычага по Базелю III, процент	20,3%	26,3%

Показатель финансового рычага на 01.01.2016 г. уменьшился на 6,0 п. п. по сравнению с предыдущим кварталом и составил 20,3%. Указанное изменение объясняется увеличением величины балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага на 26 368 537 тыс. руб.

Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага выросла в результате:

- увеличения требований по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправки на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) - на 20 190 791 тыс. руб.;
- увеличения балансовых активов под риском с учетом поправки на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала, - на 3 344 533 тыс. руб.;
- увеличения величины риска по производным финансовым инструментам - на 2 788 031 тыс. руб.

При определении величины балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета финансового рычага ценные бумаги, переданные по операциям, совершаемым на возвратной основе, учитываемые на сч. 91419, были включены в расчет стр. 12 «Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего:» подраздела 2.2 формы 0409813 «Сведения об обязательных нормативах банка». Соответственно, величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага по стр. 21 подраздела 2.2 больше величины балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага по стр. 8 подраздела 2.1 на сумму, отраженную на сч. 91419.

### 8. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

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

Отчет о движении денежных средств позволяет оценить способность Банка генерировать денежные потоки и их объемы, а также выявить изменения в чистых активах, финансовую структуру и способность

регулировать время и плотность денежных потоков в условиях постоянно изменяющихся внешних и внутренних факторов.

Потоки денежных средств представлены в отчете с разбивкой на потоки от операционной, инвестиционной и финансовой деятельности.

Все активы и обязательства отражены с учетом влияния изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Центральным банком Российской Федерации.

Денежные средства и их эквиваленты, представленные в отчете о движении денежных средств, включают в себя следующие компоненты:

Наименование статьи	тыс. руб.	
	на 01.01.2016 г.	на 01.01.2015 г.
Наличные денежные средства	4 117 571	2 625 633
Средства в Центральном банке Российской Федерации (за вычетом обязательных резервов)	1 996 127	2 122 658
Средства в кредитных организациях (за исключением активов, по которым существует риск потерь)	15 938 658	22 374 430
<b>Денежные средства и их эквиваленты</b>	<b>22 052 356</b>	<b>27 122 721</b>

Суммы, в отношении которых имеются ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов. Обязательные резервы, депонированные в Центральном банке Российской Федерации, исключены из состава денежных средств и их эквивалентов, как не предназначенные для поддержания операционных возможностей. По состоянию на 01.01.2016 г. сумма обязательных резервов составила 154 422 тыс. руб. (на 01.01.2015 г. – 322 996 тыс. руб.)

Из состава денежных средств по состоянию на 01.01.2016 г. были исключены остатки на корреспондентских счетах, по которым существует риск потерь в сумме 361 тыс. руб. (на 01.01.2015 г. – 365 тыс. руб.).

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

Неиспользованных кредитных средств, а также ограничений по их использованию, на отчетную дату у Банка не было.

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

Отток денежных средств и их эквивалентов за 2015 г. составил 5 070 365 тыс. руб. (за аналогичный период прошлого года приток денежных средств составил 25 672 688 тыс. руб.), в т. ч. от операционной деятельности Банка в сумме 12 890 157 тыс. руб. Основными факторами оттока средств, использованных в операционной деятельности, являются:

- убыток по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, - 9 086 992 тыс. руб.;
- снижение чистых денежных средств от операционных активов и обязательств – 6 832 400 тыс. руб.;
- проценты уплаченные – 3 539 099 тыс. руб.

Прирост денежных средств, использованных в инвестиционной деятельности, за 2015 г. составил 8 441 789 тыс. руб. (за 2014 г. аналогичный показатель составил 8 835 399 тыс. руб.) за счет полученной выручки от реализации и погашения ценных бумаг, относящихся к категории «имеющиеся в наличии для продажи», в сумме 7 520 802 тыс. руб.

**Информация о движении денежных средств в разрезе хозяйственных сегментов**

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

Наименование статьи	тыс. руб.	
	за 2015 г. прирост/(отток)	за 2014 г. прирост/(отток)
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности	(12 890 157)	16 534 357
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности	8 441 789	8 835 399
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности	(1 412 489)	(709 427)

**9. ИНФОРМАЦИЯ О ПРИНИМАЕМЫХ БАНКОМ РИСКАХ, ПРОЦЕДУРАХ ИХ ОЦЕНКИ И УПРАВЛЕНИЯ**

**9.1 Система управления рисками**

Деятельности Банка присущи риски. Банк осуществляет управление рисками в ходе постоянного процесса определения, оценки и наблюдения, а также посредством установления лимитов риска и других мер внутреннего контроля. Процесс управления рисками имеет решающее значение для поддержания стабильной рентабельности Банка, и каждый отдельный сотрудник Банка несет ответственность за риски, связанные с его или ее обязанностями. Банк подвержен кредитному риску, рыночному риску (как совокупности процентного риска, ценового, валютного риска), риску потери ликвидности, операционному риску, а также правовому риску и репутационному риску.

Процесс независимого контроля за рисками не затрагивает риски ведения деятельности, такие, например, как изменения среды, технологии или изменения в отрасли. Такие риски контролируются Банком в ходе процесса стратегического планирования.

**9.1.1 Сведения о структуре и организации работы подразделений, осуществляющих управление рисками**

Функциональные обязанности в части управления рисками распределены между органами управления и подразделениями Банка. Данное распределение построено с целью практической реализации принципа разграничения полномочий и ответственности, и состоит в следующем:

- ▶ *Совет директоров Банка* – определяет направления развития и рамки текущей деятельности Банка путем утверждения Стратегии и Бюджета Банка, контролирует работу Правления Банка на предмет исключения действий, снижающих качество системы управления рисками.
- ▶ *Правление Банка* – определяет методы достижения поставленных задач (плановых результатов, обозначенных в Стратегии Банка) путем утверждения внутренних регламентирующих документов, лимитов, распределения полномочий и сфер ответственности подразделений и отдельных сотрудников Банка, а также комитетов, созданных при Правлении. Правление несет общую ответственность за разработку стратегии управления, отвечает за существенные аспекты в управлении рисками и контролирует выполнение соответствующих решений, принятых в отношении рисков.
- ▶ *Кредитный комитет* – принимает решения о заключении кредитных сделок; определяет лимиты на заемщиков (группу связанных заемщиков) и условия проведения каждой конкретной сделки кредитного характера (за исключением операций обратного РЕПО).
- ▶ *Клиентский комитет* – рассматривает и принимает решения о введении в действие новых банковских продуктов/услуг, в том числе по результатам систематизации экспертизы, проведенной Правовым управлением и иными подразделениями Банка на предмет соблюдения норм применимого законодательства и внутренних регламентирующих документов (иные Комитеты при Правлении – по аналогии, в соответствии с их компетенцией).
- ▶ *Управление оценки рисков* – разрабатывает методики, связанные с управлением банковскими рисками; применительно к коммерческому кредитному портфелю осуществляет оценку ожидаемых потерь и контролирует наличие и состояние имущества в залоге; участвует в процессах выявления, оценки и мониторинга всех видов банковских рисков.



- ▶ *Главное финансовое управление* – осуществляет расчет и интерпретацию основных показателей работы Банка, готовит аналитические материалы для целей принятия управленческих решений руководством Банка, осуществляет комплексный контроль за соблюдением уровня принимаемых Банком рисков.
- ▶ *Главное управление казначейских операций (Казначейство)* – в рамках Стратегии Банка осуществляет формирование структуры активов через оперативное управление портфелями привлеченных и размещенных ресурсов, управляет ликвидностью.
- ▶ *Инвестиционно-аналитическое управление* – подготавливает информацию о волатильности ценных бумаг для целей расчета ожидаемых потерь по вложениям в ценные бумаги, а также осуществляет оценку финансового состояния кредитных организаций – резидентов РФ для целей определения лимитов на контрагентов.
- ▶ *Отдел сводной бухгалтерской отчетности Управления бухгалтерского учета и отчетности* – рассчитывает показатели обязательных нормативов в соответствии с нормами инструкций Банка России.
- ▶ *Служба внутреннего аудита* – на постоянной основе осуществляет контроль за соответствием процесса управления рисками утвержденным внутренним документам и установленным требованиям Банка России в предварительном, текущем и последующем порядке.
- ▶ *Служба внутреннего контроля* – осуществляет функции по управлению регуляторным риском.

Руководитель подразделения / органа управления является ответственным лицом по всем вопросам, связанным с управлением рисками и входящим в сферу ответственности подразделения / органа управления.

#### 9.1.2 Основные положения стратегии в области управления рисками, краткое описание процедур управления рисками и методов их оценки

Управление рисками осуществляется на всех стадиях обычной операционной деятельности Банка – от момента инициирования операций/сделок, далее в процессе мониторинга и анализа сделок, и до момента фактического закрытия операций/сделок. Банк декларирует приоритет превентивной оценки рисков, т.е. оценки рисков с учетом комплекса факторов до совершения какой-либо сделки и/или действий, влияющих на финансовую позицию Банка. Превентивная оценка рисков по конкретной операции и/или действиям, осуществляется всеми подразделениями Банка, вовлеченными в процесс совершения, документального сопровождения, учета и анализа операции/действий, в рамках их функциональных обязанностей.

Управление рисками практически осуществляется путем:

- установления лимитов (исходя из комплекса макро- и микроэкономических факторов, известных по конкретному эмитенту, контрагенту, заемщику и т.п.),
- комплексной экспертизы сделок с точки зрения законодательного регулирования, принятой практики, опубликованных судебных постановлений и т.п. - в рамках коллегиального обсуждения на Правлении, на соответствующих *Комитетах*, в рабочих группах,
- проведения стресс-тестирования по утвержденным сценариям (т.е. оценка потенциального воздействия на финансовое состояние Банка ряда предполагаемых негативных изменений («шоков») в факторах риска);
- оценки ожидаемых потерь по активам Банка, чувствительным к рискам (кредитному портфелю, требованиям по операциям обратного РЕПО, портфелю акций и облигаций, в том числе переданных по операциям прямого РЕПО). Данная оценка применительно к кредитному портфелю осуществляется путем комбинации экспертных оценок бизнеса заемщика и качества обеспечения; применительно к фондовым активам и их производным - основана на вероятностном подходе и статистических данных по этим инструментам;
- систематизации данных по случаям фактической реализации операционного и иных видов риска;
- путем иных процедур внутреннего контроля, в том числе связанных с оптимизацией распределения функциональных обязанностей с целью исключения конфликта интересов и максимального использования профессиональной квалификации сотрудников.

При принятии решений, связанных с акцептом и управлением рисками, органы управления Банка и/или подразделения руководствуются принципами, изложенными в *Стратегии Банка, Кредитной политике*, иных основополагающих документах Банка. При возникновении спорных вопросов, решение которых неоднозначно следует из указанных документов, Банк руководствуется приоритетом защиты интересов кредиторов и вкладчиков Банка и принципом консервативности в формировании активов.

Подход к управлению конкретным видом риска обуславливается спецификой этого вида риска и исходит из принципа эффективности контрольных процедур и принципа существенности потерь,

потенциально оцениваемых в случае реализации риска. Применительно к управлению значимыми видами рисков в Банке утверждены соответствующие внутренние положения.

## 9.2 Кредитный риск

Кредитный риск – риск того, что Банк понесет убытки вследствие того, что его клиенты или контрагенты не выполнили свои договорные обязательства.

Управление кредитным риском предполагает глубокое понимание бизнеса клиента; оценку личности и опыта работы его менеджеров/ бенефициаров и их репутации на рынке; оценку текущих и прогноз ожидаемых денежных потоков как источника погашения кредитных обязательств; контроль за состоянием обеспечения и оценку его ликвидности; анализ и мониторинг иных микро- и макроэкономических факторов, способствующих своевременной идентификации рисков по кредитной сделке. Все обозначенные выше параметры в обязательном порядке учитываются при формировании решения по предоставлению кредитных средств и/или изменению первоначально согласованных условий кредитной сделки.

Управление данным риском применительно к коммерческому кредитному портфелю и соответствующее взаимодействие подразделений Банка для целей его минимизации регламентировано внутренними документами Банка - *Кредитной политикой, Порядком кредитования*. Управление кредитным риском, присущим операциям обратного РЕПО, регламентировано внутренними документами Банка - *Кредитной политикой, Положением о проведении операций размещения и привлечения денежных средств на финансовом рынке*.

В рамках подготовки заявки для рассмотрения Кредитным комитетом Банка заинтересованные подразделения: Управление оценки рисков, Управление безопасности, Правовое управление, Управление анализа и оформления кредитных операций составляют заключение в отношении заемщика и предоставляют рекомендации в части условий кредитования (определение максимальной кредитной экспозиции, сроков, процентных ставок, условий финансовой аренды или факторинговых операций, гарантий, дополнений к действующим договорам и т.п.). Работа по мониторингу текущего уровня кредитного риска осуществляется сотрудниками Управления анализа и оформления кредитных операций при непосредственном руководстве со стороны Кредитного комитета.

Информация об оценке кредитного риска для целей рассмотрения на Кредитном комитете в разрезе конкретного кредитного актива, как при первоначальном рассмотрении, так и при последующей реструктуризации кредитной сделки, подготавливается *Управлением оценки рисков* в соответствии с *Методикой оценки кредитного риска по ссудам* (Приложение к *Политике по управлению рисками*). Указанная методика предполагает сочетание метода классификации каждого клиента по трем параметрам (финансовое качество, качество управления и история взаимодействия) и оценки качества и достаточности обеспечения. Результатом является среднегодовая вероятность дефолта для каждой кредитной сделки.

Оценка качества кредитных требований и расчет резерва на возможные потери по ссудам осуществляется в соответствии с *Порядком формирования резервов на возможные потери по ссудам*. Указанный документ отражает комплексный учет финансового состояния заемщика (в том числе в динамике показателей) и порядка обслуживания долга в соответствии с применимыми нормами банковского законодательства и в соответствии с консервативным подходом Банка к оценке справедливой стоимости кредитных активов.

Мониторинг состояния залогов применительно к коммерческому кредитному портфелю осуществляется Управлением оценки рисков согласно *Порядку контроля состояния имущества и прав, переданных АО АКБ «ЦентроКредит» в залог в качестве обеспечения исполнения обязательств кредитного характера*. Суть контроля залогов заключается в контроле их физического наличия, мониторинге их рыночной стоимости, оценки потенциального спроса со стороны заинтересованных покупателей, прочих факторов, определяющих ликвидность залога.

В целом, решение по кредитным операциям (как в момент выдачи, так и в порядке мониторинга кредитных требований) принимает Кредитный комитет Банка. При этом, в случае если рассматриваемая сделка, по мнению любого члена Кредитного комитета, является отступлением от утвержденной *Кредитной политики*, данная сделка подлежит рассмотрению *Правлением Банка*. При этом, в силу ориентации Банка на сложные (не однотипные) кредитные продукты, требующие индивидуального подхода к оценке присущих им рисков, и одновременного отсутствия какого-либо кредитного ритейла, предполагающего массовую выдачу одинаковых по своему характеру кредитных продуктов, каждая конкретная операция коммерческого кредитования осуществляется исключительно *в индивидуальном порядке*. Иными словами, Банк не практикует

установление по заемщикам каких-либо лимитов (отраслевых, по видам деятельности и т.п.), в рамках которых осуществлялось бы их последующее кредитование без соответствующей оценки полного комплекса присущих им рисков к моменту принятия того или иного решения.

Внебалансовые кредитные обязательства представляют собой неиспользованные кредитные линии, гарантии или аккредитивы. Кредитный риск по финансовым инструментам, учитываемым на внебалансовых счетах, определяется как вероятность потерь из-за невозможности заемщика/ принципала соблюдать условия и риски контракта. Применительно к рискам по неиспользованным кредитным линиям следует отметить, что в силу означенного выше индивидуального подхода к рассмотрению каждой конкретной кредитной сделки, вероятная сумма убытка стремится к нулю: предоставление кредитных средств, несмотря на то, что это обязательство зафиксировано в договоре кредитной линии, подлежит утверждению вновь Кредитным комитетом во время обращения заемщика за получением очередного кредитного транша.

Основным инструментом управления кредитным риском по операциям на финансовых рынках является установление Правлением Банка лимитов, поскольку такие операции являются однотипными, как правило, краткосрочными, предполагают регулярный характер и существенное количество абсолютно идентичных по своему типу и степени риска сделок. В практике Банка различают следующие виды лимитов: *лимит риска на контрагента по сделкам РЕПО и непокрытый лимит риска на контрагента*. В период действия лимитов осуществляется их периодический мониторинг, по результатам чего они могут быть скорректированы (в том числе закрыты). При этом, в силу комплекса макроэкономических факторов и складывающейся практики на финансовом рынке предоставление непокрытых межбанковских кредитов не является для Банка приоритетным (и допустимым с точки зрения оценки присущих рисков) направлением размещения средств.

#### Уровень концентрации крупных кредитных рисков

Банк уделяет пристальное внимание контролю уровня концентрации крупных кредитных рисков. В соответствии с внутренними нормативными документами в Банке реализована процедура ежедневного мониторинга крупных кредитных рисков и прогноза соблюдения установленных Банком России требований по нормативам Н6 и Н7. В этих целях осуществляется ведение и мониторинг Списка крупных и связанных заемщиков Банка.

Доля кредитов 30 крупнейших заемщиков согласно исходным данным формы 0409118 «Данные о концентрации кредитного риска» на 01.01.2016 г. составила 70,3% кредитного портфеля клиентов (на 01.01.2015 г. - 67,6%). Среди крупнейших заемщиков Банка - представители различных отраслей экономики, таким образом, кредитный риск в достаточной степени диверсифицирован.

#### Информация о классификации активов по группам риска

Ниже приведены активы, классифицированные по группам риска в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России от 03.12.2012 г. № 139-И «Об обязательных нормативах банков», используемые для расчета нормативов достаточности собственных средств (капитала) Банка\*.

Группы риска	на 01.01.2016 г.		на 01.01.2015 г.	
	балансовая стоимость (за вычетом сформированных резервов)	активы, взвешенные по уровню рисков	балансовая стоимость (за вычетом сформированных резервов)	активы, взвешенные по уровню рисков
Активы I группы риска (коэффициент риска 0%)	31 680 817	-	49 231 972	-
Активы II группы риска (коэффициент риска 20%)	4 987 835	997 567	4 542 176	908 435
Активы III группы риска (коэффициент риска 50%)	6 187 442	3 093 721	11 230 387	5 615 194
Активы IV группы риска (коэффициент риска 100%)	6 868 781	6 868 781	9 749 333	9 749 333
Активы V группы риска (коэффициент риска 150%)	361	542	365	548
Активы, к которым применяются повышенные коэффициенты риска	4 716 435	7 073 370	6 202 746	9 297 250
Активы, к которым применяются пониженные коэффициенты риска	14 767 981	1 007 049	24 679 661	1 472 783

\* - По данным формы отчетности № 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма)»

Расхождения сумм балансовой стоимости, включенных в таблицу выше, со статьей «Всего активов» по форме № 0409806 объясняются особенностями расчета показателей норматива достаточности собственных средств (капитала).

Классификация активов, оцениваемых в целях создания резервов, по категориям качества на 01.01.2016 г. \*)

тыс. руб.

Состав активов	Сумма требований	Категория качества					Просроченная задолженность				Резерв на возможные потери	
		I	II	III	IV	V	до 30 дн.	от 31 до 90 дн.	от 91 до 180 дн.	свыше 180 дн.	расчетн.	Фактич.
Активы, подверженные кредитному риску, всего, в т. ч.:	87 487 537	51 473 151	1 687 307	19 768 607	7 738 316	6 820 156	874 677	169 055	4 410	2 318 976	22 693 093	22 216 865
Предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	20 712 613	1 862 739	1 661 530	3 709 767	7 707 718	5 770 859	874 331	169 055	4 410	2 074 830	13 624 117	13 569 023
Учетные векселя	22 517	-	-	-	-	22 517	-	-	-	-	22 517	22 517
Вложения в ценные бумаги	17 045	67	10 723	6 255	-	-	-	-	-	-	1 421	1 421
Требования по возврату денежных средств по сделкам РЕПО	18 403 249	2 499 563	-	15 903 686	-	-	-	-	-	-	7 951 843	7 531 701
Факторинг	104 699	-	-	-	-	104 699	-	-	-	104 699	104 699	104 699
Требования по приобретенным правам требования	209 428	-	-	-	29 417	180 011	-	-	-	29 417	175 226	175 226
Требования по лизингу	591 740	-	-	1 086	-	590 654	-	-	-	-	591 197	591 197
Требования по получению процентных доходов	118 114	1 596	12 031	57 809	992	45 686	346	-	-	45 623	75 202	74 210
Корреспондентские счета	3 281 713	3 281 316	337	-	57	3	-	-	-	-	36	36
Прочие активы	44 026 419	43 827 870	2686	90 004	132	105 727	-	-	-	64 407	146 835	146 835
в т. ч. активы, приравненные к ссудной задолженности:	257 884	206 009	-	-	-	51 875	-	-	-	51 875	51 875	51 875

Классификация активов, оцениваемых в целях создания резервов, по категориям качества на 01.01.2015 г. \*)

тыс. руб.

Состав активов	Сумма требований	Категория качества					Просроченная задолженность				Резерв на возможные потери	
		I	II	III	IV	V	до 30 дн.	от 31 до 90 дн.	от 91 до 180 дн.	свыше 180 дн.	расчетн.	Фактич.
Активы, подверженные кредитному риску, всего, в т. ч.:	71 682 425	29 720 937	426 640	29 808 906	1 136 503	10 589 439	1 665 357	247 990	227 159	1 713 067	25 453 364	23 558 213
Предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	21 179 481	3 341 749	423 811	7 025 095	1 123 892	9 264 934	1 611 629	247 990	225 000	1 296 890	13 696 428	13 634 232
Учетные векселя	22 517	-	-	-	-	22 517	-	-	-	-	22 517	22 517
Вложения в ценные бумаги	49	-	49	-	-	-	-	-	-	-	1	1
Требования по возврату денежных средств по сделкам РЕПО	26 445 598	3 917 504	-	22 528 094	-	-	-	-	-	-	10 314 655	8 493 506
Факторинг	104 699	-	-	-	-	104 699	-	-	-	104 699	104 699	104 699
Требования по приобретенным правам требования	493 456	-	-	-	-	493 456	-	-	-	25 226	493 456	493 456
Требования по лизингу	427 126	-	2 284	-	11 490	413 352	53 728	-	-	23 623	423 116	423 116
Требования по получению процентных доходов	389 972	1 659	-	165 714	1 055	221 544	-	-	2 159	218 787	302 485	290 679
Корреспондентские счета	991 342	990 937	336	-	66	3	-	-	-	-	40	40
Прочие активы	21 628 185	21 469 088	160	90 003	-	68 934	-	-	-	43 842	95 967	95 967
в т. ч. активы, приравненные к ссудной задолженности:	39 321	-	-	-	-	39 321	-	-	-	39 321	39 321	39 321

\*- По данным формы отчетности № 0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации»

По данным отчетности по форме 0409115 резервы (с учетом обеспечения) сформированы в соответствии с их расчетными величинами. Информация о величине сформированных и восстановленных резервов на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности представлена в составе сопроводительной информации к отчету о финансовых результатах.

Для снижения кредитных рисков Банком используются различные виды обеспечения исполнения контрагентами принятых на себя обязательств.

В отношении большинства кредитов Банк получает залог, а также гарантии/поручительства юридических и физических лиц. При этом согласованная залоговая стоимость, как правило, существенно меньше справедливой стоимости обеспечения. Банк принимает ликвидные залоговые, наличие которых возможно контролировать.

При принятии в обеспечение имущества и прав, для оценки справедливой стоимости залога учитывается его рыночная ценность, с учетом которой определяется дисконт к обеспечению. Предпочтительным обеспечением является имущество, подлежащее обязательной государственной регистрации, ценные бумаги, имеющие биржевые котировки, банковские гарантии, поручительства материнских компаний и бенефициаров бизнеса.

Предоставляемое заемщиком обеспечение оценивается сторонней оценочной компанией, из числа аккредитованных Банком, либо сотрудниками Управления оценки рисков. Залоговая стоимость и необходимый дисконт определяется в каждом случае индивидуально, исходя из волатильности стоимости залога, а также точности оценки.

При кредитовании под обеспечение ликвидных ценных бумаг (операции обратного РЕПО) залоговая стоимость определяется исходя из рыночных котировок, принятых в обеспечение ценных бумаг.

По ссудам, отнесенным ко II-V категориям качества, Банк формирует резерв с учетом обеспечения I категории качества, перечень которого определен в Положении Банка России № 254-П.

На 01.01.2016 г. общая сумма принятого обеспечения составила 48 178 144 тыс. руб., из которой обеспечение I категории качества составило 1 402 494 тыс. руб., в том числе:

- ▶ ценные бумаги, эмитированные субъектами Российской Федерации, - 808 840 тыс. руб.;
- ▶ собственные долговые ценные бумаги, - 356 646 тыс. руб.;
- ▶ котированные ценные бумаги, эмитированные юридическими лицами, имеющими инвестиционный рейтинг не ниже "BBB" по классификации рейтингового агентства S&P (Standard & Poor's) или рейтинг не ниже аналогичного по классификациям "Fitch Ratings", "Moody's", -230 475 тыс. руб.;
- ▶ ценные бумаги, эмитированные Министерством финансов Российской Федерации, - 6 533 тыс. руб.

#### *Активы с просроченными сроками погашения*

В целях данной бухгалтерской (финансовой отчетности) отчетности кредит признается просроченным в полном объеме в случае нарушения установленных договором сроков по уплате хотя бы одного платежа по основному долгу и (или) процентам.

Ниже приведены активы с просроченными сроками погашения в разрезе типов контрагентов по данным формы отчетности № 0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации»: тыс. руб.

Тип контрагента	на 01.01.2016 г.				
	Всего	до 30 дней	31-90 дней	91-180 дней	более 180 дней
Юридические лица	2 759 739	853 932	58 495	-	1 847 312
Физические лица	607 379	20745	110 560	4 410	471 664
<b>Итого просроченная задолженность</b>	<b>3 367 118</b>	<b>874 677</b>	<b>169 055</b>	<b>4 410</b>	<b>2 318 976</b>

По состоянию на 01.01.2015 г.:

Тип контрагента	на 01.01.2015 г.				
	Всего	до 30 дней	31-90 дней	91-180 дней	более 180 дней
Юридические лица	3 395 847	1 665 357	229 490	152 159	1 348 841
Физические лица	457 726	-	18 500	75 000	364 226
<b>Итого просроченная задолженность</b>	<b>3 853 573</b>	<b>1 665 357</b>	<b>247 990</b>	<b>227 159</b>	<b>1 713 067</b>

Информация о распределении просроченной задолженности по географическим зонам приведена ниже:  
тыс. руб.

Регион	на 01.01.2016 г.		на 01.01.2015 г.	
	сумма	удельный вес, %	сумма	удельный вес, %
г. Москва	1 466 590	43,6%	1 042 447	27,0%
Магаданская область	1 034 400	30,7%	927 000	24,1%
Московская область	433 953	12,9%	252 431	6,6%
Кабардино-Балкарская Республика	333 363	9,9%	198 091	5,1%
Калужская область	77 507	2,3%	164 228	4,3%
Челябинская область	4 141	0,1%	801	0,0%
Краснодарский край	-	0,0%	927 160	24,1%
г. Санкт-Петербург	-	0,0%	229 605	6,0%
Республика Хакасия	-	0,0%	22 845	0,6%
Республика Татарстан	-	0,0%	5 150	0,1%
просроченная задолженность - нерезидентов	17 164	0,5%	83 815	2,1%
<b>Итого просроченная задолженность</b>	<b>3 367 118</b>	<b>100,0%</b>	<b>3 853 573</b>	<b>100,0%</b>

На 01.01.2016 г. объем просроченных активов составил 3 367 118 тыс. руб., а их доля в активах Банка составила 3,6% (на 01.01.2015 г. - 3 853 573 тыс. руб. и 3,5% соответственно).

В рамках мониторинга качества кредитного портфеля Банком ведется активная работа по контролю за операционной деятельностью заемщиков с целью своевременного выявления каких-либо негативных тенденций и формированию предложений по их предотвращению и/или минимизации.

#### *Реструктурированные ссуды*

Условия ссуд пересматриваются либо в рамках текущих соглашений с клиентом, либо в ответ на неблагоприятные изменения в ситуации заемщика. Реструктуризация – внесение изменений в первоначальные существенные условия заключенного с должником кредитного договора в более благоприятную для него сторону, не предусмотренное первоначальными существенными условиями кредитного договора.

Обычно Банк не реструктурирует задолженность кредитных организаций. Банк также не реструктурирует несущественные по сумме ссуды физических лиц. В отношении задолженности юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, Банк принимает решения о реструктуризации в индивидуальном порядке по каждой отдельной ссуде/ссудам данного юридического лица. Типовые варианты реструктуризации предполагают изменение процентной ставки, графика платежей, увеличение лимита кредитования и др.

На 01.01.2016 г. объем реструктурированных ссуд составил 213 771 тыс. руб., а их доля в активах Банка составила 0,2% (на 01.01.2015 г. – 789 517 тыс. руб. и 0,7%, соответственно).

Портфель реструктурированных ссуд корпоративных клиентов на 01.01.2016 г. составил 145 206 тыс. руб., объем сформированных по данному портфелю резервов составил 6 тыс. руб. (на 01.01.2015 г. – 555 302 тыс. руб. и 447 361 тыс. руб., соответственно).

Объем портфеля реструктурированных ссуд, предоставленных физическим лицам, на 01.01.2016 г. составил 68 565 тыс. руб., объем сформированных по данному портфелю резервов составил 2 443 тыс. руб. (на 01.01.2015 г. - 234 215 тыс. руб. и 140 954 тыс. руб., соответственно).

Информация о распределении реструктурированных ссуд по географическим зонам приведена ниже:

Регион	на 01.01.2016 г.		на 01.01.2015 г.	
	сумма	удельный вес, %	сумма	удельный вес, %
Челябинская область	144 607	67,6%	-	0,0%
г. Москва	51 725	24,2%	386 481	49,0%
Московская область	15 339	7,2%	403 036	51,0%
Пензенская область	2 100	1,0%	-	0,0%
<b>Реструктурированные ссуды до вычета резервов, всего</b>	<b>213 771</b>	<b>100,0%</b>	<b>789 517</b>	<b>100,0%</b>
Резервы на возможные потери	(2 449)		(588 315)	
<b>Реструктурированные ссуды, всего</b>	<b>211 322</b>		<b>201 202</b>	

### Об активах, используемых Банком в качестве обеспечения для привлечения средств

Объем ликвидных активов, в т. ч. полученных Банком по сделкам РЕПО и использованных в качестве обеспечения для привлечения средств, по состоянию на 01.01.2016 г. составил 41 209 151 тыс. руб. (на 01.01.2015 г.: 45 806 278 тыс. руб.). Данные активы, являющиеся ценными бумагами, включенными в Ломбардный список Банка России и список для расчета Индекса РТС, были использованы для привлечения средств Банка России и Банка НКЦ (АО) по операциям РЕПО сроком исполнения 11-13 января 2016 г.

### 9.3 Рыночный риск

Рыночный риск подразделяется на процентный, ценовой и валютный. Такой риск присущ всем операциям Банка, включая операции инвестирования в ценные бумаги, иностранную валюту и частично операциям кредитования. Оценка и управление этим риском происходит в соответствии с внутренней «Политикой по управлению рисками». Оценка рыночных рисков осуществляется специалистами Главного финансового управления и Управления оценки рисков.

Главное финансовое управление Банка на постоянной основе представляет данные для Правления Банка по динамике статей баланса и рыночных рисков, отслеживает текущие результаты финансовой деятельности Банка, оценивает уязвимость Банка в отношении изменений процентных ставок и влияние на прибыль Банка.

Оценка величины требований к капиталу Банка для покрытия рыночного риска осуществляется в соответствии с Положением Банка России от 28.09.2012 г. N 387-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска».

Оценка уровня рыночного риска, с указанием составляющих его процентного, фондового и валютного рисков приведена в таблице\*:

Номер п/п	Условные обозначения	Наименование риска	тыс. руб.	
			на 01.01.2016 г.	на 01.01.2015 г.
1	РР	<b>Рыночный риск, всего, в т. ч.:</b>	<b>49 276 038</b>	<b>71 096 097</b>
1.1	ПР	Процентный риск, в т. ч.:	1 838 987	2 541 942
1.1.1	ОПР	- общий	820 550	1 474 276
1.1.2	СПР	- специальный	1 018 437	1 067 666
1.2	ФР	Фондовый риск, в т. ч.:	2 103 096	3 073 289
1.2.1	ОФР	- общий	1 132 077	1 887 028
1.2.2	СФР	- специальный	971 019	1 186 261
1.3	ВР	Валютный риск	-	905 709

\* - В соответствии с Инструкцией Банка России № 139-И «Об обязательных нормативах банков».

#### 9.3.1 Процентный риск

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

Расчет возможных потерь, наступающих при реализации процентного риска (как риска возникновения финансовых потерь (убытков) из-за неблагоприятных изменений процентных ставок) оценивается Банком методом гар-анализа, т.е. анализа разности между суммой активов и пассивов, чувствительных к изменению процентных ставок (за исключением долговых ценных бумаг), определенных для каждого временного интервала в течение одного года. При положительном гар-е (активы, чувствительные к изменению процентных ставок, превышают такие же обязательства) чистый процентный доход будет увеличиваться при повышении процентных ставок, и уменьшаться - при снижении процентных ставок. При отрицательном гар-е (активы, чувствительные к изменению процентных ставок, меньше таких же обязательств) чистый процентный доход будет увеличиваться при падении процентных ставок, и уменьшаться - при росте процентных ставок. Величина процентного риска рассчитывается как произведение величины гар-а на предполагаемое изменение процентных ставок. Уровень процентных ставок утверждается Руководством Банка в соответствии с Политикой по управлению рисками.

Применительно к сделкам кредитного характера, управление процентным риском осуществляется также с учетом следующих принципов:

- ▶ процентная ставка по сделке устанавливается таким образом, чтобы покрывать возможные колебания цены заемных средств;
- ▶ сделки заключаются на срок, на котором возможен адекватный прогноз колебания ставок на рынке.

В случае заключения сделки на более длительный срок, с клиентом документально закрепляются условия по пересмотру ставки по сделке.

Ниже представлен расчет величины процентного риска (за исключением долговых ценных бумаг)\*:

тыс. руб.

По состоянию на 01.01.2016 г.	до 1 мес.	от 1 до 3 мес.	от 3 до 6 мес.	от 6 мес. до 1 г.	Итого до года
<b>Итого активов, чувствительных к изменению процентных ставок:</b>	<b>18 486 350</b>	<b>685 366</b>	<b>2 585 183</b>	<b>3 903 213</b>	<b>25 660 112</b>
Кредиты клиентам всего, в т. ч.	83 101	685 366	2 585 183	3 903 213	7 256 862
<i>юридическим лицам</i>	73 000	610 260	2 466 898	3 763 235	6 913 392
<i>физическим лицам</i>	10 101	75 106	118 285	139 978	343 470
Денежные требования по операциям обратного РЕПО	18 403 249	-	-	-	18 403 249
<b>Итого пассивов, чувствительных к изменению процентных ставок:</b>	<b>38 121 978</b>	<b>1 464 892</b>	<b>820 236</b>	<b>1 041 029</b>	<b>41 448 135</b>
Депозиты, привлеченные от клиентов	561 551	1 337 583	707 236	1 027 881	3 634 251
Обязательства по операциям РЕПО	36 451 726	-	-	-	36 451 726
Векселя и сберегательные сертификаты Банка	1 108 701	127 309	113 000	13 148	1 362 158
<b>Разница между активами и обязательствами, чувствительными к изменению процентных ставок</b>	<b>(19 635 628)</b>	<b>(779 526)</b>	<b>1 764 947</b>	<b>2 862 184</b>	<b>(15 788 023)</b>
Влияние на финансовый результат в случае изменения процентных ставок					
3%	(49 089)	(3 898)	21 179	57 244	25 436
-3%	49 089	3 898	(21 179)	(57 244)	(25 436)

тыс. руб.

По состоянию на 01.01.2015 г.	до 1 мес.	от 1 до 3 мес.	от 3 до 6 мес.	от 6 мес. до 1 г.	Итого до года
<b>Итого активов, чувствительных к изменению процентных ставок:</b>	<b>27 162 831</b>	<b>785 918</b>	<b>673 285</b>	<b>4 004 875</b>	<b>32 626 909</b>
Кредиты клиентам всего, в т. ч.	717 233	785 918	673 285	4 004 875	6 181 312
<i>юридическим лицам</i>	706 488	741 308	571 285	3 653 402	5 672 484
<i>физическим лицам</i>	10 745	44 610	102 000	351 473	508 828
Денежные требования по операциям обратного РЕПО	26 445 598	-	-	-	26 445 598
<b>Итого пассивов, чувствительных к изменению процентных ставок:</b>	<b>39 603 845</b>	<b>2 168 134</b>	<b>816 975</b>	<b>909 420</b>	<b>43 498 373</b>
Депозиты, привлеченные от клиентов	605 721	646 286	488 583	876 538	2 617 127
Обязательства по операциям РЕПО	38 358 115	-	-	-	38 358 115
Векселя и сберегательные сертификаты Банка	640 009	1 521 848	328 392	32 882	2 523 131
<b>Разница между активами и обязательствами, чувствительными к изменению процентных ставок</b>	<b>(12 441 014)</b>	<b>(1 382 215)</b>	<b>(143 690)</b>	<b>3 095 455</b>	<b>(10 871 464)</b>
Влияние на финансовый результат в случае изменения процентных ставок					
3%	(31 103)	(6 911)	(1 724)	61 909	(326 144)
-3%	31 103	6 911	1 724	(61 909)	326 144

\* Данные приведены по балансовой стоимости без учета резерва под обесценение и в разрезе контрактных сроков погашения активов и обязательств.

Отчеты по гар-анализу активов и обязательств, чувствительных к изменению процентных ставок, произведенные в течение отчетного периода, показывают вероятность крайне незначительных дополнительных процентных расходов для Банка ввиду их роста. Данный результат явился следствием сбалансированной структуры «процентных» активов Банка и предельно незначительной доли привлечений от физических лиц (как наиболее чувствительных к изменению процентных ставок) в общем объеме пассивной базы Банка.

### 9.3.2 Риск инвестиций в долговые и долевы ценные бумаги и иные рыночные инструменты

Применительно к портфелю ценных бумаг и иных рыночных инструментов Банком оцениваются риски двух типов: риск изменения цены (как риск общего снижения цен на ценные бумаги/ рыночные инструменты определенного сегмента рынка) и риск дефолта эмитента (как риск невыполнения эмитентом своих обязательств).



Величина риска по долговым ценным бумагам определяется с учетом изменения рыночной цены при повышении уровня процентных ставок в соответствии с дюрацией ценной бумаги.

В приведенной ниже таблице представлен анализ чувствительности капитала при повышении уровня процентных ставок на 2%:

Вид ценных бумаг	тыс. руб.	
	на 01.01.2016 г.	на 01.01.2015 г.
Еврооблигации Российской Федерации	2 111 804	72 033
Облигации Федерального Займа Российской Федерации (ОФЗ)	958 796	957 672
Корпоративные еврооблигации	364 525	354 989
Российские муниципальные облигации	152 294	786 646
<b>Итого суммарный риск</b>	<b>3 587 419</b>	<b>2 171 340</b>
Собственные средства (капитал)	26 945 573	21 867 171
<b>Влияние на капитал, %</b>	<b>13,3%</b>	<b>9,9%</b>

Оценка рисков (или объема ожидаемых потерь) по ценным бумагам/ рыночным инструментам производится на основании анализа динамики котировок акций и индекса ММВБ, а также иных репрезентативных показателей фондового рынка за 12 месяцев, предшествующих дате оценки (в частности, на основании данных системы Bloomberg). При этом, применительно к акциям за ожидаемые потери принимается риск изменения цены; применительно к государственным облигациям, векселям и корпоративным облигациям - риск дефолта эмитента; применительно срочным инструментам - сочетание указанных видов риска в зависимости от конкретного типа срочного инструмента.

Мониторинг и контроль рыночных рисков базируется на установленных Банком лимитах. Такие лимиты отражают стратегию поведения Банка на фондовом рынке, его понимание макроэкономических факторов и иных рыночных условий, в которых функционирует Банк, а также уровень акцептуемого Банком риска. Лимиты вложений в ценные бумаги устанавливаются Правлением Банка и пересматриваются по мере динамики факторов, влияющих на их образование.

Отчеты об уровне обозначенных выше рисков в виде оценки ожидаемых потерь по портфелю ценных бумаг, осуществленные в течение отчетного периода, показывают, что уровень ожидаемых потерь находился на приемлемом уровне – от 0,8% до 2,5%. Данное обстоятельство явилось следствием сбалансированной и низкорисковой структуры портфеля фондовых активов Банка, в котором преобладают облигации Российской Федерации (в том числе еврооблигации РФ), облигации ведущих российских компаний с государственным участием (в том числе их еврооблигации), а также высоколиквидные акции.

### 9.3.3 Валютный риск

Валютный риск – это риск того, что стоимость финансового инструмента будет колебаться вследствие изменений в валютных курсах. В соответствии с применимыми нормами Банка России, валютный риск ограничен лимитами открытых позиций по отдельным валютам и драгоценным металлам.

Оценка валютного риска осуществляется Казначейством в ежедневном (оперативном) режиме путем оценки фактически открытых валютных позиций. При этом, поддержание и/или изменение валютных позиций осуществляется Казначейством Банка с учетом имеющихся и прогнозируемых макроэкономических параметров, доступных в профессиональных аналитических источниках.

В следующей таблице представлено распределение активов и пассивов Банка в разрезе статей формы отчетности 0409806 «Бухгалтерский баланс» по основным валютам на 01.01.2016 г.:

Наименование статьи	тыс. руб.				
	Рубли	Доллары США	Евро	Прочая валюта	Итого
<b>АКТИВЫ</b>					
Денежные средства	954 293	1 576 972	1 298 040	288 266	4 117 571
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	2 150 549	-	-	-	2 150 549
Обязательные резервы	154 422	-	-	-	154 422
Средства в кредитных организациях	12 679 221	1 689 560	626 388	943 850	15 939 019
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	21 401 134	26 091 782	-	56 484	47 549 400
Чистая ссудная задолженность	15 858 498	1 858 776	344 244	-	18 061 518
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	4 162 800	365 665	-	49	4 528 514
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	850 792	-	-	-	850 792

Наименование статьи	Рубли	Доллары США	Евро	Прочая валюта	Итого
Прочие активы	357 449	655 123	54 130	15 169	1 081 871
<b>Всего активов</b>	<b>58 414 736</b>	<b>32 237 878</b>	<b>2 322 802</b>	<b>1 303 818</b>	<b>94 279 234</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>					
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	8 987 446	-	-	-	8 987 446
Средства кредитных организаций	27 464 281	-	145 568	-	27 609 849
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	16 343 007	4 561 128	1 316 484	1 319 370	23 539 989
Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	1 059 947	1 863 527	967 600	959 861	4 850 935
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	255	-	-	-	255
Выпущенные долговые обязательства	2 773 292	467 178	666 487	-	3 906 957
Обязательство по текущему налогу на прибыль	7 856	-	-	-	7 856
Отложенное налоговое обязательство	719 623	-	-	-	719 623
Прочие обязательства	158 517	79 147	14 236	718	252 618
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	1 369 817	-	-	-	1 369 817
<b>Всего обязательств</b>	<b>57 824 094</b>	<b>5 107 453</b>	<b>2 142 775</b>	<b>1 320 088</b>	<b>66 394 410</b>
<b>Открытая балансовая позиция</b>	<b>590 642</b>	<b>27 130 425</b>	<b>180 027</b>	<b>(16 270)</b>	<b>27 884 824</b>

По состоянию на 01.01.2015 г. следующие данные:

тыс. руб.

Наименование статьи	Рубли	Доллары США	Евро	Прочая валюта	Итого
<b>АКТИВЫ</b>					
Денежные средства	1 114 587	821 048	583 081	106 917	2 625 633
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	2 445 654	-	-	-	2 445 654
Обязательные резервы	322 996	-	-	-	322 996
Средства в кредитных организациях	21 394 743	191 076	366 443	422 533	22 374 795
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	18 121 293	28 015 522	-	-	46 136 815
Чистая ссудная задолженность	22 365 888	3 718 155	568 594	-	26 652 637
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	10 052 526	505 563	-	-	10 558 089
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	326 946	-	-	-	326 946
Прочие активы	139 214	136 417	22 494	9 997	308 122
<b>Всего активов</b>	<b>75 960 851</b>	<b>33 387 781</b>	<b>1 540 612</b>	<b>539 447</b>	<b>111 428 691</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>					
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	38 349 148	-	-	-	38 349 148
Средства кредитных организаций	8 968	-	253 967	-	262 935
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	12 019 010	5 504 645	872 761	595 879	18 992 295
Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	981 925	1 435 710	781 076	304 128	3 502 839
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6 359 764	20 004 903	-	-	26 364 667
Выпущенные долговые обязательства	2 717 590	476 959	940 206	-	4 134 755
Обязательство по текущему налогу на прибыль	18 640	-	-	-	18 640
Прочие обязательства	204 236	75 545	4 366	136	284 283
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	667 843	-	-	-	667 843
<b>Всего обязательств</b>	<b>60 345 199</b>	<b>26 062 052</b>	<b>2 071 300</b>	<b>596 015</b>	<b>89 074 566</b>
<b>Открытая балансовая позиция</b>	<b>5 615 652</b>	<b>7 325 729</b>	<b>(530 688)</b>	<b>(56 568)</b>	<b>22 354 125</b>

Расчет возможных потерь, наступающих при реализации валютного риска, осуществляется *Главным финансовым управлением*. Данный расчет осуществляется на основе показателей VaR (Value-at Risk) в соответствии с методикой, определенной *Политикой по управлению рисками*.

В таблице ниже представлены данные о величине открытых валютных позиций Банка на 01.01.2016 г. и на 01.01.2015 г.:

Валюта	тыс. руб.	
	на 01.01.2016 г.	на 01.01.2015 г.
Доллар США	229 697	609 002
Евро	158 117	174 830
Фунт стерлингов Соединенного королевства	152 023	121 878
Швейцарский франк	50 764	45 150
Японская иена	16 763	8 106
Канадский доллар	15 784	508
Венгерский форинт	13 426	22
Китайский юань	8 234	4 775
Норвежская крона	4 226	5
Шведская крона	3 674	298
Израильский новый шекель	2 808	244
Чешская крона	2 422	1 305
Датская крона	1 904	599
Казахстанский тенге	522	748
Серебро	458	406
Белорусский рубль	334	332
Украинская гривна	28	32
Золото	6	5

Величина VAR по открытым валютным позициям Банка составляет:

Наименование показателя	тыс. руб.	
	на 01.01.2016 г.	на 01.01.2015 г.
VAR	61 273	85 751

Превышение установленных размеров (лимитов) открытых валютных позиций в соответствии с Инструкцией Банка России от 15.07.2005 г. № 124-И за отчетный период не происходило.

#### 9.4 Риск ликвидности

Риск ликвидности (риск потери ликвидности) – риск потери способности Банка своевременно и в полном объеме отвечать по своим обязательствам.

Стратегическое управление активами и пассивами, в том числе для целей поддержания тагетированного уровня ликвидности, осуществляется *Правлением Банка*, которое определяет пути формирования ресурсной базы и направления инвестирования средств. Оперативное управление ликвидностью осуществляется *Казначейством Банка* и заключается в поддержании такой структуры и качества активов и пассивов, которые позволяют в оперативном порядке обеспечивать надлежащий уровень ликвидности без заметного снижения доходности банковских операций и ухудшения иных показателей деятельности Банка. *Главное финансовое управление* подготавливает комплекс аналитических материалов для целей принятия управленческих решений и осуществляет стресс-тестирование состояния ликвидности Банка в соответствии с утвержденными сценариями и параметрами стресс-тестов. При этом при определенных параметрах планируемых сделок, в Банке практикуется обязательное согласование действий подразделений, осуществляющих размещение и привлечение средств, с контролирующим органом (в большинстве случаев – Казначейство), которое вправе приостановить проведение планируемой сделки в случае ее негативного влияния на уровень ликвидности.

Подход к оценке риска ликвидности и порядок взаимодействия подразделений Банка с целью управления указанным риском обозначены во внутреннем документе - *Положении об управлении ликвидностью*.

Уровень ликвидности Банка, необходимый для надлежащего исполнения обязательств по мере наступления сроков выплат, оценивается в разрезе видов ликвидности: мгновенной, текущей, среднесрочной и долгосрочной. Исходя из потребностей Банка и учитывая применимые требования Банка России, Банк использует три метода оценки состояния уровня ликвидности:

- с помощью расчета финансовых показателей;
- путем проведения стресс-тестирования;
- путем сопоставления активов и пассивов по уровню срочности.

В качестве финансовых показателей для оценки мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидности Банк использует показатели нормативов Н2, Н3 и Н4, рассчитываемые по методике, установленной Банком России. Ежедневный расчет указанных нормативов ликвидности осуществляется *Отделом сводной бухгалтерской отчетности Управления бухгалтерского учета и отчетности*. Данные о значении нормативов с детальными расшифровками расчета в оперативном порядке передаются в *Казначейство Банка*.

Метод стресс-тестирования используется для целей оценки достаточности уровня текущей ликвидности, суть чего состоит в сопоставлении последствий одновременной реализации нескольких возможных неблагоприятных событий, несущих для Банка риск потери текущей ликвидности, с эффектом от проведения Банком ряда мероприятий, направленных на улучшение ликвидности. Параметры сценариев пересматриваются в плановом порядке, разработанный рабочей группой сценарий стресс-теста и его параметры утверждается Правлением Банка. Главное финансовое управление осуществляет практический расчет стресс-тестов по утвержденному сценарию с периодичностью не реже одного раза в месяц.

Для оценки среднесрочной и долгосрочной ликвидности Банк использует метод сопоставления активов и пассивов по срокам до погашения.

За отчетный период расчетные нормативы мгновенной и текущей ликвидности превышали минимально допустимые значения, а норматив долгосрочной ликвидности не превышал предельных значений, установленных Банком России. Значение норматива Н2 (мгновенная ликвидность, предельное минимальное значение – 15,0%) на отчетную дату составило 104,1%. Норматив Н3 (текущая ликвидность, предельное минимальное значение – 50,0%) на 01.01.2016 г составил 124,3%, при минимальном значении за период – 112,5%. Норматив Н4 (долгосрочная ликвидность, предельное максимальное значение – 120,0%) на отчетную дату составил 10,1%, при максимальном значении за период – 10,2%.

Отчеты об уровне риска потери ликвидности, составленные в течение отчетного периода в виде стресс-теста баланса Банка, показывают, что при наступлении стрессовых событий реализация Банком соответствующих намеченных мер в полной мере позволит обеспечить надлежащий уровень ликвидности.

## 9.5 Операционный риск

Операционный риск – это риск, возникающий вследствие системного сбоя, ошибок персонала, мошенничества или внешних событий. Когда перестает функционировать система контроля, операционные риски могут нанести вред репутации, иметь правовые последствия или привести к финансовым убыткам. Банк не может выдвинуть предположение о том, что все операционные риски устранены, но с помощью системы контроля и путем отслеживания и соответствующей реакции на потенциальные риски Банк может управлять такими рисками.

Основные принципы управления операционным риском установлены внутренним документом Банка: *«Порядком управления операционным риском»*. Управление операционным риском в Банке состоит из нескольких этапов: выявление, оценка, мониторинг, а также контроль и минимизация операционного риска.

Выявление операционного риска осуществляется путем составления и последующего пересмотра профиля операционных рисков Банка. Профиль операционных рисков характеризует подверженность деятельности того или иного подразделения Банка определенному виду риска. Ежегодно, на основании полученных данных мониторинга, ответственный сотрудник Банка пересматривает профиль операционных рисков.

Оценка операционного риска проводится по базовому подходу (Basic indicator approach) в соответствии с рекомендациями Базельского Комитета (Basel II). Основная суть метода заключается в оценке риска как фиксированного процента от величины валового дохода Банка.

Полученная величина операционного риска используется для расчета норматива достаточности капитала. Размер операционного риска по состоянию на отчетную дату составляет 1 526 597 тыс. руб. Сумма реально понесенных Банком в отчетном периоде убытков, явившихся следствием реализации операционного риска, кратно меньше величины риска, применяемой для расчета достаточности капитала.

В таблице представлены величины чистых процентных и непроцентных доходов, используемые для расчета величины операционного риска:

	тыс. руб.		
Наименование статьи	за 2014 г.	за 2013 г.	за 2012 г.
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	3 093 749	3 586 524	3 090 530
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	8 531 848	-	1 136 596
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	836 898	94 717	139 450
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	5 791 414	-	89 080
Доходы от участия в капитале других юридических лиц	657 312	1 727 040	617 918
Комиссионные доходы	295 876	327 818	432 782
Прочие операционные доходы	1 126 146	395 063	289 352
<i>За вычетом:</i>			
Прочих доходов в виде: штрафов, пеней, неустоек по другим банковским операциям и сделкам, по прочим (хозяйственным) операциям; других доходов, относимых к прочим, от безвозмездно полученного имущества, поступлений в возмещение причиненных убытков, в том числе страховое возмещение от страховщиков, от оприходования излишков материальных ценностей, денежной наличности, от списания обязательств и неустраиваемой кредиторской задолженности	1 449	88	3 517
Комиссионных расходов	49 792	35 562	36 422
Расходов по операциям с драгоценными металлами и драгоценными камнями, в т. ч. отрицательная переоценка драгоценных металлов	1 185 804	232 217	183 322
Суммарные чистые доходы:	19 096 198	5 863 295	5 572 447
<b>Величина операционного риска</b>	<b>1 526 597</b>	<b>819 363</b>	<b>909 831</b>

В рамках мониторинга операционного риска в Банке создана и постоянно обновляется аналитическая база данных, аккумулирующая все выявленные случаи реализации операционного риска. Аналитическая база данных о понесенных операционных убытках представляет собой отчеты, составляемые на ежеквартальной основе, в разрезе причин событий, произошедших в отчетном квартале, которые привели к реализации операционного риска, и индикаторов риска, лимиты по которым утверждены Правлением.

В случае превышения в отчетном квартале установленных лимитов, как по отдельным случаям, так и по направлениям бизнеса, информация о таком событии доводится до сведения *Правления Банка*, которое утверждает комплекс антикризисных мер и лиц, ответственных за преодоление кризисной ситуации.

Основным методом минимизации операционного риска, принятым в Банке, является разработка и (или) пересмотр организационной структуры, внутренних правил и процедур совершения банковских операций и других сделок таким образом, чтобы исключить (минимизировать) возникновение неблагоприятных событий реализации операционного риска.

В целях минимизации операционного риска Банком проводится профилактика сбоев работы оборудования и применяемых информационных систем, в том числе путем дублирования информации, создания резервных баз данных и вспомогательных программных средств. Банк ограничивает операционный риск путем стандартизации и автоматизации проводимых операций, разграничения доступа к информации, организации двойного ввода и контролируемых рабочих мест.

Дополнительно Банк проводит работу по формированию у сотрудников знаний об операционном риске как непосредственно при приеме на работу новых сотрудников, так и в ходе рабочего процесса. В частности, при поступлении на работу каждый новый сотрудник Банка знакомится с памяткой об операционном риске, по итогам произошедших случаев реализации операционного риска проводятся совещания, в рамках которых рассматриваются факты и причины произошедших случаев реализации операционного риска, пути сокращения операционных убытков от произошедших событий, необходимые меры для минимизации операционного риска.

Банк организует и устанавливает адекватные объему деятельности процедуры внутреннего контроля за проведением операций в подразделениях Банка. Система контроля устанавливает эффективность разделения обязанностей, прав доступа, процедур утверждения, документирования и сверки, иных процессов, а также соответствие требованиям законодательства и нормативных актов Банка России.

### 9.6 Географическая концентрация

Банк осуществляет контроль за риском, связанным с изменениями в нормах законодательства, и оценивает его воздействие на деятельность Банка. Данный подход позволяет минимизировать возможные убытки от изменений инвестиционного климата в Российской Федерации. Банк осуществляет деятельность преимущественно на территории Российской Федерации, поэтому нет необходимости устанавливать и контролировать страновые лимиты.

Более подробное представление о географической концентрации активов и обязательств в разрезе статей формы отчетности 0409806 «Бухгалтерский баланс» по состоянию на 01.01.2016 г. дают следующие данные:

Наименование статьи	Российская Федерация	Страны ОЭСР	Прочее	Итого
тыс. руб.				
<b>АКТИВЫ</b>				
Денежные средства	4 117 571	-	-	4 117 571
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	2 150 549	-	-	2 150 549
Обязательные резервы	154 422	-	-	154 422
Средства в кредитных организациях	13 414 667	2 523 468	884	15 939 019
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	45 572 596	1 976 804	-	47 549 400
Чистая ссудная задолженность	7 841 956	1 847 577	8 371 985	18 061 518
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	4 528 465	49	-	4 528 514
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	850 792	-	-	850 792
Прочие активы	577 685	474 613	29 573	1 081 871
<b>Всего активов</b>	<b>79 054 281</b>	<b>6 822 511</b>	<b>8 402 442</b>	<b>94 279 234</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	8 987 446	-	-	8 987 446
Средства кредитных организаций	27 464 281	145 568	-	27 609 849
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	10 151 543	11 962	13 376 484	23 539 989
Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	4 838 257	11 073	1 605	4 850 935
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	255	-	-	255
Выпущенные долговые обязательства	3 906 957	-	-	3 906 957
Обязательство по текущему налогу на прибыль	7 856	-	-	7 856
Отложенное налоговое обязательство	719 623	-	-	719 623
Прочие обязательства	236 471	1 248	14 899	252 618
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	1 369 817	-	-	1 369 817
<b>Всего обязательств</b>	<b>52 844 249</b>	<b>158 778</b>	<b>13 391 383</b>	<b>66 394 410</b>

По состоянию на 01.01.2015 г. следующие данные:

Наименование статьи	Российская Федерация	Страны ОЭСР	Прочее	Итого
тыс. руб.				
<b>АКТИВЫ</b>				
Денежные средства	2 625 633	-	-	2 625 633
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	2 445 654	-	-	2 445 654
Обязательные резервы	322 996	-	-	322 996
Средства в кредитных организациях	21 705 851	667 831	1 113	22 374 795
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	46 136 815	-	-	46 136 815
Чистая ссудная задолженность	9 272 450	3 345 599	14 034 588	26 652 637
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	10 558 041	48	-	10 558 089
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	326 946	-	-	326 946
Прочие активы	247 730	21	60 371	308 122
<b>Всего активов</b>	<b>93 319 120</b>	<b>4 013 499</b>	<b>14 096 072</b>	<b>111 428 691</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	38 349 148	-	-	38 349 148
Средства кредитных организаций	9 594	253 341	-	262 935
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	7 747 967	19 803	11 224 525	18 992 295
Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	3 482 856	18 656	1 327	3 502 839

Наименование статьи	Российская Федерация	Страны ОЭСР	Прочес	Итого
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	25 465 854	898 813	-	26 364 667
Выпущенные долговые обязательства	4 134 755	-	-	4 134 755
Обязательство по текущему налогу на прибыль	18 640	-	-	18 640
Прочие обязательства	281 935	2 336	12	284 283
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	544 523	-	123 320	667 843
<b>Всего обязательств</b>	<b>76 552 416</b>	<b>1 174 293</b>	<b>11 347 857</b>	<b>89 074 566</b>

## 9.7 Правовой риск

**Правовой риск** – риск возникновения у Банка убытков вследствие несоблюдения норм применимого законодательства (в том числе в части идентификации и изучения клиентов/ контрагентов), недостаточной проработки правовых вопросов при введении новых операций, технологий, банковских продуктов, не учета/ не надлежащего учета достигнутых с клиентами условий договоров, допущения ошибок в оформлении правоустанавливающей документации и т.п.

Управление правовым риском осуществляется в соответствии с утвержденным внутренним документом - *Порядком управления правовым риском*. Управление оценки рисков систематизирует данные мониторинга правового риска, осуществляемого Правовым управлением и иными подразделениями Банка, и информирует Председателя Правления/ Правление/ Совет директоров с целью рассмотрения и дальнейшей разработки мер по снижению данного вида риска.

Для оценки уровня правового риска Банк использует следующие параметры:

- возрастание (сокращение) количества жалоб и претензий к Банку;
- увеличение (уменьшение) случаев нарушения законодательства Российской Федерации, в том числе о рекламе, банковской тайне и ограничении монополистической деятельности;
- увеличение (уменьшение) числа и размеров выплат денежных средств Банком на основании постановлений (решений) судов, решений органов, уполномоченных в соответствии с законодательством Российской Федерации, а также соотношение числа и размеров судебных исков, по которым произведены выплаты Банком и в пользу Банка;
- применение мер воздействия к Банку со стороны органов регулирования и надзора, динамика применения указанных мер воздействия.

В целях минимизации правового риска Банк использует следующие основные методы:

- стандартизирует основные банковские операции и сделки (определены порядки, процедуры, технологии осуществления операций и сделок, заключения договоров);
- устанавливает внутренний порядок согласования (визирования) Правовым управлением заключаемых Банком договоров и проводимых банковских операций и других сделок, отличных от стандартизированных;
- на постоянной основе (ежедневно) производит мониторинг изменений законодательства Российской Федерации, нормативных актов государственных органов Российской Федерации;
- организует исчерпывающее обсуждение законодательных новелл и оценивает их влияние на спектр, порядок осуществления и условия банковских операций;
- обеспечивает постоянное повышение профессиональной квалификации сотрудников Банка;

Согласно подготовленным отчетам уровень правового риска в течение 2015 г. являлся приемлемым.

## 9.8 Риск потери деловой репутации

**Репутационный риск (риск потери деловой репутации)** – риск возникновения убытков вследствие неблагоприятного восприятия имиджа Банка клиентами, контрагентами, иными деловыми партнерами и регулирующими органами по причине несоблюдения Банком норм применимого законодательства, принятых правил и обычаев делового оборота, принципов профессиональной этики, недостатков в системе управления рисками и т.п.

Подразделения Банка, функционал которых сопряжен с фактами/ событиями, которые могут являться потенциальным источником возникновения риска потери деловой репутации (в частности, Управление клиентских отношений, Управление частного банковского обслуживания, Правовое управление, Пресс-служба и др.), осуществляют мониторинг подобных фактов, их регистрацию по установленному формату и предпринимают практические шаги по снижению данного риска. Управление оценки рисков систематизирует данные мониторинга подразделений и направляет итоговые отчеты Председателю Правления/ Председателю Совета директоров для дальнейшего рассмотрения и разработки мер по снижению риска потери деловой репутации. Управление данным видом риска осуществляется в соответствии с внутренним документом - *Порядком управления риском потери деловой репутации*.

В целях минимизации репутационного риска Банк использует следующие основные методы:

- постоянный контроль за соблюдением законодательства Российской Федерации, в том числе законодательства о банковской тайне и организации внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- на постоянной основе производит мониторинг изменений законодательства Российской Федерации, нормативных актов государственных органов Российской Федерации, оценивает их влияние на спектр и условия проводимых операций;
- осуществляет анализ влияния факторов репутационного риска (как в совокупности, так и в разрезе их классификации) на показатели деятельности Банка в целом;
- обеспечивает своевременность исполнения своих обязательств перед клиентами и контрагентами Банка по заключенным договорам;
- проводит мониторинг деловой репутации всех связанных с Банком лиц, партнеров, контрагентов и клиентов;
- осуществляет пристальный контроль за достоверностью и адекватностью информации о деятельности Банка, публикуемой в СМИ, интернет-изданиях, представляемой клиентам и контрагентам, органам регулирования и надзора и другим заинтересованным лицам;
- обеспечивает постоянное повышение профессиональной квалификации сотрудников Банка;

Согласно подготовленным отчетам уровень репутационного риска в течение 2015 г. являлся приемлемым.

## 10. ИНФОРМАЦИЯ О СДЕЛКАХ ПО УСТУПКЕ ПРАВ ТРЕБОВАНИЙ

Банк ведет учет сделок уступки прав требования в соответствии с Положением Банка России № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации».

В целях урегулирования проблемной задолженности в октябре 2015 г. Банк уступил права требования, вытекающие из кредитных договоров, договоров поручительства. При уступке данных прав требования Банк выступил первоначальным кредитором. Контрагенты по сделке не являются аффилированными с Банком лицами.

Ниже приведена информация об уступленных требованиях за 2015 г.:

Наименование статьи	тыс. руб.	
	за 2015 г.	
Сумма уступленных требований, всего,	525 186	
в т. ч.: IV и V категории качества	525 186	
Размер дохода по уступке прав требования*	387 101	
Размер убытка по уступке прав требования	519 672	

\* - Доходы по сделке уступки прав требования складываются из доходов от восстановления резервов по уступаемым активам, учитываемых по символу 16305 формы отчетности № 0409102 "Отчет о финансовых результатах кредитной организации"

В течение 2015 г. Банк не уступал права требования ипотечным агентам и специализированным обществам.

В 1-м квартале 2016 г. Банк не планирует проведение сделок по уступке прав требований ипотечным агентам и специализированным обществам.



## 11. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ С БАНКОМ СТОРОНАМИ

В соответствии с МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах» связанными считаются стороны, одна из которых имеет возможность контролировать или в значительной степени влиять на операционные и финансовые решения другой стороны. При решении вопроса о том, являются ли стороны связанными, принимается во внимание содержание взаимоотношений сторон, а не только их юридическая форма.

Результаты операций со связанными с Банком сторонами не влияют на финансовую устойчивость Банка, поскольку имеют несущественную долю в общем объеме операций Банка. Цены и условия сделок со связанными сторонами не отличаются от цен и условий сделок с другими контрагентами.

В обеспечение сделок со связанными сторонами принимаются залоги в виде высоколиквидных государственных ценных бумаг, акций и облигаций ведущих российских предприятий, поручительств физических лиц, залогов в виде автотранспортных средств, сберегательных сертификатов на предъявителя.

Ряд сделок, совершенных Банком со связанными сторонами, являлись сделками, в совершении которых имелась заинтересованность.

Сделки, в совершении которых имелась заинтересованность, одобрялись в соответствии с законодательством Российской Федерации уполномоченными органами Банка (Советом директоров, Общим собранием акционеров). Предстоящие сделки, в совершении которых имеется заинтересованность, одобряются до их совершения Общим собранием акционеров.

В следующих таблицах приведена информация об остатках на балансовых счетах, доходах и расходах, образовавшихся в результате совершения операций со связанными сторонами по состоянию на 01.01.2016 г. и за 2015 г., а также по состоянию на 01.01.2015 г. и за 2014 г.

тыс. руб.

Наименование статьи	на 01.01.2016 г.		на 01.01.2015 г.	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями баланса	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями баланса
<b>АКТИВЫ</b>				
Сеудная задолженность до вычета резервов на возможные потери	435 563	40 115 796	3 318 193	49 863 484
- акционеры	-	-	-	-
- ключевой управленческий персонал Банка	68 955	-	44 429	-
- компании, находящиеся под общим контролем с Банком	366 608	-	3 273 764	-
Резервы на возможные потери	(405 998)	(22 054 278)	(723 481)	(23 210 847)
- ключевой управленческий персонал Банка	(39 390)	-	(35 991)	-
- компании, находящиеся под общим контролем с Банком	(366 608)	-	(687 490)	-
Прочие активы	14	1 081 871	7 426	308 122
- ключевой управленческий персонал Банка	14	-	73	-
- компании, находящиеся под общим контролем с Банком	-	-	7 353	-
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
Средства клиентов	1 790 009	23 539 989	5 360 304	18 992 295
- акционеры	1 577 855	-	1 013 779	-
- ключевой управленческий персонал Банка	128 307	-	105 022	-
- компании, находящиеся под общим контролем с Банком	83 847	-	4 241 503	-
Выпущенные долговые обязательства	902 126	3 906 957	843 536	4 134 755
- акционеры	871 174	-	723 469	-
- ключевой управленческий персонал Банка	30 952	-	120 067	-
Прочие обязательства	54 003	252 618	63 980	284 283
- акционеры	53 344	-	63 844	-
- ключевой управленческий персонал Банка	659	-	136	-
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	10 549	1 369 817	114	667 843
- акционеры	-	-	20	-
- ключевой управленческий персонал Банка	24	-	94	-
- компании, находящиеся под общим контролем с Банком	10 525	-	-	-
<b>ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
Безотзывные обязательства кредитной организации	12 949	84 824 553	4 471	52 844 929
- акционеры	-	-	2 000	-
- ключевой управленческий персонал Банка	2 424	-	2 471	-
- компании, находящиеся под общим контролем с Банком	10 525	-	-	-
Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	-	4 134 231	562 584	4 081 102
- компании, находящиеся под общим контролем с Банком	-	-	562 584	-

Результаты этих операций в Отчет о финансовых результатах были включены в следующих объемах: тыс. руб.

Наименование статьи	за 2015 г.		за 2014 г.	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории	Операции со связанными сторонами	Итого по категории
Процентные доходы, всего, в том числе:	279 069	7 704 696	497 865	6 402 367
- акционеры	11 723		2	
- ключевой управленческий персонал Банка	1 610		1 621	
- компании, находящиеся под общим контролем с Банком	265 736		496 242	
от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	279 069	5 032 951	497 865	3 172 015
- акционеры	11 723		2	
- ключевой управленческий персонал Банка	1 610		1 621	
- компании, находящиеся под общим контролем с Банком	265 736		496 242	
Процентные расходы, всего, в том числе:	(119 195)	(3 516 127)	(285 506)	(3 308 618)
- акционеры	(104 295)		(123 777)	
- ключевой управленческий персонал Банка	(14 900)		(13 951)	
- компании, находящиеся под общим контролем с Банком	-		(147 778)	
по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	(26 145)	(216 977)	(192 529)	(281 438)
- акционеры	(12 193)		(43 433)	
- ключевой управленческий персонал Банка	(13 952)		(1 318)	
- компании, находящиеся под общим контролем с Банком	-		(147 778)	
по выпущенным долговым обязательствам	(93 050)	(284 542)	(92 978)	(340 852)
- акционеры	(92 102)		(80 344)	
- ключевой управленческий персонал Банка	(948)		(12 634)	
Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам	561 698	944 463	(830 887)	(11 142 551)
- акционеры	1 926		-	
- ключевой управленческий персонал Банка	(3 399)		4 570	
- компании, находящиеся под общим контролем с Банком	563 171		(835 457)	
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	58 919	121 724	85 676	836 898
- акционеры	(2 177)		2 100	
- ключевой управленческий персонал Банка	99		1 220	
- компании, находящиеся под общим контролем с Банком	60 997		82 356	
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	93 239	7 390 940	(301 541)	5 791 414
- акционеры	(142 941)		(4 240)	
- ключевой управленческий персонал Банка	(213 159)		(1 574)	
- компании, находящиеся под общим контролем с Банком	449 339		(295 727)	
Комиссионные доходы	2 778	302 585	4 128	295 876
- акционеры	580		360	
- ключевой управленческий персонал Банка	825		338	
- компании, находящиеся под общим контролем с Банком	1 373		3 430	
Изменение резерва по прочим потерям	10 550	(682 324)	(49 217)	190 471
- акционеры	46		-	
- ключевой управленческий персонал Банка	70		(42)	
- компании, находящиеся под общим контролем с Банком	10 434		(49 175)	
Прочие операционные доходы	330	966 743	219	1 126 146
- акционеры	99		82	
- ключевой управленческий персонал Банка	223		97	
- компании, находящиеся под общим контролем с Банком	8		40	
Операционные расходы	(6 177)	2 986 303	(60 066)	2 185 549
- акционеры	(818)		-	
- ключевой управленческий персонал Банка	(5 359)		(60 066)	

## 12. ИНФОРМАЦИЯ О СИСТЕМЕ ОПЛАТЫ ТРУДА

Совет директоров Банка утверждает кадровую политику Банка, размер фонда оплаты труда, изменения структуры, штатного расписания Банка.

Размер оплаты труда членов Правления, Кредитного комитета, иных работников, принимающих риски, дифференцируется в зависимости от сферы их ответственности, степени значимости принимаемых ими решений и периодически пересматривается на предмет эффективности мотивации, соответствия текущим рыночным тенденциям, а также с учетом целевых задач в стратегии Банка. При этом, вознаграждение зависит от оценки рентабельности капитала Банка в целом, от качества управления рисками, являющихся предметом контроля того или иного органа управления и/или конкретного работника, а также от качества исполнения трудовых обязанностей.

Фонд оплаты труда подразделений, отвечающих за внутренний контроль и управление рисками, не зависит от финансового результата подконтрольных структурных подразделений, принимающих решения о совершении банковских операций и иных сделок, и структурных подразделений, принимающих риски.

Среднесписочная численность персонала Банка на 01.01.2016 г. составила 490 человек, в том числе основной управленческий персонал – 19 человек (на 01.01.2015 г. – 497 человек и 20 человек, соответственно).

В состав управленческого персонала входят Председатель Правления, члены Правления, Совета Директоров, Ревизионной комиссии и Кредитного комитета.

В сумму краткосрочного вознаграждения управленческому персоналу входят следующие позиции:

Наименование статьи	тыс. руб.	
	за 2015 г.	за 2014 г.
Заработная плата и прочие краткосрочные выплаты	63 237	56 848
Страховые взносы	11 468	10 260
<b>Итого</b>	<b>74 705</b>	<b>67 108</b>

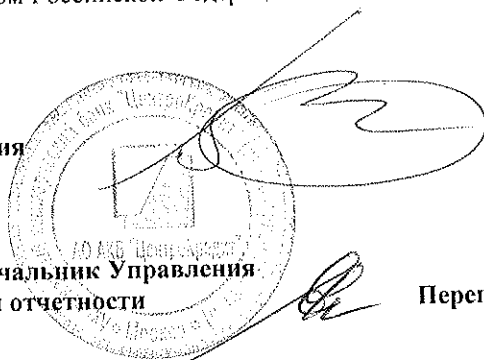
С 2015 г. в Банке внедрена Программа долгосрочного вознаграждения. Часть вознаграждения (40% от переменного вознаграждения) подлежит отсрочке и уплате в течение трехлетнего периода. Участниками программы являются работники, которые решением Банка относятся к категории лиц, принимающих риски.

Советом Директоров Банка создан Комитет по вознаграждениям, состоящий из двух независимых членов Совета директоров, в компетенцию которого входит контроль за разработкой и функционированием системы выплаты вознаграждений членам исполнительных органов и иным работникам Банка, принимающих риски, а также разработка рекомендаций по вопросам кадровой политики Банка в отношении исполнительных органов и иных работников Банка, принимающих риски.

В течение 2015 г. работникам, осуществляющим функции принятия рисков, выплаты по долгосрочным вознаграждениям (по долгосрочной системе премирования) не производились.

На протяжении отчетного периода не происходило каких-либо иных существенных событий, оказавших влияние на финансовое положение и результаты деятельности Банка, раскрытие которых необходимо в пояснительной информации к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

Председатель Правления



Зими́на Лариса Васи́льевна

Главный бухгалтер-начальник Управления бухгалтерского учета и отчетности

Пере́пилицына Ната́лья Викто́ровна

Исполнитель: Абдулина Н.И.  
« 27 » мая 2016 г.



ПРОШНУРОВАНО, ПРОНУМЕРОВАНО И  
СКРЕПЛЕНО ПЕЧАТЬЮ 76 ЛИСТ 06  
ГЕНЕРАЛЬНЫЙ ДИРЕКТОР ООО "КНК"  
ЗОЛОТУХИН А. Р.

