

***Банк «Возрождение» (Публичное
акционерное общество)***

Аудиторское заключение о годовой
бухгалтерской (финансовой) отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2015 года



Аудиторское заключение

Заключение о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

Акционерам и Совету директоров Публичного акционерного общества Банк «Возрождение»:

Аудируемое лицо

Публичное акционерное общество Банк «Возрождение» с местом нахождения: 101000, Российская Федерация, Москва, Лучников переулок, дом 7/4, строение 1.

Дата регистрации Банком России: 12 апреля 1991 года.

Регистрационный номер: 1439.

Основной государственный регистрационный номер: 1027700540680.

Аудитор

Акционерное общество «ПрайсвотерхаусКуперс Аудит» (АО «ПвК Аудит») с местом нахождения: 125047, Российская Федерация, г. Москва, ул. Бутырский Вал, д. 10.

Свидетельство о государственной регистрации акционерного общества № 008.890 выдано Московской регистрационной палатой 28 февраля 1992 года.

Свидетельство о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц о юридическом лице, зарегистрированном до 1 июля 2002 года, за № 1027700148431 от 22 августа 2002 года выдано Межрайонной инспекцией МНС России № 39 по г. Москве.

Член некоммерческого партнерства «Аудиторская Палата России» (НП АПР), являющегося саморегулируемой организацией аудиторов – регистрационный номер 870 в реестре членов НП АПР.

Основной регистрационный номер записи (ОРНЗ) в реестре аудиторов и аудиторских организаций – 10201003683.

Аудиторское заключение

Акционерам и Совету Директоров Публичного акционерного общества Банк «Возрождение»:

Мы провели аудит прилагаемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Публичного акционерного общества Банк «Возрождение» (в дальнейшем – Банк), состоящей из бухгалтерского баланса (публикуемая форма) на 1 января 2016 года, отчета о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2015 год, приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах (Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма) на 1 января 2016 года, Сведения об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага (публикуемая форма) на 1 января 2016 года, Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма) на 1 января 2016 года) и пояснительной информации, подготовленных в соответствии с Указанием Банка России от 4 сентября 2013 года №3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» (далее все отчеты вместе именуются «годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность»). Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность подготовлена руководством Банка на основе бухгалтерской отчетности, составленной в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации и нормативными актами Банка России. Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность существенно отличается от финансовой отчетности Банка, подготовленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, в особенности в части оценки активов и капитала, признания обязательств и раскрытия информации.

Ответственность Банка за годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность

Руководство Банка несет ответственность за составление и достоверность указанной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с установленными в Российской Федерации правилами составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности для кредитных организаций и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

Ответственность аудитора

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

Аудит включал проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в годовой бухгалтерской (финансовой) 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 (финансовой) 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 (финансовой) отчетности в целом.



Аудиторское заключение (продолжение)

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

Мнение

По нашему мнению, годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Банка по состоянию на 1 января 2016 года, результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2015 год в соответствии с правилами составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности для кредитных организаций, установленными в Российской Федерации.

Отчет о результатах проверки в соответствии с требованиями статьи 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности» в редакции Федерального закона от 1 декабря 2014 года № 403-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации»

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 (финансовой) 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, сравнение и сверку числовых значений 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.
При этом обращаем внимание, что 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 (финансовая) отчетность Банка достоверно во всех существенных отношениях его финансовое положение по состоянию на 1 января 2016 года, результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2015 год в соответствии с правилами составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности для кредитных организаций, установленными в Российской Федерации;



Аудиторское заключение (продолжение)

- 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 1 января 2016 года подразделения управления значимыми рисками Банка не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски;
 - б) действующие по состоянию на 1 января 2016 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Банка кредитным, операционным, рыночным, процентным рисками и риском потери ликвидности, методики осуществления стресс-тестирования утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;
 - в) наличие в Банке по состоянию на 1 января 2016 года системы отчетности по значимым для Банка кредитному, операционному, рыночному, процентному рискам и риску потери ликвидности, 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 кредитным, операционным, рыночным, процентным рисками и риском потери ликвидности, 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 1 января 2016 года к полномочиям Совета директоров Банка и исполнительных органов управления Банка 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 исполнительные органы управления Банка на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков.

Данные 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.

Директор АО «ПрайсвотерхаусКуперс Аудит»
18 марта 2016 года



М.Ю. Богомолова

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45	09620767	1439

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
на 1 января 2016 года

Кредитной организации: **Публичное акционерное общество Банк "Возрождение"**
Банк "Возрождение" (ПАО)
Почтовый адрес: **Российская Федерация, Лучников переулок д.7/4, строение 1,**
г. Москва, ГСП, 101990

Код формы по ОКУД 0409806
Годовая
тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства	7.1	11784924	16400827
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	7.1	6725845	6489666
2.1	обязательные резервы		1121568	1864745
3	Средства в кредитных организациях	7.1	14566498	11728716
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7.2	5354301	13208868
5	Чистая ссудная задолженность	7.3	153374309	155664980
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	7.4	12728336	9810841
6.1	инвестиции в дочерние и зависимые организации	7.4	952106	952123
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	7.6	3091044	2658171
8	Требование по текущему налогу на прибыль		287872	266871
9	Отложенный налоговый актив		1441162	1327353
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	7.7	6727209	7125311
11	Прочие активы	7.8	1491140	1362778
12	Всего активов		217572640	226044382
II. ПАССИВЫ				
13	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	7.9	12300000	9480000
14	Средства кредитных организаций	7.9	7459292	9608501
15	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	7.10	172856356	177634534
15.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	7.10	127681028	123072459

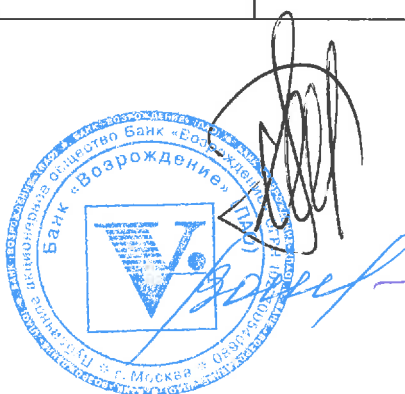
16	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
17	Выпущенные долговые обязательства	7.11	1522398	1252217
18	Обязательство по текущему налогу на прибыль		0	0
19	Отложенное налоговое обязательство		332446	281059
20	Прочие обязательства	7.12	3148054	3456639
21	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		247372	262766
22	Всего обязательств		197865918	201975716
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
23	Средства акционеров (участников)	7.13	250432	250432
24	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
25	Эмиссионный доход	7.13	7398504	7398504
26	Резервный фонд		22674	22674
27	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		751876	392171
28	Переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		783199	783586
29	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет		15201221	13121052
30	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период		-4701184	2100247
31	Всего источников собственных средств		19706722	24068666
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
32	Безотзывные обязательства кредитной организации		28099475	14437643
33	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		12886945	11597201
34	Условные обязательства некредитного характера		326582	0

Председатель Правления

Басманов К.В.

Главный бухгалтер

Волик Е.В.



18 марта 2016 года

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45	09620767	1439

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ
(публикуемая форма)
за 2015 год

Кредитной организации: **Публичное акционерное общество Банк «Возрождение»**
Банк «Возрождение» (ПАО)
Почтовый адрес: **Российская Федерация, Лучников переулок д. 7/4, строение 1,**
г. Москва, ГСП, 101990

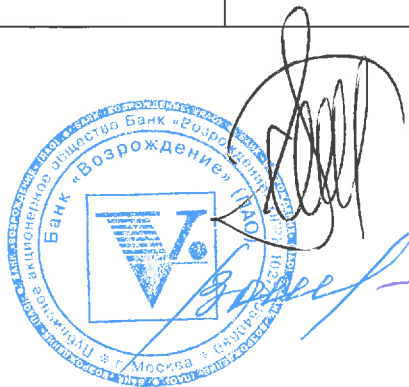
Код формы по ОКУД 0409807
Годовая
тыс. руб.

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:		24301157	20165534
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		305255	236223
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		22460544	18697478
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги		1535358	1231833
2	Процентные расходы, всего, в том числе:		13473260	9972680
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		785447	693987
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями		12446200	8809800
2.3	по выпущенным долговым обязательствам		241613	468893
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		10827897	10192854
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:	8	-3795907	-2513976
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам		-63574	-31255
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		7031990	7678878
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		242697	-129372

7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		138326	-10583
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		11	0
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой		795157	-54835
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты		-335028	470389
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		16094	2599
12	Комиссионные доходы		4947383	5117407
13	Комиссионные расходы		779114	803186
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	8	5795	-2424
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		0	0
16	Изменение резерва по прочим потерям	8	-303850	-767027
17	Прочие операционные доходы		548899	592930
18	Чистые доходы (расходы)		12308360	12094776
19	Операционные расходы		16722378	10831240
20	Прибыль (убыток) до налогообложения		-4414018	1263536
21	Возмещение (расход) по налогам	8	287166	-836711
22	Прибыль (убыток) после налогообложения		-4701184	2100247
23	Выплаты из прибыли после налогообложения, всего, в том числе:		0	0
23.1	распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов		0	0
23.2	отчисления на формирование и пополнение резервного фонда		0	0
24	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период		-4701184	2100247

Председатель Правления

Главный бухгалтер



Басманов К.В.

Волик Е.В.

18 марта 2016 года

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45	09620767	1439

**ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ,
ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ ПО ССУДАМ И ИНЫМ АКТИВАМ
(публикуемая форма)
на 1 января 2016 года**

Кредитной организации: **Публичное акционерное общество Банк «Возрождение»**
Банк «Возрождение» (ПАО)
Почтовый адрес: **Российская Федерация, Лучников переулок д.7/4, строение 1,
г. Москва, ГСП, 101990**

Код формы по ОКУД 0409808
Годовая

Раздел 1. 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
1	Собственные средства (капитал) (тыс. руб.), итого, в том числе:	10	27994040	1791614	26202426
1.1	Источники базового капитала:		22762155	2085571	20676584
1.1.1	Уставный капитал, всего, в том числе, сформированный:		163758	0	163758
1.1.1.1	обыкновенными акциями (долями)		163758	0	163758
1.1.1.2	привилегированными акциями		0	0	0
1.1.2	Эмиссионный доход		7398504	0	7398504
1.1.3	Резервный фонд		22674	0	22674
1.1.4	Нераспределенная прибыль:		15177219	2085571	13091648
1.1.4.1	прошлых лет		15177219	2085571	13091648
1.1.4.2	отчетного года		0	0	0
1.2	Показатели, уменьшающие источники базового капитала:		5031480	4518134	513346
1.2.1	Нематериальные активы		215	151	64
1.2.2	Отложенные налоговые активы		0	0	0
1.2.3	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0	0
1.2.4	Убытки:		5024207	4520164	504043
1.2.4.1	прошлых лет		4796947	4796947	0
1.2.4.2	отчетного года		227260	-276783	504043
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		7058	-2181	9239
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

1.3	Базовый капитал		17730675	-2432563	20163238
1.4	Источники добавочного капитала:		0	0	0
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
1.5	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала		0	0	0
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
1.6	Добавочный капитал		0	0	0
1.7	Основной капитал		17730675	-2432563	20163238
1.8	Источники дополнительного капитала:		10263365	4224177	6039188
1.8.1	Уставный капитал, сформированный привилегированными акциями, всего, в том числе:		9062	-1294	10356
1.8.1.1	после 1 марта 2013 года		0	0	0
1.8.2	Уставный капитал, сформированный за счет капитализации прироста стоимости имущества		73729	0	73729
1.8.3	Прибыль:		0	-2093426	2093426
1.8.3.1	текущего года		0	0	0
1.8.3.2	прошлых лет		0	-2093426	2093426
1.8.4	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), всего, в том числе:		9214358	6319284	2895074
1.8.4.1	Привлеченный (размещенный) до 1 марта 2013г		2079180	-422085	2501265

1.8.4.2	предоставленный в соответствии с Федеральным законом от 13 октября 2008 года N173-ФЗ "О дополнительных мерах по поддержке финансовой системы Российской Федерации" (2) и Федеральным законом от 27 октября 2008 года N175-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		966216	-387	966603
1.9	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала:		0	0	0
1.9.1	Вложения в собственные привилегированные акции		0	0	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:		0	0	0
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		0	0	0

	над стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику общества с ограниченной ответственностью				
1.11	Дополнительный капитал		10263365	4224177	6039188
2	Активы, взвешенные по уровню риска (тыс. руб.):		x	x	x
2.1	необходимые для определения достаточности базового капитала		214911958	-2657147	217569105
2.2	необходимые для определения достаточности основного капитала		214911958	-2657147	217569105
2.3	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)		215878174	-2657534	218535708
3	Достаточность капитала (процент):		x	x	x
3.1	Достаточность базового капитала		8,3	x	9,3
3.2	Достаточность основного капитала		8,3	x	9,3
3.3	Достаточность собственных средств (капитала)		13,0	x	12,0

(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; N 21, 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).

Раздел 2. Сведения о величине кредитного, операционного и рыночного рисков, покрываемых капиталом
Подраздел 2.1 Кредитный риск

тыс. руб.								
Но- мер строки	Наименование показателя	Но- мер по- яв- ле- ния	Данные на отчетную дату			Данные на начало отчетного года		
			Стоимость активов (инструментов)	Активы (инструменты) за вычетом сформирован- ных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	Стоимость активов (инструментов)	Активы (инструменты) за вычетом сформирован- ных 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		187184352	165943459	124646373	205701425	187783528	148443696
1.1	Активы с коэффициентом риска (1) 0 процентов, всего, из них:		18718202	18717159	0	26394843	26394832	0
1.1.1	денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России		18510769	18510769	0	26390493	26390493	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	0	0	0
1.1.3	кредитные требования и другие требования к центральному банку или правительствам стран, имеющих страновые оценки "0", "1" (2), в том числе обеспеченные гарантиями этих стран и так далее		207433	206390	0	0	0	0
1.2	Активы с коэффициентом риска 20 процентов, всего, из них:		26943357	26906259	5381252	15776416	15754081	3150816
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		9647375	9610277	1922055	2936080	2913745	582749
1.2.2	кредитные требования и другие требования к центральному банку или правительствам		0	0	0	0	0	0

	стран, имеющих страновую оценку "2", в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)							
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		15505157	15505157	3101031	11810501	11810501	2362100
1.3	Активы с коэффициентом риска 50 процентов, всего, из них:		2117983	2109840	1054920	688710	683471	341736
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:		139404810	118210201	118210201	162841456	144951144	144951144

1.4.1	ссудная задолженность юридических лиц		111089750	91620269	91620269	119981197	104081366	104081366
1.4.2	ссудная задолженность физических лиц		16371137	15382499	15382499	32614067	31428531	31428531
1.5	Активы с коэффициентом риска 150 процентов - кредитные требования и другие требования к центральному банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "7"		0	0	0	0	0	0
2	Активы с иными коэффициентами риска:		x	x	x	x	x	x
2.1	с пониженными коэффициентами риска, всего, в том числе:		4603383	4579216	2408989	855164	855164	42758
2.1.1	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 70 процентов		2107912	2094618	1466233	0	0	0
2.1.2	требования участников клиринга		731984	731984	66449	855164	855164	42758
2.2	с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:		32317200	29758511	38503635	15664610	13728329	20478737
2.2.1	с коэффициентом риска 110 процентов		18497381	18081590	19889749	3634095	3498809	3848690
2.2.2	с коэффициентом риска 130 процентов		2094893	1940777	2523010	356226	219157	284904
2.2.3	с коэффициентом риска 150 процентов		10238221	8249484	12374226	10344691	8680765	13021148
2.2.4	с коэффициентом риска 250 процентов		1486705	1486660	3716650	1329598	1329598	3323995
2.2.5	с коэффициентом риска 1000 процентов		0	0	0	0	0	0
3	Кредиты на потребительские цели всего, в том числе:		97409	40087	65312	917882	892414	992317
3.1	с коэффициентом риска 110 процентов		0	0	0	901251	876495	964144
3.2	с коэффициентом риска 140 процентов		79382	35481	49673	13686	13048	18267
3.3	с коэффициентом риска 170 процентов		1383	0	0	54	33	57
3.4	с коэффициентом риска 200 процентов		0	0	0	585	576	1152
3.5	с коэффициентом риска 300 процентов		15082	3999	11997	1657	1625	4876
3.6	с коэффициентом риска 600 процентов		1562	607	3642	649	637	3821
4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:		33349240	33101868	12992132	25629221	25366455	11517477
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском		12886945	12790358	12790358	11597201	11412848	11412848
4.2	по финансовым инструментам со средним риском		260020	260020	130010	1600	1600	800

4.3	по финансовым инструментам с низким риском		358822	358822	71764	519146	519146	103829
4.4	по финансовым инструментам без риска		19843453	19692668	0	13511274	13432861	0
5	Кредитный риск по производным финансовым инструментам		5085	x	57686	0	x	0

- (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

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	Операционный риск, всего, в том числе:	12.3	2285971	2203233
6.1	Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:	12.3	15239804	14688219
6.1.1	чистые процентные доходы	12.3	9686959	8979597
6.1.2	чистые непроцентные доходы	12.3	5552845	5708622
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	Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:		8580225	9422500
7.1	процентный риск, всего, в том числе:		552332	665816
7.1.1	общий		125386	125642
7.1.2	специальный		426946	540174
7.2	фондовый риск, всего, в том числе:		134086	87984
7.2.1	общий		67043	43992
7.2.2	специальный		67043	43992
7.3	валютный риск		0	0

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	Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:		24162746	4020334	20142412
1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности		21717053	3745551	17971502
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям		2198321	290177	1908144
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющим критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах		247372	-15394	262766
1.4	под операции с резидентами офшорных зон		0	0	0

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.		17730675	20182439	21819395	22495341
2	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс. руб.		225131307	208596953	221045855	223025922
3	Показатель финансового рычага по Базелю III, процент	10	7,9	9,7	9,9	10,1

Раздел "Справочно".

Информация о движении резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности .

1. Формирование (доначисление) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 12560454, в том числе вследствие:

- 1.1. выдачи ссуд 2476459
- 1.2. изменения качества ссуд 7467852
- 1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 105801
- 1.4. иных причин 2510342

2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 8814903, в том числе вследствие:

- 2.1. списания безнадежных ссуд 21941
- 2.2. погашения ссуд 2810632
- 2.3. изменения качества ссуд 400288
- 2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 74899
- 2.5. иных причин 5507143

Председатель Правления

Главный бухгалтер



Басманов К.В.

Волик Е.В.

18 марта 2016 года

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО		регистрационный номер (/порядковый номер)
45	09620767	1439	

**СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ
И О ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА
(публикуемая форма)
на 1 января 2016 года**

Кредитной организации: **Публичное акционерное общество Банк «Возрождение»
Банк «Возрождение» (ПАО)**

Почтовый адрес: **Российская Федерация, Лучников переулок д.7/4, строение 1,
г. Москва, ГСП, 101990**

Код формы по ОКУД 0409813
Годовая

Раздел 1. Сведения об обязательных нормативах

в процентах

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)	10	мин. 5	8,3		9,3	
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2)	10	мин. 6	8,3		9,3	
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив Н1.0)	10	мин. 10	13,0		12,0	
5	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)		мин. 15	72,4		67,8	
6	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)		мин. 50	80,9		94,9	
7	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)		макс. 120	95,8		65,4	
8	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)		макс. 25	Максимальное	18,7	Максимальное	21,1
				Минимальное	0,01	Минимальное	0,0
9	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)		макс. 800	163,1		153,6	
10	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)		макс. 50	1,2		0,0	
11	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)		макс. 3	0,6		1,1	

12	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)		макс. 25	3,4	3,6
----	---	--	----------	-----	-----

Раздел 2. Информация о расчете показателя финансового рычага

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:		217572640
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)		33372
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		0
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера		14961399
7	Прочие поправки		2385513
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого:		230181898

Подраздел 2.2. Расчет показателя финансового рычага

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма
1	2	3	4
Риск по балансовым активам			
1	Величина балансовых активов, всего:		210131666

2/1

2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		215
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого:		210131451
Риск по операциям с ПФИ			
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи), всего:		5085
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего:		33372
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:		38457
Риск по операциям кредитования ценными бумагами			
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего:		0
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами		0
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами		0
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:		0
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ')			
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ'), всего:		33101868
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		18140469

dx

19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ) с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого:		14961399
Капитал и риски			
20	Основной капитал		17730675
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего:		225131307
Показатель финансового рычага			
22	Показатель финансового рычага по Базелю III (строка 20 / строка 21), процент	10	7,9

Председатель Правления

Главный бухгалтер



(Handwritten signature in black ink)

(Handwritten signature in blue ink)

Басманов К.В.

Волик Е.В.

18 марта 2016 года

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45	09620767	1439

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)
на 1 января 2016 года

Кредитной организации: **Публичное акционерное общество Банк «Возрождение»**
Банк «Возрождение» (ПАО)
Почтовый адрес: **Российская Федерация, Лучников переулок д.7/4, строение 1,**
г. Москва, ГСП, 101990

Код формы по ОКУД 0409814
Годовая
тыс. руб.

Номер строки	Наименование статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за соответствующий отчетный период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности			
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:		5387450	4638712
1.1.1	проценты полученные		22735597	19304252
1.1.2	проценты уплаченные		-13808633	-10350987
1.1.3	комиссии полученные		4947383	5117407
1.1.4	комиссии уплаченные		-779114	-803186
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		15527	-19647
1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		11	0
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		795157	-54835
1.1.8	прочие операционные доходы		386456	743784
1.1.9	операционные расходы		-8482958	-8675736
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-421976	-622340
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		-8046480	-7597099

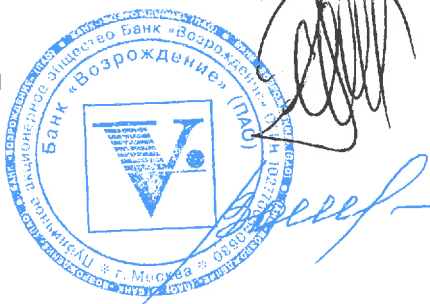
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		743177	-84506
1.2.2	чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		9985690	-4857370
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		-5393183	256524
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		-47767	37936
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		2820000	9480000
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций		-2666053	-1027941
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		-13668682	-6356458
1.2.8	чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
1.2.9	чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам		295517	-5093038
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		-115179	47754
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)		-2659030	-2958387
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности			
2.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		-12805079	-9961982
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		11086501	8874924
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		-10958	-449917
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		-351013	-781602
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		928810	657982
2.7	Дивиденды полученные		15290	2153
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)		-1136449	-1658442
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал		0	0
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0

25

3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.4	Выплаченные дивиденды		-13655	-13978
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)		-13655	-13978
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты		3010369	7091393
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов		-798765	2460586
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года		32754464	30293878
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода		31955699	32754464

Председатель Правления

Главный бухгалтер



Басманов К.В.

Волик Е.В.

18 марта 2016 года

Пояснительная информация

к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности
Банка «Возрождение» (ПАО)

за год, закончившийся 31 декабря 2015 года

СОДЕРЖАНИЕ ПОЯСНИТЕЛЬНОЙ ИНФОРМАЦИИ:

1	Введение	3
2	Общая информация о Банке	3
3	Экономическая среда	4
4	Основные показатели деятельности Банка	5
5	Краткое изложение принципов учетной политики	5
6	События после отчетной даты	11
7	Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса	12
7.1	Денежные средства и их эквиваленты	12
7.2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	12
7.3	Чистая ссудная задолженность	13
7.4	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	14
7.5	Справедливая стоимость финансовых инструментов	15
7.6	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	17
7.7	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	17
7.8	Прочие активы	19
7.9	Средства Банка России и кредитных организаций	20
7.10	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	21
7.11	Выпущенные долговые обязательства	22
7.12	Прочие обязательства	22
7.13	Акционерный капитал	23
8	Сопроводительная информация к статьям отчета о финансовых результатах	24
9	Сопроводительная информация к статьям отчета об уровне достаточности капитала	25
10	Сопроводительная информация к сведениям об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага	26
11	Сопроводительная информация к статьям отчета о движении денежных средств	26
12	Информация о принимаемых кредитной организацией рисках, процедурах их оценки и управления	27
12.1	Кредитный риск	28
12.2	Рыночный риск	36
12.3	Операционный риск	40
12.4	Риск ликвидности	42
12.5	Географический риск	45
13	Информация о сделках по уступке прав требования	45
13.1	Цессия	45
13.2	Секьюритизация	46
14	Сегментный анализ	49
14.1	Описание продуктов и услуг, являющихся источником доходов отчетных сегментов	49
14.2	Факторы, используемые руководством для определения отчетных сегментов	49
14.3	Операции прибыли или убытка, активов и обязательств операционных сегментов	49
14.4	Информация о прибыли или убытке, активах и обязательствах операционных сегментов	50
15	Операции со связанными сторонами	52
16	Информация о выплатах управленческому персоналу	54

1 Введение

Данная пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2015 года (далее – «годовая отчетность»):

- подготовлена в соответствии с Указанием Банка России от 25 октября 2013 года № 3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности»;
- представлена в тысячах российских рублей, если не указано иное.

2 Общая информация о Банке

Полное фирменное наименование Банка: Публичное акционерное общество Банк «Возрождение» (далее «Банк»).

Сокращенное фирменное наименование: Банк «Возрождение» (ПАО).

В соответствии с законодательством Российской Федерации в январе 2015 года наименование Открытое акционерное общество Банк «Возрождение» изменено на Публичное акционерное общество Банк «Возрождение».

Банк зарегистрирован и осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации. Банк является публичным акционерным обществом.

Банк является головной организацией банковской группы, включающей следующие организации:

(доля участия в %)	2015	2014
Общество с ограниченной ответственностью «Возрождение-Финанс»	100	100
Закрытое акционерное общество «В-РЕГИСТР»	100	100
Открытое акционерное общество «ЮНОСТЬ»	55	55
Общество с ограниченной ответственностью «Балтийский курорт»	51	51

В состав группы также входят структурированные предприятия, занимающиеся секьюритизацией: Закрытое акционерное общество «Ипотечный агент Возрождение 1» (ЗАО «ИАВ 1»), Закрытое акционерное общество «Ипотечный агент Возрождение 2» (ЗАО «ИАВ 2»), Закрытое акционерное общество «Ипотечный агент Возрождение 3» (ЗАО «ИАВ 3»), Общество с ограниченной ответственностью «Ипотечный Агент Возрождение 4» (ООО «ИАВ 4»). Банк не владеет акциями структурированных предприятий, основанием объединения в банковскую группу является наличие отношений контроля и значительного влияния, которые понимаются в значениях, определенных международными стандартами финансовой отчетности, принятыми на территории Российской Федерации. Консолидированная отчетность банковской группы опубликована на сайте www.vbank.ru.

Основным видом деятельности Банка являются банковские операции и иные сделки на территории Российской Федерации. Банк работает на основании генеральной банковской лицензии № 1439, выданной Центральным Банком Российской Федерации (далее – «Банк России»), с 1991 года. Банк участвует в государственной программе страхования вкладов, утвержденной Федеральным законом от 23 декабря 2003 года № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации». Государственная система страхования вкладов гарантирует выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 1 400 тысяч рублей на одно физическое лицо, в случае отзыва у банка лицензии или введения моратория на платежи.

По состоянию на 31 декабря 2015 года банк имеет 53 филиала (31 декабря 2014 года: 53) в Российской Федерации, большинство из которых расположено в Москве и Московской области. По состоянию на 31 декабря 2015 года списочная численность персонала Банка составила 6 010 человек (31 декабря 2014 года: 6 516 человек).

Основатель и предыдущий основной акционер Банка г-н Д. Л. Орлов скончался 5 декабря 2014 года. По состоянию на 31 декабря 2014 года наследство было открыто. Во втором полугодии 2015 года семья Орловых приняла решение о продаже контрольного пакета акций «Promsvyaz Capital B.V.» (Нидерланды).

Таким образом, основным акционером Банка по состоянию на 31 декабря 2015 года является «Promsvyaz Capital B.V.». Владельцами «Promsvyaz Capital B.V.» (Нидерланды) являются Antracite Investment Limited (Великобритания) и Urgula Platinum Limited (Великобритания), доля каждой компании составляет 50%. Владельцем Antracite Investment Limited (Великобритания) является г-н Ананьев А.Н. Владельцем Urgula Platinum Limited (Великобритания) является г-н Ананьев Д. Н.

По состоянию на 31 декабря 2015 года акционерами Банка также являются:

	Доля в общем количестве обыкновенных акций, %
Общество с ограниченной ответственностью «ВекторИнвест»	10,53
Пичугов Виктор Александрович	10,00
«МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» (открытое акционерное общество)	7,61
Орлов Николай Дмитриевич	6,98
Прочие акционеры, доля которых составляет менее 5%	12,15

В связи со сменой основного акционера Банка в ноябре 2015 года был избран новый состав Совета Директоров Банка, Председателем Правления Банка назначен г-н К.В. Басманов.

В декабре 2015 года Совет Директоров утвердил персональные составы Комитета по аудиту, Комитета по кадрам и вознаграждениям, Комитета по стратегии, Комитета по проблемным активам, Комитета по интеграции.

Банк намерен сохранить свой подход к ведению бизнеса, направленный на поддержание оптимального баланса между характером и уровнем принимаемых на себя рисков и рентабельностью проводимых операций.

Смена основного акционера предполагает ряд изменений в бизнес-модели и стратегии развития Банка. Дополнительная информация представлена в Примечании 6.

3 Экономическая среда

Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Экономика страны особенно чувствительна к ценам на нефть и газ. Правовая, налоговая и нормативная система продолжают развиваться и подвержены часто вносимым изменениям, а также допускают возможность разных толкований.

В 2015 году на экономическую ситуацию в России отрицательно повлияли низкие цены на нефть, сохраняющаяся политическая напряженность в данном регионе, а также продолжающиеся международные санкции в отношении некоторых российских компаний и граждан. Все эти факторы способствовали развитию экономического спада в стране, который характеризуется снижением валового национального продукта.

Финансовые рынки по-прежнему характеризуются отсутствием стабильности, частыми и существенными изменениями цен, и увеличением спредов по торговым операциям. Кредитный рейтинг России опустился ниже инвестиционного уровня. Такая экономическая среда оказывает значительное влияние на деятельность и финансовое положение Банка.

Руководство предпринимает все необходимые меры для обеспечения устойчивости деятельности Банка. Однако будущие последствия сложившейся экономической ситуации сложно прогнозировать, и текущие ожидания и оценки руководства могут отличаться от фактических результатов.

4 Основные показатели деятельности Банка

По состоянию на 31 декабря 2015 года активы Банка составили 217 572 640 тысяч рублей, что на 8 471 742 тысячи рублей меньше, чем на соответствующую дату прошлого года (31 декабря 2014 года: 226 044 382 тысячи рублей).

В структуре активов наибольший удельный вес приходится на кредиты клиентам и банкам - 70,5%, что на 1,6% больше, чем на соответствующую дату прошлого года (31 декабря 2014 года: 68,9%). Чистая ссудная задолженность на 31 декабря 2015 года составила 153 374 309 тысяч рублей, что на 2 290 671 тысячу рублей меньше, чем на соответствующую дату прошлого года (31 декабря 2014 года: 155 664 980 тысяч рублей).

Основным источником фондирования являются средства клиентов на депозитных и расчетных счетах, и по состоянию на 31 декабря 2015 года они составили 172 856 356 тысяч рублей, что на 4 778 178 тысяч рублей меньше, чем на соответствующую дату прошлого года (31 декабря 2014 года: 177 634 534 тысячи рублей).

В 2015 году совокупный объем доходов составил 30 654 696 тысяч рублей (2014 год: 26 154 069 тысяч рублей).

В структуре доходов 24 301 157 тысяч рублей или 79,3% всех доходов приходится на процентные доходы (в 2014 году: 20 165 534 тысячи рублей или 77,1%), 4 947 383 тысячи рублей или 16,1% - на комиссии полученные (в 2014 году: 5 117 407 тысяч рублей или 19,6%).

В 2015 году совокупный объем расходов составил 30 974 752 тысячи рублей (в 2014 году: 24 053 822 тысячи рублей).

В структуре расходов 16 722 378 тысяч рублей или 54,0% - операционные расходы (в 2014 году: 10 831 240 тысяч рублей или 45,0%), 13 473 260 тысяч рублей или 43,5% составляют процентные расходы (в 2014 году: 9 972 680 тысяч рублей или 41,5%).

В 2015 году Банком произведены отчисления в резервы по обесценению кредитного портфеля и начисленных процентов в размере 3 795 907 тысяч рублей, что на 1 281 931 тысячу рублей больше, чем в прошлом году (в 2014 году: 2 513 976 тысяч рублей). Кроме того, в 2015 году сформированы резервы под прочие потери в сумме 298 055 тысяч рублей, что на 471 396 тысяч рублей меньше, чем в прошлом году (в 2014 году: 769 451 тысяча рублей).

5 Краткое изложение принципов учетной политики

Единые методологические основы организации ведения бухгалтерского учета в Банке «Возрождение» (ПАО) определяются Учетной политикой, утвержденной Правлением Банка.

Учетная политика Банка сформирована на основе следующих принципов бухгалтерского учета:

- непрерывность деятельности, предполагающая, что Банк будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации;
- последовательность применения Учётной политики Банка, предусматривающая, что выбранная Банком Учётная политика будет применяться последовательно, от одного отчетного года к другому;
- отражение доходов и расходов по методу «начисления», означающему, что финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (эквивалентов). Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся;
- имущественная обособленность, означающая, что учёт имущества других юридических лиц осуществляется обособленно от материальных ценностей, являющихся собственностью Банка;

- преемственность, то есть остатки на балансовых и внебалансовых счетах на начало текущего отчетного периода должны соответствовать остаткам на конец предшествующего периода;
- полнота и своевременность отражения в бухгалтерском учете всех фактов хозяйственной деятельности;
- осмотрительность, то есть большая готовность к учету потерь (расходов) и пассивов, чем возможных доходов и активов, при недопущении создания скрытых резервов;
- приоритет содержания над формой, то есть отражение в бухгалтерском учете фактов хозяйственной деятельности, исходя не только из правовой нормы, но и экономического содержания фактов и условий хозяйствования;
- непротиворечивость, то есть тождество данных аналитического учета оборотам и остаткам по счетам синтетического учета на каждый день, а также показателей бухгалтерской отчетности данным синтетического и аналитического учета;
- открытость, то есть отчеты должны достоверно отражать операции Банка, быть понятными информированному пользователю и избегать двусмысленности в отражении позиции Банка.

В соответствии с Положением Банка России № 385-П активы и пассивы 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. При этом:

Денежные средства. В составе денежных средств учитываются наличные денежные средства в хранилище Банка, в пути и в банкоматах.

Средства в Банке России. В составе средств в Банке России учитываются остатки денежных средств, сложившиеся на корреспондентских счетах, открытых в Банке России.

Обязательные резервы. Обязательные резервы на счетах в Банке России представляют собой средства, депонированные в Банке России, по которым не начисляются проценты и которые не предназначены для финансирования ежедневных операций Банка. Обязательные резервы на счетах в Банке России исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств.

Средства в кредитных организациях. К средствам в кредитных организациях относятся остатки, сложившиеся на корреспондентских счетах, открытых Банком в банках-корреспондентах, являющихся как резидентами, так и нерезидентами Российской Федерации.

Учет вложений в ценные бумаги. В зависимости от целей приобретения в момент первоначального признания вложения в ценные бумаги относятся Банком в одну из следующих четырех категорий:

- «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток»;
- «удерживаемые до погашения»;
- «имеющиеся в наличии для продажи»;
- «участие».

В категорию «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» включаются ценные бумаги при условии, что ценные бумаги приобретаются в целях получения прибыли за счет краткосрочных колебаний цены или маржи дилера, т.е. ценные бумаги являются частью портфеля, фактически используемого для получения краткосрочной прибыли, и текущая (справедливая) стоимость которых может быть надежно определена.

Ценные бумаги, классифицированные при приобретении как «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», не могут быть переклассифицированы в какую-либо другую категорию.

Ценные бумаги классифицируются как «удерживаемые до погашения» если:

- в отношении данных активов Банк имеет твердое намерение и возможность удерживать их до срока погашения;
- имеют фиксированные или определяемые платежи;
- имеют фиксированный срок погашения;
- не определяются Банком как подлежащие отражению в бухгалтерском учете по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Ценные бумаги классифицируются как «имеющиеся в наличии для продажи», если данные ценные бумаги не включены ни в категорию «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», ни в категорию «удерживаемые до погашения».

Ценные бумаги «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», а также ценные бумаги «имеющиеся в наличии для продажи», подлежат переоценке не реже, чем в последний рабочий день месяца.

Процентные доходы по долговым ценным бумагам рассчитываются в соответствии с условиями договора или условиями их выпуска и обращения и отражаются как процентные доходы в составе прибыли или убытка Банка за год. Доходы по долевым ценным бумагам (дивиденды) признаются в составе прочих операционных доходов в момент установления права Банка на получение соответствующих выплат и при условии существования вероятности дохода.

«Участие» подразумевает инвестиции в дочерние и зависимые общества.

Чистая ссудная задолженность. Учетная политика Банка в отношении операций по размещению денежных средств основывается на требованиях Положения о правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации от 16 июля 2012 года № 385-П.

В отчетности Банк отражает чистую ссудную задолженность за минусом сформированного резерва на возможные потери по ссудам.

По ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности Банк создает резервы на возможные потери по ссудам в соответствии с требованиями Положения Банка России от 26 марта 2004 года № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности». Расчет резерва, определение кредитного риска, классификация и оценка ссуд производятся при возникновении оснований, предусмотренных Положением № 254-П, но не реже одного раза в месяц на отчетную дату. Для целей расчета резерва на возможные потери по ссудам Банк группирует ссуды, выданные физическим лицам, в портфели однородных ссуд.

Начисление процентов к получению производится Банком на ежедневной основе с обязательным их отражением по счетам бухгалтерского учета.

Резервы под обесценение. Банк создаёт резервы на возможные потери в соответствии с требованиями Положения Банка России от 20 марта 2006 года № 283-П.

Основные средства. К основным средствам относится имущество со сроком полезного использования, превышающим 12 месяцев и стоимостью свыше 40 тысяч рублей за единицу. Основные средства учитываются по первоначальной стоимости, включающей сумму первоначальных затрат на приобретение, доставку, сооружение, создание и доведения до состояния в котором они пригодны для использования с учетом налога на добавленную стоимость и за вычетом накопленной амортизации и накопленных сумм от уценки (применимо для зданий и помещений).

Стоимость основных средств увеличивается на сумму произведенных капитальных затрат (капитальных вложений) в случаях достройки, дооборудования, реконструкции, модернизации технического перевооружения (в сумме фактически понесенных затрат за вычетом НДС).

Принадлежащие Банку на праве собственности здания и помещения переоцениваются один раз в три года путем прямого пересчета по документально подтвержденным независимой оценочной организацией рыночным ценам с отнесением возникших разниц на добавочный капитал. В случае переоценки одновременно осуществляется доначисление амортизации с применением коэффициента пересчета. При выбытии или реализации объектов основных средств сумма переоценки переносится на счет нераспределенной прибыли.

Затраты на ремонт и текущее обслуживание основных средств учитываются по мере их возникновения и относятся на соответствующую статью расходов.

Финансовый результат от выбытия основных средств определяется как разница между суммой выручки и балансовой стоимостью имущества и отражается в составе прочих операционных доходов или расходов.

Начисление амортизации по основным средствам осуществляется линейным методом в течение срока полезного использования, определяемого в соответствии с Постановлением Правительства РФ от 1 января 2002 года № 1 «О классификации основных средств, включаемых в амортизационные группы».

Внеоборотные запасы. Внеоборотные запасы, полученные в собственность за неплатежи, представляет собой нефинансовые активы, полученные Банком при урегулировании просроченных кредитов. Принятые внеоборотные запасы признаются по первоначальной стоимости и в дальнейшем классифицируются в основные средства, недвижимость, временно неиспользуемую в основной деятельности.

Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности. Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности, после ее первоначального признания оценивается по первоначальной стоимости, которая определяется как сумма всех затрат на приобретение за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Средства кредитных организаций. Средства других банков отражаются, начиная с момента предоставления Банку денежных средств или прочих активов банками-контрагентами.

Средства клиентов. В соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и в пределах, установленных лицензией Банка России, Банк открывает и ведет банковские счета, привлекает денежные средства от юридических и физических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок).

Выпущенные долговые обязательства. Выпущенные долговые обязательства включают векселя, облигации и депозитные сертификаты. Выпущенные ценные бумаги учитываются в сумме привлеченных денежных средств, увеличенной на суммы процентов и купона.

Субординированные депозиты. В соответствии с условиями предоставления субординированных депозитов в случае ликвидации Банка погашение всех депозитов происходит после удовлетворения требований всех прочих кредиторов Банка. Субординированные депозиты включаются в расчет величины капитала Банка.

Активы и обязательства в иностранной валюте. Активы и обязательства в иностранной валюте (за исключением сумм полученных и выданных авансов и предварительной оплаты за поставленные товары, выполненные работы и оказанные услуги, учитываемых 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.

Налог на прибыль. Текущий налог рассчитывается на основе сумм налога на прибыль, ожидаемых к уплате налоговым органам или возмещению налоговыми органами в отношении налогооблагаемой прибыли или убытков за текущий и предшествующие периоды. Налогооблагаемая прибыль или убыток базируются на оценочных показателях, если отчетность утверждается до подачи соответствующих налоговых деклараций. Прочие расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе административных и прочих операционных расходов.

Отложенный налог на прибыль рассчитывается по балансовому методу на основе временных разниц между налогооблагаемой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью. Расчет отложенного налога осуществляется в соответствии с требованиями действующего налогового законодательства, с использованием налоговых ставок и законодательных норм, которые действуют или по существу вступили в силу на конец отчетного периода.

Отложенные налоговые активы по временным разницам, уменьшающим налогооблагаемую базу, и отложенные налоговые убытки отражаются только в той степени, в какой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы налогооблагаемые временные разницы.

Акционерный капитал. Обыкновенные акции и привилегированные акции, не подлежащие обязательному погашению, и дивиденды по которым объявляются по усмотрению руководства, отражаются как капитал. Сумма, на которую справедливая стоимость полученных средств превышает номинальную стоимость выпущенных акций, отражается в капитале как эмиссионный доход.

Отражение доходов и расходов. Отражение доходов и расходов осуществляется по методу начисления, если иное не предусмотрено нормативными документами Банка России. Прибыль или убыток определяется нарастающим итогом в течение отчетного года. В отношении ссуд, активов (требований), отнесенных к III категории качества и ниже, получение доходов признается неопределенным, и доходы учитываются на соответствующих внебалансовых счетах.

Допущения при составлении отчетности. Подготовка отчетности требует от руководства принятия оценок и допущений, которые влияют на формирование отчетных данных. Основные допущения принимаются в отношении будущих событий, а также основных иных источников неопределенности оценок на отчетную дату, которые несут в себе существенный риск необходимости внесения существенных корректировок в балансовую стоимость активов и обязательств в течение следующего отчетного года. Такие оценки и допущения основаны на информации, имеющейся на дату составления отчетности. Фактические результаты могут существенно отличаться от таких оценок.

Допущения и оценки, результатом которых могут быть существенные корректировки балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года, включают:

- **Создание резервов на возможные потери.** По ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности (далее - ссуды), к которым относятся денежные требования и требования, вытекающие из сделок с финансовыми инструментами, признаваемые ссудами, перечень которых определен нормативными актами Банка России, формируется резерв.

Резервы формируются при предоставлении ссуды в пределах суммы основного долга (балансовой стоимости ссуды) в валюте Российской Федерации независимо от валюты ссуды.

Регулирование резерва, обусловленное реклассификацией ссуд или изменением их балансовой стоимости (за исключением изменения в связи с изменением курса иностранных валют к рублю), осуществляется на момент получения информации, являющейся основанием в соответствии с требованиями нормативных актов Банка России для реклассификации ссуды, или на момент изменения суммы основного долга.

Регулирование резерва по портфелю однородных ссуд заемщиков осуществляется один раз в месяц на отчетную дату.

Резерв под прочие потери формируется в целях покрытия возможных потерь, связанных со снижением стоимости активов Банка, увеличением объема обязательства и/или расходов Банка по сравнению с ранее отраженными в бухгалтерском учёте, неисполнением обязательств контрагентами Банка по заключенным сделкам (совершенным операциям) или вследствие неисполнения обязательств лицом, надлежащее исполнение обязательств которого обеспечивается принятыми на себя Банком обязательством.

Оценка риска по элементам расчетной базы резерва проводится, начиная с момента отражения финансовых инструментов на балансовых и внебалансовых счетах. Регулирование размера резерва производится в случаях изменения величины элементов расчетной базы и на отчетную дату.

- **Признание отложенного налогового актива.** Признанный отложенный налоговый актив представляет собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль, и отражается в балансе. Отложенный налоговый актив признается только в той степени, в которой вероятно использование соответствующей налоговой льготы. Определение будущей налогооблагаемой прибыли и суммы налоговых льгот, вероятных к возникновению в будущем, основано на среднесрочном бизнес-плане, подготовленном руководством. В случае значительного ухудшения в российской экономике Банк может частично или полностью списать отложенный налоговый актив.
- **Налогообложение.** Налоговое, валютное и таможенное законодательство Российской Федерации допускают возможность разных толкований.

В Учетную политику Банка на 2016 год внесены следующие изменения:

- В связи с вступлением в силу с 1 января 2016 года Положения Банка России от 22 декабря 2014 года № 448-П «О порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях»:
 - изменены критерии признания объектов в качестве основного средства. В качестве инвентарного объекта основных средств, признается предмет, стоимость которого превышает 100 000 рублей за единицу (без учета налога на добавленную стоимость);
 - установлен критерий существенности ликвидационной стоимости объектов основных средств;
 - изменен способ отражения переоценки объектов основных средств (зданий и помещений, предназначенных для размещения подразделений Банка). Объекты переоцениваются путем уменьшения стоимости переоцениваемых объектов, отраженных на балансовых счетах по учету основных средств на дату переоценки, на сумму накопленной амортизации с последующим пересчетом стоимости объектов до справедливой стоимости, подтвержденной оценочной организацией;
 - принята модель учета по справедливой стоимости по объектам недвижимости, временно неиспользуемая в основной деятельности;
 - принята модель учета по наименьшей из:
 - первоначальной стоимости;
 - справедливой стоимости, за вычетом затрат, которые необходимо понести для продажи,
- по долгосрочным активам, предназначенным для продажи, средствам и предметам труда, полученным по договорам отступного, залога, назначение которых не определено;
- установлена ежегодная обязанность проведения переоценки объектов основных средств (зданий и помещений, предназначенных для размещения подразделений Банка).

- В связи с вступлением в силу с 1 января 2016 года изменений в Положение Банка России от 16 июля 2012 года № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации»:
 - установлено, что при несоответствии критериям признания, установленными для основных средств, капитальные вложения подлежат признанию в составе расходов арендатора по мере их осуществления.
- В связи с вступлением в силу с 1 января 2016 года Положения Банка России от 22 декабря 2014 года № 446-П «Положения о порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций»:
 - регламентированы критерии признания комиссионных доходов процентными либо операционными исходя из их характера и видов операций;
 - устанавливается, что в отношении ссуд, активов (требований), отнесенных к III категории качества, получение доходов признается определенным;
 - определены новые подходы по признанию процентных комиссионных доходов в зависимости от категории качества контрагента по сделке. При этом требования по получению комиссионных доходов, признаваемых процентными, по ссудам (активам) отнесенных к IV и V категории качества не учитываются на счетах бухгалтерского учета (включая внебалансовые счета) до момента, когда получение таких доходов не будет признано определенным (вероятность получения доходов будет являться безусловной и (или) высокой).

6 События после отчетной даты

Банком были отражены следующие корректирующие события после отчетной даты:

- Начисление расходов по страхованию вкладов физических лиц в сумме 118 417 тысяч рублей.
- Уменьшение суммы финансового результата от сделки по уступке прав требования с отсрочкой платежа на сумму 75 209 тысяч рублей.
- Уменьшение отложенного налогового актива на сумму 41 007 тысяч рублей.

Некорректирующие события после отчетной даты:

- В январе 2016 года в соответствии с предписанием ЦБ РФ от 26 января 2016 года были сформированы дополнительные резервы на возможные потери по ссудам клиентам в размере 1 300 000 тысяч рублей.
- В марте 2016 года руководство Группы утвердило план развития Банка на 2016 год, предусматривающий рост активов в приоритетных сегментах (ипотечное кредитование, кредитование МСБ) на уровне 10-15%, а также расширение деятельности на финансовых рынках.

В рамках наращивания операционных доходов Банком планируется увеличение комиссионного дохода, прежде всего за счет развития деятельности Банка в транзакционном банкинге, в том числе на удаленных каналах обслуживания.

Руководством группы рассматривается возможность поддержки капитала Банка за счет средств акционеров, однако приоритет - за счет капитализации части прибыли и обеспечение возможности выплаты дивидендов.

Получение прибыли и достижение целевых показателей эффективности основываются на дальнейшей оптимизации операционных процессов и перераспределении высвобождающихся ресурсов в развитие и интеграцию технологий с ПАО «Промсвязьбанк», являющийся сестринской организацией по отношению к Банку.

7 Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса**7.1 Денежные средства и их эквиваленты**

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2015	2014
Наличные денежные средства	11 784 924	16 400 827
Средства на счетах в Банке России (кроме обязательных резервов)	5 604 277	4 624 921
Средства в кредитных организациях:		
- Российской Федерации	260 405	843 176
- стран ОЭСР	14 305 673	10 885 002
- других стран	420	538
Итого денежных средств и их эквивалентов	31 955 699	32 754 464

Средства в кредитных организациях классифицированы в соответствии со страной нахождения контрагента и представляют собой остатки на корреспондентских счетах российских и иностранных банков. Ограничений на использование денежных средств нет.

Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов. Обязательные резервы на счетах в Банке России представляют собой средства, депонированные в Банке России и не предназначенные для финансирования текущих операций Банка. Следовательно, они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

Анализ по структуре валют денежных средств и их эквивалентов представлен в Примечании 12.

7.2 Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2015	2014
Корпоративные еврооблигации	4 898 838	8 108 577
Еврооблигации РФ	-	4 253 068
Облигации кредитных организаций	444 874	465 713
Муниципальные облигации	-	376 079
Итого долговые ценные бумаги	5 343 712	13 203 437
Корпоративные акции	5 504	-
Итого долевыми ценные бумаги	5 504	-
Производные финансовые инструменты	5 085	5 431
Итого производные финансовые инструменты	5 085	5 431
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5 354 301	13 208 868

Корпоративные еврооблигации представляют собой процентные ценные бумаги с номиналом в долларах США и евро, выпущенные крупными российскими компаниями и свободно обращающиеся на международных рынках. Процентные облигации имеют сроки погашения с февраля 2016 года по октябрь 2016 года (31 декабря 2014 года: с февраля 2015 года по октябрь 2016 года), ставки купонного дохода от 5,0% до 7,5% годовых (31 декабря 2014 года: от 4,3% до 8,3% годовых) в зависимости от выпуска.

Информация о методах и исходных данных, используемых для оценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представлена в Примечании 7.5.

Анализ по структуре валют, анализ процентных ставок финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток представлены в Примечании 12.

7.3 Чистая ссудная задолженность

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2015	2014
Ссуды кредитным организациям	3 198 530	4 865 795
Итого ссуды кредитным организациям	3 198 530	4 865 795
Ссуды юридическим лицам:		
- ссудная задолженность	124 717 196	126 289 098
- прочие требования, признаваемые ссудной задолженностью	2 196 590	2 440 073
Итого ссуды юридическим лицам	126 913 786	128 729 171
Ссуды физическим лицам:		
- ипотечные и жилищные ссуды	27 292 866	24 976 461
- потребительские и прочие ссуды	16 546 696	14 079 361
- автокредитование	168 389	250 271
- прочие требования, признаваемые ссудной задолженностью	393 200	201 172
Итого ссуды физическим лицам	44 401 151	39 507 265
Итого ссудная задолженность до вычета резерва на возможные потери	174 513 467	173 102 231
Резерв на возможные потери	(21 139 158)	(17 437 251)
Итого ссудная задолженность за вычетом резерва на возможные потери	153 374 309	155 664 980

Ссуды кредитным организациям представлены страховыми депозитами в иностранных банках для обеспечения расчетов по банковским картам.

Прочие требования, признаваемые ссудной задолженностью, включают в себя требования по аккредитивам, приобретенные права требования и суммы, выплаченные по предоставленным гарантиям и поручительствам.

Ниже представлена концентрация корпоративного кредитного портфеля по отраслям экономики:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2015		2014	
	сумма	%	сумма	%
Производство	41 558 768	33	49 829 525	39
Торговля	29 379 865	23	29 295 033	23
Строительство	12 070 154	10	13 025 175	10
Государственные и муниципальные учреждения	10 554 543	8	1 133 426	1
Недвижимость	8 996 656	7	10 221 508	8
Сельское хозяйство	7 592 840	6	6 323 799	5
Финансы	5 072 634	4	2 882 682	2
Транспорт	3 579 574	3	5 668 529	4
Прочее	8 108 752	6	10 349 494	8
Итого ссуды юридическим лицам до вычета резерва на возможные потери	126 913 786	100	128 729 171	100

В число государственных и муниципальных учреждений не входят принадлежащие государству коммерческие предприятия.

Ссудная задолженность, в основном, представлена ссудами, предоставленными Банком российским физическим и юридическим лицам.

Анализ по структуре валют и срокам погашения, а также анализ процентных ставок, оценка кредитного качества, информация о просроченной ссудной задолженности, представлены в Примечании 12.

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2015	2014
Корпоративные еврооблигации	3 935 626	217 339
Корпоративные облигации	3 487 033	6 322 766
Еврооблигации РФ	1 761 873	-
Облигации кредитных организаций	1 226 248	1 347 316
Муниципальные облигации	185 705	79 852
Итого долговые ценные бумаги	10 596 485	7 967 273
Корпоративные акции	1 196 104	913 471
Итого долевыми ценные бумаги	1 196 104	913 471
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	952 289	952 289
Итого инвестиции в дочерние и зависимые организации	952 289	952 289
Итого вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, до вычета резерва на возможные потери	12 744 878	9 833 033
Резерв на возможные потери	(16 542)	(22 192)
Итого вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, за вычетом резерва на возможные потери	12 728 336	9 810 841

Корпоративные еврооблигации представляют собой процентные ценные бумаги с номиналом в долларах США и евро, выпущенные крупными российскими компаниями и свободно обращающиеся на международных рынках. Процентные облигации имеют сроки погашения с февраля 2017 года по апрель 2017 года (31 декабря 2014 года: с апреля 2017 года по июнь 2017 года), ставки купонного дохода от 3,8% до 5,7% годовых (31 декабря 2014 года: от 5,7% до 6,4% годовых) в зависимости от выпуска.

Корпоративные облигации представляют собой процентные ценные бумаги с номиналом в российских рублях, выпущенные крупными российскими компаниями и свободно обращающиеся на российском рынке. Данные облигации имеют сроки погашения с февраля 2016 года по январь 2030 года (31 декабря 2014 года: с апреля 2015 года по сентябрь 2044 года), ставки купонного дохода от 7,7% до 17,0% годовых (31 декабря 2014 года: от 7,7% до 12,2% годовых) в зависимости от выпуска.

Еврооблигации РФ представляют собой процентные ценные бумаги с номиналом в долларах США, выпущенные Министерством Финансов Российской Федерации и свободно обращающиеся на международных рынках. Процентные облигации имеют сроки погашения апрель 2017 года, ставки купонного дохода 3,3% годовых.

Облигации кредитных организаций представлены процентными ценными бумагами с номиналом в российских рублях, выпущенными крупными российскими банками, свободно обращающимися на российском рынке. Данные облигации имеют сроки погашения с января 2016 года по октябрь 2024 года (31 декабря 2014 года: с марта 2015 года по ноябрь 2019 года), ставки купонного дохода от 8,1% до 12,2% годовых (31 декабря 2014 года: от 7,7% до 12,0% годовых) в зависимости от выпуска.

Муниципальные облигации представлены процентными ценными бумагами с номиналом в российских рублях, выпущенными российскими региональными администрациями и свободно обращающимися на российском рынке. Данные облигации имеют сроки погашения июнь 2016 года (31 декабря 2014 года: июль 2015 года), ставка купонного дохода 7,0% годовых (31 декабря 2014 года: 8,8% годовых).

Корпоративные акции представлены обыкновенными и привилегированными ценными бумагами российских и иностранных компаний с номиналом в российских рублях и иностранной валюте.

Ниже представлена структура вложений в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи по видам экономической деятельности эмитентов (за исключением инвестиций в дочерние и зависимые компании):

(в тысячах российских рублей)	2015		2014	
	сумма	%	сумма	%
Нефтегазовая отрасль	3 312 852	27	975 558	10
Финансы	2 518 234	21	1 896 981	21
Государственные и муниципальные учреждения	1 947 578	17	79 852	1
Транспорт	1 675 772	14	1 272 171	14
Связь	1 558 304	13	2 447 233	28
Производство	363 098	3	698 651	8
Добывающая отрасль	354 260	3	252 699	3
Торговля	61 697	1	255 204	3
Прочее	794	1	472	1
Электроэнергетика	-	-	1 001 923	11
Итого вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи до вычета резерва на возможные потери	11 792 589	100	8 880 744	100

Существенную долю в инвестициях в дочерние и зависимые компании занимает участие в ООО «Возрождение – Финанс» (далее – «Общество») – 940 236 тысяч рублей (31 декабря 2014 года: 940 236 тысяч рублей).

Основной актив Общества - завод по розливу минеральной воды в Ставропольском крае. Этот актив был получен Банком в 2009, 2010 годах в виде недвижимого имущества, в результате исполнения должником обязательств по кредитному договору, и передан дочерней компании в 2011 году в качестве вклада в уставный капитал Общества. В 2014 году в результате исполнения должником обязательств по кредитному договору Банком был получен дополнительный актив в виде недвижимого имущества и прав аренды и передан в качестве дополнительного имущественного вклада в уставный капитал Общества. В настоящее время Банк активно ведет поиск инвестора для реализации актива.

Информация о долях участия в дочерних и зависимых организациях представлена в Примечании 2.

Информация о методах и исходных данных, используемых для оценки вложений в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи представлена в Примечании 7.5.

Анализ по структуре валют и срокам погашения, а также анализ процентных ставок и оценка кредитного качества чистых вложений в ценные бумаги, имеющих в наличии для продажи, представлен в Примечании 12.

7.5 Справедливая стоимость финансовых инструментов

Результаты оценки справедливой стоимости анализируются и распределяются по уровням иерархии справедливой стоимости следующим образом:

К 1 Уровню относятся оценки по котируемым ценам (некорректируемым) на активных рынках для идентичных активов или обязательств;

Ко 2 Уровню – полученные с помощью методов оценки, в котором все используемые существенные исходные данные, прямо или косвенно являются наблюдаемыми для актива или обязательства (т.е., например, цены);

Оценки 3 Уровня, которые являются оценками, не основанными на наблюдаемых рыночных данных (т.е. основаны на ненаблюдаемых исходных данных). Для распределения финансовых инструментов по категориям иерархии справедливой стоимости руководство использует профессиональные суждения. Если для оценки справедливой стоимости используются наблюдаемые исходные данные, требующие значительных корректировок, эта оценка относится к 3 уровню. Значимость используемых исходных данных оценивается для всей совокупности оценки справедливой стоимости.

В таблице ниже представлены уровни в иерархии справедливой стоимости:

(в тысячах российских рублей)	2015			2014		
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток:						
- корпоративные еврооблигации	-	4 898 838	-	-	8 108 577	-
- еврооблигации РФ	-	-	-	4 253 068	-	-
- облигации кредитных организаций	-	444 874	-	-	465 713	-
- муниципальные облигации	-	-	-	-	376 079	-
- корпоративные акции	5 504	-	-	-	-	-
Вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи:						
- корпоративные облигации	-	3 487 033	-	-	6 322 766	-
- еврооблигации РФ	1 761 873	-	-	-	-	-
- облигации кредитных организаций	-	1 226 248	-	-	1 347 316	-
- корпоративные еврооблигации	-	3 935 626	-	-	217 339	-
- муниципальные облигации	-	185 705	-	-	79 852	-
- корпоративные акции	832 533	-	363 571	549 900	-	363 571
Вложения в нефинансовые активы:						
- основные средства (здания и сооружения)	-	-	3 036 842	-	-	3 017 435
Итого активы, оцениваемые по справедливой стоимости	2 599 910	14 178 324	3 400 413	4 802 968	16 917 642	3 381 006

Если справедливая стоимость вложений в корпоративные акции и инвестиции в дочерние и зависимые организации не может быть надежно определена, то с момента первоначального признания и до прекращения признания данные вложения оцениваются по цене их приобретения с созданием резерва на возможные потери.

Информация об оценке справедливой стоимости отдельных групп однородных объектов основных средств приведена в Примечании 7.7.

7.6 Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения

(в тысячах российских рублей)		2015	2014
Корпоративные облигации		3 091 044	2 658 171
Итого вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения		3 091 044	2 658 171

С 2011 года в целях оптимизации структуры фондирования, а также привлечения дополнительных ресурсов для развития ипотечного кредитования Банк проводит сделки по секьюритизации части ипотечного портфеля. Для реализации сделок секьюритизации в соответствии с Федеральным законом от 11 ноября 2003 года № 152-ФЗ «Об ипотечных ценных бумагах» созданы структурированные предприятия, исключительным предметом деятельности которых является приобретение прав требования по кредитам, обеспеченным ипотекой, и (или) зкладных и которым предоставлено право осуществлять эмиссию облигаций с ипотечным покрытием.

Подробная информация о ценных бумагах, учитываемых до погашения, представлена в Примечании 13.2.

Анализ по структуре валют и срокам погашения вложений в ценные бумаги, удерживаемых до погашения представлены в Примечании 12.

7.7 Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

В таблице ниже представлена информация о составе, структуре и изменении стоимости основных средств, нематериальных активов и материальных запасов:

	Основные средства и нематериальные активы	Вложения в сооружение (строительство) объектов ОС	Земля и недвижимость, временно неиспользуемые, сдаваемые в аренду	Материальные запасы	Итого
(в тысячах российских рублей)					
Остаточная стоимость на 31 декабря 2013 года до вычета резерва на возможные потери	3 663 505	214 877	70 371	4 707 265	8 656 018
Остаточная стоимость на 31 декабря 2013 года за вычетом резерва на возможные потери	3 646 196	214 877	65 940	3 979 964	7 906 977
Стоимость					
- Остаток на 31 декабря 2013 года	6 596 469	214 877	72 499	4 707 265	11 591 110
- Поступления	490 303	248 493	-	687 199	1 425 995
- Выбытия	(562 645)	(23 454)	(8 800)	(1 019 524)	(1 614 423)
- Стоимость на 31 декабря 2014 года	6 524 127	439 916	63 699	4 374 940	11 402 682
Накопленная амортизация					
- Остаток на 31 декабря 2013 года	2 932 964	-	2 128	-	2 935 092
- Амортизационные отчисления	334 254	-	1 652	-	335 906
- Выбытия	(334 378)	-	(1 100)	-	(335 478)
- Остаток на 31 декабря 2014 года	2 932 840	-	2 680	-	2 935 520
Остаточная стоимость на 31 декабря 2014 года до вычета резерва на возможные потери	3 591 287	439 916	61 019	4 374 940	8 467 162

	Основные средства и нематериальные активы	Вложения в сооружение (строительство) объектов ОС	Земля и недвижимость, временно неиспользуемые, сдаваемые в аренду	Материальные запасы	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
Резерв на возможные потери					
- Остаток на 31 декабря 2013 года	17 309	-	4 431	727 301	749 041
- Начисление	16 920	19 077	7 399	617 310	660 706
- Восстановление	(516)	-	(2 842)	(64 538)	(67 896)
- Остаток на 31 декабря 2014 года	33 713	19 077	8 988	1 280 073	1 341 851
Остаточная стоимость на 31 декабря 2014 года за вычетом резерва на возможные потери	3 557 574	420 839	52 031	3 094 867	7 125 311
Стоимость					
- Остаток на 31 декабря 2014 года	6 524 127	439 916	63 699	4 374 940	11 402 682
- Поступления	329 817	267 093	-	1 447 093	2 044 003
- Выбытия	(360 085)	(539 676)	-	(1 322 984)	(2 222 745)
- Стоимость на 31 декабря 2015 года	6 493 859	167 333	63 699	4 499 049	11 223 940
Накопленная амортизация					
- Остаток на 31 декабря 2014 года	2 932 840	-	2 680	-	2 935 520
- Амортизационные отчисления	345 770	-	1 607	-	347 377
- Выбытия	(354 044)	-	-	-	(354 044)
- Остаток на 31 декабря 2015 года	2 924 566	-	4 287	-	2 928 853
Остаточная стоимость на 31 декабря 2015 года до вычета резерва на возможные потери	3 569 293	167 333	59 412	4 499 049	8 295 087
Резерв на возможные потери					
- Остаток на 31 декабря 2014 года	33 713	19 077	8 988	1 280 073	1 341 851
- Начисление	14 382	6	7 506	599 546	621 440
- Восстановление	(30 970)	(19 063)	(296)	(345 084)	(395 413)
- Остаток на 31 декабря 2015 года	17 125	20	16 198	1 534 535	1 567 878
Остаточная стоимость на 31 декабря 2015 года за вычетом резерва на возможные потери	3 552 168	167 313	43 214	2 964 514	6 727 209

Банк переоценивает принадлежащие ему на праве собственности здания и помещения в соответствии с учетной политикой.

Последняя переоценка была проведена 21 января 2014 года и отражена как корректирующее событие после отчетной даты. Для оценки объектов основных средств привлекался независимый оценщик – ООО «Независимая экспертиза и анализ» (ООО «НЭКСА»). Оценка проводилась специалистами ООО «НЭКСА» - членами НП «СРО «НКСО»:

- Белоусовым Александром Анатольевичем, и
- Туриловым Владимиром Сергеевичем.

При определении восстановительной стоимости использовались показатели стоимости зданий со строительными параметрами, близкими к соответствующим строениям рассматриваемых объектов.

Расчет стоимости строительства объекта оценки определялся на основе подбора зданий-аналогов с последующими корректировками, учитывающими различия в объеме здания, регион, инфляционное удорожание на дату оценки.

Здания-аналоги выбирались исходя из назначения, общей характеристики, класса конструктивной системы, класса качества, строительного объема и площади объекта оценки. В качестве расчетной единицы использовалась стоимость 1 кв.м. общей площади здания-аналога.

По состоянию на 31 декабря 2015 года имелись ограничения прав собственности на основные средства и объекты недвижимости временно неиспользуемой в основной деятельности балансовой стоимостью 61 722 тысяч рублей, связанные с заключенными договорами краткосрочной и долгосрочной аренды (31 декабря 2014 года: 67 355 тысяч рублей).

Основные средства в залог в качестве обеспечения не передавались.

К материальным запасам относятся материальные ценности (за исключением учитываемых в составе основных средств), используемые для оказания услуг, управленческих, хозяйственных и социально-бытовых нужд. В составе материальных запасов учитываются:

- предметы стоимостью на дату приобретения не более 40 000 рублей (с учетом налога на добавленную стоимость) за единицу независимо от срока их службы;
- предметы, служащие менее одного года, независимо от их стоимости.

В составе материальных запасов также учитываются внеоборотные запасы, приобретенные в результате осуществления сделок по договорам уступки прав или отступного, залога до принятия кредитной организацией решения о его реализации или использовании в собственной деятельности.

Ниже представлена информации о составе внеоборотных запасов:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2015	2014
Недвижимость и земля	4 368 288	4 249 961
Транспортные средства и оборудование	36 021	12 241
Итого внеоборотные запасы	4 404 309	4 262 202
Резерв на возможные потери:		
- Недвижимость и земля	1 531 494	1 276 376
- Транспортные средства и оборудование	3 041	3 697
Итого резерв на возможные потери	1 534 535	1 280 073

По состоянию на 31 декабря 2015 года и 2014 года Банк не имел договорных обязательств капитального характера по реконструкции зданий и приобретению основных средств.

7.8 Прочие активы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2015	2014
Требования по получению процентов	1 126 268	911 634
Требования по прочим операциям	742 117	683 933
Дисконты по выпущенным ценным бумагам	3 655	7 309
Итого прочие финансовые активы	1 872 040	1 602 876
Расходы будущих периодов	297 453	284 848
Авансы по налогам (кроме налога на прибыль)	266 888	200 852
Дебиторская задолженность по хозяйственным операциям	73 161	174 308
Прочая дебиторская задолженность	130 228	178 486
Итого прочие нефинансовые активы	767 730	838 494
Прочие активы до вычета резерва на возможные потери	2 639 770	2 441 370
Резерв на возможные потери	1 148 630	1 078 592
Итого прочие активы за вычетом резерва на возможные потери	1 491 140	1 362 778

По состоянию на 31 декабря 2015 года и 2014 года сумма дебиторской задолженности, погашение и оплата которой ожидается в период, превышающий 12 месяцев от отчетной даты, отсутствовала.

Анализ по структуре валют и срокам погашения, а также оценка кредитного качества и информация о просроченной задолженности прочих активов представлены в Примечании 12.

7.9 Средства Банка России и кредитных организаций

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2015	2014
Средства Банка России:		
- депозиты	2 800 000	1 480 000
- РЕПО	9 500 000	8 000 000
Итого средства Банка России	12 300 000	9 480 000
Средства кредитных организаций:		
- депозиты	7 190 164	9 308 907
- корреспондентские счета	269 128	299 594
Итого средств кредитных организаций	7 459 292	9 608 501

По состоянию на 31 декабря 2015 года в состав средств кредитных организаций входят депозиты, привлеченные от ОАО «МСП Банк» в рамках программы господдержки малого и среднего предпринимательства в сумме 3 769 190 тысяч рублей под ставку от 6,4% до 10,3% годовых и сроком погашения с декабря 2016 по ноябрь 2022 года (31 декабря 2014 года: 5 532 049 тысяч рублей под ставку от 6,0% до 9,3% годовых и сроком погашения с ноября 2015 года по май 2021 года).

Активы Банка, переданные в залог в качестве обеспечения, имели следующую балансовую стоимость:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2015		2014	
	Заложенные активы	Связанное обязательство	Заложенные активы	Связанное обязательство
Залог прав (требований) по привлеченным средствам Банка России	2 965 800	2 800 000	1 579 000	1 480 000
Залог прав (требований) по привлеченным средствам коммерческих банков	2 619 119	3 769 190	5 575 225	5 532 049
Ценные бумаги, проданные Банку России в рамках соглашения прямого РЕПО	9 889 756	9 500 000	9 219 492	8 000 000
Итого	15 474 675	16 069 190	16 373 717	15 012 049

По состоянию на 31 декабря 2015 года и 2014 года Банк не заключал договоры по привлечению денежных средств, содержащие условия по досрочному исполнению обязательств по возврату денежных средств.

Анализ по структуре валют, срокам размещения, а также анализ процентных ставок средств кредитных организаций представлен в Примечании 12.

7.10 Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

(в тысячах российских рублей)	2015	2014
Государственные и муниципальные учреждения		
- текущие/расчетные счета	243 110	384 984
- срочные депозиты	-	50 000
Прочие юридические лица		
- текущие/расчетные счета	24 773 002	28 204 665
- срочные депозиты	19 608 922	25 368 575
- расчеты по аккредитивам	240 631	34 055
Физические лица и индивидуальные предприниматели		
- текущие счета/счета «до востребования»	19 593 302	18 782 414
- срочные депозиты	108 092 368	104 293 694
- расчеты по аккредитивам	305 021	516 147
Итого средств клиентов, не являющихся кредитными организациями	172 856 356	177 634 534

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

(в тысячах российских рублей)	2015		2014	
	сумма	%	сумма	%
Физические лица и индивидуальные предприниматели	127 990 691	74	123 592 255	70
Торговля	14 849 370	9	13 372 573	8
Финансы	9 066 002	5	16 119 035	9
Производство	7 418 892	4	7 615 462	4
Строительство	4 610 409	3	6 949 136	4
Недвижимость	2 249 879	1	2 637 859	1
Связь	2 128 634	1	2 314 918	1
Транспорт	1 771 237	1	2 450 461	1
Сельское хозяйство	1 519 557	1	1 444 186	1
Прочее	1 251 695	1	1 138 649	1
Итого средств клиентов, не являющихся кредитными организациями	172 856 356	100	177 634 534	100

В состав средств клиентов входят субординированные депозиты. В случае ликвидации Банка погашение субординированных депозитов будет произведено после удовлетворения требований всех прочих кредиторов. Информация по субординированным депозитам, привлеченным Банком, представлена в таблице ниже:

№ обязательства	Начало действия	Срок погашения	Валюта	Договорная ставка, %	2015	2014
					Стоимость, тысячи российских рублей	Стоимость, тысячи российских рублей
1	Август 2010	Август 2018	Доллары США	8,00	218 648	168 775
2	Июль 2012	Июль 2020	Российские рубли	9,25	1 000 000	1 000 000
3	Декабрь 2012	Июль 2020	Российские рубли	9,25	1 000 000	1 000 000
4	Февраль 2013	Июль 2020	Российские рубли	9,25	1 000 000	1 000 000
5	Январь 2014	Январь 2022	Доллары США	8,50	510 179	393 809
Итого субординированные депозиты					3 728 827	3 562 584

В соответствии с Гражданским Кодексом Российской Федерации физические лица имеют право частичного или полного досрочного востребования суммы вклада. В этом случае проценты по вкладу выплачиваются в размере, соответствующем размеру процентов, выплачиваемых банком по вкладам до востребования, если договором не предусмотрен иной размер процентов.

По состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 года Банк не заключал договоры по привлечению денежных средств, содержащие условия по досрочному исполнению обязательств по возврату денежных средств.

Анализ по структуре валют, срокам размещения, а также анализ процентных ставок средств клиентов, не являющихся кредитными организациями, представлен в Примечании 12.

7.11 Выпущенные долговые обязательства

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2015	2014
Депозитные сертификаты	135 622	157 372
Векселя:		
- процентные	1 047 593	496 681
- дисконтные	335 200	595 110
- беспроцентные	3 983	3 054
Итого выпущенных долговых обязательств	1 522 398	1 252 217

По состоянию на 31 декабря 2015 года выпущенные векселя имели сроки размещения с июня 2002 года по декабрь 2015 года и сроки погашения с января 2016 года по октябрь 2018 года (31 декабря 2014 года: сроки размещения с июня 2002 года по декабрь 2014 года и сроки погашения с января 2015 года по октябрь 2018 года) и эффективные процентные ставки от 0,0% до 16,5% годовых (31 декабря 2014 года: от 0,0% до 19,0% годовых).

По состоянию на 31 декабря 2015 года и 2014 года Банк не выпускал ценные бумаги, содержащие условия по досрочному исполнению обязательств по возврату денежных средств.

Анализ по структуре валют и срокам погашения, а также анализ процентных ставок выпущенных долговых обязательств представлен в Примечании 12.

7.12 Прочие обязательства

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2015	2014
Обязательства по уплате процентов	1 449 079	1 780 873
Средства в расчетах	1 143 426	1 173 886
Расчеты по конверсионным операциям	653	2 326
Обязательства по прочим операциям	133 929	65 126
Итого прочие финансовые обязательства	2 727 087	3 022 211
Кредиторская задолженность по хозяйственным операциям	97 665	195 646
Обязательства по налогам (кроме налога на прибыль)	86 106	91 548
Прочая кредиторская задолженность	237 196	147 234
Итого прочие нефинансовые обязательства	420 967	434 428
Итого прочие обязательства	3 148 054	3 456 639

Анализ по структуре валют и срокам погашения прочих обязательств представлен в Примечании 12.

7.13 Акционерный капитал

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2015	2014
Обыкновенные акции	237 487	237 487
Привилегированные акции	12 945	12 945
Итого акционерный капитал	250 432	250 432
Эмиссионный доход	7 398 504	7 398 504

Зарегистрированный акционерный капитал Банка по состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 года составляет 250 432 тысячи рублей. По состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 года все находящиеся в обращении акции Банка были оплачены.

Общее количество выпущенных в обращение обыкновенных акций составляет 23 748 694 акции (31 декабря 2014 года: 23 748 694 акции) номинальной стоимостью 10 рублей каждая. Каждая обыкновенная акция Банка предоставляет акционеру право на один голос при решении вопросов на Общем собрании акционеров. Общее количество выпущенных в обращение привилегированных акций составляет 1 294 505 акций (31 декабря 2014 года: 1 294 505 акций). Все выпущенные привилегированные акции полностью оплачены. Привилегированные акции предоставляют акционерам – их владельцам одинаковый объем прав и имеют одинаковую номинальную стоимость – 10 рублей каждая. Привилегированные акции предоставляют их держателям право участия в общем собрании акционеров с правом голоса при решении вопросов о реорганизации и ликвидации Банка, вопросов о внесении изменений и дополнений в Устав Банка, ограничивающих права акционеров - владельцев привилегированных акций, вопроса об обращении с заявлением о делистинге привилегированных акций, вопроса об обращении в Банк России с заявлением об освобождении Банка от обязанности осуществлять раскрытие или предоставление информации, предусмотренной законодательством Российской Федерации о ценных бумагах. Привилегированные акции не являются обязательными к выкупу у акционеров. Дивиденды по привилегированным акциям установлены в размере 20% от их номинальной стоимости (в 2014 году: 20% номинальной стоимости) и имеют преимущество перед дивидендами по обыкновенным акциям. Дивиденды по привилегированным акциям не накапливаются. Акционеры, владельцы привилегированных акций, имеют право участвовать в общем собрании акционеров с правом голоса по всем вопросам его компетенции, начиная с собрания, следующего за годовым общим собранием акционеров, на котором независимо от причин не было принято решение о выплате дивидендов или было принято решение о неполной выплате дивидендов по привилегированным акциям.

В случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации, при предоставлении акционерам – владельцам привилегированных акций права голоса на Общем собрании акционеров каждая привилегированная акция предоставляет своему владельцу право на один голос.

Право акционеров – владельцев привилегированных акций участвовать в общем собрании акционеров прекращается с момента первой выплаты по указанным акциям дивидендов в полном размере.

Эмиссионный доход представляет собой сумму, на которую взносы в акционерный капитал превышают номинальную стоимость выпущенных акций.

Базовый убыток на обыкновенную акцию в отчетном году составил 197,96 рублей (в 2014 году: базовая прибыль на обыкновенную акцию 88,44 рублей).

Банк не имеет обыкновенных акций, потенциально разводняющих прибыль на акцию.

В 2015 году Банком было принято решение о следующем распределении чистой прибыли за 2014 год:

(в тысячах российских рублей)

На выплату дивидендов – всего, в т.ч.:	14 463
- по обыкновенным акциям	11 874
- по привилегированным акциям	2 589
На выплату вознаграждения членам Совета Директоров	6 000
На счет нераспределенной прибыли	2 079 784
Итого чистая прибыль за предыдущий год	2 100 247

Дивиденды были объявлены и выплачены в российских рублях.

8 Сопроводительная информация к статьям отчета о финансовых результатах

В таблице ниже представлена информация о суммах формирования и восстановления резерва на возможные потери:

	2015			2014		
(в тысячах российских рублей)	Ссудная и приравненная к ней задолженность	Чистые вложения в ценные бумаги имеющиеся в наличии для продажи	Прочие активы	Ссудная и приравненная к ней задолженность	Чистые вложения в ценные бумаги имеющиеся в наличии для продажи	Прочие активы
Формирование	33 291 720	2 906	6 913 633	20 016 728	2 674	7 243 064
Восстановление	29 495 813	8 701	6 609 783	17 502 752	250	6 476 037

Информация о суммах движения резерва по основным средствам и материальным запасам представлена в Примечании 7.7.

Информация о сделках по уступке прав требования представлена в Примечании 13.

В таблице ниже представлена информация об основных компонентах дохода/(расхода) по налогам и сборам:

(в тысячах российских рублей)	2015	2014
Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством Российской Федерации	(333 493)	(349 377)
Текущий налог на прибыль	(67 482)	(141 265)
Итого расход по налогам и сборам	(400 975)	(490 642)
Отложенный налог на прибыль	113 809	1 327 353
Итого возмещение/(расход) по налогам	(287 166)	836 711

Расходы на оплату труда (включая премии, компенсации и взносы на социальное обеспечение) в 2015 году составили 5 063 854 тысяч рублей (в 2014 году: 5 429 269 тысячи рублей). Информация о вознаграждении управленческому персоналу приведена в Примечании 16.

Платежи в возмещение причиненных убытков на основании судебных решений составили 15 139 тысяч рублей (в 2014 году: 60 708 тысяч рублей).

9 Сопроводительная информация к статьям отчета об уровне достаточности капитала

Управление капиталом Банка имеет следующие цели:

- Соблюдение требований к капиталу, установленных Центральным Банком Российской Федерации;
- Обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия;
- Поддержание капитальной базы на уровне, необходимом для обеспечения коэффициента достаточности капитала в размере 8% в соответствии с Базельским соглашением.

Для реализации и достижения целей по управлению капиталом используются следующие процедуры:

- Прогнозирование основных показателей деятельности;
- Планирование потребностей в капитале;
- Мониторинг достаточности капитала.

Расчет капитала Банка производится в соответствии с Положением Банка России от 28 декабря 2012 года № 395-П «О методике определения величины и оценке достаточности собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»).

Все инструменты капитала имеют бессрочный характер за исключением привлеченных Банком субординированных депозитов. Информация по субординированным депозитам представлена в Примечании 7.10.

Информация об акционерном капитале представлена в Примечании 7.13.

Информация об инструментах капитала в разрезе инструментов основного (базового и добавочного) и дополнительного капитала представлена в форме 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма)».

В октябре 2015 года Банк стал участником программы государственной поддержки в форме докапитализации через облигации федерального займа (ОФЗ). В рамках договора субординированного займа, заключенного с Государственной корпорацией «Агентство по страхованию вкладов» (далее – «АСВ») Банк получил пять выпусков облигаций федерального займа совокупной номинальной стоимостью 6 625 000 тысяч рублей со сроками погашения с 2025 по 2034 год. Процентные ставки по займам равны ставкам купонного дохода по соответствующим выпускам ОФЗ, увеличенным на один процент годовых.

Также банк заключил с АСВ Соглашение об осуществлении мониторинга деятельности, отдельные условия которого были утверждены внеочередным Общим собранием акционеров Банка. В рамках данного соглашения Банк принял обязательства в течение трех лет после предоставления средств для повышения капитализации:

- увеличивать не менее чем на 1% в месяц совокупный объем ипотечного (жилищного) кредитования и (или) объем кредитования субъектов малого и среднего бизнеса и (или) субъектов, осуществляющих деятельность в отраслях экономики, установленных Соглашением;
- не превышать достигнутый на 1 января 2015 года уровень вознаграждений (оплаты труда) ключевому управленческому персоналу;

Кроме того, Соглашение предусматривает повышение капитализации Банка в размере не менее 50 процентов от полученного субординированного обязательства за счет дополнительных средств акционеров Банка и (или) направления на увеличение капитала не менее 75% прибыли Банка до достижения установленного значения.

10 Сопроводительная информация к сведениям об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага

Согласно текущим требованиям Банка России, банкам следует поддерживать следующие соотношения нормативного капитала и активов, взвешенных с учетом риска. Минимально допустимое числовое значение норматива достаточности базового капитала банка (Н1.1) устанавливается в размере 5,0% (31 декабря 2014 года: 5,0%). Минимально допустимое числовое значение норматива достаточности основного капитала банка (Н1.2) устанавливается в размере 6,0% (31 декабря 2014 года: 5,5%). Минимально допустимое числовое значение норматива достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0) устанавливается в размере 10,0% (31 декабря 2014 года: 10,0%).

По состоянию на 31 декабря 2015 года норматив достаточности базового капитала (Н1.1) составил 8,3% (31 декабря 2014 года: 9,3%), норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2) составил 8,3% (31 декабря 2014 года: 9,3%), норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0) составил 13,0% (31 декабря 2014 года: 12,0%). Контроль над выполнением данных нормативов осуществляется на ежедневной основе с формированием ежемесячных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, направляемых Банку России. Нормативный капитал, рассчитанный на основании данных отчетов в соответствии с положениями Банка России, составил 27 994 040 тыс. рублей (31 декабря 2014 года: 26 202 426 тыс. рублей).

Показатель финансового рычага составил 7,9%. Сравнительные данные о показателе финансового рычага на 31 декабря 2014 года отсутствуют, в связи с вступлением в силу с 1 января 2015 года Указания Банка России от 2 декабря 2014 года «О внесении изменений в Указание Банка России от 12 ноября 2009 года N 2332-У "О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации" № 3468-У и отсутствием у Банка обязанности по расчету показателя финансового рычага на 31 декабря 2014 года.

Расхождение между размером активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), и величиной балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага, составляет менее 10% и является незначительным.

11 Сопроводительная информация к статьям отчета о движении денежных средств

По состоянию на 31 декабря 2015 года и 2014 года у Банка не было сумм денежных средств и их эквивалентов, недоступных для использования.

Обязательные резервы на счетах в Банке России представляют собой средства, депонированные в Банке России, по которым не начисляются проценты и которые не предназначены для финансирования ежедневных операций Банка. Обязательные резервы на счетах в Банке России исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств.

По состоянию на 31 декабря 2015 года сумма не выбранных лимитов по кредитным линиям, открытым в коммерческих Банках в рамках программы кредитования малого и среднего предпринимательства, составила 519 014 тысячи рублей (2014 г.: 229 193 тысяч рублей).

По состоянию на 31 декабря 2015 года и 2014 года у Банка не было кредитной линии, открытой в Банке России.

Ниже представлена информация об операциях, не требовавших использования денежных средств и их эквивалентов и не включенных в отчет о движении денежных средств:

(в тысячах российских рублей)	2015	2014
Неденежная операционная деятельность		
Непрофильные активы, полученные Банком при урегулировании просроченной ссудной задолженности	1 057 246	70 980
Погашение ссудной задолженности неденежными активами	(1 057 246)	(70 980)
Неденежная операционная деятельность	-	-

Дополнительная информация о внеоборотных запасах, приобретенных в результате осуществления сделок по договорам уступки прав или отступного, залога до принятия кредитной организацией решения о его реализации или использовании в собственной деятельности, полученных при урегулировании просроченной ссудной задолженности, представлена в Примечании 7.7.

12 Информация о принимаемых кредитной организацией рисках, процедурах их оценки и управления

На деятельность Банка воздействует широкий спектр рисков, среди которых Банк выделяет для себя наиболее значимые виды рисков по уровню возможных потерь: кредитный риск, операционный риск, риск ликвидности и рыночный риск (процентный, валютный, фондовый).

Основные планируемые мероприятия в области политики снижения рисков определены в рамках стратегии Банка, которая направлена на дальнейшее совершенствование системы управления рисками в соответствии с бизнес-задачами, количеством и размерами принимаемых рисков, а также оптимальным соотношением между доходностью и рисками.

Система управления рисками Банка обеспечивает своевременное выявление рисков, анализ, измерение и оценку рискованных позиций, а также применение различных методов управления рисками (предотвращение, минимизация, распределение и поглощение риска). Процедуры оценки рисков и управления ими интегрированы в процессы осуществления текущих операций.

В целях оценки размеров каждого значимого для Банка риска и общей потребности Банка в капитале на постоянной основе (1 раз в 6 месяцев) проводятся процедуры стресс-тестирования.

Стресс-тестирование представляет собой оценку потенциального воздействия на финансовое состояние Банка ряда заданных изменений в факторах риска, которые соответствуют исключительным, но вероятным событиям. Основной задачей использования стресс-тестирования является оценка способности капитала Банка компенсировать возможные крупные убытки вследствие реализации кризисной ситуации.

В ходе процедур стресс-тестирования используется сценарный анализ на основе исторических и гипотетических событий.

Цели, задачи и принципы системы оценки и управления рисками определены «Положением о системе управления рисками в Банке «Возрождение» (ПАО)», утвержденным Советом Директоров Банка.

Управление рисками осуществляется через распределение полномочий и ответственности, систему управленческих отчетов о результатах контроля значимых рисков и процедур управления ими, а также обратной связи (корректирующих действий) по результатам контроля.

Контроль за уровнем и состоянием системы управления рисками осуществляется Департаментом управления рисками.

Независимая оценка полноты применения и эффективности процедур управления банковскими рисками осуществляется Службой внутреннего аудита в ходе проведения внутренних аудиторских проверок.

12.1 Кредитный риск

Банк подвержен кредитному риску, который определяется Банком как риск возникновения убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств перед Банком в соответствии с условиями договора/соглашения.

Максимальный уровень кредитного риска Банка отражается в балансовой стоимости финансовых активов. Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска. Для гарантий и обязательств по предоставлению кредитов максимальный уровень кредитного риска равен сумме обязательства. Снижение кредитного риска осуществляется за счет залогового обеспечения и прочих мер улучшения качества кредитов.

Основанием системы управления кредитным риском является Кредитная политика, разрабатываемая на ежегодной основе с учетом общей стратегии развития.

К основным элементам системы управления кредитным риском относятся следующие.

А. Инициирование процесса кредитования и анализ кредитоспособности

Процесс кредитования, а также связанный с ним документооборот, осуществляются в соответствии с локальными нормативными актами Банка.

Анализ кредитоспособности заемщика (принципала, клиента) осуществляется в соответствии с внутренними методиками Банка. Оценка кредитоспособности клиентов осуществляется с помощью программного обеспечения и аналитических систем. Департамент управления рисками является обязательным участником рассмотрения кредитных заявок филиалов на предоставление кредитных продуктов.

Банк преимущественно предоставляет кредитные продукты юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям реального сектора экономики, производящим пользующуюся спросом продукцию и оказывающим услуги материального характера, как правило, являющимся клиентами Банка, имеющим надежную репутацию, положительную кредитную историю, устойчивое финансовое состояние и высокую платежеспособность.

В Банке реализуются следующие проекты:

- проект кредитования субъектов малого и среднего предпринимательства за счет целевых ресурсов Акционерного общества «МСП Банк»;

Приоритеты в предоставлении клиентам продуктов, несущих кредитный риск, определяются в зависимости от:

- значимости, доходности и кредитоспособности заемщика для Банка;
- отраслевой принадлежности заемщика;
- региональной политики;
- суммы, вида, способа предоставления и цели испрашиваемого кредита.

При предоставлении клиентам/заемщикам Банка розничных кредитных продуктов в обязательном порядке анализируются: его финансовое положение, источники доходов и деловая репутация. Предпочтение отдается следующим категориям клиентов:

- сотрудникам крупных компаний – корпоративных клиентов и партнеров Банка;
- физическим лицам, являющимся держателями банковских карт и вкладчикам;
- сотрудникам компаний, реализующих зарплатный проект, в том числе с другими банками;
- лицам, имеющим подтвержденные высокие доходы, значимый социальный статус и репутацию;

- клиентам, имеющим положительную кредитную историю в Банке.

Предоставление продуктов, несущих кредитный риск, в Банке производится при наличии ликвидного обеспечения, гарантирующего возврат заемщиком кредита, уплату процентов, комиссий по нему и издержек, связанных с исполнением своих обязательств (за исключением отдельных кредитных продуктов, используемых при кредитовании физических лиц, кредитов в виде «овердрафт» без обеспечения, кредитов субъектам РФ и муниципальным образованиям, кредитных продуктов, по которым в индивидуальном порядке приняты решения о не предоставлении обеспечения). При проведении оценки стоимости имущества, предполагаемого в залог при совершении кредитных сделок, а также оценки уже заложенного имущества, Банк осуществляет взаимодействие с оценочными организациями, с которыми заключен договор о сотрудничестве.

Оценка стоимости имущества, предполагаемого в залог по крупным кредитам, а также мониторинг уже заложенного имущества в обеспечение крупных кредитов осуществляется централизованно специализированным подразделением головной кредитной организации Банка – Отделом по работе с залогами.

Б. Лимитная дисциплина

Система лимитов действует для реализации задач кредитной политики Банка.

Под лимитами понимаются утвержденные локальными нормативными актами Банка, в т.ч. кредитной политикой Банка, ограничения в предоставлении кредитных продуктов/ установления Банком лимитов поручительств.

Система лимитов складывается под влиянием следующих факторов:

- требований, установленных нормативными документами Банка России;
- стратегии Банка в области кредитования юридических и физических лиц;
- ограничения уровня рискованных операций;
- обеспечения диверсификации принимаемого риска.

В дополнение к общим лимитам, кредитной политикой Банка установлены плановые качественные и количественные показатели, представляющие собой сегментную, отраслевую, региональную структуру корпоративного кредитного портфеля, структуру кредитного портфеля по валютам и срокам предоставления кредитов.

Методы управления кредитным риском в Банке, кроме системы полномочий и принятия решений, включают также систему лимитов кредитного риска.

Общие лимиты-ограничения для снижения риска концентрации и связанных сторон, действующие для всех кредитов, вне зависимости от того, к какой части клиентского сектора относится заемщик, ежегодно утверждаются Правлением Банка в рамках Кредитной политики Банка:

- максимальный размер кредитов, предоставляемых Банком одному заемщику;
- уровень концентрации кредитного портфеля Банка (отношение кредитов, выданных Банком 20 крупнейшим заемщикам (ГСЗ) к капиталу Банка);
- максимальный совокупный размер гарантий / непокрытых аккредитивов, предоставленных Банком;
- максимальный размер всех крупных (сумма кредитов, предоставленных одному заемщику, превышающая 5% капитала Банка) кредитов Банка;
- максимальный совокупный размер кредитов, гарантий и поручительств, предоставленных Банком своим акционерам;
- совокупный размер риска по инсайдерам Банка.

В. Санкционирование кредитных сделок

В рамках управления кредитным риском действует многоуровневая система делегирования полномочий самостоятельного принятия решений о предоставлении кредитных продуктов, которая подразделяется на:

- полномочия Правления Банка;
- полномочия Кредитно-инвестиционного комитета Банка, состоящие из полномочий:
 - Кредитного комитета;
 - Подкомитета Кредитного комитета по розничному кредитованию (1-й, 2-й составы);
 - Личные полномочия по кредитованию корпоративных клиентов руководителей Департамента корпоративного кредитования и Департамента управления рисками;
 - Личные полномочия по кредитованию розничных клиентов сотрудников отдела андеррайтинга Департамента розничного бизнеса.

Г. Мониторинг кредитного риска.

В Банке разработаны и действуют политики и процедуры, направленные на предупреждение и минимизацию ущерба от кредитного риска. В целях минимизации кредитного риска в Банке действуют следующие процедуры:

- обязательная регулярная оценка финансового состояния заемщиков, экономической эффективности кредитруемых мероприятий и проектов;
- определение групп связанных клиентов/заемщиков Банка в целях оценки и снижения возможных кредитных рисков, соблюдения действующих в Банке лимитов и выполнения требований Банка России в части расчета обязательных нормативов;
- оценка ликвидности и достаточности предлагаемого обеспечения;
- методика рейтинговой оценки финансового положения страховых компаний, участвующих в страховании имущества, передаваемого Банку в обеспечение по выдаваемым Банком кредитам;
- постоянный мониторинг исполнения заемщиками своих обязательств перед Банком и фактического наличия и состояния залога;
- проведение в рамках мониторинга кредитного портфеля превентивных мероприятий, направленных на недопущение дефолта по ссудам, по которым установлены отдельные факторы риска;
- оценка категории качества выданных кредитных продуктов;
- процедура формирования резервов на возможные потери по ссудам, резервов на возможные потери по прочим операциям;
- процедура порядка передачи проблемных кредитов под контроль Центрального аппарата;
- процедура установления и контроля полномочий филиалов Банка и уполномоченных органов управления Банка по выдаче кредитных продуктов;
- обязательная регулярная проверка клиентов Службой экономической безопасности Банка;
- использование в процессе оценки кредитного риска заемщика внешних источников баз данных (Бюро кредитных историй, информационно-аналитических систем, баз данных арбитражных судов и др.).

Д. Управление проблемными кредитами

При выявлении факторов риска или признаков невозврата кредитного продукта Банка разрабатывается комплекс мер, направленный на выход из сложившейся ситуации. В качестве возможных мер могут использоваться: продолжение кредитования (дофинансирование), реструктуризация долга, погашение ссуды за счет принятого обеспечения, перевод долга на третье лицо, переуступка прав требований к должнику третьему лицу, предъявление долга ко взысканию.

Процедуры урегулирования задолженности осуществляются централизованно, при участии подразделений Банка, ответственных за соответствующее бизнес-направление, и профильных подразделений – Департамент по работе с непрофильными активами и Департамент по работе с проблемными активами.

В случае невозможности урегулирования ссудной задолженности, осуществляется ее списание с баланса за счет сформированного резерва на возможные потери.

Ниже приводится информация об объемах и сроках просроченной задолженности по состоянию на 31 декабря 2015 года:

(в тысячах российских рублей)	Вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	Ссуды кредитным организациям	Ссуды юридическим лицам	Ссуды физическим лицам	Прочие активы
Непросроченные активы	12 744 878	3 198 530	107 746 786	41 958 875	1 662 931
Просроченные активы:					
- до 30 дней	-	-	1 324 364	1 059 047	58 638
- от 31 до 90 дней	-	-	870 060	281 878	12 905
- от 91 до 180 дней	-	-	2 652 606	264 494	160 018
- свыше 180 дней	-	-	14 319 970	836 857	745 278
Итого просроченные активы	-	-	19 167 000	2 442 276	976 839
Итого до вычета резерва на возможные потери	12 744 878	3 198 530	126 913 786	44 401 151	2 639 770

Ниже приводится информация об объемах и сроках просроченной задолженности по состоянию на 31 декабря 2014 года:

(в тысячах российских рублей)	Вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	Ссуды кредитным организациям	Ссуды юридическим лицам	Ссуды физическим лицам	Прочие активы
Непросроченные активы	9 827 238	4 865 795	112 303 372	37 905 052	1 362 428
Просроченные активы:					
- до 30 дней	-	-	755 482	791 834	66 267
- от 31 до 90 дней	-	-	1 459 272	96 462	21 940
- от 91 до 180 дней	-	-	1 247 907	117 480	28 474
- свыше 180 дней	5 795	-	12 963 138	596 437	962 261
Итого просроченные активы	5 795	-	16 425 799	1 602 213	1 078 942
Итого до вычета резерва на возможные потери	9 833 033	4 865 795	128 729 171	39 507 265	2 441 370

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

Ниже приводится информация о классификации активов по категориям качества:

(в тысячах российских рублей)	2015			2014		
	Вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	Ссудная задолжен- ность	Прочие активы	Вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	Ссудная задолжен- ность	Прочие активы
Категории качества:						
I	940 879	20 384 250	105 544	474	9 477 220	202 005
II	374 659	118 530 831	264 653	374 455	125 979 781	188 608
III	253	5 647 491	124 986	-	7 968 556	4 640
IV	-	9 417 454	263 514	-	5 807 724	244 851
V	69	19 763 985	1 021 169	5 795	18 849 934	1 074 501
Не оцениваемые по 254-П и 283-П	11 429 018	769 456	859 904	9 452 309	5 019 016	726 765
Итого	12 744 878	174 513 467	2 639 770	9 833 033	173 102 231	2 441 370
Расчетный резерв на возможные потери	16 542	29 197 824	1 148 630	22 192	25 578 594	1 078 592
Фактически сформированный резерв на возможные потери	16 542	21 139 158	1 148 630	22 192	17 437 251	1 078 592

Ниже приводится информация о реструктурированной ссудной задолженности, а также о ее контрактных сроках погашения:

(в тысячах российских рублей)	2015
Реструктурированная ссудная задолженность до вычета резерва на возможные потери с перспективой погашения:	
- до 30 дней	788 749
- от 31 до 90 дней	5 444 446
- от 91 до 180 дней	11 669 969
- свыше 180 дней	16 053 922
Итого реструктурированная ссудная задолженность до вычета резерва на возможные потери	33 957 086
Итого ссудная задолженность до вычета резерва на возможные потери	174 513 467
Доля реструктурированной ссудной задолженности, %	19,5

Начиная с 1 января 2015 года Банк отслеживает следующие дополнительные критерии реструктуризации ссудной задолженности:

- изменение эффективной процентной ставки; и
- изменение графика платежей.

Информация о ссудной задолженности, реструктурированной в связи с изменением срока погашения, а также о ее контрактных сроках погашения:

(в тысячах российских рублей)		2014
Реструктурированная ссудная задолженность до вычета резерва на возможные потери с перспективой погашения:		
- до 30 дней		867 664
- от 31 до 90 дней		2 774 559
- от 91 до 180 дней		10 924 887
- свыше 180 дней		20 839 403
Итого реструктурированная ссудная задолженность до вычета резерва на возможные потери		35 406 513
Итого ссудная задолженность до вычета резерва на возможные потери		173 102 231
Доля реструктурированной ссудной задолженности, %		20,5

В расчет фактически сформированного резерва на возможные потери входит обеспечение I и II категории качества, уменьшающее величину расчетного резерва на возможные потери с учетом следующих особенностей: формируемый в бухгалтерском учете резерв по ссудам II и хуже категории качества, предоставленным юридическим лицам. Залоговое обеспечение I и II категории качества уменьшило сумму расчетного резерва на возможные потери на 8 043 055 тысячи рублей (2014 г.: 8 141 343 тысяч рублей). Обеспечение I и II категории качества, принимаемое в уменьшение резерва на возможные потери представляет собой: собственные долговые ценные бумаги Банка (векселя), гарантийные депозиты, недвижимость, гарантии субъектов, муниципальных образований Российской Федерации и прочее имущество.

Выдача Банком кредитов осуществляется, как правило, при наличии ликвидного и достаточного обеспечения, оформленного в установленном законом порядке (за исключением отдельных кредитных продуктов, используемых при кредитовании физических лиц, кредитов в виде «овердрафт» без обеспечения, кредитов субъектам Российской Федерации и муниципальным образованиям, финансирования, предоставленного при осуществлении факторинговых сделок, кредитных продуктов, по которым в индивидуальном порядке приняты решения о не предоставлении обеспечения). В качестве обеспечения по кредитам юридическим лицам может выступать:

- недвижимость;
- оборудование;
- автотранспорт;
- товары в обороте;
- гарантийный депозит;
- банковская гарантия;
- государственная (муниципальная) гарантия;
- собственные векселя;
- высоколиквидные ценные бумаги;
- аффинированные драгоценные металлы в слитках (золото, серебро, платина и палладий);
- имущественные права (требования), вытекающие из обязательств по (контракту).

Предоставление кредитов, обеспеченных залогом третьих лиц, возможно только в случае одновременного предоставления данными третьими лицами поручительства по данным кредитам. При этом:

- поручитель – юридическое лицо должен иметь финансовое положение не хуже, чем среднее в соответствии с действующими в Банке внутренними методиками оценки финансового положения;
- поручитель – физическое лицо должен иметь хорошее финансовое положение в соответствии с действующими в Банке внутренними методиками оценки финансового положения.

Принимаемые в залог в качестве обеспечения недвижимость (за исключением земельных участков), оборудование, автотранспорт, товарно-материальные ценности должны быть застрахованы. При этом страховая сумма обеспечения должна быть не менее его залоговой стоимости, срок договора страхования должен заканчиваться не ранее, чем через месяц после окончания срока действия кредитного договора.

В качестве обеспечения по кредитам физическим лицам может выступать:

- недвижимость, приобретаемая по договору купли-продажи с использованием кредитных средств, предоставленных Банком, и обремененная ипотекой в силу закона;
- залог прав требования по договору приобретения жилой недвижимости на этапе строительства;
- залог пая - для жилой недвижимости, приобретаемой по договору об участии в ЖСК;
- недвижимость, находящаяся в собственности физических лиц или юридических лиц, обремененная ипотекой;
- автотранспорт;
- поручительство третьих лиц;
- залог прав требования по вкладу физического лица;
- иное имущество, принадлежащее заемщику.

Дополнительно для снижения кредитного риска Банк использует страхование заемщиком предмета залога, жизни и риска потери трудоспособности заемщика-физического лица в результате наступления несчастных случаев и болезней, а также страхование рисков связанных с потерей работы.

При обеспечении обязательств заемщиков допускается одновременное использование различных видов обеспечения. Предоставляемое обеспечение должно быть достаточным для погашения суммы основного долга, суммы процентов и суммы возможных издержек Банка, связанных с исполнением обязательств должника. Ликвидность обеспечения оценивается исходя из срока, в течении которого оно может быть реализовано.

Ниже представлена информация о залоговом обеспечении по состоянию на 31 декабря 2015 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Ссуды кредитным организациям	Ссуды юридическим лицам	Ссуды физическим лицам	Итого
Необеспеченные кредиты	3 198 530	19 969 301	15 240 134	38 407 965
Кредиты обеспеченные:				
- объектами жилой недвижимости	-	-	17 402 605	17 402 605
- другими объектами недвижимости	-	45 700 518	807 299	46 507 817
- оборудованием, товарно-материальными ценностями, автотранспортом	-	22 466 902	183 126	22 650 028
- ценными бумагами	-	2 034 183	381 071	2 415 254
- денежными депозитами	-	419	47 674	48 093
- государственными гарантиями и гарантиями субъектов РФ	-	1 202 072	-	1 202 072
- прочими гарантиями и поручительствами третьих лиц	-	29 859 949	971 145	30 831 094
- прочими активами (прочие виды имущества, права)	-	5 680 442	9 368 097	15 048 539
Итого ссудная задолженность до вычета резерва на возможные потери	3 198 530	126 913 786	44 401 151	174 513 467

Ниже представлена информация о залоговом обеспечении по состоянию на 31 декабря 2014 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Ссуды кредитным организациям	Ссуды юридическим лицам	Ссуды физическим лицам	Итого
Необеспеченные кредиты	4 865 795	11 178 641	12 723 520	28 767 956
Кредиты обеспеченные:				
- объектами жилой недвижимости	-	-	14 216 717	14 216 717
- другими объектами недвижимости	-	53 145 589	1 356 268	54 501 857
- оборудованием, товарно-материальными ценностями, автотранспортом	-	28 827 418	265 738	29 093 156
- ценными бумагами	-	2 128 852	19 557	2 148 409
- денежными депозитами	-	-	38 063	38 063
- государственными гарантиями и гарантиями субъектов РФ	-	2 502 410	-	2 502 410
- прочими гарантиями и поручительствами третьих лиц	-	27 518 839	1 318 504	28 837 343
- прочими активами (прочие виды имущества, права)	-	3 427 422	9 568 898	12 996 320
Итого ссудная задолженность до вычета резерва на возможные потери	4 865 795	128 729 171	39 507 265	173 102 231

Ссуды кредитным организациям представлены депозитами в Банке России и страховыми депозитами в иностранных банках для обеспечения расчетов по банковским картам. Необеспеченные корпоративные кредиты представлены, в основном, кредитами субъектам РФ и муниципальными образованиям, а также кредитами «овердрафт». Необеспеченные кредиты физическим лицам представлены, в основном, потребительскими кредитами и кредитами, предоставленными с использованием банковских карт.

Залоговая стоимость имущества определяется в момент выдачи кредитов в соответствии с действующим в Банке порядком.

Если в качестве залоговой стоимости обеспечения по кредитным продуктам розничного портфеля принимается рыночная стоимость имущества, то его стоимость подтверждается отчетом об определении рыночной стоимости недвижимого имущества, составленного оценочной компанией.

Обеспечением кредитов по банковским картам служит поручительство физических лиц, страхование жизни и трудоспособности заемщиков. При необходимости, в зависимости от суммы кредитного лимита, профессии и места работы заемщика, Банк может потребовать дополнительное обеспечение в виде залога имущества.

Банк имеет право списания средств заемщика с его расчетных и текущих счетов, открытых в Банке, в случае неисполнения заемщиком своих обязательств в соответствии с условиями договора.

12.2 Рыночный риск

Рыночный риск определяется Банком как риск возникновения убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля и производных финансовых инструментов Банка, а также курсов иностранных валют и (или) драгоценных металлов. Рыночный риск включает в себя фондовый риск, валютный и процентный риски.

Банк подвержен рыночному риску, связанному с открытыми позициями по (а) валютным, (б) процентным и (в) долевым инструментам, которые подвержены риску общих и специфических изменений на рынке.

Валютный риск. Банк подвергается валютному риску в связи с тем, что его активы и обязательства номинированы в различных валютах, а так же в связи с наличием открытых валютных позиций в результате осуществления операций в иностранной валюте. Банк управляет валютным риском посредством обеспечения максимально возможного соответствия между валютой его активов и валютой его обязательств по видам валют в установленных пределах.

Ниже представлен анализ валютного риска по состоянию на 31 декабря 2015 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Российские рубли	Доллары США	Евро	Прочее	Итого
АКТИВЫ:					
Денежные средства	9 371 153	1 367 846	1 040 628	5 297	11 784 924
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	6 725 845	-	-	-	6 725 845
Средства в кредитных организациях	181 454	9 820 123	4 514 903	50 018	14 566 498
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	450 378	3 456 050	1 442 788	5 085	5 354 301
Чистая ссудная задолженность	145 504 752	5 122 552	2 747 005	-	153 374 309
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	6 198 625	3 760 883	2 768 828	-	12 728 336
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	3 091 044	-	-	-	3 091 044
Требование по текущему налогу на прибыль	287 872	-	-	-	287 872
Отложенный налоговый актив	1 441 162	-	-	-	1 441 162
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	6 727 209	-	-	-	6 727 209
Прочие активы	1 473 435	15 440	2 265	-	1 491 140
Итого активы	181 452 929	23 542 894	12 516 417	60 400	217 572 640

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Российские рубли	Доллары США	Евро	Прочее	Итого
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:					
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	12 300 000	-	-	-	12 300 000
Средства кредитных организаций	5 038 160	158	2 420 974	-	7 459 292
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	139 804 125	22 696 100	10 186 214	169 917	172 856 356
Выпущенные долговые обязательства	1 522 398	-	-	-	1 522 398
Отложенное налоговое обязательство	332 446	-	-	-	332 446
Прочие обязательства	2 607 938	437 609	102 486	21	3 148 054
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	247 372	-	-	-	247 372
Итого обязательства	161 852 439	23 133 867	12 709 674	169 938	197 865 918
Чистая балансовая позиция	19 600 490	409 027	(193 257)	(109 538)	19 706 722

Ниже представлен анализ валютного риска по состоянию на 31 декабря 2014 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Российские рубли	Доллары США	Евро	Прочее	Итого
АКТИВЫ:					
Денежные средства	12 831 476	2 090 659	1 474 801	3 891	16 400 827
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской федерации	6 489 666	-	-	-	6 489 666
Средства в кредитных организациях	42 645	5 698 646	5 947 205	40 220	11 728 716
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	847 224	6 825 477	5 536 167	-	13 208 868
Чистая ссудная задолженность	135 478 219	16 300 252	3 886 509	-	155 664 980
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	9 033 044	777 797	-	-	9 810 841
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	2 658 171	-	-	-	2 658 171
Требование по текущему налогу на прибыль	266 871	-	-	-	266 871
Отложенный налоговый актив	1 327 353	-	-	-	1 327 353
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	7 125 311	-	-	-	7 125 311
Прочие активы	1 343 600	13 814	3 692	1 672	1 362 778
Итого активы	177 443 580	31 706 645	16 848 374	45 783	226 044 382

(в тысячах российских рублей)	Российские рубли	Доллары США	Евро	Прочее	Итого
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:					
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	9 480 000	-	-	-	9 480 000
Средства кредитных организаций	5 781 062	429 702	3 397 737	-	9 608 501
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	133 153 833	30 832 939	13 625 458	22 304	177 634 534
Выпущенные долговые обязательства	1 249 404	2 813	-	-	1 252 217
Отложенное налоговое обязательство	281 059	-	-	-	281 059
Прочие обязательства	2 997 868	371 188	87 577	6	3 456 639
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	262 766	-	-	-	262 766
Итого обязательства	153 205 992	31 636 642	17 110 772	22 310	201 975 716
Чистая балансовая позиция	24 237 588	70 003	(262 398)	23 473	24 068 666

Если бы на 31 декабря 2015 года курс доллара США был на 20,0% выше (или на 20,0% ниже), при том, что другие переменные остались бы неизменными, убыток до налогообложения за год составила бы на 81 805 тысяч российских рублей меньше (на 81 805 тысяч российских рублей больше).

Если бы на 31 декабря 2014 года курс доллара США был на 20,0% выше (или на 20,0% ниже), при том, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль до налогообложения за год составила бы на 14 001 тысячу российских рублей больше (на 14 001 тысячу российских рублей меньше).

Если бы на 31 декабря 2015 года курс Евро был на 20,0% выше (или на 20,0% ниже), при том, что другие переменные остались бы неизменными, убыток до налогообложения за год составила бы на 38 651 тысяч российских рублей больше (на 38 651 тысяч российских рублей меньше).

Если бы на 31 декабря 2014 года курс Евро был на 20,0% выше (или на 20,0% ниже), при том, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль до налогообложения за год составила бы на 52 480 тысяч российских рублей меньше (на 52 480 тысяч российских рублей больше).

Риск процентной ставки. Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на его финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут повышать уровень процентной маржи, однако, в случае неожиданного изменения процентных ставок процентная маржа может снижаться или приводить к возникновению убытков.

Оценка процентного риска в Банке проводится на основе гэп-анализа («gap analysis») по чувствительным к изменению процентной ставки финансовым инструментам («ЧФИ»). Основным методологическим подходом гэп-анализа в рамках оценки процентного риска является отражение будущих потоков платежей по ЧФИ по балансовой стоимости. Данная балансовая стоимость разбивается по датам пересмотра процентных ставок в соответствии с договорными сроками погашения, в зависимости от того, какая из указанных дат является более ранней.

Изменение чистого процентного дохода, вызванное изменением стоимости ЧФИ на момент их погашения или пересмотра процентной ставки по ним, определяет величину процентного риска. Изменение величины чистого процентного дохода зависит от величины чистого кумулятивного разрыва по ЧФИ и возможного изменения процентной ставки на конец годового отчетного периода.

Для анализа финансовых инструментов, чувствительных к изменению процентной ставки, выбирается период, равный году, как максимально анализируемый интервал.

В таблице ниже приведен общий анализ процентного риска Банка:

	До востребова- ния и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Свыше 12 месяцев	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
31 декабря 2015 года					
Итого финансовых активов, чувствительных к изменению процентных ставок	35 565 922	39 025 229	40 737 709	78 437 799	193 766 659
Итого финансовых обязательств, чувствительных к изменению процентных ставок	72 316 269	56 170 623	27 472 822	38 178 332	194 138 046
Чистый разрыв по процентным ставкам на 31 декабря 2015 года	(36 750 347)	(17 145 394)	13 264 887	40 259 467	(371 387)
Коэффициент разрыва (совокупный накопительный гэп нарастающим итогом)	0,49	0,58	0,74	1,00	
31 декабря 2014 года					
Итого финансовых активов, чувствительных к изменению процентных ставок	44 964 126	45 783 144	36 923 240	68 182 419	195 852 929
Итого финансовых обязательств, чувствительных к изменению процентных ставок	70 703 496	33 500 441	28 071 900	65 699 415	197 975 252
Чистый разрыв по процентным ставкам на 31 декабря 2014 года	(25 739 370)	12 282 703	8 851 340	2 483 004	(2 122 323)
Коэффициент разрыва (совокупный накопительный гэп нарастающим итогом)	0,64	0,87	0,97	0,99	

Если бы на 31 декабря 2015 года процентные ставки были на 200 базисных пунктов выше (на 31 декабря 2014 года: на 200 базисных пунктов выше) при том, что другие переменные остались бы неизменными, убыток до налогообложения за год составила бы на 880 950 тысяч российских рублей (на 31 декабря 2014 года: 296 144 тысячи российских рублей) больше в результате более высоких процентных расходов по срочным депозитам физических и юридических лиц и средствам других банков. Прочие компоненты капитала составили бы на 31 декабря 2015 года на 43 402 тысячи российских рублей (на 31 декабря 2014 года: 74 458 тысяч российских рублей) больше в основном из-за увеличения справедливой стоимости финансовых инструментов с фиксированной ставкой, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи.

Если бы на 31 декабря 2015 года процентные ставки были на 200 базисных пунктов меньше (на 31 декабря 2014 года: на 200 базисных пунктов меньше) при том, что другие переменные остались бы неизменными, убыток до налогообложения за год составила бы на 880 950 тысяч российских рублей (на 31 декабря 2014 года: 296 144 тысячи российских рублей) меньше в результате более низких процентных расходов по срочным депозитам физических и юридических лиц и средствам других банков. Прочие компоненты капитала составили бы на 31 декабря 2015 года на 43 402 тысячи российских рублей (на 31 декабря 2014 года: 74 458 тысяч российских рублей) меньше в основном из-за уменьшения справедливой стоимости финансовых инструментов с фиксированной ставкой, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи.

Управление процентным риском заключается в минимизации чистого разрыва, полученного в результате анализа активов и пассивов, чувствительных к изменению процентной ставки. В зависимости от величины чистого разрыва Банка принимает решение о выдаче или привлечении ресурсов по определенным ставкам на определенный срок, в целях минимизации возможных убытков в результате изменения рыночной процентной ставки.

Банк осуществляет мониторинг процентных ставок по финансовым инструментам. В таблице ниже представлены процентные ставки, рассчитанные на основе эффективных процентных ставок на конец отчетного периода, используемых для амортизации соответствующих активов/обязательств. В отношении ценных бумаг процентные ставки представляют собой доходность к погашению, основанную на рыночных котировках на отчетную дату:

% в год	2015			2014		
	Рубли	Доллар ы США	Евро	Рубли	Доллар ы США	Евро
Активы						
Средства в кредитных организациях	0%	0%	0%	0%	0%	0%
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	12%	3%	2%	13%	5%	6%
Ссудная задолженность:						
- юридические лица	14%	8%	6%	14%	7%	6%
- физические лица	16%	11%	10%	15%	11%	12%
Вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	11%	4%	4%	13%	8%	-
Обязательства						
Средства Банка России	12%	-	-	18%	-	-
Средства кредитных организаций	9%	0%	1%	9%	6%	2%
Средства клиентов						
- текущие и расчетные счета	0%	0%	0%	0%	0%	0%
- срочные депозиты юридических лиц	11%	2%	1%	13%	5%	1%
- срочные депозиты физических лиц	12%	4%	4%	16%	6%	6%
Выпущенные долговые обязательства	9%	-	-	9%	1%	-
Субординированные депозиты	9%	8%	-	9%	8%	-

Знак «-» в таблице выше означает, что Банк не имеет активов или обязательств, выраженных в соответствующей валюте.

Анализ процентных ставок по ценным бумагам, удерживаемым до погашения представлен в Примечании 7.6.

Риск инвестиций в долговые инструменты. Банк не проводит анализ чувствительности стоимости долговых ценных бумаг к изменению процентных ставок, так как оценивает это риск как незначительный. Данные инструменты реализуются в короткие сроки и являются инструментами регулирования краткосрочной ликвидности.

Прочий ценовой риск. Данный риск не является существенным для Банка, т.к. объем операций с долевыми финансовыми инструментами не является значительным.

12.3 Операционный риск

Операционный риск определяется Банком как риск возникновения убытков в результате недостаточной организации процессов Банка, умышленных или неумышленных действий сотрудников или третьих лиц, сбоев в работе информационных, технологических и других систем, а также вследствие внешних событий.

Организационный процесс управления операционным риском, состав, роли и функции участников процесса определены во внутренних документах Банка в соответствии с рекомендациями Банка России и Базельского комитета по банковскому надзору (Базель II).

Основные этапы управления операционным риском включают:

- выявление факторов операционного риска, фиксация событий (инцидентов);
- оценка прямых (денежных) и косвенных (качественных) потерь;
- анализ, ранжирование факторов рисков;
- разработка мер, направленных на снижение уровня операционного риска;
- мониторинг и контроль уровня операционного риска и исполнения мероприятий по его снижению.

Выявление операционного риска заключается в анализе сведений из всех доступных источников по всем основным направлениям деятельности Банка на предмет наличия факторов (причин) операционного риска. Для этого проводится сбор сведений о событиях операционного риска, а также анализ бизнес-процессов и банковских технологических процессов (в том числе, в рамках процедуры самооценки).

Распределение полномочий и ответственности в системе управления операционным риском строится на основе трех направлений – «линий защиты»:

- управление по функциональным направлениям (направлениям деятельности);
- независимая корпоративная функция управления операционным риском;
- независимый анализ и оценка эффективности.

В рамках **первой «линии защиты»** происходит выявление и управление рисками структурными подразделениями (в том числе филиалами) Банка. Контроль за управлением операционным риском на первой «линии защиты» осуществляется Председателем Правления и Членами Правления Банка по курируемым направлениям деятельности.

Второй «линией защиты» является независимая функция управления операционным риском, выполнение которой возложено на Департамент управления рисками Банка. На данном уровне Департаментом управления рисками осуществляется: организация и контроль за работой системы управления операционным риском, сбор данных о событиях операционного риска и фиксация информации в аналитических системах, идентификация факторов операционного риска, расследование причин по каждому существенному случаю и разработка мер по минимизации риска и предотвращению повторения в будущем, подготовка и предоставление сводной отчетности Правлению и Совету Директоров Банка.

Третьей «линией защиты» является проведение независимой оценки осуществления мер по контролю уровня операционного риска, процессов и процедур управления операционным риском Банка. Оценка осуществляется Службой внутреннего аудита или работниками Банка, независимыми от анализируемого бизнес-процесса или системы.

Расчет размера требований к капиталу в отношении операционного риска Банка осуществляется в соответствии с требованиями Банка России.

Расчет величины операционного риска проводится на ежегодной основе. Ниже представлена информация о размере операционного риска и величине дохода (процентного и непроцентного) для целей расчета капитала на покрытие операционного риска по Банку:

(в тысячах российских рублей)		2015	2014
Размер (величина) операционного риска		2 285 971	2 203 233
Средние доходы за 3 предшествующих года для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего:		15 239 804	14 688 219
- чистые процентные доходы		9 686 959	8 979 597
- чистые непроцентные доходы		5 552 845	5 708 622

Величина фактических и потенциальных потерь от реализации событий операционного риска за 2015 и 2014 годы была значительно ниже расчетной величины операционного риска.

Основными методами, применяемыми Банком для снижения операционного риска, являются:

- четкое регламентирование правил и процедур совершения банковских операций и других сделок;
- применение принципов разделения и ограничения функций, полномочий и ответственности сотрудников;
- принятие коллегиальных решений, установление системы лимитов на отдельные операции;
- применение процедур внутреннего контроля за организацией бизнес-процессов и соблюдением требований законодательства и внутренних нормативных актов;
- обеспечение физической и информационной безопасности Банка;
- обеспечение необходимого уровня квалификации персонала, повышение уровня квалификации персонала;
- автоматизация банковских процессов и технологий, организация эффективного мониторинга за функционированием ИТ-систем.

В целях снижения финансовых потерь, связанных с проявлением операционного риска, в Банке действует комплексная программа страхования, в рамках которой осуществляется комплексное страхование рисков финансового института (BBB), страхование ответственности директоров, должностных лиц и компании (D&O), страхование ценностей при перевозке, страхование электронных устройств и денежной наличности в них, добровольное медицинское страхование сотрудников Банка, страхование недвижимости, движимого и прочего ценного имущества Банка. Все перечисленные договоры страхования заключены с ведущими российскими и международными страховыми компаниями.

Приоритетное отношение руководства Банка к вопросам организации эффективной системы управления операционным риском привело к тому, что фактические и потенциальные потери от реализации событий операционного риска являются для Банка незначительными и не оказывают существенного влияния на его деятельность.

12.4 Риск ликвидности

Риск ликвидности определяется как риск того, что Банк столкнется с трудностями при выполнении финансовых обязательств. Банк подвержен риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по депозитам «овернайт», счетам клиентов, погашения депозитов, выдаче кредитов, выплат по гарантиям и по производным финансовым инструментам, расчеты по которым производятся денежными средствами. Банк не аккумулирует денежные средства на случай необходимости единовременного выполнения всех вышеуказанных обязательств, так как, исходя из накопленного опыта работы, можно с достаточной долей точности прогнозировать уровень денежных средств, необходимый для выполнения данных обязательств.

Процесс управления и контроля за риском ликвидности регламентирован указаниями Банка России и внутренними нормативными документами Банка.

Функция управления риском ликвидности распределена между коллегиальными органами Банка и его структурными подразделениями:

- Совет директоров – определяет и утверждает общую стратегию Банка в области управления риском ликвидности;
- Правление Банка – осуществляет общее руководство и контроль;
- Комитет по управлению активами и пассивами – управляет ликвидностью в рамках требований, установленных Правлением Банка;

- Казначейство – осуществляет оперативное управление ликвидностью.

Для оценки и анализа риска потери ликвидности Банк использует различные методы, в том числе метод анализа ликвидности на основе денежных потоков.

Банк старается поддерживать устойчивую базу финансирования, состоящую из средств других банков, депозитов юридических лиц, вкладов физических лиц и долговых ценных бумаг, а так-же инвестирует средства в диверсифицированные портфели ликвидных активов, такие как торговые ценные бумаги.

Банк рассчитывает нормативы ликвидности на ежедневной основе в соответствии с требованиями Центрального банка Российской Федерации. Эти нормативы включают:

- Норматив мгновенной ликвидности (Н2), который рассчитывается как соотношение высоколиквидных активов и обязательств до востребования. На 31 декабря 2015 года данный коэффициент составил 72,4% (31 декабря 2014 года: 67,8%). По состоянию на 31 декабря 2015 года и 31 декабря 2014 года минимально допустимое числовое значение норматива Н2 установлено в размере 15%.
- Норматив текущей ликвидности (Н3), который рассчитывается как соотношение ликвидных активов и обязательств со сроком погашения в течение 30 календарных дней. На 31 декабря 2015 года данный коэффициент составил 80,9% (31 декабря 2014 года: 94,9%). По состоянию на 31 декабря 2015 года и 31 декабря 2014 года минимально допустимое числовое значение норматива Н3 установлено в размере 50%.
- Норматив долгосрочной ликвидности (Н4), который рассчитывается как соотношение активов со сроком погашения более одного года и капитала Банка и обязательств с оставшимся сроком до даты погашения более одного года. На 31 декабря 2015 года данный коэффициент составил 95,8% (31 декабря 2014 года: 65,4%). По состоянию на 31 декабря 2015 года и 31 декабря 2014 года максимально допустимое числовое значение норматива Н4 установлено в размере 120%.

В таблице ниже представлен анализ по ожидаемым срокам до погашения по состоянию на 31 декабря 2015 года:

	До востребова- ния и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Свыше 12 месяцев	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
АКТИВЫ:					
Денежные средства	11 784 924	-	-	-	11 784 924
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	6 004 712	333 384	171 272	216 477	6 725 845
Средства в кредитных организациях	14 566 498	-	-	-	14 566 498
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5 354 301				5 354 301
Чистая ссудная задолженность	9 732 389	37 213 889	38 371 800	68 056 231	153 374 309
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	308 457	1 811 340	2 365 909	8 242 630	12 728 336
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	-	-	3 091 044	3 091 044
Требование по текущему налогу на прибыль	287 872	-	-	-	287 872
Отложенный налоговый актив	-	-	-	1 441 162	1 441 162
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	-	6 727 209	6 727 209
Прочие активы	1 080 267	197 949	52 739	160 185	1 491 140
Итого активы	49 119 420	39 556 562	40 961 720	87 934 938	217 572 640

	До востребова- ния и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Свыше 12 месяцев	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:					
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	9 500 000	2 800 000	-	-	12 300 000
Средства кредитных организаций	557 496	1 536 901	843 914	4 520 981	7 459 292
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	61 757 098	51 089 097	26 468 784	33 541 377	172 856 356
Выпущенные долговые обязательства	501 674	744 625	160 124	115 975	1 522 398
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	332 446	332 446
Прочие обязательства	2 612 429	359 169	111 634	64 822	3 148 054
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	247 372	-	-	-	247 372
Итого обязательства	75 176 069	56 529 792	27 584 456	38 575 601	197 865 918
Чистый разрыв ликвидности	(26 056 649)	(16 973 230)	13 377 264	49 359 337	19 706 722
Совокупный разрыв ликвидности	(26 056 649)	(43 029 879)	(29 652 615)	19 706 722	

В таблице ниже представлен анализ по ожидаемым срокам до погашения по состоянию на 31 декабря 2014 года:

	До востребова- ния и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Свыше 12 месяцев	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
АКТИВЫ:					
Денежные средства	16 400 827	-	-	-	16 400 827
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской федерации	5 265 346	332 720	254 406	637 194	6 489 666
Средства в кредитных организациях	11 728 716	-	-	-	11 728 716
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	13 208 868	-	-	-	13 208 868
Чистая ссудная задолженность	12 743 450	41 337 897	33 624 348	67 959 285	155 664 980
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	4 445 247	3 298 892	2 066 702	9 810 841
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	-	-	2 658 171	2 658 171
Требование по текущему налогу на прибыль	266 871	-	-	-	266 871
Отложенный налоговый актив	-	-	-	1 327 353	1 327 353
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	-	7 125 311	7 125 311
Прочие активы	981 397	203 458	99 164	78 759	1 362 778
Итого активы	60 595 475	46 319 322	37 276 810	81 852 775	226 044 382

	До востребова- ния и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Свыше 12 месяцев	Итого
(в тысячах российских рублей)					
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:					
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	8 730 000	750 000	-	-	9 480 000
Средства кредитных организаций	536 854	832 286	3 666 528	4 572 833	9 608 501
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	60 846 373	31 404 503	24 353 150	61 030 508	177 634 534
Выпущенные долговые обязательства	590 269	513 652	52 222	96 074	1 252 217
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	281 059	281 059
Прочие обязательства	2 119 377	963 646	326 118	47 498	3 456 639
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	262 766	-	-	-	262 766
Итого обязательства	73 085 639	34 464 087	28 398 018	66 027 972	201 975 716
Чистый разрыв ликвидности	(12 490 164)	11 855 235	8 878 792	15 824 803	24 068 666
Совокупный разрыв ликвидности	(12 490 164)	(634 929)	8 243 863	24 068 666	

По мнению руководства Банка, совпадение и/или контролируемое несовпадение сроков размещения и погашения и процентных ставок по активам и обязательствам является основополагающим фактором для успешного управления Банком. В банках, как правило, не происходит полного совпадения по указанным позициям, так как операции часто имеют неопределенные сроки погашения и различный характер. Несовпадение данных позиций потенциально повышает прибыльность деятельности, вместе с этим одновременно повышается риск понесения убытков. Сроки погашения активов и обязательств и возможность замещения процентных обязательств по приемлемой стоимости по мере наступления сроков их погашения являются важными факторами для оценки ликвидности Банка и его рисков в случае изменения процентных ставок и валютнообменных курсов.

Руководство Банком считает, что, несмотря на существенную долю средств клиентов, имеющих статус «до востребования», диверсификация таких средств по количеству и типу вкладчиков, а также опыт, накопленный Банком за предыдущие периоды, указывают на то, что данные средства формируют долгосрочный и стабильный источник финансирования деятельности Банка.

12.5 Географический риск

Банк осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации. Подавляющее большинство активов и обязательств Банка сконцентрированы на территории Российской Федерации за исключением корреспондентских счетов в банках-нерезидентах ЕС и США. Информация о концентрации денежных средств и эквивалентов в разрезе стран нахождения представлена в Примечании 7.1.

13 Информация о сделках по уступке прав требования

13.1 Цессия

В 2015 году Банк уступил права требования по ссудной задолженности (включая задолженность по основному долгу, процентам, комиссиям, неустойкам, государственной пошлине) на сумму 11 755 219 тысяч рублей (в 2014 году: 2 616 210 тысяч рублей). Выручка от сделок составила 4 364 059 тысяч рублей (в 2014 году: 818 305 тысяч рублей).

13.2 Секьюритизация

Банк проводит сделки секьюритизации со следующими организациями:

- Закрытое акционерное общество «Ипотечный агент Возрождение 1»;
- Закрытое акционерное общество «Ипотечный агент Возрождение 2»;
- Закрытое акционерное общество «Ипотечный агент Возрождение 3»;
- Общество с ограниченной ответственностью «Ипотечный агент Возрождение 4».

Вышеуказанные юридические лица (ипотечные агенты) не являются аффилированными юридическими лицами с Банком. Банк не владеет акциями (долями) данных организаций. Наличие отношений контроля и значительного влияния, которые понимаются в значениях, определенных международными стандартами финансовой отчетности, принятыми на территории Российской Федерации, является основанием для объединения их в банковскую группу.

Банк проводит секьюритизацию финансовых активов (ипотечных кредитов (закладных) физическим лицам) посредством передачи прав (требований) ипотечному агенту на основании договора купли-продажи закладных об отчуждении этого имущества, а также в результате универсального правопреемства, с последующим выпуском (эмиссией) и исполнением ипотечным агентом обязательств по облигациям с ипотечным покрытием.

В сделке по уступке прав требований Банк является первоначальным кредитором (оригинатором) и сервисным агентом, оказывающим услуги по обслуживанию уступленных прав требований, обеспеченных ипотекой.

Доходы или убытки в результате выбытия имущества рассчитываются как разница между ценой договора купли-продажи закладных и балансовой стоимостью выбывающих финансовых активов.

При секьюритизации ипотечного кредитного портфеля Банк принимает на себя риски в результате:

- приобретения облигаций с залоговым обеспечением, условия выпуска которых предусматривают исполнение обязательств по ним только после исполнения обязательств с наступившим сроком исполнения по облигациям иных выпусков ипотечных агентов, обеспеченных тем же залоговым обеспечением;
- предоставления ипотечным агентам денежных средств по кредитным договорам для осуществления ими деятельности, предусмотренной Законом «Об ипотечных ценных бумагах» и Уставом Эмитента;
- реализации права обратного выкупа дефолтных закладных (критерии дефолта установлены основными условиями выпуска ипотечных облигаций).

Банк как головная кредитная организация банковской группы в полном объеме включает отчетные данные ипотечных агентов в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов в соответствии с Указанием Банка России от 25 октября 2013 года N 3090-У «О расчете величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковских групп».

Величина собственных средств (капитала) банковской группы определяется в соответствии с требованиями, установленными для кредитных организаций Положением Банка России N 395-П, с учетом особенностей, установленных Указанием Банка России N 3090-У. Суммирование величин собственных средств (капитала) головной кредитной организации банковской группы и участников банковской группы производится постатейно. Обязательные нормативы банковской группы рассчитываются головной кредитной организацией банковской группы в порядке, установленном для кредитных организаций Инструкцией Банка России N 139-И, с учетом особенностей, установленных Указанием Банка России N 3090-У.

Привлечение рейтинговых агентств, рейтинги которых применяются в целях определения требований к достаточности собственных средств (капитала) в отношении требований (обязательств) возникающих у Банка в связи с проведением сделок по уступке прав требования, не предусмотрено.

В период с декабря 2011 года по декабрь 2015 года Банк продал портфель ипотечных кредитов структурированным предприятиям, занимающимся секьюритизацией активов:

ЗАО «ИАВ 1» в сумме 3 954 995 тыс. рублей;

ЗАО «ИАВ 2» в сумме 4 323 040 тыс. рублей;

ЗАО «ИАВ 3» в сумме 3 664 480 тыс. рублей.

ООО «ИАВ 4» в сумме 3 411 198 тыс. рублей.

Для осуществления текущей деятельности ипотечным агентам были предоставлены кредиты. Ссудная задолженность ипотечных агентов перед Банком составила:

(в тысячах российских рублей)	2015	2014
ЗАО «ИАВ 1»	77 169	95 993
ЗАО «ИАВ 2»	95 728	117 849
ЗАО «ИАВ 3»	119 518	186 350
ООО «ИАВ 4»	189 453	-
Итого ссудная задолженность	481 868	400 192
Резервы на возможные потери по 254-П	-	-
Ссудная задолженность, взвешенная на коэффициент риска (Кр) в соответствии с 139-И (100%)	481 868	400 192

Сделки уступки прав требования были заключены Банком по цене, соответствующей номинальной стоимости уступаемых прав, в связи с чем финансовый результат по ним не формировался.

В рамках сделок секьюритизации ипотечных кредитов ипотечными агентами были выпущены облигации с ипотечным покрытием.

Облигации класса «А» были размещены по открытой подписке на ЗАО «Фондовая биржа ММВБ», а облигации класса «Б» – неконвертируемые документарные процентные облигации на предъявителя с обязательным централизованным хранением номинальной стоимостью 1 000 рублей были размещены путем закрытой подписки и приобретены Банком:

(в тысячах российских рублей)	Дата размещения	Дата погашения	2015	2014
			Класс «Б»	Класс «Б»
ЗАО «ИАВ 1» Начисленный купонный доход	Декабрь 2011	Август 2044	1 140 086	1 140 086
			-	23 030
ЗАО «ИАВ 2» Начисленный купонный доход	Апрель 2013	Август 2045	1 040 000	1 040 000
			6 053	2 890
ЗАО «ИАВ 3» Начисленный купонный доход	Март 2014	Октябрь 2046	450 000	450 000
			4 905	2 165
ООО «ИАВ 4» Начисленный купонный доход	Июнь 2015	Январь 2048	450 000	-
			-	-
Итого долговые ценные бумаги			3 091 044	2 658 171
Резервы на возможные потери по 254-П			-	-
Долговые ценные бумаги, взвешенные на коэффициент риска (Кр) в соответствии с 139-И (100%)			3 091 044	2 658 171

Размер процентного (купонного) дохода по облигациям класса «Б» не фиксирован. Сумма процентных выплат на одну облигацию по каждому купону определяется расчетным путем и зависит от суммы денежных средств, полученных за расчетный период, размера выплат (процентного) купонного дохода по облигациям класса «А» и расходам эмитента.

Купонный доход по облигациям класса «Б», эмитированным ЗАО «ИАВ 1» составил 115 924 тысяч рублей (в 2014 году: 157 275 тысяч рублей).

Купонный доход по облигациям класса «Б», эмитированным ЗАО «ИАВ 2» составил 149 770 тысяч рублей (в 2014 году: 159 931 тысяч рублей).

Купонный доход по облигациям класса «Б», эмитированным ЗАО «ИАВ 3» составил 89 123 тысяч рублей (в 2014 году: 89 667 тысяч рублей).

Купонный доход по облигациям класса «Б», эмитированным ООО «ИАВ 4» составил 26 550 тысяч рублей.

Ставка купона по облигациям класса «Б», эмитированным ЗАО «ИАВ 1» составила от 9,4% до 14,5% (в 2014 году: от 11,4% до 15,7%).

Ставка купона по облигациям класса «Б», эмитированным ЗАО «ИАВ 2» составила от 3,6% до 16,9% (в 2014 году: от 11,6% до 18,3%).

Ставка купона по облигациям класса «Б», эмитированным ЗАО «ИАВ 3» составила от 7,2% до 35,1% (в 2014 году: от 5,8% до 34,7%).

Ставка купона по облигациям класса «Б», эмитированным ООО «ИАВ 4» составила от 1,6% до 27,8%.

В 2016 году Банк не планирует осуществления сделок уступки прав требования ипотечным агентам.

14 Сегментный анализ

Операционные сегменты – это компоненты, которые задействованы в деятельности, от которой Банк может генерировать доходы или нести расходы, операционные результаты которых регулярно рассматриваются Правлением Банка, и в отношении которых имеется в наличии дискретная финансовая информация.

14.1 Описание продуктов и услуг, являющихся источником доходов отчетных сегментов

Для целей управления операции Банка организованы по виду производимых продуктов и услуг, а также по классу клиентов, их приобретающих, в следующие операционные сегменты:

- Корпоративный бизнес – данный операционный сегмент включает услуги по обслуживанию расчетных и текущих счетов организаций, принятие депозитов, предоставление кредитов, предоставление кредитов в виде «овердрафт», кредитных линий и иных видов финансирования, операции с иностранной валютой и производными финансовыми инструментами.
- Розничный бизнес – данный операционный сегмент включает оказание банковских услуг клиентам-физическим лицам по открытию и ведению расчетных счетов, принятию вкладов, услуг по ответственному хранению ценностей, потребительскому и ипотечному кредитованию.
- Бизнес на основе банковских карт – данный операционный сегмент включает расчетное обслуживание физических лиц с использованием банковских карт, предоставление овердрафтных и револьверных кредитов с использованием банковских карт, услуги по зарплатным проектам, эквайринг, операции самообслуживания на банкоматах, информационный сервис для держателей банковских карт.
- Финансовый бизнес – данный операционный сегмент включает операции на рынке межбанковского кредитования и операции с ценными бумагами.
- Ликвидность – данный операционный сегмент включает операции по перераспределению финансовых ресурсов между операционными сегментами.

14.2 Факторы, используемые руководством для определения отчетных сегментов

Сегменты Банка представляют собой стратегические бизнес-подразделения, ориентирующиеся на различных клиентов. Управление ими производится отдельно, так как каждому бизнес-подразделению необходимы свои маркетинговые стратегии и уровень обслуживания. В данной отчетности каждый операционный сегмент представлен в качестве отчетного сегмента. Категория «прочее» включает в себя отдельные нераспределенные финансовые показатели.

14.3 Операции прибыли или убытка, активов и обязательств операционных сегментов

Операции между операционными сегментами производятся на обычных коммерческих условиях. В ходе текущей деятельности происходит перераспределение финансовых ресурсов между операционными сегментами, в результате чего в составе их процентных доходов и расходов отражается стоимость перераспределенных финансовых ресурсов. Процентная ставка по данным ресурсам дифференцирована в зависимости от сроков привлечения и устанавливается на основе рыночных показателей.

В активы и обязательства сегментов включаются операционные активы и обязательства, которые составляют большинство активов и обязательств Банка, а также ресурсы, перераспределяемые между операционными сегментами, за исключением налогообложения. Внутренние начисления и корректировки на трансфертное ценообразование учитываются при определении финансового результата каждого операционного сегмента. В основе оценки результатов деятельности сегмента лежат показатели прибыли и рентабельности операционных активов.

В составе данной сегментной отчетности Банк не раскрывает информацию географического характера, так как основные операции и выручка отчетных сегментов сосредоточены в России. Анализ деятельности отчетных сегментов построен на различиях в производимых банковских продуктах и услугах, а не по географическому признаку.

14.4 Информация о прибыли или убытке, активах и обязательствах операционных сегментов

В таблице ниже приведена сегментная информация по распределению активов отчетных сегментов по состоянию на 31 декабря 2015 года и 2014 года. Итоговые значения активов и обязательств отражены без учета корректирующих событий после отчетной даты (СПОД).

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоративный бизнес	Розничный бизнес	Операции с банковскими картами	Финансовый бизнес	Ликвидность	Прочее	Итого
На 31 декабря 2015 года							
Итого активы отчетных сегментов	110 702 909	44 054 553	6 988 471	38 115 858	-	15 713 997	215 575 788
Итого обязательства отчетных сегментов	51 785 688	109 273 010	18 030 849	15 990 102	-	676 875	195 756 524
На 31 декабря 2014 года							
Итого активы отчетных сегментов	114 912 577	38 991 001	7 315 134	41 459 199	-	20 723 152	223 401 063
Итого обязательства отчетных сегментов	60 484 604	106 050 511	18 370 267	13 556 451	-	572 875	199 034 708

В таблице ниже приведена сегментная информация по распределению доходов и расходов отчетных сегментов за год, закончившийся 31 декабря 2015 года. Для руководства Банка ключевым показателем при оценке результатов деятельности отчетных сегментов является операционный доход до создания резервов под обесценение кредитного портфеля.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоративный бизнес	Розничный бизнес	Операции с банковскими картами	Финансовый бизнес	Ликвидность	Прочее	Итого
Процентные доходы	14 634 538	6 531 944	364 881	1 797 508	-	-	23 328 871
Непроцентные доходы	2 728 019	784 630	1 707 280	302 681	-	(1 540)	5 521 070
Трансфертные доходы	4 306 239	12 176 717	781 635	404 264	600 809	16 274	18 285 938
Итого доходов	21 668 796	19 493 291	2 853 796	2 504 453	600 809	14 734	47 135 879
Процентные расходы	(3 126 274)	(9 580 963)	(147 823)	(435 086)	-	(12 705)	(13 302 851)
Непроцентные расходы	(119 156)	(40 610)	(588 803)	(57 633)	-	(44 863)	(851 065)
Трансфертные расходы	(12 583 237)	(4 722 257)	(198 454)	(781 990)	-	-	(18 285 938)
Итого расходов	(15 828 667)	(14 343 830)	(935 080)	(1 274 709)	-	(57 568)	(32 439 854)
Операционные доходы до создания резервов под обесценение кредитного портфеля	5 840 129	5 149 461	1 918 716	1 229 744	600 809	(42 834)	14 696 025

(в тысячах российских рублей)	Корпора- тивный бизнес	Розничный бизнес	Операции с банковс- кими картами	Финансо- вый бизнес	Ликвид- ность	Прочее	Итого
Резерв под обесценение кредитного портфеля	(3 923 885)	(120 929)	(7 232)	(1 024)	-	1 488	(4 051 582)
Операционные доходы	1 916 244	5 028 532	1 911 484	1 228 720	600 809	(41 346)	10 644 443
Административные и прочие операционные расходы	(3 687 826)	(2 731 486)	(1 737 899)	(137 498)	-	(276 887)	(8 571 596)
Амортизация основных средств	(155 382)	(109 772)	(76 250)	(4 898)	-	(1 390)	(347 692)
Финансовый результат от реализации имущества	(6 342 260)	(120 570)	(81 318)	-	-	71 486	(6 472 662)
Результат сегмента	(8 269 224)	2 066 704	16 017	1 086 324	600 809	(248 137)	(4 747 507)

В таблице ниже приведена сегментная информация по распределению доходов и расходов отчетных сегментов за год, закончившийся 31 декабря 2014 года.

(в тысячах российских рублей)	Корпора- тивный бизнес	Розничный бизнес	Операции с банковс- кими картами	Финансо- вый бизнес	Ликвид- ность	Прочее	Итого
Процентные доходы	11 967 437	5 516 431	374 016	905 896	-	-	18 763 780
Непроцентные доходы	3 122 446	1 235 201	1 809 319	127 897	-	99 024	6 393 887
Трансфертные доходы	4 076 703	8 080 181	586 499	424 690	2 348 475	15 927	15 532 475
Итого доходов	19 166 586	14 831 813	2 769 834	1 458 483	2 348 475	114 951	40 690 142
Процентные расходы	(2 962 613)	(6 513 258)	(141 908)	(309 688)	-	-	(9 927 467)
Непроцентные расходы	(146 262)	(69 623)	(554 420)	(35 044)	-	(66 401)	(871 750)
Трансфертные расходы	(10 850 101)	(4 063 393)	(144 464)	(474 518)	-	-	(15 532 476)
Итого расходов	(13 958 976)	(10 646 274)	(840 792)	(819 250)	-	(66 401)	(26 331 693)
Операционные доходы до создания резервов под обесценение кредитного портфеля	5 207 610	4 185 539	1 929 042	639 233	2 348 475	48 550	14 358 449
Резерв под обесценение кредитного портфеля	(2 980 780)	(268 159)	(6 302)	(2 379)	-	(25 804)	(3 283 424)
Операционные доходы	2 226 830	3 917 380	1 922 740	636 854	2 348 475	22 746	11 075 025
Административные и прочие операционные расходы	(3 884 235)	(2 831 333)	(1 833 297)	(110 900)	-	(168 445)	(8 828 210)
Амортизация основных средств	(150 250)	(106 146)	(73 731)	(4 736)	-	(1 043)	(335 906)
Финансовый результат от реализации имущества	(828 650)	(126 886)	(41 216)	-	-	-	(996 752)
Результат сегмента	(2 636 305)	853 015	(25 504)	521 218	2 348 475	(146 742)	914 157

15 Операции со связанными сторонами

Стороны считаются связанными, если они находятся под общим контролем, или одна из них имеет возможность контролировать другую, или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений. При рассмотрении взаимоотношений со всеми связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

Ниже указаны остатки по операциям со связанными сторонами:

	2015			2014		
	Акционеры, оказывающие существенное влияние на решения Банка	Руководство Банка	Дочерние и зависимые компании	Акционеры, оказывающие существенное влияние на решения Банка	Руководство Банка	Дочерние и зависимые компании
<i>(в тысячах российских рублей)</i>						
Ссудная задолженность (контрактная процентная ставка: 2015 г.: 10,0 - 22,0% 2014 г.: 3,3% - 17,0%)	-	10 651	2 627 460	-	24 835	972 610
Резерв на возможные потери	-	-	(153 823)	-	-	(138 210)
Вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	951 646	-	-	952 289
Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	-	3 091 044	-	-	2 658 171
Текущие/расчетные счета (контрактная процентная ставка: 2015 г.: 0,0 - 5,0% 2014 г.: 0,0%)	-	20 548	213 111	12 488	13 746	187 270
Срочные депозиты (контрактная процентная ставка: 2015 г.: 4,5% - 16,0% 2014 г.: 4,0% - 17,0%)	-	105 653	42 000	1 670 874	5 597 254	-
Субординированные депозиты (контрактная процентная ставка: 2015 г.: - 2014 г.: 8,0% - 8,5%)	-	-	-	562 584	-	-
Гарантии предоставленные Банком	330 676	-	47 800	-	-	-

В руководство Банка входят члены Правления и Совета Директоров.

Данные по ссудной задолженности связанных сторон не включают сумму начисленных процентов.

Сроки погашения ссудной задолженности дочерних и зависимых компаний с января 2016 по январь 2048 года (31 декабря 2014 года: с января 2015 по октябрь 2046 года). Ссудная задолженность обеспечена недвижимостью, поручительствами и правами требования по договорам на общую сумму 941 844 тысяч рублей (31 декабря 2014 года: 2 570 662 тысячи рублей.)

В течение отчетного года связанным с Банком сторонам всего было предоставлено ссуд на сумму 1 920 553 тысяч рублей (в 2014 году: 408 071 тысяч рублей), погашено ссуд на сумму 455 156 тысяч рублей (в 2014 году: 1 223 105 тысяч рублей).

Депозиты корпоративных клиентов по состоянию на 31.12.2014 года представлены депозитами в долларах США, со сроком погашения сентябрь 2016 года.

В связи со сменой основного акционера и руководства (см. Примечание 2) данные депозиты более не являются привлеченными от связанной стороны.

Срочные депозиты по состоянию на 31.12.15 представлены депозитами в рублях со сроком погашения январь 2016 года (погашены).

Субординированные депозиты по состоянию на 31 декабря 2014 года в размере 562 584 тысячи рублей были получены от связанной стороны Банка. В связи со смертью предыдущего акционера Банка г-на Д. Л. Орлова и последующей сменой основного акционера Банка (Примечание 2) данные депозиты по состоянию на 31 декабря 2015 года более не являются привлеченными от связанной стороны. Подробная информация о субординированных депозитах представлена в Примечании 7.10.

Депозиты физических лиц представлены депозитами в российских рублях и иностранной валюте со сроком погашения декабрь 2017 года (31 декабря 2014 года: декабрь 2017 года).

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами:

	2015			2014		
	Акционеры, оказывающие существенное влияние на решения Банка	Руководство Банка	Дочерние и зависимые компании	Акционеры, оказывающие существенное влияние на решения Банка	Руководство Банка	Дочерние и зависимые компании
<i>(в тысячах российских рублей)</i>						
Процентные доходы от ссуд	-	1 117	110 872	-	4 664	148 928
Доходы от вложений в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	11 236	-	-	-
Доходы от вложений в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	-	381 367	-	-	406 873
Процентные расходы по срочным депозитам	59 612	184 060	2 766	89 879	236 210	-
Процентные расходы по субординированным депозитам	25 793	-	-	37 939	-	-

16 Информация о выплатах управленческому персоналу

Информация о выплатах (вознаграждениях) управленческому персоналу содержит информацию о выплатах членам Совета Директоров, Председателю Правления, членам Правления, главному бухгалтеру, его заместителям, руководителям, главным бухгалтерам филиалов и их заместителям (далее – управленческий персонал).

В связи с вступившими в силу в 2015 году изменениями в Указание Банка России от 25 октября 2013 года № 3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности» в состав управленческого персонала включены члены коллегиальных совещательных органов, руководители подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих выявление и оценку рисков на уровне направлений деятельности и по кредитной организации в целом.

В таблице представлена информация об общей величине выплат (вознаграждений) управленческому персоналу и работникам Банка.

(в тысячах российских рублей)	2015		2014	
	Выплаты сотрудникам	В том числе, выплаты управленческому персоналу	Выплаты сотрудникам	В том числе, выплаты управленческому персоналу
Краткосрочные вознаграждения, в том числе:				
- расходы на оплату труда	3 922 674	618 381	3 855 638	572 605
- премии	103 447	13 367	536 907	169 108
Взносы на социальное обеспечение	1 037 733	118 305	1 036 724	117 613
Итого выплаты	5 063 854	750 053	5 429 269	859 326

В том числе размер вознаграждения, включая выплату заработной платы, единовременные выплаты и прочие краткосрочные выплаты, членов Совета Директоров и членов Правления в 2015 году составил 231 667 тысяч рублей (в 2014 году: 341 145 тысяч рублей).

Система долгосрочных выплат в Банке отсутствует.

Председатель Правления

Главный бухгалтер



Басманов К. В.

Волик Е. В.

18 марта 2016 года

Директор акционерного общества
«ПрайсвотерхаусКуперс Аудит»
М.Ю. Богомолова
18 марта 2016 года



Пронумерован, прошнурован, скреплен печатью 81 (восемьдесят один) лист.