

**Общество с ограниченной ответственностью  
«Финансовая экспертиза»  
ООО «ФИНЭКС»**

Некоммерческое партнерство Аудиторская Палата России, ОГРН 11001009690

630015, г. Новосибирск, ул. Гоголя, 235/1, тел./факс (383) 279-08-88, e-mail: [finex@sibmail.ru](mailto:finex@sibmail.ru)

Исходящий № 1 от 29 января 2016 г.

Экз. № 1

Дата подписания « 29 » января 2016 г.

**АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ  
О ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ  
ПУБЛИЧНОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА  
«ПЛЮС БАНК»  
ЗА 2015 ГОД**

**Аудиторское заключение адресовано:  
Акционерам Публичного акционерного общества «Плюс Банк»**

**Новосибирск – 2016**

## СВЕДЕНИЯ ОБ АУДИРУЕМОМ ЛИЦЕ

Наименование	Публичное акционерное общество «Плюс Банк» (ПАО «Плюс Банк»)
Основной государственный регистрационный номер	1025500000624
Место нахождения	109004, город Москва, Известковый переулок, дом 7, строение 1.

## СВЕДЕНИЯ ОБ АУДИТОРЕ

Наименование	Общество с ограниченной ответственностью «Финансовая экспертиза» (ООО «ФИНЭКС»)
Основной государственный регистрационный номер	1025400519418
Место нахождения	630015, г. Новосибирск, ул. Гоголя, 235/1
Наименование саморегулируемой организации аудиторов, членом которой является аудиторская организация	Некоммерческое партнерство «Аудиторская Палата России», (НП АПР)
Номер в реестре аудиторов и аудиторских организаций	11001009690

Мы провели аудит прилагаемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Публичного акционерного общества «Плюс Банк», состоящей из:

- Бухгалтерского баланса (публикуемая форма) на 01 января 2016 года;
- Отчета о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2015 год;

Приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах в составе:

- Отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иным активам (публикуемая форма) по состоянию на 01 января 2016 года;
- Сведений об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага (публикуемая форма) по состоянию на 01 января 2016 года;
- Отчета о движении денежных средств (публикуемая форма) за 2015 год;
- Пояснительной информации.



### Ответственность аудируемого лица за годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность

Руководство аудируемого лица несет ответственность за составление и достоверность указанной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с российскими правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности 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. 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 профессионального 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 достоверной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, с целью выбора соответствующих условиям задания 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 аудируемого лица, а также оценку представления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом.

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 *Публичного акционерного общества «Плюс Банк»* по состоянию на 1 января 2016 года, результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2015 год в соответствии с российскими правилами составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.



## Заключение

о результатах проверки в соответствии с требованиями  
Федерального закона от 2 декабря 1990 г. № 395-I  
«О банках и банковской деятельности»

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

В соответствии со статьей 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 года № 395-I «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 профессионального суждения процедурами, как запросы, анализ, изучение документов, сравнение утвержденных Банком требований, порядка и методик с требованиями, предъявляемыми Банком России, а также пересчет и сравнение числовых показателей и иной информации.

В результате проведенной нами проверки установлено следующее:

1) в части выполнения Банком обязательных нормативов, установленных Банком России:

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

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

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

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



службы внутреннего аудита и подразделения управления рисками Банка соответствуют квалификационным требованиям, установленным Банком России;

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

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

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

д) по состоянию на 31 декабря 2015 года к полномочиям Совета директоров Банка и его исполнительных органов управления относится контроль соблюдения Банком установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2015 года Совет директоров Банка и его исполнительные органы управления на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков.

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

Генеральный директор  
ООО «ФИНЭКС»

  
А.Ф. Фадейкин  
квалификационный аттестат аудитора № 01-000982  
от 19.11.2012 выдан НП АПР на неограниченный срок,  
член НП АПР, ОГРН 21001006844

«29 » января 2016 года



Публичное акционерное общество «Плюс Банк»

**ГОДОВАЯ БУХГАЛТЕРСКАЯ (ФИНАНСОВАЯ) ОТЧЕТНОСТЬ  
ЗА 2015 ГОД**

## Содержание

Бухгалтерский баланс.....	9
Отчет о финансовых результатах.....	10
Приложения 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.....	11
Сведения об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага.....	15
Отчет о движении денежных средств .....	17
Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности:	
1. Краткая характеристика деятельности кредитной организации.....	19
1.1 Общие сведения о кредитной организации.....	19
1.2 Краткий обзор основ подготовки годовой отчетности и основных положений учетной политики кредитной организации .....	21
2. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса .....	30
2.1. Денежные средства и их эквиваленты.....	30
2.2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток .....	30
2.3. Чистая ссудная задолженность .....	31
2.4. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы .....	35
2.5. Прочие активы .....	36
2.6. Средства кредитных организаций.....	37
2.7. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями.....	38
2.8. Выпущенные долговые обязательства .....	38
2.9. Прочие обязательства.....	39
2.10. Средства акционеров (участников).....	40
3. Сопроводительная информация к статьям отчета о финансовых результатах.....	41
3.1. Информация об убытках и суммах обесценения по каждому виду активов .....	41
3.2. Информация о сумме курсовых разниц признанных в отчете о прибылях и убытках.....	42
3.3. Информация об основных компонентах расхода по налогу .....	42
3.4. Информация о вознаграждении работникам .....	43
3.5. Информация о выбытии объектов основных средств.....	43
3.6. Информация об урегулировании судебных разбирательств .....	43

4. Сопроводительная информация к статьям отчета об уровне достаточности капитала.....	44
5. Сопроводительная информация к сведениям об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага .....	45
6. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств.....	45
7. Информация о принимаемых кредитной организацией рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом .....	45
8. Информация о сделках по уступке прав требований.....	72
9. Информация об операциях со связанными с кредитной организацией сторонами .....	72
10. Информация о выплатах (вознаграждениях) управленческому персоналу .....	74



Банковская отчетность		
Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45	09227873	1189

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

Кредитной организации Публичное акционерное общество «Плюс Банк»

(полное фирменное и  
**ПАО «Плюс Банк»**

сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес 109004, г. Москва, Известковый пер., д. 7, стр. 1

Код формы по ОКУД 0409806

Квартальная (Годовая)

(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
<b>I. АКТИВЫ</b>				
1	Денежные средства	2.1	821 013	729 230
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	2.1	780 611	824 630
2.1	Обязательные резервы	2.1	132 221	416 821
3	Средства в кредитных организациях	2.1	321 824	761 724
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2.2	762 222	5 942
5	Чистая ссудная задолженность	2.3	19 308 983	11 182 422
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		0	0
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации		0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения		0	0
8	Требование по текущему налогу на прибыль		26 567	44 414
9	Отложенный налоговый актив		197 279	103 217
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	2.4	1 745 298	1 279 800
11	Прочие активы	2.5	689 989	385 232
12	Всего активов		24 653 786	15 316 611
<b>II. ПАССИВЫ</b>				
13	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		0	0
14	Средства кредитных организаций	2.6	2 135 492	705 187
15	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	2.7	20 405 497	12 245 149
15.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	2.7	19 628 820	11 372 290
16	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
17	Выпущенные долговые обязательства	2.8	0	517 674
18	Обязательство по текущему налогу на прибыль		75 375	0
19	Отложенное налоговое обязательство		125 667	87 294
20	Прочие обязательства	2.9	153 060	86 694
21	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		19 738	13 993
22	Всего обязательств		22 914 829	13 655 991
<b>III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ</b>				
23	Средства акционеров (участников)	2.10	450 858	450 858
24	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
25	Эмиссионный доход		411 079	411 079
26	Резервный фонд		22 543	22 543
27	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		0	0
28	Переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		4 835	4 851
29	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет		771 308	703 856
30	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период		78 334	67 433
31	Всего источников собственных средств		1 738 957	1 660 620
<b>IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
32	Безотзывные обязательства кредитной организации		791 839	499 606
33	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		754 919	130 055
34	Условные обязательства некредитного характера		0	0

Председатель Правления

Главный бухгалтер

М.П.

Исполнитель

Телефон: 889 42 89

22 января 2016 г.

(Полуэтов О.Е.)

(Винокурова О.Б.)

(Новиков М.А.)



Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	регистрационный номер (порядковый номер)
45	09227873	1189

**ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ**  
(публикуемая форма)  
за 2015 г.

Кредитной организации Публичное акционерное общество «Плюс Банк»

(полное фирменное и

**ПАО «Плюс Банк»**

сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес 109004, г. Москва, Известковый пер., д. 7, стр. 1

Код формы по ОКУД 0409807

Квартальная (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:		3 495 550	2 525 956
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		171 645	73 055
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		3 319 182	2 449 249
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги		4 723	3 652
2	Процентные расходы, всего, в том числе:		2 175 725	1 203 791
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		100 803	49 266
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями		2 070 729	1 119 246
2.3	по выпущенным долговым обязательствам		4 193	35 279
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		1 319 825	1 322 165
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:	3.1	-1 087 500	-376 991
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	3.1	-80 698	-17 077
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		232 325	945 174
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-24 953	-2 199
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		1 311	4 336
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой		429 338	23 712
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	3.2	-222 347	65 862
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		0	0
12	Комиссионные доходы		1 331 575	477 759
13	Комиссионные расходы		220 000	92 530
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		0	0
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		0	0
16	Изменение резерва по прочим потерям	3.1	-249 325	-49 768
17	Прочие операционные доходы		291 800	5 331
18	Чистые доходы (расходы)		1 569 724	1 377 677
19	Операционные расходы		1 406 348	1 241 123
20	Прибыль (убыток) до налогообложения		163 376	136 554
21	Возмещение (расход) по налогам		85 042	69 121
22	Прибыль (убыток) после налогообложения		78 334	67 433
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		78 334	67 433

Председатель Правления

Главный бухгалтер

М.П.

Исполнитель

Телефон: 989 42 60

22 января 2016 г.

(Полуэтов О.Е.)

(Винокурова О.Б.)

(Новиков М.А.)



Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (порядковый номер)
45	09227873	1189

**ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ,  
ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ ПО ССУДАМ  
И ИНЫМ АКТИВАМ  
(публикуемая форма)  
по состоянию на 01 января 2016 г.**

Кредитной организации Публичное акционерное общество «Плюс Банк»  
(полное фирменное и  
ПАО «Плюс Банк»  
сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес 109004, г. Москва, Известковый пер., д. 7, стр. 1

Код формы по ОКУД 0409808  
Квартальная (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:	4	3 418 612	1 220 679	2 197 933
1.1	Источники базового капитала:		1 684 394	72 543	1 611 851
1.1.1	Уставный капитал, всего, в том числе, сформированный:		442 311	-2 849	445 160
1.1.1.1	обыкновенными акциями (долями)		422 368	0	422 368
1.1.1.2	привилегированными акциями		19 943	-2 849	22 792
1.1.2	Эмиссионный доход		411 079	0	411 079
1.1.3	Резервный фонд		22 543	0	22 543
1.1.4	Нераспределенная прибыль:		808 461	75 392	733 069
1.1.4.1	прошлых лет		771 289	67 433	703 856
1.1.4.2	отчетного года		37 172	7 959	29 213
1.2	Показатели, уменьшающие источники базового капитала:		0	-1 818	1 818
1.2.1	Нематериальные активы		0	0	0
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:		0	0	0
1.2.4.1	прошлых лет		0	0	0
1.2.4.2	отчетного года		0	0	0
1.2.5	Инвестиции в капитал финансовых организаций:		0	0	0
1.2.5.1	несущественные		0	0	0
1.2.5.2	существенные		0	0	0
1.2.5.3	совокупная сумма существенных вложений и совокупная сумма отложенных налоговых активов		0	0	0
1.2.6	Отрицательная величина добавочного капитала		0	-1 818	1 818
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	4	1 684 394	74 361	1 610 033
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 № 181-ФЗ «Об использовании государственных ценных бумаг Российской Федерации для повышения капитализации банков» <sup>1</sup>		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	-1 818	1 818
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	4	1 684 394	74 361	1 610 033



1	2	3	4	5	6
1.8	Источники дополнительного капитала:		1 876 730	1 288 830	587 900
1.8.1	Уставный капитал, сформированный привилегированными акциями, всего, в том числе:		0	0	0
1.8.1.1	после 1 марта 2013 года		0	0	0
1.8.2	Уставный капитал, сформированный за счет капитализации прироста стоимости имущества		0	0	0
1.8.3	Прибыль		0	0	0
1.8.3.1	текущего года		0	0	0
1.8.3.2	прошлых лет		0	0	0
1.8.4	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), всего, в том числе:	4	1 876 730	1 288 830	587 900
1.8.4.1	привлеченный (размещенный) до 1 марта 2013 года		0	0	0
1.8.4.2	предоставленный в соответствии с Федеральным законом от 13 октября 2008 года № 173-ФЗ «О дополнительных мерах по поддержке финансовой системы Российской Федерации» <sup>2</sup> и Федеральным законом от 27 октября 2008 года № 175-ФЗ «О дополнительных мерах для укрепления стабильности банковской системы в период до 31 декабря 2014 года» <sup>3</sup>		0	0	0
1.8.5	Прирост стоимости имущества		0	0	0
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:		142 512	142 512	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 с 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		142 512	142 512	0
1.10.5	Превышение действительной стоимости доли вышедшего участника общества с ограниченной ответственностью над стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику общества с ограниченной ответственностью		0	0	0
1.11	Дополнительный капитал	4	1 734 218	1 146 318	587 900
2	Активы, взвешенные по уровню риска (тыс. руб.):	X	X	X	X
2.1	Необходимые для определения достаточности базового капитала	4	26 712 350	11 402 450	15 309 900
2.2	Необходимые для определения достаточности основного капитала	4	26 712 350	11 402 450	15 309 900
2.3	Необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)	4	26 586 858	11 276 958	15 309 900
3	Достаточность капитала (процент):	X	X	X	X
3.1	Достаточность базового капитала	4	6.3	X	10.5
3.2	Достаточность основного капитала	4	6.3	X	10.5
3.3	Достаточность собственных средств (капитала)	4	12.9	X	14.4

<sup>1</sup> Федеральный закон от 18 июля 2009 года № 181-ФЗ «Об использовании государственных ценных бумаг Российской Федерации для повышения капитализации банков» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2009, № 29, ст. 3618; 2012, № 31, ст. 4334; № 52, ст. 6961)

<sup>2</sup> Федеральный закон от 13 октября 2008 года № 173-ФЗ «О дополнительных мерах по поддержке финансовой системы Российской Федерации» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2008, № 42, ст. 4698; 2009, № 29, ст. 3605; № 48, ст. 5729; № 52, ст. 6437; 2010, № 6, ст. 776; № 21, ст. 2539; № 31, ст. 4175).

<sup>3</sup> Федеральный закон от 27 октября 2008 года № 175-ФЗ «О дополнительных мерах для укрепления стабильности банковской системы в период до 31 декабря 2014 года» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2008, № 44, ст. 4981; 2009, № 29, ст. 3630; 2011, № 49, ст. 7059; 2013, № 19, ст. 2308).

Подраздел 2.1 Кредитный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату			Данные на начало отчетного года		
			Стоимость активов (инструментов)	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	Стоимость активов (инструментов)	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах		23 339 386	20 854 069	19 113 790	15 117 177	13 887 323	10 731 841
1.1	Активы с коэффициентом риска <sup>1</sup> 0 процентов, всего, из них:		1 601 625	1 601 625	0	1 948 985	1 948 985	0
1.1.1	денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России		1 601 625	1 601 625	0	1 589 360	1 589 360	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 центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновые оценки «0», «1» <sup>2</sup> , в том числе обеспеченные гарантиями этих стран и так далее		0	0	0	0	0	0
1.2	Активы с коэффициентом риска 20 процентов, всего, из них:		173 317	173 317	34 663	1 508 121	1 508 121	301 624
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		0	0	0	0	0	0
1.2.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку «2», в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)		0	0	0	0	0	0
1.2.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой «0», «1», имеющим рейтинг долгосрочной кредитоспособности <sup>3</sup> , в том числе обеспеченные их гарантиями		88 654	88 654	17 731	341 351	341 351	68 270
1.3	Активы с коэффициентом риска 50 процентов, всего, из них:		0	0	0	0	0	0
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:		21 564 444	19 079 127	19 079 127	11 660 071	10 430 217	10 430 217
1.4.1	кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов по судам, предоставленным заемщикам - физическим лицам		18 948 609	16 932 899	16 932 899	9 504 802	8 438 706	8 438 706
1.4.2	кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов по судам, предоставленным заемщикам - юридическим лицам		1 415 361	1 141 532	1 141 532	1 166 514	1 017 794	1 017 794
1.4.3	основные средства, нематериальные активы и материальные запасы		520 842	520 842	520 842	295 934	295 934	295 934
1.5	Активы с коэффициентом риска 150 процентов - кредитные требования и другие требования к центральному банку 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:		1 004 311	1 004 311	50 216	0	0	0
2.1.1	ипотечные суды с коэффициентом риска 70 процентов		0	0	0	0	0	0
2.1.2	требования участников клиринга		1 004 311	1 004 311	50 216	0	0	0
2.2	с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:		1 979 174	1 810 230	2 778 916	1 434 858	1 338 786	2 006 444
2.2.1	с коэффициентом риска 110 процентов		0	0	0	0	0	0
2.2.2	с коэффициентом риска 130 процентов		73 885	73 171	95 122	25 692	24 599	31 979
2.2.3	с коэффициентом риска 150 процентов		1 870 813	1 702 583	2 563 875	1 405 981	1 311 002	1 966 502
2.2.4	с коэффициентом риска 250 процентов		28 645	28 645	71 613	3 185	3 185	7 963
2.2.5	с коэффициентом риска 1000 процентов		5 831	5 831	58 306	0	0	0
3	Кредиты на потребительские цели всего, в том числе:		93 854	51 085	133 528	78 666	38 452	50 041
3.1	с коэффициентом риска 110 процентов		0	0	0	20 892	12 641	13 906
3.2	с коэффициентом риска 140 процентов		55 098	12 329	17 260	57 774	25 811	36 135
3.3	с коэффициентом риска 170 процентов		0	0	0	0	0	0
3.4	с коэффициентом риска 200 процентов		0	0	0	0	0	0
3.5	с коэффициентом риска 300 процентов		38 756	38 756	116 268	0	0	0
3.6	с коэффициентом риска 600 процентов		0	0	0	0	0	0
4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:		1 047 223	1 027 484	759 965	432 757	418 764	125 814
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском		754 919	748 607	748 607	130 055	124 972	125 814
4.2	по финансовым инструментам со средним риском		0	0	0	0	0	0
4.3	по финансовым инструментам с низким риском		57 363	56 789	11 358	0	0	0
4.4	по финансовым инструментам без риска		234 941	222 088	0	302 702	293 792	0
5	Кредитный риск по производным финансовым инструментам		0	0	0	0	0	0

<sup>1</sup> Классификация активов по группам риска произведена в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России № 138-И.

<sup>2</sup> Страновые оценки указаны в соответствии с классификацией Экспертных 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 «Банковские

<sup>3</sup> 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

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	(тыс. руб. (кол-во))	
			Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
6	Операционный риск, всего, в том числе:			
6.1	Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:		248 184	191 527
6.1.1	чистые процентные доходы		1 654 559	1 276 844
6.1.2	чистые непроцентные доходы		1 151 248	871 666
6.2	Количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска		503 311	405 178
			3	3

## Подраздел 2.3. Рыночный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	(тыс. руб.)	
			Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
7	Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:			
7.1	процентный риск, всего, в том числе:		648 143.3	1 671.5
7.1.1	общий		46 039.7	133.7
7.1.2	специальный		20 037.8	133.7
7.2	фондовый риск, всего, в том числе:		26 001.9	0.0
7.2.1	общий		0.0	0.0
7.2.2	специальный		0.0	0.0
7.3	валютный риск		0.0	0.0
			72 648.3	0.0

## Раздел 3. Информация о величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	(тыс. руб.)	
				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:				
1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	3.1	2 716 768	1 336 635	1 380 133
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям		2 359 766	1 087 498	1 272 268
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющим критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах		337 264	243 392	93 872
1.4	под операции с резидентами офшорных зон		19 738	5 745	13 993
			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.		1 684 394	1 607 554	1 303 019	1 290 382
2	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс. руб.		25 257 362	21 743 456	16 143 712	15 070 732
3	Показатель финансового рычага по Базелю III, процент		6.7	7.4	8.1	8.6

## Раздел «Справочно»:

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

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

1.1. выдачи ссуд	2 660 325
1.2. изменения качества ссуд	699 950
1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России	1 487 739
1.4. иных причин	54 063
	418 573

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

2.1. списания безнадежных ссуд	2
2.2. погашения ссуд	926 251
2.3. изменения качества ссуд	145 287
2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России	54 784
2.5. иных причин	446 503

Председатель Правления

Главный бухгалтер

Исполнитель

Телефон: 989 49 69

22 января 2016 г.



*(Handwritten signature)*

*(Handwritten signature)*

*(Handwritten signature)*

(Полужков О.Е.)

(Винокурова О.Б.)

(Новиков М.А.)



Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (порядковый номер)
45	09227873	1189

**СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ  
И О ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА**  
(публикуемая форма)  
на 01 января 2016 г.

Кредитной организации Публичное акционерное общество «Плюс Банк»

(полное фирменное и

ПАО «Плюс Банк»

сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес: 109004, г. Москва, Известковый пер., д. 7, стр. 1

Код формы по ОКУД 0409813

Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Сведения об обязательных нормативах

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Нормативное значение	(в процентах)			
				Фактическое значение		на начало отчетного года	
				на отчетную дату	на начало отчетного года		
1	2	3	4	5	6		
1	Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)		5.0	6.3	10.5		
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2)		6.0	6.3	10.5		
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив Н1.0)		10.0	12.9	14.4		
4	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н1.3)						
5	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)		15.0	101.2	133.9		
6	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)		50.0	157.0	440.9		
7	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)		120.0	82.3	69.1		
8	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)		25.0	Максимальное	10.5	Максимальное	15.0
				Минимальное	0.0	Минимальное	0.0
9	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)		800.0	35.9	35.4		
10	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)		50.0	0.0	0.0		
11	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)		3.0	1.3	2.0		
12	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)		25.0	0.0	0.0		
13	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)						
14	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н15.1)						
15	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)						
16	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)						
17	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)						

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

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	тыс. руб
			Сумма
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего:		24 653 786
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)		0
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		0
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера		782 174
7	Прочие поправки		178 598
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого:		25 257 362

Подраздел 2.2. Расчет показателя финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	тыс. руб
			Сумма
1	2	3	4
Риск по балансовым активам			
1	Величина балансовых активов, всего:		24 475 188
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		0
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого:		24 475 188
Риск по операциям с ПФИ			
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи), всего:		0
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего:		0
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		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:		0
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:		1 027 485
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		245 311
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ) с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого:		782 174
Капитал и риски			
20	Основной капитал		1 684 394
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего:	5	25 257 362
Показатель финансового рычага			
22	Показатель финансового рычага по Базелю III (строка 20 / строка 21), процент	5	6.7

Председатель Правления

Главный бухгалтер

Исполнитель

Телефон: 989-42-89

22 января 2019 г.

ПАО «СБАНК

(Полуэктов О.Е.)

(Винокурова О.Б.)

(Новиков М.А.)

Банковская отчетность		
Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	регистрационный номер (порядковый номер)
45	09227873	1189

**ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ**  
(публикуемая форма)  
на 01 января 2016 г.

Кредитной организации Публичное акционерное общество «Плюс Банк»  
(полное фирменное и  
ПАО «Плюс Банк»  
сокращенное фирменное наименование)

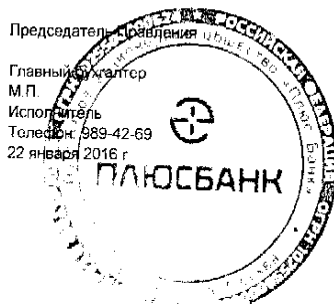
Почтовый адрес 109004, г. Москва, Известковский пер., д. 7, стр. 1

Код формы по ОКУД 0409814  
Квартальная (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		1 599 387	417 089
1.1.1	проценты полученные		3 292 977	2 526 182
1.1.2	проценты уплаченные		-2 184 764	-1 210 935
1.1.3	комиссии полученные		1 331 575	477 759
1.1.4	комиссии уплаченные		-220 000	-92 530
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		1 088	32 409
1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		429 338	23 712
1.1.8	прочие операционные доходы		290 622	5 614
1.1.9	операционные расходы		-1 358 534	-1 193 664
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		17 085	-151 458
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе		-1 177 270	65 319
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		284 600	-300 751
1.2.2	чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-691 601	802 107
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		-8 846 683	-756 615
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		-353 490	-95 626
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		0	0
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций		1 051 819	-130 444
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		7 953 386	907 740
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		-585 899	-352 229
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		10 598	-8 863
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)		422 117	482 408
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности			
2.1	Приобретения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		0	0
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		0	40 000
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		0	0
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		0	0
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		-742 832	-375 881
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		165 348	272 582
2.7	Дивиденды полученные		0	0
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)		-577 484	-63 299
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
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.4	Выплаченные дивиденды		0	0
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)		0	0
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты		47 831	180 868
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов		-107 536	599 977
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года		1 898 763	1 298 788
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода		1 791 227	1 898 763

Председатель Правления

Главный бухгалтер  
М.П.  
Исполнитель  
Телефон: 889-42-69  
22 января 2016 г.



(Полужков О.Е.)

(Винокурова О.Б.)

(Новиков М.А.)





Публичное акционерное общество «Плюс Банк»

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ  
(ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ ЗА 2015 ГОД**

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Публичного акционерного общества «Плюс Банк» (далее – «Банк») за 2015 год сформирована исходя из действующих в Российской Федерации правил бухгалтерского учета и отчетности.

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена за период, начинающийся с 1 января 2015 года и заканчивающийся 31 декабря 2015 года (включительно), по состоянию на 1 января 2016 года.

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена с учетом событий после отчетной даты (далее – «СПОД»), применяемых и определяемых в соответствии с Указанием Банка России «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» № 3054-У от 04 сентября 2013 года.

СПОД признается факт деятельности Банка, который происходит в период между отчетной датой и датой составления годовой отчетности и который оказывает или может оказать существенное влияние на его финансовое состояние.

Отчетные данные, содержащиеся в графах «Данные на отчетную дату» и «Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года» публикуемой отчетности являются сопоставимыми.

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность за 2015 год составлена в валюте Российской Федерации – в тысячах рублей, если не указано иное.

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

Ниже приведены обменные курсы на конец года, использованные Банком при составлении годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности:

	31 декабря 2015 года
Руб./доллар США	
Руб./евро	72.8827
Руб./тенге	79.6972
Руб./фунт стерлингов	0.215165
Руб./лоань	107.9830
	11.2298

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность ПАО «Плюс-Банк» утверждена Единоличным исполнительным органом – Председателем Правления Банка 22 января 2016 года.

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность считается раскрытой, если она размещена на официальном сайте Банка в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» (далее - сайт Банка).

# 1. КРАТКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

## 1.1 Общие сведения о кредитной организации

ПАО «Плюс Банк» основан как Коммерческий банк «Омский», в форме паявого по Уставу 14 декабря 1990 года. 26 ноября 1999 года Банк был переименован в ОАО «Омск-Банк», а 25 ноября 2010 года на основании решения внеочередного общего Собрания акционеров изменил наименование на ОАО «Плюс Банк». В связи с приведением в соответствие с нормами главы 4 ГК РФ в редакции Федерального закона от 05.05.2014 N 99-ФЗ с 17.09.2015 наименование банка изменено на ПАО «Плюс Банк».

Юридический адрес: 109004, г. Москва, Известковый пер., д. 7, стр. 1.

С 11.12.2015 г. Банк является участником банковского холдинга. АО «Корпорация «Цесна» является головной организацией банковского холдинга, в состав которого помимо неё и ПАО «Плюс Банк», входят: АО Финансовый холдинг «Цесна», АО «Цеснабанк», АО «Цесна Капитал», АО «Дочерняя организация Акционерного общества «Цеснабанк» Страховая компания «Цесна Гарант», Tsesna International B.V., ДОО АО «Цеснабанк ТОО ОУСА «ЦЕСНА», ТОО «Газета Инфо-Цес». Консолидированная финансовая отчетность холдинга доступна в сети Интернет по адресу: [www.tsesna.kz](http://www.tsesna.kz)

Банк является универсальной финансовой организацией, предоставляющей полный спектр банковских услуг всем категориям клиентов.

Банк осуществляет свою деятельность на основании Генеральной лицензии на осуществление банковской деятельности № 1189, выданной Банком России 10 сентября 2015 года. Кроме того Банк имеет лицензии:

- профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности № 045-03813-100000 от 13 декабря 2000 года;
- профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности № 045-03874-010000 от 13 декабря 2000 года;
- профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности № 045-04117-000100 от 20 декабря 2000 года;
- профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами № 045-03916-001000 от 13 декабря 2000 года;
- лицензия ФСБ ЛСЗ № 0001521, рег. № 155 Н от 30 мая 2014 года на осуществление деятельности по разработке, производства, распространения шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств, выполнения работ, оказания услуг в области шифрования информации, техническому обслуживанию шифровальных (криптографических) средств (за исключением случая, если техническое обслуживание шифровальных (криптографических) средств, осуществляется для обеспечения собственных нужд юридического лица или индивидуального предпринимателя).

Банк является участником системы страхования вкладов под номером 42. Данная система функционирует на основании федеральных законов и нормативно-правовых актов, а ее управление осуществляет Государственная корпорация «Агентство по страхованию вкладов». Страхование обеспечивает обязательства Банка по вкладам физических лиц на сумму до 1,4 млн. руб. для каждого физического лица в случае прекращения деятельности или отзыва лицензии ЦБ РФ на осуществление банковской деятельности.

Банк является членом Ассоциации Российских банков, Международной платежной системы VISA International, некоммерческой организации «Ассоциация региональных банков», некоммерческого партнерства «Национальный совет финансового рынка», Московской

Межбанковской Валютной Биржи, Российского Союза Промышленников и Предпринимателей, участником S.W.I.F.T.

Банк осуществляет следующие банковские операции и прочие услуги:

- привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);
- размещение привлеченных средств от своего имени и за свой счет;
- открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц;
- осуществление расчетов по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков - корреспондентов, по их банковским счетам;
- инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц;
- купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах;
- выдача банковских гарантий;
- осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов;
- эквайринг и эмиссия пластиковых карт. Выпуск дебетовых и кредитных карт международной платежной системы Visa: Classic и Gold;
- оказание платежных услуг. Переводы денежных средств осуществляются посредством международных систем Western Union, Contact, Фастер, Юнистрим и Золотая Корона;
- аренда индивидуальных банковских сейфов;
- консультационные и информационные услуги;
- иные сделки в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Приоритетными направлениями деятельности Банка являются розничные банковские операции на территории Российской Федерации.

В Банке действует сеть из 2 филиалов, 13 дополнительных офисов, 4 операционных офисов и 5 кредитно-кассовых офисов, которые располагаются в 7 городах 7 субъектов Российской Федерации. На территории иностранных государств обособленных и внутренних структурных подразделений Банк не имеет.

По данным информационного портала banki.ru по итогам 2015 года среди банков России ПАО «Плюс Банк» занимает:

- 152 (+48) место по величине чистых активов;
- 115 (+59) место по размеру кредитного портфеля;
- 53 (+27) место по размеру кредитного портфеля физических лиц;
- 88 (+39) место по объему депозитного портфеля физических лиц.

Ключевые продукты банка – автокредитование, ипотека, кредитование среднего бизнеса, вклады, пластиковые карты. Основу фондирования банка составляют динамично растущие вклады населения.

По состоянию на 1 января 2016 года в активах банка 73% средств размещено в чистой ссудной задолженности, которая на 94% состоит из розничных кредитов. Качество кредитов в целом остается приемлемым, просроченная задолженность не превышает среднеотраслевые уровни. Объем операций с ценными бумагами умеренный. Собственный портфель вложений в ценные бумаги преимущественно состоит из высоконадежных корпоративных облигаций и векселей крупнейших банков.

Стратегия развития Банка направлена на обеспечение интересов акционеров и клиентов Банка путем увеличения капитала, снижения рисков и повышения эффективности методов управления. Приоритетными направлениями деятельности являлись кредитование розничных клиентов Банка, а также обеспечение свободного доступа субъектов малого и среднего бизнеса

к финансовым услугам, привлечение ресурсов от физических и юридических лиц. С целью повышения эффективности и достижения конкурентного преимущества разрабатывались и внедрялись новые формы кредитования, производились функциональные изменения для повышения качества и привлекательности обслуживания клиентов Банка.

В 2015 году основные операции Банка, оказавшие наибольшее влияние на изменение финансового результата, были сосредоточены в области кредитования физических лиц, расчетно-кассового обслуживания и на рынке вкладов граждан. Целевой рынок банковских услуг – города Москва, Санкт-Петербург, Омск, Новосибирск, Тюмень, Екатеринбург, Краснодар. В 2015 году дополнительно расширена сеть по продаже услуг автокредитования в наиболее перспективных городах России. Кредитование в новых регионах осуществляется посредством сторонних кредитных организаций сторонних кредитных организаций, которые оказывают банку услуги, связанные с расчетными операциями по выданным кредитам. Модернизация продуктов автокредитования позволила значительно повысить доходность от этого вида деятельности.

Прибыль за 2015 год составила 78 334 тыс. руб. (67 433 тыс. руб. - за 2014 год).

На основании решения годового общего Собрания акционеров (Протокол от 03 июля 2015 года № 48) полученная прибыль за 2014 год не распределена. Выплата дивидендов владельцам обыкновенных и привилегированных акций Банка не производилась.

Базовая прибыль на акцию

	Год, закон- чившийся 31 декабря 2015 года	Год, закон- чившийся 31 декабря 2014 года
Базовая прибыль, тыс. руб.	78 334	67 433
Средневзвешенное количество обыкновенных акций, находящихся в обращении, шт.	30 540 000	30 540 000
Базовая прибыль на акцию, руб.	2.56	2.21

## ***1.2 Краткий обзор основ подготовки годовой отчетности и основных положений учетной политики кредитной организации***

Внутренним нормативным документом по формированию Годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности является «Порядок подготовки, составления Годовой отчетности», утвержденный Председателем Правления Банка.

Учетная политика банка определяет совокупность способов ведения бухгалтерского учета в соответствии с Федеральным законом Российской Федерации от 6 декабря 2011 г. № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете» (далее — Закон о бухгалтерском учете) для обеспечения формирования достоверной информации о результатах деятельности банка.

Согласно п. 1.3 ч. I Положения Банка России от 16 июля 2012 г. 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» (далее — Положение 385-П), составными элементами Учетной политики, подлежащими обязательному утверждению руководителем банка, являются:

- порядок урегулирования взаимной задолженности и учета внутрибанковских требований и обязательств между головным офисом Банка и его филиалами;
- порядок проведения отдельных учетных операций, не противоречащих законодательству РФ, а также нормативным актам Банка России;
- порядок проведения инвентаризации и методы оценки видов имущества и обязательств, включая подходы к выбору метода оценки и отражения в бухгалтерском учете объектов

- недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности. Утверждаются методы определения текущей (справедливой) стоимости объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности;
- порядок и случаи изменения стоимости объектов основных средств, в которой они приняты к бухгалтерскому учету (переоценка, модернизация, реконструкция и т. д.);
- лимит стоимости предметов для принятия к бухгалтерскому учету в составе основных средств;
- способы начисления амортизации по объектам основных средств и нематериальных активов и недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности;
- порядок отнесения на расходы стоимости материальных запасов;
- порядок контроля за совершаемыми внутрибанковскими операциями.

Учетная политика банка сформирована на основе следующих основополагающих принципов бухгалтерского учета:

- имущественной обособленности, означающей, что учет имущества других юридических и физических лиц осуществляется обособленно от материальных ценностей, являющихся собственностью банка;
- непрерывности деятельности, предполагающей, что банк будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации;
- последовательности применения Учетной политики, предусматривающей, что выбранная банком Учетная политика будет применяться последовательно, от одного отчетного года к другому. Изменения в Учетной политике банка возможны при его реорганизации, смене собственников, изменениях в законодательстве РФ или в системе нормативного регулирования бухгалтерского учета в РФ, а также в случае разработки банком новых способов ведения бухгалтерского учета или существенного изменения условий его деятельности. в целях обеспечения сопоставимости данных бухгалтерского учета изменения Учетной политики вводятся с начала финансового года;
- отражении доходов и расходов по методу «начисления». Этот принцип означает, что финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов). Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся.

Реализация Учетной политики банка основывается на следующих критериях:

- преемственности — т. е. остатки на балансовых и внебалансовых счетах на начало текущего отчетного периода должны соответствовать остаткам на конец предшествующего периода;
- полноте и своевременности отражения в бухгалтерском учете всех фактов хозяйственной деятельности;
- осмотрительности — т. е. готовности в большей степени к учету потерь (расходов) и пассивов, чем возможных доходов и активов, не допуская создания скрытых резервов;
- приоритете содержания над формой — т. е. отражении в бухгалтерском учете фактов хозяйственной деятельности, исходя не только из правовой нормы, но и из экономического содержания фактов и условий хозяйствования;
- непротиворечивости — т. е. тождестве данных аналитического учета оборотам и остаткам на счетах синтетического учета, а также показателей бухгалтерской отчетности данным синтетического и аналитического учета;
- рациональности — т. е. рациональном и экономном ведении бухгалтерского учета исходя из условий хозяйственной деятельности и величины банка;
- открытости — т. е. отчеты должны достоверно отражать операции банка, быть понятными информированному пользователю и лишены двусмысленности в отражении позиции банка.



Бухгалтерский учет имущества, обязательств и хозяйственных операций ведется в валюте РФ (рублях и копейках) путем сплошного, непрерывного, документального и взаимосвязанного их отражения в соответствии с рабочим планом счетов бухгалтерского учета, содержащим синтетические и аналитические счета, необходимые для ведения бухгалтерского учета, в соответствии с требованиями своевременности и полноты учета и отчетности, в рабочем плане счетов могут вводиться сводные аналитические счета, на которых осуществляется группировка лицевых счетов по определенным признакам (по экономическому содержанию).

### *Методы оценки видов имущества и обязательств*

*Основные средства* принимаются к учету в первоначальной оценке.

Переоценку основных средств по текущей (восстановительной) стоимости в соответствии с п. 2.8. Приложения 9 Положения 385-П Банк не производит.

Материальные запасы принимаются к учету по фактической стоимости для объектов:

- полученных по договору дарения и в иных случаях безвозмездного получения, — исходя из рыночной цены имущества на дату принятия к бухгалтерскому учету материальных запасов;
- полученных по договорам, предусматривающим исполнение обязательств (оплату) неденежными средствами, — исходя из рыночной цены имущества на дату принятия к бухгалтерскому учету материальных запасов;
- полученных по договору отступного — по стоимости, определенной в договоре отступного;
- полученных по договору залога — по стоимости, определенной в соответствии с требованиями ГК РФ;
- приобретенных за плату (в том числе бывших в эксплуатации) — исходя из цен их приобретения (с учетом налога на добавленную стоимость), включая расходы, связанные с их приобретением.

*Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности*, учитывается по текущей (справедливой) стоимости.

### *Вложения в уставный капитал других организаций*

Участие в уставном капитале дочерних и зависимых акционерных обществ отражается в учете по покупной стоимости акций после получения банком документов, подтверждающих переход к нему права собственности на акции.

Вложения в уставный капитал предприятий и организаций отражаются по фактическим затратам средств на участие в уставном капитале.

### *Вложения в ценные бумаги сторонних эмитентов*

Категория: ценные бумаги, текущая (справедливая) стоимость которых может быть надежно определена, классифицированные при первоначальном признании как «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», в том числе приобретенные с целью продажи в краткосрочной перспективе (предназначенные для торговли). Учет ведется по текущей (справедливой) стоимости.

Категория: долговые обязательства, которые банк намерен удерживать до погашения (вне зависимости от срока между датой приобретения и датой погашения). Учет ведется в сумме фактических затрат, связанных с приобретением. При необходимости формируется резерв на возможные потери.

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

Если текущая (справедливая) стоимость ценных бумаг может быть надежно определена — учет ведется по текущей (справедливой) стоимости. Резерв на возможные потери не формируется.

Если текущая (справедливая) стоимость ценных бумаг не может быть надежно определена, то ценные бумаги учитываются в сумме фактических затрат, связанных с приобретением. При необходимости формируется резерв на возможные потери.

Категория: учтенные банком векселя (кроме просроченных) — принимаются на баланс по покупной стоимости, в дальнейшем стоимость векселей изменяется на величину начисленных процентов и (или) дисконта. Просроченные векселя отражаются в сумме, подлежащей оплате (включая просроченные проценты).

Ценные бумаги, номинированные в иностранной валюте (ценные бумаги нерезидентов, облигации внутреннего валютного государственного займа, валютные векселя), отражаются в аналитическом учете в порядке, установленном для валютных ценностей (в иностранной валюте и рублевом эквиваленте по официальному курсу на дату постановки ценной бумаги на учет с последующей переоценкой в установленном порядке). Акции российских эмитентов, номинированные в иностранной валюте, валютными ценностями не являются и учитываются в рублях.

На внебалансовых счетах учет ценных бумаг ведется по номинальной стоимости (ценные бумаги для продажи на комиссионных началах; ценные бумаги, находящиеся на хранении по договорам хранения, и др.).

Ценные бумаги и векселя, полученные банком в качестве обеспечения предоставленных кредитов и размещенных средств, учитываются в сумме принятого обеспечения.

#### *Финансовые требования*

Финансовые требования банка могут возникать как в денежной форме (в валюте РФ или в иностранной валюте), так и в форме требований по поставке ценных бумаг или драгоценных металлов.

Требования в денежной форме в валюте РФ принимаются к учету в сумме фактически возникших требований, в иностранной валюте — в рублевом эквиваленте по официальному курсу на дату постановки требований в иностранной валюте на учет (с последующей переоценкой в установленном порядке).

Требования по поставке ценных бумаг отражаются на балансе в сумме сделки.

Требования по поставке ценных бумаг по операциям на возвратной основе отражаются на балансе в сумме сделки.

#### *Собственные ценные бумаги*

Все выпущенные банком ценные бумаги (акции, облигации, депозитные и сберегательные сертификаты, векселя) учитываются по номинальной стоимости.

#### *Финансовые обязательства*

Финансовые обязательства банка могут возникать как в денежной форме (в валюте РФ или в иностранной валюте), так и в форме обязательств по поставке ценных бумаг или драгоценных металлов.

Обязательства в денежной форме в валюте РФ принимаются к учету в сумме фактически возникших обязательств, в иностранной валюте — в рублевом эквиваленте по официальному

курсу на дату постановки обязательств в иностранной валюте на учет (с последующей переоценкой в установленном порядке).

Обязательства по поставке ценных бумаг отражаются на балансе в сумме сделки.

Обязательства по поставке ценных бумаг по сделкам на возвратной основе отражаются на балансе в сумме сделки.

### ***Методы учета существенных операций и событий***

#### ***Метод признания доходов и расходов банка***

Согласно Положению 385-П (п. 1.12.2 ч. I) в Учетной политике банка закреплён принцип отражения доходов и расходов банка по методу начисления.

Этот принцип означает, что финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов).

Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся. Начисленные проценты считаются определенными к получению по активам 1-й, 2-й и 3-й категории качества (соответствуют критериям признания в качестве доходов). По активам 4-й и 5-й категории качества начисленные проценты считаются проблемными (не подлежат отражению на счетах доходов).

#### ***Учет расчетно-кассовых операций***

Расчетно-кассовые операции банк осуществляет в полном соответствии с Положением Банка России от 24 апреля 2008 г. № 318-П «О порядке ведения кассовых операций и правилах хранения, перевозки и инкассации банкнот и монеты Банка России в кредитных организациях на территории Российской Федерации», Положением Банка России от 19 июня 2012 г. № 383-П «О правилах осуществления перевода денежных средств».

#### ***Учет операций по кредитованию физических и юридических лиц***

Операции банка по кредитованию физических и юридических лиц осуществляются в полном соответствии с Положением 385-П, Гражданским и Налоговым кодексами РФ.

Создание резерва на возможные потери по размещенным денежным средствам осуществляется в соответствии с Положением Банка России от 26 марта 2004 г. № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности».

#### ***Учет операций с ценными бумагами***

##### ***Пассивные операции банка с ценными бумагами***

Учетная политика банка в отношении учета операций, связанных с формированием и изменением уставного капитала банка, основывается на Инструкции Банка России от 27 декабря 2013 г. № 148-И «О порядке осуществления процедуры эмиссии ценных бумаг кредитных организаций на территории Российской Федерации».

Учетная политика банка в отношении эмиссионных операций с долговыми обязательствами банка основывается на Положении 385-П.

Согласно действующим нормативным документам Банка России все выпущенные банком ценные бумаги (акции, облигации, сертификаты, векселя) отражаются в бухгалтерском учете по

номинальной стоимости. При размещении ценных бумаг по цене ниже номинала величина дисконта учитывается на активном балансовом счете 52503 «Дисконт по выпущенным ценным бумагам».

### ***Активные операции банка с ценными бумагами***

#### ***Периодичность переоценки ценных бумаг, учитываемых по справедливой стоимости***

1. В последний рабочий день месяца все ценные бумаги, «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» и «имеющиеся в наличии для продажи», текущая (справедливая) стоимость которых может быть надежно определена, оцениваются (переоцениваются) по текущей (справедливой) стоимости.
2. При совершении в течение месяца операций с ценными бумагами соответствующего выпуска (эмитента) переоценке подлежат все «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» и «имеющиеся в наличии для продажи» ценные бумаги этого выпуска (эмитента).
3. В случае существенного изменения в течение месяца текущей (справедливой) стоимости ценных бумаг соответствующего выпуска (эмитента) переоценке подлежат все «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» и «имеющиеся в наличии для продажи» ценные бумаги этого выпуска (эмитента).

Существенным изменением текущей (справедливой) стоимости ценных бумаг является отклонение более 15% в сторону повышения либо понижения по отношению к балансовой стоимости этих ценных бумаг.

Все долговые обязательства предусматривают открытие и ведение отдельного лицевого счета «Начисленный процентный доход» или (и) «Дисконт начисленный», открываемого на том же балансовом счете, что и соответствующее долговое обязательство.

### ***Критерии первоначального признания и прекращения признания ценных бумаг***

#### ***Критерии первоначального признания***

Банк обязан признавать ценные бумаги в своем балансе только в том случае, когда он становится стороной по договору в отношении этих ценных бумаг.

Получая ценные бумаги, банк обязан оценивать степень, в которой он получает риски и выгоды, связанные с владением этими ценными бумагами. в этом случае:

- а) если банк *не получает значительную часть всех рисков и выгод*, связанных с владением ценными бумагами, он обязан не осуществлять признание этих ценных бумаг и отдельно признать в качестве активов или обязательств любые права и обязательства, возникшие или сохраненные при передаче;
- б) если банк *получает значительную часть всех рисков и выгод*, связанных с владением ценными бумагами, он обязан признать эти ценные бумаги.

#### ***Критерии прекращения признания***

Передавая ценные бумаги, банк обязан оценивать степень, в которой за ним сохраняются риски и выгоды, связанные с владением этими ценными бумагами. в этом случае:

а) если банк *передает значительную часть всех рисков и выгод*, связанных с владением ценными бумагами, он обязан прекратить признание этих ценных бумаг и отдельно признать в качестве активов или обязательств любые права и обязательства, возникшие или сохраненные при передаче;

б) если банк *сохраняет за собой значительную часть всех рисков и выгод*, связанных с владением ценными бумагами, он обязан и дальше признавать эти ценные бумаги.

Под выгодами следует понимать доходы в виде процентов по купонам, дисконты по долговым ценным бумагам, дивиденды по акциям, а также суммы положительной переоценки по справедливой стоимости.

Под рисками следует понимать отрицательную переоценку ценных бумаг по справедливой стоимости, а также риски неполучения выгод.

Под значительной частью рисков и выгод понимается оценочная величина в размере 80% и выше.

### ***Формирование оценочных категорий***

Ценные бумаги одного выпуска (с одним регистрационным номером) могут учитываться в составе разных категорий, в зависимости от целей приобретения.

Ценные бумаги, классифицированные при приобретении в категорию «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», по которым по истечении определенного срока текущая (справедливая) стоимость не может быть надежно определена, не подлежат переклассификации из этой категории в какую-либо другую. Текущая (справедливая) стоимость таких ценных бумаг будет определяться на основании методик и критериев определения справедливой стоимости, установленной в данной Учетной политике, с отражением результатов на контрсчете по учету отрицательных разниц с возможным доведением до стоимости вложений.

### ***Оценка себестоимости выбывающих ценных бумаг***

Для выбывающих ценных бумаг устанавливается метод средней себестоимости.

### ***Учет операций с иностранной валютой***

#### ***Переоценка валютных счетов и статей баланса в иностранной валюте***

Пересчет данных аналитического учета в иностранной валюте в рубли (переоценка средств в иностранной валюте) осуществляется путем умножения суммы иностранной валюты на установленный Банком России официальный курс иностранной валюты по отношению к рублю.

Переоценка средств в иностранной валюте осуществляется в начале операционного дня до отражения операций по счету (счетах). Переоценке подлежит входящий остаток на начало дня, 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.

Результат переоценки определяется по каждому коду иностранной валюты на основании изменения рублевого эквивалента входящих остатков в соответствующей иностранной валюте на начало дня.



Результаты переоценки отражаются в учете на балансовых счетах «Переоценка средств в иностранной валюте»: 70603 «Положительная переоценка средств в иностранной валюте» — положительные разницы и 70608 «Отрицательная переоценка средств в иностранной валюте» — отрицательные разницы. Эти счета непарные, и финансовые результаты по операциям показываются развернуто, лицевые счета открываются в балансе головного Банка и в балансе филиалов.

### ***Учет основных средств***

К основным средствам относится имущество стоимостью свыше 40 000 рублей с учетом налога на добавленную стоимость. В связи с применением п. 5 ст. 170 НК РФ банк осуществляет учет основных средств по стоимости, включающей НДС, предъявленный поставщиками.

### ***Учет материальных запасов***

В составе материальных запасов учитываются материальные ценности, используемые для оказания услуг, управленческих, хозяйственных и социально-бытовых нужд. В бухгалтерском учете материальные запасы подразделяются на запасные части, материалы, инвентарь и принадлежности, издания и внеоборотные запасы.

Материальные запасы (кроме внеоборотных запасов) списываются на расходы банка при их передаче материально ответственным лицом в эксплуатацию или на основании отчета материально ответственного лица об их использовании.

Внеоборотные запасы списываются только при выбытии либо при принятии решения о направлении имущества, приобретенного по договорам отступного, залога, для использования в собственной деятельности, или при переводе в состав недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности.

Запасы материальных ценностей учитываются по стоимости каждой единицы.

### ***Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности***

Перевод объекта в состав недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, осуществляется только при изменении способа его использования на основании профессионального суждения, формируемого с учетом критериев, утвержденных в Учетной политике Банка. Стоимость объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, определяется на основании отчета об оценке, составленного в соответствии с требованиями Закона № 135-ФЗ «Об оценочной деятельности в Российской Федерации».

### ***Учет налога на добавленную стоимость***

Банк руководствуется п. 5 ст. 170 Налогового кодекса РФ (НК РФ). Это означает, что суммы налога на добавленную стоимость (далее — НДС) по приобретенным товарам, работам, услугам относятся на расходы. Для целей налогообложения принимаются только фактически уплаченные суммы НДС.

### ***События после отчетной даты***

При проведении корректирующих событий после отчетной даты (СПОД) Банк руководствуется следующим:

- произведенная после отчетной даты оценка активов, результаты которой свидетельствуют об устойчивом и существенном снижении их стоимости,

определенной по состоянию на отчетную дату. Существенным считается снижение более чем на 10%;

- получение информации о существенном ухудшении финансового состояния заемщиков и дебиторов банка по состоянию на отчетную дату, последствиями которого может являться существенное снижение или потеря ими платежеспособности. Существенным ухудшением признается оценка финансового состояния заемщика или дебитора банка как «плохое» в соответствии с требованиями Положений № 254-П и № 283-П, если до этого оно оценивалось как «хорошее» или «среднее»;
- обнаружение после отчетной даты существенной ошибки в бухгалтерском учете, нарушения законодательства РФ при осуществлении деятельности банка или фактов мошенничества, которые ведут к искажению бухгалтерской отчетности за отчетный период, влияющие на определение финансового результата. Существенной считается ошибка, приводящая к изменению прибыли (убытка) более чем на 10%;
- существенное снижение рыночной стоимости инвестиций. К инвестициям следует относить вложения в акции, доли, паи с целью получения инвестиционного дохода, т. е. ценные бумаги из категории контрольного участия, из категории ценных бумаг для продажи, ценные бумаги, переданные в доверительное управление, а также остатки на балансовом счете 602 «Прочее участие». Под существенным снижением рыночной стоимости следует понимать уменьшение на 10% от суммы вложений;
- существенное снижение стоимости основных средств, если это снижение имело место после отчетной даты и не отражено при переоценке основных средств на отчетную дату. Под существенным снижением рыночной стоимости следует понимать уменьшение на 10% от балансовой стоимости основных средств;
- существенные сделки с собственными акциями. Существенными сделками следует считать сделки на сумму свыше 5% от капитала банка;
- изменения законодательства РФ о налогах и сборах, вступивших в силу после отчетной даты. Существенным следует считать такое изменение законодательства о налогах и сборах, которое приводит к изменению доходов и расходов, по операциям, начатым в пресшие годы, более чем на 10%;
- принятие существенных договорных и условных обязательств, например, при предоставлении крупных гарантий. Следует считать существенным, если сумма всех предоставленных гарантий превышала 5% от собственных средств (капитала) банка;
- начало судебного разбирательства, протекающего исключительно из событий, произошедших после отчетной даты. Существенным считается риск выплаты штрафов и понесения убытков в размере свыше 10% от прибыли.

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность за 2015 год составлена с учетом корректирующих событий после отчетной даты (СПОД), представляющих собой:

- перенесение в первый рабочий день 2016 года остатков средств со счетов по учету доходов и расходов текущего года на счета доходов и расходов предыдущего года – 111 061 тыс. руб.;
- начисление отложенного налогового актива – 57 396 тыс. руб.
- списание отложенного налогового обязательства – 4 667 тыс. руб.
- начисление налога на прибыль – 75 375 тыс. руб.;
- начисление страхового взноса в фонд обязательного страхования вкладов за четвертый квартал 2015 года и доначисление процентов за 2015 год по привлеченным средствам – 19 415 тыс. руб.;
- перенос остатков, отраженных на балансовом счете № 707 «Финансовый результат прошлого года», на счет № 70801 «Прибыль прошлого года» - 78 334 тыс. руб.

По состоянию за 31 декабря 2015 и 2014 гг. некорректирующие события после отчетной даты, существенно влияющие на финансовое состояние, состояние активов и обязательств Банка, отсутствуют.

В течение 2015 года в Учётную политику Банка не вносились существенные изменения, влияющие на сопоставимость отдельных показателей деятельности. На 2016 год утверждена Учётная политика Банка (Приказ от 31 декабря 2015 года № 01-10/229) в соответствии с Положением Банка России от 16 июля 2012 года № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учёта в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» и другими нормативными актами в области бухгалтерского и налогового учёта. Учётная политика на 2016 год сформирована с учётом изменений, внесённых в нормативные акты в области бухгалтерского и налогового учёта. В Учётную политику на 2016 год не вносились изменения, связанные с прекращением применения основополагающего допущения (принципа) «непрерывность деятельности».

Количественный уровень существенности ошибок в бухгалтерском учёте и отчётности устанавливается в 5% от суммы той или иной статьи годовой отчётности до корректировки.

Считается существенной любая ошибка, исправление которой повлечёт нарушение обязательных нормативов. Существенность по качественному критерию определяется в каждом конкретном случае на основании профессионального суждения.

## 2. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ БУХГАЛТЕРСКОГО БАЛАНСА

### 2.1. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства представляют собой статью для учета наличия принадлежащих Банку наличных денежных средств в национальной и иностранной валютах и платежных документов в иностранной валюте.

	31 декабря 2015 года	31 декабря 2014 года
Наличные средства	821 013	729 230
Средства на счетах в Банке России	648 390	407 809
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	321 824	761 724
<b>Итого денежные средства и их эквиваленты</b>	<b>1 791 227</b>	<b>1 898 763</b>

Остатки денежных средств в Банке России по состоянию за 31 декабря 2015 и 2014 гг. не включают суммы 132 221 тыс. руб. и 416 821 тыс. руб. соответственно, что составляет сумму обязательных резервов, размещенных в Банке России. Банк обязан депонировать обязательные резервы в Банке России на постоянной основе.

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

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представляют собой статью для учета вложений в котируемые долговые обязательства. Банк определил рыночную стоимость торгового портфеля долговых обязательств по состоянию за 31 декабря 2015 года исходя из биржевых котировок.

	31 декабря 2015 года	31 декабря 2014 года
Облигации федерального займа (ОФЗ)	6 161	5 942
Еврооблигации	756 061	-

	31 декабря 2015 года	31 декабря 2014 года
Итого долговых ценных бумаг	762 222	5 942
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	762 222	5 942

Облигации федерального займа (ОФЗ) являются государственными ценными бумагами, выпущенными Министерством финансов Российской Федерации, с номиналом в валюте Российской Федерации. ОФЗ в портфеле Банка за 31 декабря 2015 и 2014 годов имеют срок погашения 31 октября 2018 года; купонный доход в 2015 году от 5% до 12.2%, купонный доход в 2014 году от 5.5% до 5%.

Еврооблигации являются ценными бумагами, выпущенными GPB EUROBOND FINANCE PLC, OFCB Capital PLC и SB Capital S.A., с номиналом в долларах США. Облигации GPB EUROBOND FINANCE PLC в портфеле Банка за 31 декабря 2015 года имеют срок погашения 05 сентября 2019 года; купонный доход в 2015 году 4.96%. Облигации OFCB Capital PLC в портфеле Банка за 31 декабря 2015 года имеют срок погашения 25 апреля 2018 года; купонный доход в 2015 году 7.25%. Облигации SB Capital S.A. в портфеле Банка за 31 декабря 2015 года имеют срок погашения 16 июня 2021 года; купонный доход в 2015 году 5.717%.

### *Информация о методах оценки активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток*

Первоначально и впоследствии финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, оцениваются по справедливой стоимости, которая рассчитывается либо на основе рыночных котировок, либо с применением различных методов оценки с использованием допущения возможности реализации данных финансовых активов в будущем. В зависимости от обстоятельств могут быть применимы различные методы оценки. Наличие опубликованных ценовых котировок активного рынка является наилучшим источником для определения справедливой стоимости инструмента. При отсутствии активного рынка используются методы, включающие информацию о последних рыночных сделках между хорошо осведомленными, желающими совершить такие сделки, независимыми друг от друга сторонами, обращение к текущей справедливой стоимости другого, в значительной степени тождественного инструмента, результаты анализа дисконтированных денежных потоков и моделей определения оценки опционов. При наличии методов оценки, широко применяемой участниками рынка для определения цены инструмента и доказавшей надежность оценок значений цен, полученных в результате фактических рыночных сделок, используется именно такой метод.

### *2.3. Чистая ссудная задолженность*

Чистая ссудная задолженность представляет собой статью для учета предоставленных кредитов, размещенных депозитов, приобретенных Банком векселей и ссуд, займов. Ссудная и приравненная к ней задолженность, кроме векселей сторонних эмитентов, в учете отражается в сумме основного долга. Приобретенные Банком векселя сторонних эмитентов учитываются по стоимости приобретения. Доходы, полученные по предоставленным кредитам, размещенным депозитам, учтенным векселям, отражаются в отчете о прибылях и убытках как полученный процентный доход.

Основными показателями, включаемыми в данную статью, являются:

Наименование статьи	31 декабря 2015 года	31 декабря 2014 года
Депозиты и иные размещенные средства в кредитных организациях	1 007 709	584 900
Кредиты, предоставленные негосударственным финансовым организациям	61 944	-
Кредиты, предоставленные негосударственным коммерческим предприятиям и организациям	1 078 102	854 226
Кредиты, предоставленные юридическим лицам – нерезидентам	160 075	572 154
Кредиты, предоставленные индивидуальным предпринимателям	5 935	10 974
Требования кредитной организации по приобретенным по сделке правам (требованиям)	11 021	5 640
Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным представлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	354 869	236 703
Кредиты, предоставленные физическим лицам	18 063 327	9 094 516
Кредиты, предоставленные физическим лицам – нерезидентам	51 390	27 525
Векселя кредитных организаций	-	585 163
Суммы, выплаченные по предоставленным гарантиям и поручительствам	34 043	34 843
Просроченная задолженность по предоставленным кредитам	675 954	364 364
За вычетом резервов на возможные потери	(2 195 386)	(1 188 586)
<b>Итого чистая ссудная задолженность</b>	<b>19 308 983</b>	<b>11 182 422</b>

Ниже представлена структура кредитного портфеля по отраслям экономики:

	31 декабря 2015 года		31 декабря 2014 года	
	Сумма	%	Сумма	%
<b>Кредиты юридическим лицам, всего,</b>				
<b>в т. ч. по видам деятельности:</b>	<b>2 684 432</b>	<b>12.5</b>	<b>2 866 877</b>	<b>23.2</b>
финансовый сектор	1 021 431	4.8	1 171 214	9.5
оптовая и розничная торговля;				
ремонт автотранспортных				
средств, мотоциклов, бытовых				
изделий и предметов личного				
пользования	634 085	2.9	505 013	4.1
строительство	389 025	1.8	380 717	3.1
обрабатывающие производства	326 213	1.5	199 130	1.6
транспорт и связь	118 300	0.6	80 626	0.7
операции с недвижимым				
имуществом, аренда и				
предоставление услуг	20 448	0.1	200 457	1.6
прочие виды деятельности	174 930	0.8	215 581	1.7
на завершение расчетов	-	0.0	114 139	0.9
<b>Кредиты физическим лицам, всего, в</b>				
<b>т. ч. по видам:</b>	<b>18 819 936</b>	<b>87.5</b>	<b>9 504 131</b>	<b>76.8</b>
жилищные кредиты, всего, в т. ч.:	258 764	1.2	252 961	2.0
ипотечные кредиты	198 526	0.9	235 677	1.9
автокредиты	17 875 252	83.1	8 562 508	69.2
иные потребительские кредиты	685 920	3.2	688 662	5.6
За вычетом резервов на возможные потери	(2 195 385)		(1 188 586)	



	31 декабря 2015 года		31 декабря 2014 года	
	Сумма	%	Сумма	%
<b>Итого чистая ссудная задолженность</b>	<b>19 308 983</b>	<b>100.0</b>	<b>11 182 422</b>	<b>100.0</b>

Ниже приводится информация о сроках, оставшихся до полного погашения ссуд по состоянию за 31 декабря 2015 и 2014 гг.:

	31 декабря 2015 года	31 декабря 2014 года
Ссуды до востребования	1 021 431	586 051
Ссуды со сроком погашения до 30 дней	33 048	879 974
Ссуды со сроком погашения от 31 до 90 дней	278 343	98 352
Ссуды со сроком погашения от 91 до 180 дней	242 340	495 508
Ссуды со сроком погашения 181 дня до 1 года	619 035	197 610
Ссуды со сроком погашения от 1 года до 3 лет	7 929 558	2 205 963
Ссуды со сроком погашения свыше 3 лет	10 704 659	7 543 186
Просроченная задолженность	675 954	364 364
За вычетом резервов на возможные потери	(2 195 385)	(1 188 586)
<b>Итого чистая ссудная задолженность</b>	<b>19 308 983</b>	<b>11 182 422</b>

В разрезе географических зон, кредитный портфель представлен следующим образом:

	31 декабря 2015 года	31 декабря 2014 года
Страны не входящие в ОЭСР	210 881	598 811
Российская Федерация всего, в т. ч. по регионам:	21 293 487	11 772 197
Алтайский край	199 463	84 911
Краснодарский край	714 767	426 009
Красноярский край	188 596	57 836
Приморский край	6 804	1 734
Ставропольский край	347 728	227 295
Хабаровский край	11 647	1 292
Амурская область	1 210	1 300
Архангельская область	117 784	48 510
Астраханская область	109 321	52 758
Белгородская область	116 843	71 517
Брянская область	152 357	100 483
Владимирская область	189 792	131 570
Волгоградская область	310 372	161 659
Вологодская область	79 504	36 125
Воронежская область	274 925	120 188
Нижегородская область	600 999	262 984
Ивановская область	144 011	89 636
Иркутская область	63 051	26 645
Республика Ингушетия	75	75
Калининградская область	91 344	30 213
Тверская область	280 146	160 883
Калужская область	194 375	145 641
Камчатский край	1 313	1 764
Кемеровская область	157 983	62 915
Кировская область	91 635	52 566
Костромская область	107 350	44 858
Республика Крым	24 688	647
Самарская область	452 756	100 655

	31 декабря 2015 года	31 декабря 2014 года
Курганская область	140 901	68 491
Курская область	84 945	57 533
Город Санкт-Петербург	1 424 878	530 663
Ленинградская область	657 034	227 361
Липецкая область	132 266	72 852
Город Москва	3 272 497	2 728 598
Московская область	2 021 156	1 126 519
Мурманская область	97 419	33 548
Новгородская область	174 698	89 144
Новосибирская область	458 385	270 503
Омская область	1 124 995	859 737
Оренбургская область	318 694	118 711
Орловская область	94 599	53 128
Пензенская область	145 836	90 570
Пермский край	131 605	46 817
Псковская область	113 044	48 289
Ростовская область	519 208	245 224
Рязанская область	182 825	107 928
Саратовская область	277 745	141 105
Сахалинская область	280	381
Свердловская область	683 995	370 140
Смоленская область	155 729	103 871
Город Севастополь	2 317	-
Тамбовская область	137 531	96 419
Томская область	39 304	11 053
Тульская область	398 919	235 373
Тюменская область	890 936	437 427
Ульяновская область	141 872	83 460
Челябинская область	384 228	147 650
Забайкальский край	10 702	8 128
Чукотский автономный округ	3	3
Ярославская область	178 251	78 595
Республика Адыгея (Адыгея)	1 985	2 683
Республика Башкортостан	567 228	170 471
Республика Бурятия	28 922	7 616
Республика Дагестан	104	94
Кабардино-Балкарская Республика	915	1 094
Республика Алтай	26 720	16 729
Республика Калмыкия	76 789	48 516
Республика Карелия	66 698	28 885
Республика Коми	82 089	60 105
Республика Марий Эл	69 458	40 969
Республика Мордовия	98 973	70 584
Республика Северная Осетия-Алания	102	104
Карачаево-Черкесская Республика	154	157
Республика Татарстан (Татарстан)	558 921	217 648
Республика Тыва	21 904	3 016
Удмуртская Республика	135 599	39 697
Республика Хакасия	15 056	4 229
Чеченская Республика	481	629
Чувашская Республика-Чувашия	112 145	65 667
Республика Саха (Якутия)	1 608	1 414
За вычетом резервов на возможные потери	(2 195 385)	(1 188 586)
<b>Итого чистая ссудная задолженность</b>	<b>19 308 983</b>	<b>11 182 422</b>

## 2.4. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы принимаются к бухгалтерскому учету по первоначальной или текущей (справедливой) стоимости. Стоимость основных средств, принятых к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости, не подлежит изменению, кроме случаев, установленных законодательством Российской Федерации (достройки, реконструкции, переоценки и прочее). Средства, вложенные в основные средства, нематериальные активы и материальные запасы, в сооружение и приобретение основных средств являются затратами капитального характера.

Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы включают:

	31 декабря 2015 года	31 декабря 2014 года
Основные средства всего, в т. ч.:	512 860	287 054
Здания	390 810	176 771
Машины и оборудование	36 606	46 794
Передаточные устройства	192	336
Производственный и хозяйственный инвентарь	15 521	18 619
Сооружения	1 022	1 059
Транспортные средства	36 845	37 160
Земельные участки	31 864	6 315
Объекты недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности всего, в т. ч.:	475 503	480 053
Здания	460 120	464 670
Земельные участки	15 383	15 383
Запасные части	73	6
Материалы	6 195	6 832
Инвентарь и принадлежности	1 714	2 042
Внеоборотные запасы	890 447	582 903
За вычетом резервов	(141 494)	(79 090)
<b>Итого основные средства, нематериальные активы и материальные запасы</b>	<b>1 745 298</b>	<b>1 279 800</b>

Ниже представлена информация о движении основных средств:

	Земельные участки	Здания и сооружения	Офисное и компьютерное оборудование	Транспортные средства	Итого
<b>Первоначальная стоимость</b>					
31 декабря 2013 года	6 315	203 842	196 927	45 302	452 386
Приобретения	-	34 730	6 421	15 826	56 977
Модернизация	-	-	2 791	-	2 791
Переводы	-	(48 164)	-	-	(48 164)
Выбытия	-	-	(1 418)	(2 586)	(4 004)
31 декабря 2014 года	6 315	190 408	204 721	58 542	459 986
Приобретения	-	-	3 911	7 739	11 650
Модернизация	-	-	6 104	-	6 104

	Земельные участки	Здания и сооружения	Офисное и компьютерное оборудование	Транспортные средства	Итого
Переводы	25 549	222 528	-	8 097	256 174
Выбытия	-	-	(19 294)	(4 051)	(23 345)
31 декабря 2015 года	<u>31 864</u>	<u>412 936</u>	<u>195 442</u>	<u>70 327</u>	<u>710 569</u>
<b>Накопленная амортизация</b>					
31 декабря 2013 года	-	6 543	116 191	10 520	133 254
Начисление за год	-	6 035	23 854	12 134	42 023
Списано при выбытии	-	-	(1 074)	(1 271)	(2 345)
31 декабря 2014 года	-	12 578	138 971	21 383	172 932
Начисление за год	-	8 526	21 332	14 280	44 138
Списано при выбытии	-	-	(17 180)	(2 181)	(19 361)
31 декабря 2015 года	-	21 104	143 123	33 482	197 709
<b>Остаточная стоимость</b>					
31 декабря 2015 года	<u>31 864</u>	<u>391 832</u>	<u>52 319</u>	<u>36 845</u>	<u>512 860</u>
31 декабря 2014 года	<u>6 315</u>	<u>177 830</u>	<u>65 750</u>	<u>37 159</u>	<u>287 054</u>

По состоянию за 31 декабря 2015 и 2014 гг. у Банка не было ограничений прав собственности на основные средства и объекты недвижимости временно не используемой в основной деятельности, основные средства в качестве обеспечения в залог не передавались.

По состоянию за 31 декабря 2015 и 2014 гг. Банк не имеет договорных обязательств по приобретению основных средств.

Основные средства принимаются к учету в первоначальной оценке. Переоценку основных средств по текущей (восстановительной) стоимости в соответствии с п. 2.8. Приложения 9 Положения 385-П Банк не производит.

Сведения об оценщике:

ООО «Профэкс» - Зайцев Александр Вячеславович, член НП «Саморегулируемая организация ассоциации Российских магистров оценки».

Методы оценки, применяемые оценщиком: затратный, сравнительный, доходный.

Применение того или иного метода обусловлено видом оцениваемого имущества, а также количеством доступных данных и степенью их надежности.

## 2.5. Прочие активы

Прочие активы представляют собой статью для учета требований по получению процентов, средств в расчетах (с валютными и фондовыми биржами, по конверсионным сделкам и срочным операциям), сумм, списанных с корреспондентских счетов до выяснения, требований Банка по аккредитивам, требований Банка по расчетам с дебиторами, требований Банка по прочим операциям.

Ниже представлена информация о структуре прочих активов по состоянию за 31 декабря 2015 года:

	Руб.	Долл.США	Евро	31 декабря 2015 года Итого
Начисленные проценты	463 799	4 956	17 499	486 254
Предоплата и прочие дебиторы	207 224	44	-	207 268
Требования по комиссиям	118 710	2 758	-	121 468
Незавершенные переводы и расчеты кредитной организации	-	169 963	80	170 043
Незавершенные расчеты по операциям с использованием пластиковых карт	2 666	64		2 730
Предоплата по налогам за исключением налога на прибыль	3 105	-	-	3 105
Расчеты с работниками	18 360	-	-	18 360
Незавершенные расчёты с операторами платёжной инфраструктуры и операторами по переводу денежных средств	579			579
Расходы будущих периодов	40 333	-	-	40 333
За вычетом резерва на возможные потери	(187 191)	(172 786)	(174)	(360 151)
<b>Итого прочих активов</b>	<b>667 585</b>	<b>4 999</b>	<b>17 405</b>	<b>689 989</b>

Ниже представлена информация о структуре прочих активов по состоянию за 31 декабря 2014 года:

	Руб.	Долл.США	Евро	31 декабря 2014 года Итого
Начисленные проценты	256 035	21 842	12 716	290 593
Предоплата и прочие дебиторы	78 926	-	744	79 670
Требования по комиссиям	31 175	3 363	168	34 706
Предоплата по налогам за исключением налога на прибыль	4 404	-	-	4 404
Расчеты с работниками	503	-	-	503
Расходы будущих периодов	38 204	22	-	38 226
Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры и операторами по переводу денежных средств	35 582	12	-	35 594
За вычетом резерва на возможные потери	(94 744)	(3 281)	(439)	(98 464)
<b>Итого прочих активов</b>	<b>350 085</b>	<b>21 958</b>	<b>13 189</b>	<b>385 232</b>

## 2.6. Средства кредитных организаций

Средства кредитных организаций, представляют собой привлеченные денежные средства, полученные на договорных началах в кредитных организациях, а также денежные средства на корреспондентских счетах кредитных организаций (счета «Лоро»).



	31 декабря 2015 года	31 декабря 2014 года
Полученные межбанковские кредиты и депозиты	2 135 490	705 175
Корреспондентские счета	2	12
<b>Итого средства банков</b>	<b>2 135 492</b>	<b>705 187</b>

## 2.7. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

Основными показателями, включаемыми в данную статью, являются:

Наименование статьи	31 декабря 2015 года	31 декабря 2014 года
Вклады физических лиц и индивидуальных предпринимателей	19 628 820	11 263 117
Счета негосударственных организаций	549 528	706 945
Депозиты негосударственных коммерческих организаций	187 520	101 597
Счета организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	7 451	6 088
Депозиты негосударственных некоммерческих организаций	7 658	4 732
Депозиты юридических лиц - нерезидентов	22 229	23 300
Прочие счета	2 291	139 370
<b>Итого средства клиентов (некредитных организаций)</b>	<b>20 405 497</b>	<b>12 245 149</b>

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

	31 декабря 2015 года		31 декабря 2014 года	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	19 628 820	96.2	11 263 117	92.0
Торговля	205 778	1.0	255 828	2.1
Услуги	106 198	0.5	126 784	1.0
Строительство	87 864	0.5	43 440	0.4
Финансовый сектор	44 591	0.2	78 041	0.6
Обрабатывающая промышленность	38 084	0.2	43 607	0.4
Недвижимость	14 011	0.1	13 384	0.1
Образование и наука	13 616	0.1	9 517	0.1
Производство	6 147	0.0	14 746	0.1
Транспорт	3 245	0.0	11 107	0.1
Пищевая промышленность	2 639	0.0	10 271	0.1
Прочее	254 504	1.2	375 307	3.0
<b>Итого средств клиентов</b>	<b>20 405 497</b>	<b>100.0</b>	<b>12 245 149</b>	<b>100.0</b>

## 2.8. Выпущенные долговые обязательства

Выпущенные долговые обязательства представляют собой статью для учета выпущенных кредитной организацией векселей по срокам обращения и/или погашения. Выпущенные Банком векселя учитываются по номинальной стоимости.

	31 декабря 2015 года	31 декабря 2014 года
Процентные векселя	-	517 674
<b>Итого выпущенные долговые ценные бумаги</b>	<b>-</b>	<b>517 674</b>

По состоянию за 31 декабря 2014 года выпущенные долговые обязательства представлены процентными векселями со сроком размещения 31.12.2014 г. и сроком погашения 25.06.2016 г. с процентной ставкой 7%.

## 2.9. Прочие обязательства

Прочие обязательства представляют собой статью для учета обязательств по уплате процентов, средств в расчетах (с валютными и фондовыми биржами, по конверсионным сделкам и срочным операциям), сумм, поступивших на корреспондентские счета до выяснения, обязательств по аккредитивам, обязательств по расчетам с кредиторами, обязательств Банка по прочим операциям.

Ниже представлена информация о структуре прочих обязательств по состоянию за 31 декабря 2015 года:

	Руб.	Долл.США	Евро	31 декабря 2015 года Итого
Начисленные проценты	11 490	3 433	117	15 040
Обязательства по уплате страхового взноса в АСВ	19 118	-	-	19 118
Налоги к уплате, кроме налога на прибыль	99 976	-	-	99 976
Доходы будущих периодов	381	-	-	381
Излишки при выгрузке банкоматов	133	-	-	133
Средства на счетах до выяснения	971	10 573	-	11 544
Кредиторская задолженность	6	-	-	6
Прочее	5 630	1 231	1	6 862
<b>Итого прочих обязательств</b>	<b>137 705</b>	<b>15 237</b>	<b>118</b>	<b>153 060</b>

Ниже представлена информация о структуре прочих обязательств по состоянию за 31 декабря 2014 года:

	Руб.	Долл.США	Евро	31 декабря 2014 года Итого
Начисленные проценты	22 695	1 160	224	24 079
Обязательства по уплате страхового взноса в АСВ	11 485	-	-	11 485
Налоги к уплате, кроме налога на прибыль	27 102	-	-	27 102
Доходы будущих периодов	1 218	-	-	1 218
Излишки при выгрузке банкоматов	142	-	-	142
Расчеты с работниками	1 076	-	-	1 076
Средства на счетах до выяснения	1 925	-	-	1 925
Кредиторская задолженность	14 223	-	-	14 223
Прочее	4 497	944	3	5 444
<b>Итого прочих обязательств</b>	<b>84 363</b>	<b>2 104</b>	<b>227</b>	<b>86 694</b>

По состоянию на отчетную дату остаток на счете 47416 «Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения» составил 11 543 тыс. руб. Причиной возникновения явилось невыясненное назначение сумм, которые не могли быть проведены по соответствующим счетам по принадлежности. Остаток был сформирован за даты, предшествующие отчетной.

## 2.10. Средства акционеров (участников)

По учету операций со средствами акционеров Банк руководствуется действующим законодательством. Оплаченный уставный капитал Банка состоит из 30 540 000 обыкновенных именных бездокументарных акций и 2 060 000 привилегированных именных бездокументарных акций номиналом 13.83 руб. каждая. Одна обыкновенная акция предоставляет право одного голоса. Размер уставного капитала равен 450 858 000.00 руб.

Наименование статьи	31 декабря 2015 года (руб.)	31 декабря 2014 года (руб.)
Обыкновенные акции	422 368 200.00	422 368 200.00
Привилегированные акции	28 489 800.00	28 489 800.00
<b>Итого уставный капитал</b>	<b>450 858 000.00</b>	<b>450 858 000.00</b>

Сведения о каждой категории (типе) акций кредитной организации - эмитента

Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска (дополнительного выпуска) акций	Дата государственной регистрации	Категория	Тип	Номинальная стоимость, руб.
10101189B	01.04.1994	Обыкновенные	-	10.00
10101189B	22.06.1994	Обыкновенные	-	10.00
10101189B	18.05.1995	Обыкновенные	-	10.00
10101189B	13.08.1997	Обыкновенные	-	10.00
10101189B	20.09.2000	Обыкновенные	-	10.00
10201189B	28.05.2004	Обыкновенные	-	13.83
20101189B	09.06.2004	Привилегированные	«А»	13.83
10201189B	05.07.2006	Обыкновенные	-	13.83
10201189B	26.12.2012	Обыкновенные	-	13.83

Количество акций, находящихся в обращении (количество акций, которые не являются погашенными или аннулированными):

Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска (дополнительного выпуска) акций	Количество акций, находящихся в обращении, шт.
10201189B	30 540 000
20101189B	2 060 000

Количество объявленных акций:

Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска (дополнительного выпуска) акций	Количество объявленных акций, шт.
10201189B	70 860 000
20101189B	17 940 000

Количество акций, находящихся на балансе кредитной организации – эмитента:

Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска (дополнительного выпуска) акций	Количество акций, поступивших в распоряжение кредитной организации – эмитента (находящихся на балансе), шт.
10201189B	0
20101189B	0

Количество дополнительных акций, которые могут быть размещены в результате конвертации размещенных ценных бумаг, конвертируемых в акции, или в результате исполнения обязательств по опционам кредитной организации – эмитента:

Банк не размещал ни ценных бумаг, конвертируемых в акции, ни опционов.

Права, предоставляемые акциями их владельцам:

**Индивидуальный  
государственный  
регистрационный номер  
выпуска ценных бумаг:**

10201189B

Каждая обыкновенная акция Банка предоставляет акционеру - ее владельцу одинаковый объем прав.

Акционеры - владельцы обыкновенных акций имеют право:

- участвовать в общем Собрании акционеров с правом голоса по всем вопросам его компетенции;
- получать дивиденды;
- получить часть имущества Банка в случае его ликвидации;
- отчуждать принадлежащие им акции без согласия других акционеров и Банка;
- требовать выкупа принадлежащих им акций в случаях, предусмотренных Законом «Об акционерных обществах».

Акционеры Банка имеют также и другие права, предусмотренные действующим законодательством и Уставом банка.

Каждая привилегированная акция предоставляет акционеру - ее владельцу одинаковый объем прав.

20101189B

Акционеры - владельцы привилегированных акций имеют право:

- участвовать в общем Собрании акционеров с правом голоса в случаях, предусмотренных Законом «Об акционерных обществах»;
- получить определенную Уставом Банка ликвидационную стоимость;
- получать дивиденды наравне с владельцами обыкновенных акций Банка;
- отчуждать принадлежащие им акции без согласия других акционеров и Банка;
- требовать выкупа принадлежащих им акций в случаях, предусмотренных Законом «Об акционерных обществах».

Акционеры Банка имеют также и другие права, предусмотренные действующим законодательством Российской Федерации.

Размер ликвидационной стоимости на одну привилегированную акцию типа «А» составляет 100 % от номинальной стоимости акции.

### **3. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ ОТЧЕТА О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ**

#### **3.1. Информация об убытках и суммах обесценения по каждому виду активов**

Ниже представлена информация об убытках и суммах обесценения за 2015 год:

	Доходы от восстановления	Убытки от обесценения
Средства в кредитных организациях	13 513	13 513
Чистая ссудная задолженность	1 486 761	2 493 563

	Доходы от восстановления	Убытки от обесценения
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	82 063	144 466
Прочие активы	398 562	666 182
<b>Итого доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от обесценения активов</b>	<b>1 980 899</b>	<b>3 317 724</b>

Ниже представлена информация об убытках и суммах обесценения за 2014 год:

	Доходы от восстановления	Убытки от обесценения
Средства в кредитных организациях	5 992	5 978
Чистая ссудная задолженность	4 379 517	4 739 450
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	3 571	42 983
Прочие активы	348 062	375 490
<b>Итого доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от обесценения активов</b>	<b>4 737 142</b>	<b>5 163 901</b>

### 3.2. Информация о сумме курсовых разниц признанных в отчете о прибылях и убытках

	Год, закон- чившийся 31 декабря 2015 года	Год, закон- чившийся 31 декабря 2014 года
Положительная переоценка средств в иностранной валюте	20 044 628	15 687 139
Отрицательная переоценка средств в иностранной валюте	(20 266 975)	(15 621 277)
<b>Итого доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от переоценки иностранной валюты</b>	<b>(222 347)</b>	<b>65 862</b>

### 3.3. Информация об основных компонентах расхода по налогу

Расходы по налогу на прибыль

	Год, закон- чившийся 31 декабря 2015 года	Год, закон- чившийся 31 декабря 2014 года
Налог на прибыль по ставке 20%	79 546	88 690
Налог на прибыль по ставке 15%	-	232
Налог на прибыль отложенный	(55 685)	(79 528)
<b>Итого расходы по налогу на прибыль</b>	<b>23 861</b>	<b>9 394</b>

Расходы по прочим налогам, кроме налога на прибыль

	Год, закон- чившийся 31 декабря 2015 года	Год, закон- чившийся 31 декабря 2014 года
Государственные пошлины	5 192	5 498
НДС	37 915	37 862
Налог на имущество	16 886	15 542
Налог на землю	471	229
Транспортный налог начисленный	685	581
Плата за фактическое загрязнение окружающей среды	32	15
<b>Итого расходы по налогам, кроме налога на прибыль</b>	<b>61 181</b>	<b>59 727</b>

### **3.4. Информация о вознаграждении работникам**

	Год, закон- чившийся 31 декабря 2015 года	Год, закон- чившийся 31 декабря 2014 года
Начисленная заработная плата работников	847 063	682 895
<b>Итого</b>	<b>847 063</b>	<b>682 895</b>

Порядок оплаты труда Банка регламентируется Положением об оплате труда от 15.09.2007 г. Правила и процедуры, предусмотренные внутренними документами, устанавливающими систему оплаты труда соблюдаются, что подтверждается результатами производственно-технологического контроля осуществляемыми в соответствии с установленными в банке правилами и процедурами.

### **3.5. Информация о выбытии объектов основных средств**

	Год, закон- чившийся 31 декабря 2015 года	Год, закон- чившийся 31 декабря 2014 года
Доходы от выбытия объектов основных средств	444	843
Расходы от выбытия объектов основных средств	(3 579)	(1 540)
<b>Итого доходов (расходов)</b>	<b>(3 135)</b>	<b>(697)</b>

### **3.6. Информация об урегулировании судебных разбирательств**

	Год, закон- чившийся 31 декабря 2015 года	Год, закон- чившийся 31 декабря 2014 года
Возврат комиссии	958	1 436
Возмещение госпошлины	1 313	591
Возмещение процентов	147	433
Неустойки	6 366	5 962
<b>Итого</b>	<b>8 784</b>	<b>8 422</b>

#### 4. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ ОТЧЕТА ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА

Банк осуществляет активное управление уровнем достаточности капитала с целью защиты от рисков, присущих его деятельности, в соответствии с требованиями ЦБ РФ. В течение отчетного периода Банк полностью соблюдал все внешние установленные требования в отношении величины базового капитала Банка, величины основного капитала Банка и величины собственных средств (капитала) Банка, определяемых по методике, предусмотренной Положением Банка России от 28 декабря 2012 года № 395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)).

Управление капиталом Банка имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России; обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия. Контроль над выполнением нормативов достаточности капитала, установленных Банком России, осуществляется с помощью ежемесячных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, которые проверяются и визируются Председателем Правления и Главным бухгалтером Банка.

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Банком России с учетом международных подходов к повышению устойчивости банковского сектора («Базель III»), Банк должен поддерживать соотношение величины базового капитала Банка, величины основного капитала Банка, величины собственных средств (капитала) Банка и активов, взвешенных с учетом риска («нормативы достаточности капитала»), на уровне выше обязательных минимальных значений.

Далее представлена величина собственных средств (капитала) и его составные элементы (показатели) на основе отчетов Банка, подготовленных в соответствии с требованиями ЦБ РФ:

	31 декабря 2015 года	31 декабря 2014 года
Базовый капитал	1 684 394	1 610 033
Основной капитал	1 684 394	1 610 033
Дополнительный капитал	1 876 730	587 900
<b>Итого собственные средства (капитал)</b>	<b>3 418 612</b>	<b>2 197 933</b>
Активы, взвешенные по уровню риска		
необходимые для определения достаточности базового капитала	26 712 350	15 309 900
необходимые для определения достаточности основного капитала	26 712 350	15 309 900
необходимые для определения достаточности собственных средств	26 586 858	15 309 900
Достаточность базового капитала, %	6.3	10.5
Достаточность основного капитала, %	6.3	10.5
Достаточность собственных средств (капитала), %	12.9	14.4

Достаточность капитала характеризует возможности Банка покрыть принятые и потенциальные риски. Установленный Банком России обязательный норматив достаточности капитала Н1.0 (не менее 10%) регулирует (ограничивает) риск несостоятельности банка и определяет требования по минимальной величине собственных средств (капитала) банка, необходимых для покрытия кредитного, операционного и рыночного рисков.

При расчёте достаточности капитала по состоянию за 31 декабря 2015 и 2014 гг. Банк включил в расчет величины дополнительного капитала полученные субординированные займы по остаточной стоимости.

По состоянию за 31 декабря 2015 и 31 декабря 2014 гг. субординированный заем, полученный в 2011 г. в долларах США от АО «Цеснабанк», со сроком погашения в 2019 году по ставке 9.0%, составил 801 710 тыс. руб. и 618 842 тыс. руб. соответственно.

По состоянию за 31 декабря 2015 г. субординированные займы, полученные в 2015 г. в долларах США от АО «Цеснабанк», со сроком погашения в 2023 году по ставке 9.0%, составили 1 275 447 тыс. руб.

В случае банкротства или ликвидации Банка погашение этой задолженности производится после исполнения обязательств Банка перед всеми остальными кредиторами.

Информация об убытках от обесценения и восстановлении убытков от обесценения, признанные в течение отчетного периода в составе капитала для каждого вида активов приведена в примечании 3.1.

## **5. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СВЕДЕНИЯМ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ И О ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА**

Существенных изменений значения показателя финансового рычага и его компонентов за отчетный период не было.

Существенных расхождений между размером активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом (без учета справедливой стоимости производных финансовых инструментов, представляющих собой актив, и активов по операциям, связанным с отчуждением (приобретением) ценных бумаг с одновременным принятием обязательства по их обратному приобретению (отчуждению), а также операциям займа ценных бумаг), и величиной балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага нет.

## **6. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ**

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

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

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

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

## **7. ИНФОРМАЦИЯ О ПРИНИМАЕМЫХ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИЕЙ РИСКАХ, ПРОЦЕДУРАХ ИХ ОЦЕНКИ, УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ И КАПИТАЛОМ**

*Виды рисков, способы их выявления, измерения, мониторинга и контроля*

В Банке утверждена Политика управления рисками, которая определяет цели, принципы и задачи управления рисками, виды рисков, которым подвержен Банк, инструменты управления рисками, а также организацию системы управления рисками в Банке. Данная политика



направлена на обеспечение систематического и последовательного подхода при определении, измерении, контроле и мониторинге рисков во всех сферах банковской деятельности.

Банк осуществляет управление следующими рисками:

1. Кредитный риск, включая страновой риск и риск неперевода средств;
2. Рыночный риск, включая валютный, процентный и фондовый риски;
3. Риск потери ликвидности;
4. Регуляторный риск;
5. Риски операционной среды, включая:
  - 1) операционный риск,
  - 2) правовой риск,
  - 3) риск потери деловой репутации,
  - 4) стратегический риск.

Система управления каждым видом риска определяется во внутренних документах Банка по управлению видами рисков, утвержденных Советом директоров Банка.

Основными целями управления рисками являются:

1. построение эффективной системы управления рисками и внутреннего контроля;
2. неукоснительное исполнение Банком взятых на себя обязательств;
3. обеспечение принятия Банком приемлемых рисков, адекватных масштабам его бизнеса;
4. определение рискового аппетита Банка и эффективное управление рисками, принятыми Банком;
5. формирование портфеля активов и пассивов Банка, адекватного Рисковому аппетиту Банка;
6. обеспечение достаточности капитала Банка в соответствии со стратегией развития Банка.

Определение лимитов риска, дальнейшее обеспечение соблюдения установленных лимитов, оценка принимаемого риска, соблюдение обязательных нормативов, установленных Банком России, служат основой для оптимального распределения капитала с учетом рисков, ценообразования по операциям и оценки результатов деятельности.

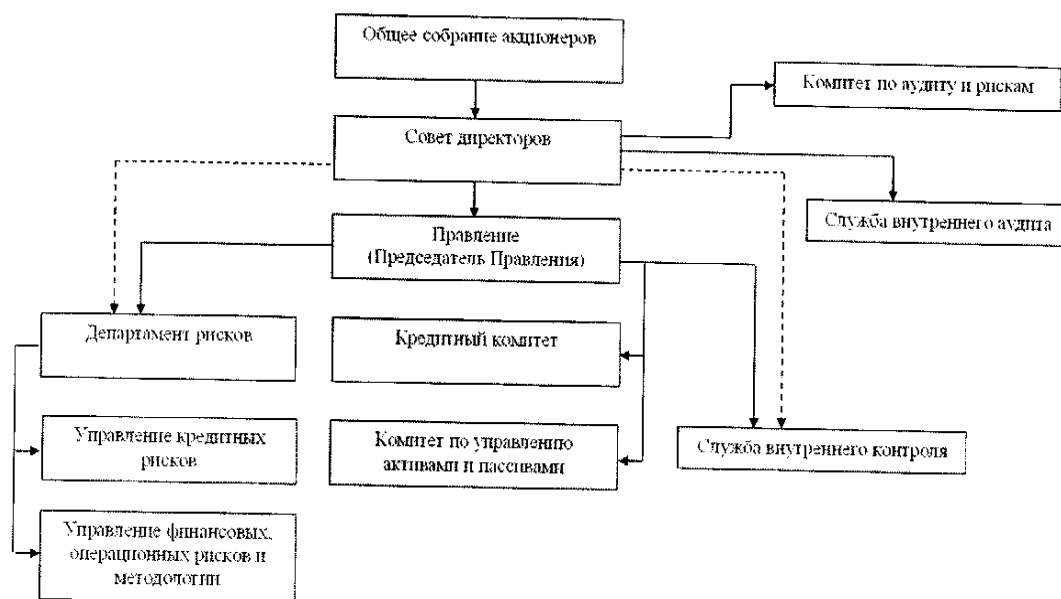
### ***Структура системы и органов управления рисками***

Структура системы управления рисками Банка направлена на минимизацию влияния любого риска на финансовое положение Банка, и его способность выполнить свои обязательства.

Участники процесса риск-менеджмента образуют трехуровневую систему управления рисками:

1. стратегический уровень: Совет директоров, Правление Банка;
2. тактический уровень: комитеты банка, подотчетные Правлению (Кредитный комитет, Комитет по управлению активами и пассивами), Служба внутреннего контроля, а также подотчетные Совету директоров Служба внутреннего аудита и Комитет по аудиту и рискам;
3. оперативное управление: осуществляет Департамент рисков, ответственный за оценку и контроль банковских рисков, а также подразделения, открывающие рисковую позицию, в порядке самоконтроля, посредством мониторинга открытых позиций на предмет соблюдения установленных лимитов и прочих ограничений.

Схема структуры системы управления рисками:



Совет директоров отвечает за общий подход к управлению рисками, за утверждение стратегии и принципов управления рисками, осуществляет контроль эффективности системы управления банковскими рисками, совместно с исполнительными органами решает вопросы по организации системы управления рисками и мерами по повышению ее эффективности.

Правление Банка отвечает за построение эффективной системы управления рисками и оперативное руководство данной системой, используя информацию о выполнении утвержденных процедур и лимитов, содержащуюся в отчетах подразделений, принимающих риски, Департамента рисков, Службы внутреннего контроля, Службы внутреннего аудита.

Председатель Правления курирует риск-подразделения.

Кредитный комитет координирует управление кредитным риском, реализует Кредитную политику Банка, осуществляет управление кредитной деятельностью и формирование качественного и сбалансированного кредитного портфеля.

Комитет по управлению активами и пассивами одобряет политику Банка по инвестициям и координирует управление активами и пассивами Банка, то есть участвует в управлении стратегическим, валютным, фондовым, процентным рисками и риском потери ликвидности Банка, обеспечивает повышение рентабельности операций Банка, поддержание адекватной ликвидности, соблюдение установленных обязательных нормативов.

Комитет по аудиту и рискам контролирует качество управления рисками, в том числе регуляторным, эффективность внутреннего контроля в Банке, достоверность и качество финансовой (бухгалтерской) отчетности Банка, соблюдение Банком требований законодательства РФ и регулирующих органов, квалификацию и независимость при осуществлении своих функций внешнего аудитора Банка, эффективность системы управления рисками и системы внутреннего контроля Банка

Служба внутреннего контроля контролирует соблюдение требований законодательства и нормативных документов, а также внутренних документов Банка, определяющих политику управления рисками и регулирующих деятельность Банка, отвечает за мониторинг регуляторного риска, за минимизацию конфликта интересов, противодействие коммерческому подкупу и коррупции.

Служба внутреннего аудита осуществляет оценку эффективности системы внутреннего контроля, методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками, оценки адекватности методов внутреннего контроля рискам, которые присущи Банку, и обеспечения коррекции методов контроля в случае приведения их в соответствие уровню принимаемых рисков и международной практике, оценку экономической целесообразности совершаемых Банком сделок, проверку и тестирование достоверности, полноты и своевременности бухгалтерского учета и отчетности, проверку деятельности Службы внутреннего контроля и Департамента рисков.

Департамент рисков координирует управление рисками в Банке, осуществляет выявление, измерение (оценку), контроль и мониторинг рисков.

### ***Процедуры управления рисками и методы их оценки***

Управление банковскими рисками производится для снижения возможных потерь Банка при неблагоприятном развитии событий.

Процедура управления рисками предусматривает:

1. оценку и определение уровня банковского риска;
2. анализ соответствия уровня риска предельно допустимым значениям (лимитам), утвержденным в установленном порядке;
3. разработку и проведение мероприятий по снижению уровня риска в случае, если уровень риска превышает предельно допустимый (установленный лимит);
4. проведение анализа причин возникновения превышения предельно допустимого уровня риска (лимита уровня риска);
5. проведение мероприятий по недопущению превышения предельно допустимого уровня риска (лимита уровня риска);
6. контроль выполнения и эффективности мероприятий по снижению (недопущению повышения) уровня риска.

Управление рисками и их измерение (оценка) осуществляется путем использования следующих инструментов:

- 1) система показателей уровня рисков и лимитов;
- 2) система полномочий и принятия решений;
- 3) система мероприятий в кризисных ситуациях.

Система показателей уровня рисков используется для оценки (измерения) уровня рисков и позволяет своевременно выявлять факты повышения уровня рисков, достижения предельно допустимых значений.

Система лимитов призвана устанавливать определенные ограничения на принятие Банком рисков. Превышение соответствующих предельно допустимых значений уровня рисков (лимитов) не допускается, кроме как по решению Совета директоров Банка. Инициатором изменения конкретных лимитов могут выступать руководители направлений деятельности Банка и/или уполномоченный коллегиальный орган при условии согласования с Департаментом рисков.

Система полномочий и принятия решений предполагает формирование такой структуры Банка, которая позволяет предотвращать повышение уровня рисков за счет разграничения полномочий и ответственности.

Система мероприятий в кризисных ситуациях предполагает формирование плана действий на случай возникновения непредвиденных обстоятельств, состоящего из набора процедур

реагирования, направленных на обеспечение непрерывности и (или) восстановления финансово-хозяйственной деятельности Банка.

### ***Политика в области снижения риска***

Ограничение (минимизация) рисков осуществляется комплексом мер, направленных на снижение вероятности наступления событий или обстоятельств, приводящих к потерям, и/или на уменьшение (ограничение) размера потенциальных потерь.

С целью снижения, ограничения рисков Банк вводит лимиты для всех видов рисков, а также закрепляет во внутренних нормативных документах перечень мероприятий (методов), направленных на минимизацию принимаемых Банком рисков.

### ***Информация о составе и периодичности внутренней отчетности по рискам***

Виды отчетов, ответственные исполнители, получатели и сроки предоставления отчетности по управлению рисками представлены в соответствующих внутренних документах по управлению видами рисков, утверждаемых Советом директоров.

Департамент рисков представляет сводный отчет об уровне банковских рисков:

- 1) Председателю Правлению Банка, Службе внутреннего аудита на ежедневной основе,
- 2) Правлению Банка – на ежемесячной основе по состоянию на отчетную дату,
- 3) Совету директоров – на ежеквартальной основе по состоянию на 1 число каждого месяца в отчетном квартале.

Сводный отчет об уровне банковских рисков Совету директоров должен содержать информацию о показателях, характеризующих уровень рисков Банка, о соблюдении лимитов (предельно допустимых значений) уровня рисков и причины превышения указанных лимитов (предельно допустимых значений)

Совет директоров имеет право запросить у Правления Банка, Департамента рисков или иного подразделения Банка любую дополнительную информацию, касающуюся вопросов управления рисками Банка. Председатель Правления и Управляющий директор, курирующий блок рисков, обязаны предоставить Совету директоров пояснения и соответствующую подтверждающую информацию по вопросам, касающимся управления рисками в Банке.

На основании сводного отчета об уровне банковских рисков Совет директоров ежеквартально утверждает лимиты (предельно допустимые значения) уровня рисков и дает оценку эффективности функционирования системы управления рисками Банка.

Порядок подготовки сводного отчета об уровне банковских рисков, пересмотра и утверждения лимитов, а также оценки эффективности функционирования системы управления рисками Банка закреплены в Положениях о порядке управления отдельными видами банковских рисков, а также в Инструкции по формированию сводного отчета об уровне банковских рисков, утверждаемых Советом директоров Банка.

### ***Информация об объемах требований к капиталу и их изменениях в течение отчетного года***

Достаточность капитала характеризует возможности Банка покрыть принятые и потенциальные риски. Установленные Банком России обязательные нормативы достаточности капитала Н1.1 (не менее 5%), Н1.2 (не менее 6%) и Н1.0 (не менее 10%) регулируют (ограничивают) риск несостоятельности банка и определяют требования к банку по минимальной величине основного капитала (Н1.2), базового капитала (Н1.1) и собственных средств (капитала) (Н1.0) необходимых для покрытия кредитного, операционного и рыночного рисков.

В течение 2015 года обязательные нормативы достаточности капитала Н1.1, Н1.2 и Н1.0 выполнялись. Минимальное фактическое значение норматива Н1.1 требований к капиталу за отчетный 2015 год составило 6.13%, максимальное 10.25%, среднее 7.65%. Минимальное фактическое значение норматива Н1.2 требований к капиталу составило 6.13%, максимальное 10.25%, среднее 7.65%. Минимальное фактическое значение норматива Н1.0 требований к капиталу составило 10.22%, максимальное 15.23%, среднее 11.93%.

### ***Информация о видах и степени концентрации рисков***

Банк подвержен следующим видам рисков:

1. Кредитный риск, включая страновой риск и риск неперевода средств;
2. Рыночный риск, включая валютный, процентный и фондовый риски;
3. Риск потери ликвидности;
4. Регуляторный риск;
5. Риски операционной среды, включая операционный риск, правовой риск, риск потери деловой репутации, стратегический риск.

С учетом характера и масштаба деятельности Банка наиболее значимыми рисками, по которым оценивается степень концентрации, Банк признает: кредитный риск, риск потери ликвидности и процентный риск.

Концентрация кредитного риска возникает в случае, когда ряд заемщиков осуществляет схожие виды деятельности, или их деятельность ведется в одном географическом регионе, или контрагенты обладают аналогичными экономическими характеристиками, и в результате изменения в экономических, политических и других условиях оказывают схожее влияние на способность этих заемщиков выполнить договорные обязательства.

Концентрация процентного риска может формироваться вложениями в финансовые активы на рынках, динамика процента на которых отличается повышенной волатильностью, инвестициями в особо крупные доли бизнеса, в финансовые инструменты, с которыми связаны повышенные процентные риски, в отдельные виды валют, активы и обязательства, номинированные в которых формируют высокий процентный риск.

Концентрация риска потери ликвидности может быть создана по отдельным видам активов, имеющих низкую ликвидность, или обязательств, создающих угрожающие концентрации в определенные моменты времени, не будучи покрыты ликвидными активами, по видам валют, по отдельным поставщикам денежных ресурсов и т.п.

С целью управления концентрацией рисков осуществляется оценка относительной чувствительности результатов деятельности Банка к изменениям в условиях, которые оказывают влияние на определенную отрасль, вид бизнеса, финансовый актив (инструмент), источник ликвидности или географический регион. На основе данной оценки коллегиальными органами Банка принимается решение о диверсификации портфелей активов и пассивов по видам клиентов, видам бизнесов, срокам, отраслям, валютам, регионам и пр. факторам риска концентрации.

Степень концентрации рисков по активам Банка в разрезе географических зон, видов валют, заемщиков и видов их деятельности, а также по максимальному размеру риска на одного заемщика, совокупной суммы крупных кредитных рисков, кредитных рисков на акционеров и кредитных рисков на инсайдеров приемлема. Обязательные нормативы: Н6, Н7, Н9 и Н10.1 в течение 2015 года выполнялись.

### ***Информация о каждом значимом виде рисков***

#### ***Кредитный риск***

Банк подвергается кредитному риску, т.е. риску возникновения у Банка убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств перед Банком в соответствии с условиями договора.

**Факторы кредитного риска:**

- 1) Риски, связанные с внешним влиянием (макроэкономические риски). К данным рискам могут относиться экономический кризис, спад производства, бюджетный и финансовый кризис, неблагоприятные изменения на отдельных рынках, политические риски, неустойчивость банковской системы, снижение платежеспособного спроса.
- 2) Риски, связанные с неплатежеспособностью заемщиков. К данным рискам могут относиться риск финансовой неустойчивостью заемщика, производственные, имущественные, коммерческие, управленческие и прочие риски заемщика, приводящие к невозможности выполнения им своих обязательств перед Банком.
- 3) Риски концентрации и недостаточной диверсификации кредитного портфеля Банка. Концентрация кредитного риска проявляется в предоставлении крупных кредитов отдельному заемщику или группе связанных заемщиков, а также в результате принадлежности должников Банка либо к отдельным отраслям экономики, либо к географическим регионам или при наличии иных обязательств, которые делают их уязвимыми к одним и тем же экономическим факторам.
- 4) Риски, возникающие при кредитовании связанных лиц. Кредитный риск может возрастать вследствие несоблюдения или недостаточного соблюдения установленных Банком правил, порядков и процедур определения кредитоспособности заемщика(ов) и принятия решений о предоставлении кредитов.
- 5) Негативные экономические, политические, социальные факторы, приводящие к неисполнению или ненадлежащему исполнению обязательств заемщиками – нерезидентами (**страновой риск**).
- 6) Особенности национального законодательства заемщиков-нерезидентов, в силу которых валюта денежного обязательства может быть недоступна заемщику (**риск перевода средств**).

Банк осуществляет управление кредитным риском с целью повышения качества кредитного портфеля Банка.

Цель управления кредитным риском Банка достигается путем решения следующих задач:

1. получение оперативных и объективных сведений о состоянии и размере кредитного риска путем оценки (измерения) кредитного риска;
2. мониторинг кредитного риска (постоянное наблюдение за уровнем кредитного риска);
3. создание системы управления кредитным риском, в том числе системы быстрого и адекватного реагирования, направленной на предотвращение достижения кредитным риском критических размеров (минимизацию риска).
4. поддержка приемлемого соотношения прибыльности с показателями безопасности и ликвидности в процессе управления активами и пассивами Банка.

Для оценки (измерения) кредитного риска используется в том числе классификация активов по группам риска

Информация о классификации активов по группам риска в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России от 3 декабря 2012 года N 139-И «Об обязательных нормативах банков», представлена в следующей таблице:

	31 декабря 2015 года	31 декабря 2014 года
I группа активов (без взвешивания на коэффициент риска)	1 601 625	1 948 985
II группа активов	34 663	301 624
III группа активов	-	-
IV группа активов	19 079 127	10 430 217
V группа активов	-	-
Активы с пониженным коэффициентом риска	50 216	-
Активы с повышенным коэффициентом риска	2 912 444	2 056 485
Условные обязательства кредитного характера	759 965	125 814
<b>Итого активов с учетом взвешивания на коэффициент риска</b>	<b>22 836 415</b>	<b>12 914 140</b>

Источниками политики Банка в области управления кредитным риском являются внутренние нормативные документы, регламентирующие предоставление кредитных продуктов клиентам Банка, а также решения органов управления Банка.

На этапе принятия кредитного риска Банк стремится к его минимизации путем установления лимитов, а также путем детальной регламентации процедуры принятия решений о предоставлении кредитов, а именно: проведение анализа платежеспособности заемщиков, и поручителей, проверка благонадежности и гражданской состоятельности заемщика (поручителя, залогодателя), распределение полномочий по принятию решений о финансировании, повышение качества и ликвидности обеспечения, страхование предметов залога, разработка и утверждение форматов документов, определяющих условия кредитования.

В соответствии с требованиями Кредитной политики решения о предоставлении кредитов принимаются с учетом системы лимитов и системы разграничения полномочий, а именно:

**Система лимитов** реализуется через установление Банком ограничений (лимитов) финансирования, обеспечивающих соблюдение обязательных экономических нормативов деятельности кредитных организаций, установленных нормативными документами Банка России:

1. Лимит финансирования по одному заемщику (группе связанных заемщиков) составляет 25 % от размера капитала (собственных средств) банка.
2. Лимит на финансирование связанного с Банком Заемщика, в пределах которого не требуется одобрение кредитной сделки со стороны Совета директоров или Общего собрания акционеров Банка (если требование о таком одобрении не предусмотрено Федеральным законом «Об акционерных обществах») составляет:
  - ✓ для юридических лиц – не более 3 % величины собственных средств (капитала) Банка,
  - ✓ для физических лиц – не более 1 % величины собственных средств (капитала) Банка.
3. Совокупный лимит на финансирование связанных с Банком физических и юридических лиц, в рамках которого не требуется одобрение Совета директоров или Общего собрания акционеров Банка (если требование о таком одобрении не предусмотрено Федеральным законом «Об акционерных обществах»), составляет не более 50% от размера капитала (собственных средств) Банка.

**Система разграничения полномочий** предусматривает распределение полномочий по принятию решений о финансировании:

1. Решение о финансировании Заемщика на сумму, составляющую свыше 25% от балансовой стоимости активов Банка, определенной по данным его бухгалтерской отчетности на последнюю отчетную дату, принимается Банком в порядке, предусмотренном Федеральным законом «Об акционерных обществах» (далее – Закон).

2. Несущие кредитный риск сделки Банка, в том числе сделки по кредитованию связанных с Банком лиц, относящиеся Законом к крупным сделкам или к сделкам, в совершении которых имеется заинтересованность указанных в Законе лиц, подлежат одобрению Советом директоров или (если это предусмотрено Законом) Общим собранием акционеров в порядке, предусмотренном Законом.
3. Несущие кредитные риски сделки, сумма которых превышает 10 % капитала (собственных средств) Банка, а также сделки по кредитованию связанных с Банком лиц, сумма которых превышает установленные лимиты, совершаются при наличии решения Кредитного комитета о таком финансировании с условием одобрения указанных сделок Советом директоров (если иной порядок одобрения указанных сделок не предусмотрен Законом и/или Уставом Банка).
4. Органом, принимающим решение о финансировании, в случае если лимит финансирования не превышает 10% от капитала (собственных средств) Банка, является Кредитный комитет, действующий на основании Положения о Кредитном комитете.
5. Кредитный комитет может передать свои полномочия по принятию решения о финансировании и другим, входящим в компетенцию Кредитного комитета, вопросам, иному уполномоченному органу, действующему на основании должным образом утвержденного Положения, или отдельным сотрудникам Банка (выполняющим функции андеррайтеров) по должным образом утвержденным Стандартным кредитным продуктам с установлением ограничений (лимитов) на принятие решений.
6. Банк не может принимать решения о выдаче кредитных средств инсайдерам и другим связанным с Банком лицам, с участием заинтересованных в данных решениях лиц.

Финансирование клиентов Банка осуществляется как в рамках стандартных банковских продуктов, так и на индивидуальных условиях. При рассмотрении вопроса о предоставлении кредитных средств Банк стремится получить комплексную информацию об уровне риска планируемой операции. Для этого Банк определяет набор требований и ограничений, которые позволяют с единых позиций производить отбор кредитных заявок с необоснованно высоким кредитным риском и их отклонение.

При кредитовании Банк осуществляет минимизацию кредитного риска путем применения Залоговой политики, которая предусматривает следующее:

1. Обеспечение рассматривается Банком как вторичный источник исполнения обязательств заемщиков по предоставленным кредитам.
2. В качестве обеспечения исполнения обязательств по кредиту может рассматриваться обеспечение в виде залога, банковской гарантии, поручительства, иные виды обеспечения, не противоречащие действующему законодательству и залоговой политике Банка.
3. Основным требованием к залому является его ликвидность.
4. Оценка стоимости предметов обеспечения осуществляется в соответствии с методиками, установленными Залоговой политикой Банка и иными внутренними документами Банка, регламентирующими порядок оценки обеспечения.
5. Оценка стоимости предметов обеспечения осуществляется на периодической основе.

После принятия кредитного риска Банк осуществляет его мониторинг путем:

1. Ежедневной оценки показателей кредитного риска, установленных Положением о порядке управления кредитным риском (в том числе классификация активов по группам риска, соотношение совокупной величины фактически сформированных резервов на возможные потери к общей величиной кредитного портфеля, значения обязательных нормативов Н6, Н7, Н9.1, Н10.1, удельный вес просроченной ссудной задолженности в общем объеме кредитного портфеля, удельный вес в кредитном портфеле средств, предоставленных



нерезидентам, иные показатели).

2. Контроля установленных лимитов и ограничений кредитного риска (включая лимиты принятия решений о кредитовании).

3. Мониторинг и оценка платежеспособности клиентов на регулярной основе.

4. Регулярный мониторинг качества и возвратности кредитов, реализующийся через систему контроля за исполнением обязательств заемщиком:

4.1. Ответственность за возврат кредитных средств несут должностные лица, участвующие в принятии решения о выдаче кредита.

4.2. Контроль исполнения обязательств Заемщиком ведется по направлениям:

- ✓ оценка финансового состояния Заемщика;
- ✓ контроль использования лимита финансирования;
- ✓ своевременность погашения задолженности перед Банком по основному долгу и процентам по кредиту;
- ✓ целевое использование кредита;
- ✓ качество обеспечения.

4.3. Оценка финансового состояния и контроль использования лимита финансирования производится с целью определения возможности возврата кредитных средств заемщиком и, соответственно, степени риска невозврата предоставляемого кредита. Оценка производится на основании документов, предоставленных потенциальным заемщиком по требованию Банка, и данных, полученных Банком самостоятельно. Перечень документов закреплён во внутренних документах Банка.

4.4. На основании оценки финансового состояния кредитным сотрудником Банка формируется заключение, которое принимается во внимание при вынесении решения о возможности предоставления лимита финансирования уполномоченным органом или сотрудником Банка, уполномоченными принимать решение о финансировании.

Минимизация кредитного риска предполагает осуществление комплекса мер, направленных на снижение вероятности наступления событий или обстоятельств, приводящих к кредитным убыткам, и (или) на уменьшение (ограничение) размера потенциальных кредитных убытков.

Банк использует следующие методы минимизации кредитного риска:

1. диверсификация;
2. резервирование;
3. тщательная оценка уровня кредитного риска по кредитным проектам;
4. мониторинг финансового положения, качества обслуживания долга заемщиками на постоянной основе;
5. контроль соблюдения обязательных нормативов, регулирующих размер и концентрацию кредитных рисков.

Резервирование осуществляется с целью недопущения убытков от невозврата долга из-за неплатежеспособности заемщиков (контрагентов Банка) путем оценки рисков по всем кредитным операциям.

Ниже представлена информация о результатах классификации активов по категориям качества, размерах расчетного и фактически сформированного резервов на возможные потери по состоянию за 31 декабря 2015 г.

Состав активов	Сумма требова- ния	Категория качества					Резерв на возможные потери							
		I	II	III	IV	V	расчетный	расчетный с учетом обесечения	итого	фактически сформированный				
										по категориям качества активов				
										II	III	IV	V	
Требования к кредитным организациям, всего, в том числе:	1 500 246	1 330 119	-	-	-	170 127	170 127	170 127	170 127	-	-	-	-	170 127
корреспондентские счета	477 201	307 159	-	-	-	170 042	170 042	170 042	170 042	-	-	-	-	170 042
межбанковские кредиты и депозиты	3 600	3 600	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
прочие активы	1 019 445	1 019 360	-	-	-	85	85	85	85	-	-	-	-	85
Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе:	1 850 961	215 515	328 060	1 116 203	147 609	43 574	383 591	298 096	298 096	3 484	175 757	75 281	43 574	
предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	1 322 214	118 332	319 855	721 946	142 749	19 332	250 485	164 990	164 990	3 351	69 505	72 802	19 332	
требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	354 503	13 139	-	328 326	-	13 038	113 325	113 325	113 325	-	100 287	-	13 038	
прочие активы	174 244	84 044	8 205	65 931	4 860	11 204	19 781	19 781	19 781	133	5 965	2 479	11 204	
Предоставленные физическим лицам ссуды (займы) и прочие требования к физическим лицам, всего, в том числе:	19 272 780	203 842	14 701 225	2 197 180	365 013	1 805 520	2 089 325	2 087 311	2 087 311	112 665	140 354	134 377	1 699 915	
жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)	60 238	29 100	4 723	15 608	7018	3 789	8 296	8 296	8 296	71	857	3579	3 789	
ипотечные ссуды	198 526	14 262	115 995	26 851	6 019	35 399	45 458	45 458	45 458	899	7 562	2 224	34 773	
автокредиты	17 875 252	440	14 192 933	2 053 822	307 393	1 320 664	1 563 192	1 563 192	1 563 192	106 754	114 971	110 771	1 230 696	
иные потребительские ссуды	685 920	153 435	187 063	48 681	14 933	281 808	302 138	300 124	300 124	3 390	12 134	7 275	277 325	
прочие активы	452 844	6 605	200 511	52 218	29 650	163 860	170 241	170 241	170 241	1 551	4 830	10 528	153 332	
Итого	22 623 987	1 749 476	15 029 285	3 313 383	512 622	2 019 221	2 643 043	2 555 534	2 555 534	116 149	316 111	209 658	1 913 616	

Нижне представлена информация о результатах классификации активов по категориям качества, размерах расчетного и фактически сформированного резервов на возможные потери по состоянию за 31 декабря 2014 г.

Состав активов	Сумма требова- ния	Категория качества					Резерв на возможные потери						
		I	II	III	IV	V	расчетный	расчетный с учетом обеспечения	итого	фактически сформированный			
										II	III	IV	V
Требования к кредитным организациям, всего,	1 972 738	1 972 654	-	84	-	-	18	18	18	-	-	-	-
в том числе:													
корреспондентские счета	790 506	790 506	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
межбанковские кредиты и депозиты	3 094	3 094	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
учтенные векселя	585 163	585 163	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
прочие активы	593 975	593 891	-	84	-	-	18	18	18	-	18	-	-
Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего,	1 774 487	99 412	730 292	756 620	142 863	45 300	310 896	158 511	158 510	14 526	88 457	10 227	45 300
в том числе:													
предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	1 460 471	97 644	694 470	494 392	137 628	36 337	242 859	96 384	96 383	13 594	36 256	10 196	36 337
требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	236 343	-	-	236 343	-	-	49 632	49 632	49 632	-	49 632	-	-
прочие активы	77 673	1 768	35 822	25 885	5 235	8 963	18 405	12 495	12 495	932	2 569	31	8 963
Предоставленные физическим лицам ссуды (займы) и прочие требования к физическим лицам, всего,	9 738 088	120 697	7 951 918	326 627	269 259	1 069 587	1 139 095	1 128 520	1 128 522	61 811	53 271	98 410	915 030
в том числе:													
жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)	17 284	-	13 495	-	-	3 789	3 951	3 951	3 951	162	-	-	3 789
ипотечные ссуды	235 373	12 021	148 984	32 610	3 627	38 131	46 959	45 909	45 909	1 142	6 390	1 603	36 774
автокредиты	8 562 442	1 329	7 456 875	197 102	192 578	714 558	727 964	727 964	727 965	56 084	22 374	69 974	579 533
иные потребительские ссуды	688 302	101 946	222 235	83 480	56 147	224 494	273 567	264 042	264 043	3 547	22 822	20 527	217 147
прочие активы	234 687	5 401	110 329	13 435	16 907	88 615	86 654	86 654	86 654	876	1 685	6 306	77 787
Итого	13 485 313	2 192 763	8 682 210	1 083 331	412 122	1 114 887	1 450 009	1 287 049	1 287 050	76 337	141 746	108 637	960 330

Информация о характере и стоимости полученного обеспечения, принятого в уменьшение расчетного резерва на возможные потери:

	31 декабря 2015 года	31 декабря 2014 года
обеспечение I категории качества зalog собственных долговых ценных бумаг	-	517 674
обеспечение II категории качества недвижимое имущество	1 072 918	558 579
<b>Итого активов с учетом взвешивания на коэффициент риска</b>	<b>1 072 918</b>	<b>1 076 253</b>

Далее представлена информация об объемах и сроках просроченной и реструктурированной задолженности по состоянию за 31 декабря 2015 г.

Состав активов	Просроченная задолженность				Удель- ный вес, %	Реструктури- рованная зadолжен- ность	Удель- ный вес, %
	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 181 дня			
Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего,	4	13 994	103	22 916	2.0	315 723	17.1
предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	-	13 904	-	18 466	2.4	315 723	23.9
прочие активы	4	90	103	4 450	2.7	-	-
Предоставленные физическим лицам ссуды (займы) и прочие требования к физическим лицам, всего,	500 626	358 431	328 058	1 859 104	15.8	94 521	0.5
жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)	-	511	-	10 807	18.8	-	-
ипотечные ссуды	21 885	10 096	9 912	39 650	41.1	2 994	1.5
автокредиты	437 842	325 418	282 230	1 364 724	13.5	25 652	0.1
иные потребительские ссуды	28 905	2 641	8 601	282 048	47.0	65 875	9.6
прочие активы	11 994	19 765	27 315	161 876	48.8	-	-
<b>Итого</b>	<b>500 630</b>	<b>372 425</b>	<b>328 161</b>	<b>1 882 020</b>	<b>13.6</b>	<b>410 244</b>	<b>1.8</b>

Далее представлена информация об объемах и сроках просроченной и реструктурированной задолженности по состоянию за 31 декабря 2014 г.

Состав активов	Просроченная задолженность				Удель- ный вес, %	Реструктури- рованная зadолжен- ность	Удель- ный вес, %
	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 181 дня			
Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего,	3	153	105	32 986	1.9	627 314	35.4
предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	-	-	-	28 660	2.0	627 314	43.0
прочие активы	3	153	105	4 326	5.9	-	-
Предоставленные физическим лицам ссуды (займы) и прочие требования к физическим лицам, всего,	358 251	226 564	267 923	1 039 938	19.4	100 509	1.0

жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)	517	-	-	3 789	24.9	-	-
ипотечные ссуды	31 739	13 656	2 566	31 286	33.7	2 066	0.9
автокредиты	279 810	191 494	186 501	704 508	15.9	21 401	0.2
иные потребительские ссуды	38 456	10 348	61 490	216 467	47.5	77 042	11.2
прочие активы	7 729	11 066	17 366	83 888	51.2	-	-
Итого	358 254	226 717	268 028	1 072 924	14.3	727 823	5.4

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

### *Страновой риск*

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

Информация о географической концентрации активов и пассивов представлена в следующей таблице:

	Российская Федерация	Страны ОЭСР	Страны неОЭСР	Республика Казахстан	31 декабря 2015 года Всего
<b>ТРЕБОВАНИЯ И ЦЕННОСТИ</b>					
Денежные средства	511 938	308 041	-	1 034	821 013
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	780 611	-	-	-	780 611
Средства в кредитных организациях	179 242	88 654	-	53 928	321 824
Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6 161	756 061	-	-	762 222
Чистая ссудная задолженность	19 098 959	-	160 916	49 108	19 308 983
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	1 745 298	-	-	-	1 745 298
Прочие активы	677 433	44	9 145	3 367	689 989
<b>ИТОГО ТРЕБОВАНИЯ И ЦЕННОСТИ</b>	<b>22 999 642</b>	<b>1 152 800</b>	<b>170 061</b>	<b>107 437</b>	<b>24 429 940</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И РЕЗЕРВЫ</b>					
Средства кредитных организаций	58 335	-	-	2 077 157	2 135 492
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	20 258 783	4 495	60 813	81 406	20 405 497
Выпущенные долговые обязательства	-	-	-	-	-
Прочие обязательства	148 439	-	114	4 507	153 060
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами офшорных зон	16 849	-	36	2 853	19 738
<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И РЕЗЕРВЫ</b>	<b>20 482 406</b>	<b>4 495</b>	<b>60 963</b>	<b>2 165 923</b>	<b>22 713 787</b>
<b>ЧИСТАЯ ПОЗИЦИЯ</b>	<b>2 517 236</b>	<b>1 148 305</b>	<b>109 098</b>	<b>(2 058 486)</b>	<b>1 716 153</b>

	Российская Федерация	Страны ОЭСР	Страны не- ОЭСР	31 декабря 2014 года Всего
<b>ТРЕБОВАНИЯ И ЦЕННОСТИ</b>				
Денежные средства	558 815	168 668	1 747	729 230
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	824 630	-	-	824 630
Средства в кредитных организациях	264 339	341 351	156 034	761 724
Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5 942	-	-	5 942
Чистая ссудная задолженность	10 586 257	-	596 165	11 182 422
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	1 279 800	-	-	1 279 800
Прочие активы	357 970	1 154	26 108	385 232
<b>ИТОГО ТРЕБОВАНИЯ И ЦЕННОСТИ</b>	<b>13 877 753</b>	<b>511 173</b>	<b>780 054</b>	<b>15 168 980</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И РЕЗЕРВЫ</b>				
Средства кредитных организаций	86 345	-	618 842	705 187
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	12 125 007	2 757	117 385	12 245 149
Выпущенные долговые обязательства	-	-	517 674	517 674
Прочие обязательства	83 802	4	2 888	86 694
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами оффшорных зон	13 972	-	21	13 993
<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И РЕЗЕРВЫ</b>	<b>12 309 126</b>	<b>2 761</b>	<b>1 256 810</b>	<b>13 568 697</b>
<b>ЧИСТАЯ ПОЗИЦИЯ</b>	<b>1 568 627</b>	<b>508 412</b>	<b>(476 756)</b>	<b>1 600 283</b>

### *Рыночный риск*

Банк подвержен рыночному риску, который является риском возникновения у Банка убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля и производных финансовых инструментов кредитной организации, а также курсов иностранных валют и (или) драгоценных металлов.

Банк управляет рыночным риском в соответствии с Положением о порядке управления рыночным риском. Основной целью управления рыночным риском является поддержание предельно допустимого значения рыночного риска, принимаемого Банком, путем обеспечения максимальной сохранности активов и капитала и уменьшения (исключения) возможных убытков.

Цель управления рыночным риском Банка достигается на основе системного, комплексного подхода, который подразумевает решение следующих задач:

- 1) выявление рыночного риска (получение оперативных и объективных сведений о состоянии и величине рыночного риска);
- 2) измерение и оценка рыночного риска;
- 3) мониторинг рыночного риска (постоянное наблюдение за уровнем рыночного риска);
- 4) создание системы управления рыночным риском, в том числе системы быстрого и адекватного реагирования, направленной на предотвращение достижения рыночным риском критически значительных для Банка величин (минимизация риска).

Управление рыночным риском включает управление фондовым, валютным и процентным рисками.

В целях минимизации рыночного риска Банк реализует следующие основные процедуры и методы:

- 1) формирование резервов на покрытие возможных потерь, что позволяет покрыть внезапный риск за счет собственных средств Банка;
- 2) учет соблюдения всех пруденциальных норм и требований Банка России и действующего законодательства, традиций делового оборота в отношении операций и сделок на финансовых рынках;
- 3) разграничение полномочий и ответственности между структурными подразделениями Банка, наличие механизма принятия коллегиальных решений;
- 4) заключение срочных контрактов, базовой основой которого является финансовый инструмент с устойчивым процентным доходом;
- 5) постоянный контроль за уровнем процентных ставок и курсами валют на рынке;
- 6) срочная продажа финансового инструмента, по которому наблюдается резкое колебание процентных ставок на рынке;
- 7) поддержание достаточного уровня процентной маржи;
- 8) пересмотр процентных ставок по активам и пассивам в соответствии с рыночными тенденциями;
- 9) анализ структуры торгового портфеля и изменение его структуры в сторону уменьшения уровня фондового риска;
- 10) постоянный контроль за состоянием рыночной стоимости финансового инструмента, входящего в торговый портфель Банка на фондовом рынке;
- 11) срочная продажа финансового инструмента при резком колебании его рыночной стоимости или получении информации о финансовой неустойчивости эмитента ценных бумаг;
- 12) приобретение финансового инструмента с достаточной стабильностью цены, доходность от которого компенсирует возможные потери при колебании рыночной стоимости не очень устойчивых финансовых инструментов, входящих в торговых портфель Банка.

### **Фондовый риск**

Фондовый риск – риск убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночных цен на фондовые ценности (ценные бумаги, в том числе закрепляющие права на участие в управлении) торгового портфеля и производные финансовые инструменты под влиянием факторов, связанных как с эмитентом фондовых ценностей и производных финансовых инструментов, так и общими колебаниями рыночных цен на финансовые инструменты. Уровень фондового риска зависит от состояния торгового портфеля Банка.

Источники фондового риска – неблагоприятные изменения рыночных цен на фондовые ценности под влиянием факторов, связанных с состоянием их эмитента и с общими колебаниями рыночных цен на финансовые инструменты. Уровень фондового риска зависит от ситуации на рынках ценных бумаг и других долговых обязательств, от изменения уровня доходности и рыночной стоимости долговых обязательств, финансового положения эмитента, контрагента, невыполнения или ненадлежащего выполнения условий договоров, высокой вероятности банкротства или реорганизации эмитента, падения биржевых и внебиржевых котировок и других факторов.

С целью измерения и контроля фондового риска Банк устанавливает лимиты на показатели фондового риска: коэффициент торгового портфеля по активам (удельный вес совокупной балансовой стоимости торгового портфеля в величине всех балансовых активов Банка) и коэффициент торгового портфеля по капиталу (отношение совокупной балансовой стоимости

торгового портфеля к величине капитала (собственных средств) Банка).

### **Валютный риск**

Валютный риск представляет собой риск убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют и (или) драгоценных металлов по открытым Банком позициям в иностранных валютах и (или) драгоценных металлах.

Оценка (измерение) валютного риска осуществляется путем расчета показателя совокупной открытой валютной позиции (отношение суммы открытых валютных позиций к собственным средствам (капиталу) Банка) и показателей открытых валютных позиций в разрезе иностранных валют (отношение открытой валютной позиции каждой иностранной валюты к собственным средствам (капиталу) Банка). Для данных показателей Советом директоров Банка установлены лимиты, на основании которых осуществляется мониторинг валютного риска.

Комитет по управлению активами и пассивами Банка осуществляет управление валютным риском путем определения открытой валютной позиции, исходя из предполагаемого изменения стоимости российского рубля и прочих макроэкономических индикаторов, что позволяет Банку свести к минимуму убытки от колебаний курса национальной и иностранных валют. Казначейство Банка осуществляет ежедневный контроль над открытой валютной позицией Банка с целью обеспечения ее соответствия требованиям Банка России.

Информация об уровне валютного риска Банка представлена ниже:

	Руб.	Долл.США	Евро	Прочая валюта	31 декабря 2015 года Итого
<b>АКТИВЫ</b>					
Денежные средства	511 938	181 246	126 795	1 034	821 013
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	780 611	-	-	-	780 611
Средства в кредитных организациях	70 751	158 635	92 438	-	321 824
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6 161	756 061	-	-	762 222
Чистая ссудная задолженность	18 062 855	1 123 613	122 348	167	19 308 983
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	1 745 298	-	-	-	1 745 298
Прочие активы	667 585	4 999	17 405	-	689 989
<b>ИТОГО АКТИВЫ</b>	<b>21 845 199</b>	<b>2 224 554</b>	<b>358 986</b>	<b>1 201</b>	<b>24 429 940</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>					
Средства других банков	58 333	2 077 159	-	-	2 135 492
Средства клиентов	19 442 611	607 197	355 648	41	20 405 497
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-
Прочие обязательства	137 706	15 237	117	-	153 060
<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ</b>	<b>19 638 650</b>	<b>2 699 593</b>	<b>355 765</b>	<b>41</b>	<b>22 694 049</b>
<b>ОТКРЫТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ</b>	<b>2 206 549</b>	<b>(475 039)</b>	<b>3 221</b>	<b>1 160</b>	



	Руб.	Долл.США	Евро	Прочая валюта	31 декабря 2014 года Итого
<b>АКТИВЫ</b>					
Денежные средства	558 815	98 380	70 287	1 748	729 230
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	824 630	-	-	-	824 630
Средства в кредитных организациях	69 151	346 246	345 752	575	761 724
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5 942	-	-	-	5 942
Чистая ссудная задолженность	9 902 637	1 150 382	129 395	8	11 182 422
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	1 279 800	-	-	-	1 279 800
Прочие активы	350 085	21 958	13 189	-	385 232
<b>ИТОГО АКТИВЫ</b>	<b>12 991 060</b>	<b>1 616 966</b>	<b>558 623</b>	<b>2 331</b>	<b>15 168 980</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>					
Средства других банков	86 333	618 854	-	-	705 187
Средства клиентов	11 413 722	524 506	306 898	23	12 245 149
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	267 709	249 965	-	517 674
Прочие обязательства	84 363	2 104	227	-	86 694
<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ</b>	<b>11 584 418</b>	<b>1 413 173</b>	<b>557 090</b>	<b>23</b>	<b>13 554 704</b>
<b>ОТКРЫТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ</b>	<b>1 406 642</b>	<b>203 793</b>	<b>1 533</b>	<b>2 308</b>	

В таблице далее представлено изменение финансового результата и собственного капитала в результате возможных изменений обменных курсов, используемых на отчетную дату, притом, что все остальные переменные характеристики остаются неизменными:

	За 31 декабря 2015 года		За 31 декабря 2014 года	
	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на капитал	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на капитал
Укрепление доллара США на 5%	(23 752)	70 085	10 190	39 585
Ослабление доллара США на 5%	23 752	(70 085)	(10 190)	(39 585)
Укрепление евро на 5%	161	161	77	77
Ослабление евро на 5%	(161)	(161)	(77)	(77)
Укрепление прочих валют на 5%	58	18	115	115
Ослабление прочих валют на 5%	(58)	(18)	(115)	(115)
<b>ИТОГО</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

### Процентный риск

Процентный риск – это риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам Банка.

Для оценки и мониторинга процентного риска Банк устанавливает лимиты на показатели процентного риска:

1. Показатель процентной маржи – разность между процентной ставкой в среднем по активам и процентной ставкой в среднем по пассивам. Рассчитывается на основании сопоставления величины процентных ставок по группам активов (межбанковские кредиты и корреспондентские счета (активы), кредитный портфель (кроме банков), учтенные векселя, вложения в долговые обязательства и акции) и в целом по активам с ненулевой ставкой и величина процентных ставок по группам пассивов (межбанковские кредиты и корреспондентские счета (пассивы), депозиты юридических лиц, вклады физических лиц, выпущенные векселя, выпущенные прочие ценные бумаги) и в целом по пассивам с ненулевой ставкой. При этом отдельно определяются процентные ставки по рублевым и валютным требованиям/обязательствам с ненулевой ставкой.
2. Показатель дешевых активов – разность между процентной ставкой группы активов, по которой процентная ставка самая низкая, и процентной ставкой в среднем по пассивам.
3. Показатель совокупного годового ГЭП-разрыва по активам и пассивам, чувствительным к изменению процентной ставки – отношение величины чувствительных к изменению процентных активов к величине чувствительных к изменению процентных ставок пассивов Банка. Для расчета указанного показателя активами и пассивами, чувствительными к изменению процентных ставок, признаются активы и пассивы с переменной процентной ставкой, а также активы и пассивы, которые будут погашены в течение 365 дней от даты расчета.

Комитет по управлению активами и пассивами осуществляет управление процентным риском посредством управления позицией Банка по процентным ставкам, обеспечивая положительную процентную маржу. Департамент финансового контроля отслеживает текущие результаты финансовой деятельности Банка, оценивает уязвимость Банка в отношении изменения процентных ставок и влияние на прибыль Банка.

В следующей таблице представлен анализ эффективных ставок процента по видам финансовых активов и пассивов:

	31 декабря 2015 года			31 декабря 2014 года		
	Руб.	Долл. США	Прочая валюта	Руб.	Долл. США	Прочая валюта
<b>АКТИВЫ</b>						
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	12.2%	5.7%	-	5.5%	-	-
Чистая ссудная задолженность	23.9%	15.7%	15.1%	23.6%	13.0%	15.1%
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>						
Средства кредитных организаций	5.8%	9.0%	-	5.8%	9.0%	-
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	11.9%	3.6%	4.1%	12.9%	3.5%	4.5%
Выпущенные долговые обязательства	-	-	-	-	7.0%	-

В приведенных ниже таблицах представлен анализ балансового процентного риска и риска ликвидности:

	До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес.- 1 год	1 год- 5 лет	Более 5 лет	Срок по- гашения не установлен	31 декабря 2015 года Всего
<b>АКТИВЫ</b>							
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	762 222	-	-	-	-	-	762 222
Чистая ссудная задолженность	1 079 132	251 619	179 728	15 147 596	2 650 908	-	19 308 983
Итого активы, по которым начисляются проценты	1 841 354	251 619	179 728	15 147 596	2 650 908	-	20 071 205
Денежные средства	821 013	-	-	-	-	-	821 013
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	780 611	-	-	-	-	-	780 611
Средства в кредитных организациях	321 824	-	-	-	-	-	321 824
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	-	-	-	-	-
Прочие активы	594 539	-	-	-	-	1 745 298	1 745 298
						95 450	689 989
<b>ИТОГО АКТИВЫ</b>	<b>4 359 341</b>	<b>251 619</b>	<b>179 728</b>	<b>15 147 596</b>	<b>2 650 908</b>	<b>1 840 748</b>	<b>24 429 940</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>							
Средства кредитных организаций	58 333	-	-	801 710	1 275 447	-	2 135 490
Средства клиентов	1 057 632	261 934	8 594 436	9 281 578	12 699	-	19 208 279
Выпущенные долговые обязательства	-	-	-	-	-	-	-
Итого обязательства, по которым начисляются проценты	1 115 965	261 934	8 594 436	10 083 288	1 288 146	-	21 343 769
Средства других банков	2	-	-	-	-	-	2
Средства клиентов	1 197 218	-	-	-	-	-	1 197 218
Прочие обязательства	152 680	-	-	-	-	380	153 060
<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ</b>	<b>2 465 865</b>	<b>261 934</b>	<b>8 594 436</b>	<b>10 083 288</b>	<b>1 288 146</b>	<b>380</b>	<b>22 694 049</b>
Разница между активами и обязательствами	1 893 476	(10 315)	(8 414 708)	5 064 308	1 362 762		
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты	725 389	(10 315)	(8 414 708)	5 064 308	1 362 762		
Разница нарастающим итогом между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты	725 389	715 074	(7 699 634)	(2 635 326)	(1 272 564)		
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, в процентах к общей сумме активов, нарастающим итогом	16.6%	15.5%	-160.7%	-13.2%	-5.6%		

	До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес.- 1 год	1 год- 5 лет	Более 5 лет	Срок по- гашения не установлен	31 декабря 2014 года Всего
<b>АКТИВЫ</b>							
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5 942	-	-	-	-	-	5 942
Чистая ссудная задолженность	1 498 802	74 552	467 921	6 856 696	2 284 451	-	11 182 422
Итого активы, по которым начисляются проценты	1 504 744	74 552	467 921	6 856 696	2 284 451	-	11 188 364
Денежные средства	729 230	-	-	-	-	-	729 230
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	824 630	-	-	-	-	-	824 630
Средства в кредитных организациях	761 724	-	-	-	-	-	761 724
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	-	-	-	1 279 800	1 279 800
Прочие активы	313 115	-	-	-	-	72 117	385 232
<b>ИТОГО АКТИВЫ</b>	<b>4 133 443</b>	<b>74 552</b>	<b>467 921</b>	<b>6 856 696</b>	<b>2 284 451</b>	<b>1 351 917</b>	<b>15 168 980</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>							
Средства кредитных организаций	-	-	-	705 175	-	-	705 175
Средства клиентов	136 415	1 596 877	2 651 962	6 680 653	28 031	-	11 093 938
Выпущенные долговые обязательства	-	-	-	517 674	-	-	517 674
Итого обязательства, по которым начисляются проценты	136 415	1 596 877	2 651 962	7 903 502	28 031	-	12 316 787
Средства других банков	12	-	-	-	-	-	12
Средства клиентов	1 151 211	-	-	-	-	-	1 151 211
Прочие обязательства	85 476	-	-	-	-	1 218	86 694
<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ</b>	<b>1 373 114</b>	<b>1 596 877</b>	<b>2 651 962</b>	<b>7 903 502</b>	<b>28 031</b>	<b>1 218</b>	<b>13 554 704</b>
Разница между активами и обязательствами	2 760 329	(1 522 325)	(2 184 041)	(1 046 806)	2 256 420		
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты	1 368 329	(1 522 325)	(2 184 041)	(1 046 806)	2 256 420		
Разница нарастающим итогом между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты	1 368 329	(153 996)	(2 338 037)	(3 384 843)	(1 128 423)		
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, в процентах к общей сумме активов, нарастающим итогом	33.1%	-3.7%	-50.0%	-29.4%	-8.2%		

### *Риск потери ликвидности*

Риск потери ликвидности – это риск убытков вследствие неспособности Банка обеспечить исполнение своих обязательств в полном объеме. Риск потери ликвидности возникает в

результате несбалансированности финансовых активов и финансовых обязательств Банка (в том числе вследствие несвоевременного исполнения финансовых обязательств одним или несколькими контрагентами Банка) и (или) возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения Банком своих финансовых обязательств

Комитет по управлению активами и пассивами (далее – КУАП) контролирует риск потери ликвидности посредством анализа активов и пассивов по срокам погашения, определяя стратегию Банка на следующий финансовый период.

Целью управления ликвидностью является обеспечение способности Банка своевременно и полно выполнять свои денежные и иные обязательства, вытекающие из сделок с использованием финансовых инструментов, с достижением максимального эффекта от использования ресурсов.

В процессе управления ликвидностью Банк руководствуется следующими принципами:

- 1) поддержание сбалансированного уровня кратко-, средне- и долгосрочной ликвидности Банка (на основе соблюдения обязательных и управленческих нормативов и показателей оценки риска потери ликвидности);
- 2) диверсификация пассивов и активов по срокам и инструментам привлечения и размещения;
- 3) устойчивость привлеченных средств;
- 4) стабильность структуры пассивов и активов во времени;
- 5) минимизация риска потери ликвидности;
- 6) эффективное использование излишка ликвидности в активных операциях.

В случае возникновения ситуации ограниченности ресурсов Банка, поддержание нормального функционирования системы управления ликвидностью является для Банка приоритетной задачей.

Система управления ликвидностью Банка представляет собой совокупность рабочих процедур, направленных на поддержание нормального функционирования Банка в условиях ограниченных финансовых ресурсов.

Система управления ликвидностью Банка включает в себя две составляющие:

- 1) система управления текущей платежной позицией;
- 2) система управления ликвидностью баланса Банка.

Система управления текущей платежной позицией направлена на поддержание положительной платежной позиции во всех видах валют в обозримом будущем при реализации наиболее вероятного сценария событий.

Система управления ликвидностью баланса Банка направлена на обеспечение достаточной степени вероятности выполнения Банком своих обязательств в случае возникшей по какой-либо причине невозможности осуществления новых операций.

Полномочия по организации обеспечения ликвидности Банка предоставлены Управляющему директору, функционально отвечающему за деятельность финансового блока.

Основным органом управления текущей платежной позицией Банка является КУАП, функционирующий в соответствии с Положением о КУАП.

Ответственным лицом за управление текущей платежной позицией Банка является начальник Казначейства Банка.

Основным документом, отражающим текущую платежную позицию Банка, является платежный баланс Банка. Платежный баланс составляется и представляется руководству Банка ежедневно до 9 часов 30 минут. Платежный баланс составляется и представляется членам КУАП в день проведения заседания, не позднее 11 часов 00 минут.

Система управления ликвидностью баланса Банка является основным механизмом, обеспечивающим выполнение Банком своих обязательств независимо от действий контрагентов.

При проведении анализа ликвидности баланса Банка осуществляется контроль обязательных нормативов ликвидности, установленных нормативными документами Банка России.

Эти нормативы включают:

- *Норматив мгновенной ликвидности (Н2)*, который рассчитывается как соотношение высоколиквидных активов и обязательств до востребования. За 31 декабря 2015 года данный норматив составил 101.22% (2014 г.: 133.9%).
- *Норматив текущей ликвидности (Н3)*, который рассчитывается как соотношение ликвидных активов и обязательств со сроком погашения в течение 30 календарных дней. За 31 декабря 2015 года данный норматив составил 156.96% (2014 г.: 440.9%).
- *Норматив долгосрочной ликвидности (Н4)*, который рассчитывается как соотношение активов со сроком погашения более одного года и собственных средств в размере их (капитала) и обязательств с оставшимся сроком до даты погашения более одного года. За 31 декабря 2015 года данный норматив составил 82.29% (2014 г.: 69.1%).

Для управления ликвидностью баланса Банка КУАП устанавливаются предельные значения коэффициентов избытка/дефицита ликвидности. Эти коэффициенты устанавливаются в зависимости от состояния денежного рынка, требований регулирующих органов к показателям ликвидности, стратегических целей Банка и других факторов. При необходимости КУАП на своем заседании пересматривает значения предельно допустимых коэффициентов избытка/дефицита ликвидности.

Оценка риска потери ликвидности осуществляется на основе информации о текущих требованиях и обязательствах Банка по срокам возврата (погашения), исходя из заключенных договоров с клиентами Банка и всем видам валют анализ текущей ликвидности Банка.

Для оценки (измерения) риска потери ликвидности в Банке используются следующие показатели:

1. коэффициенты мгновенного избытка/дефицита ликвидности:

- общий коэффициент мгновенного избытка/дефицита ликвидности – коэффициент мгновенного избытка/дефицита ликвидности, рассчитанный во всех валютах как отношение разности высоколиквидных активов и обязательств до востребования к привлеченным средствам;
- коэффициенты мгновенного избытка/дефицита ликвидности в разрезе иностранных валют – коэффициенты мгновенного избытка/дефицита ликвидности по каждой i-ой иностранной валюте (рассчитывается аналогично КМЛобщ только в разрезе иностранных валют). При расчете мгновенного коэффициента избытка/дефицита ликвидности отдельно по каждому виду иностранной валюты вклады физических лиц до востребования не учитываются ввиду их незначительности;

2. коэффициенты избытка/дефицита ликвидности по следующим срокам востребования и

погашения: до 10 дней, до 30 дней и до одного года. Расчет коэффициентов производится в соответствии с методикой расчета по ежемесячной форме банковской отчетности 0409125 «Сведения об активах и пассивах по срокам востребования и погашения»:

- коэффициент избытка/дефицита ликвидности по сроку востребования до 10;
  - коэффициент избытка/дефицита ликвидности по сроку востребования до 30 дней;
  - коэффициент избытка/дефицита ликвидности по сроку востребования до одного года;
3. значения обязательных нормативов Н2, Н3, Н4;
4. коэффициент кривой обязательств— минимальное отношение накопленной разности активов к погашению на дату и пассивов к погашению на дату в рублевом эквиваленте к величине пассивов на дату, рассчитанное исходя из прогноза на 365 дней. Определяется на основании построения кривой обязательств сводного графика прогноза ликвидности.

Помимо указанных в показателе дополнительно рассчитывается объем необходимого привлечения средств, в случае снижения значений следующих коэффициентов ниже предельно установленных КУАП:

- общий коэффициент мгновенного избытка/дефицита ликвидности;
- коэффициенты мгновенного избытка/дефицита ликвидности в разрезе иностранных валют;
- коэффициенты избытка/дефицита ликвидности по следующим срокам востребования и погашения: до 10 дней, до 30 дней и до одного года.

Мониторинг риска потери ликвидности основывается на ежедневной оценке указанных показателей и контроле достижения ими предельно допустимого значения (лимита риска потери ликвидности).

Основной целью мониторинга риска потери ликвидности является своевременное выявление предкризисного и кризисного состояний при достижении риском потери ликвидности предельно допустимого значения и принятие соответствующих управленческих решений по минимизации риска потери ликвидности.

### ***Риски операционной среды***

Риски операционной среды включают в себя операционный риск, правовой риск, риск потери деловой репутации, стратегический риск.

Общими принципами организации системы управления рисками операционной среды являются:

- 1) адекватность характеру и масштабам деятельности Банка;
- 2) внесение оперативных изменений в случае изменения внешних и внутренних факторов;
- 3) определение порядка выявления, оценки и определения предельно допустимого уровня рисков операционной среды и мониторинга (постоянного наблюдения) уровня рисков операционной среды;
- 4) разработка комплекса мер по поддержанию предельно допустимых значений рисков операционной среды, в том числе включающих контроль и минимизацию рисков;
- 5) регламентация порядка информационного обеспечения по вопросам управления рисками операционной среды (порядка обмена информацией между подразделениями и

- сотрудниками Банка, порядка и периодичности представления отчетной и иной информации по вопросам управления рисками операционной среды);
- 6) определение порядка управления рисками операционной среды при разработке и внедрении новых технологий и условий осуществления банковских операций и других сделок, иных финансовых инноваций и технологий, при выходе на новые рынки;
  - 7) постоянный контроль соблюдения законодательства РФ, в том числе законодательства о банковской тайне и противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
  - 8) мониторинг деловой репутации Банка, учредителей (участников), аффилированных лиц, дочерних и зависимых организаций.

### ***Операционный риск***

Операционный риск – риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности Банка и (или) требованиям действующего законодательства внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения служащими Банка и (или) иными лицами (вследствие некомпетентности, непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик) применяемых Банком информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий.

Целью управления операционным риском является поддержание предельно допустимого значения операционного риска, принимаемого Банком, путем обеспечения максимальной сохранности активов и капитала и уменьшения (исключения) возможных операционных убытков.

Задачами управления операционным риском являются:

- 1) получение оперативных и объективных сведений о состоянии и размере операционного риска путем выявления и оценки (измерения) операционного риска;
- 2) принятие мер по поддержанию предельно допустимого уровня операционного риска;
- 3) мониторинг операционного риска (постоянное наблюдение за уровнем операционного риска);
- 4) создание системы быстрого и адекватного реагирования, направленной на предотвращение достижения операционным риском критически значительных для Банка размеров (минимизация риска).

Внутренними и внешними факторами (причинами) операционного риска являются:

- 1) случайные или преднамеренные действия физических и (или) юридических лиц, направленные против интересов Банка;
- 2) несовершенство организационной структуры Банка в части распределения полномочий подразделений и служащих, порядков и процедур совершения банковских операций и других сделок, их документирования и отражения в учете, несоблюдение служащими установленных порядков и процедур, неэффективность внутреннего контроля;
- 3) сбой в функционировании систем и оборудования;
- 4) неблагоприятные внешние обстоятельства, находящиеся вне контроля Банка.

### ***Правовой риск***

Правовой риск – риск возникновения у Банка убытков вследствие:

- 1) несоблюдения Банком требований нормативных правовых актов и заключенных договоров;



- 2) допускаемых правовых ошибок при осуществлении деятельности (неправильные юридические консультации или неверное составление документов, в том числе при рассмотрении спорных вопросов в судебных органах);
- 3) несовершенства правовой системы (противоречивость законодательства, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в процессе деятельности Банка);
- 4) нарушения контрагентами нормативных правовых актов, а также условий заключенных договоров.

Целями управления правовым риском являются:

- 1) поддержание предельно допустимого значения уровня правового риска (не угрожающего финансовой устойчивости Банка и интересам его кредиторов и вкладчиков). Приоритетным является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе уменьшения (исключения) возможных убытков, в том числе в виде выплат денежных средств на основании постановлений (решений) судов;
- 2) соблюдение всеми сотрудниками Банка нормативных правовых актов, учредительных и внутренних документов Банка;
- 3) исключение вовлечения Банка и участия его сотрудников в осуществление противоправной деятельности, в том числе легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма.

Задачами управления правовым риском являются:

- 1) получение оперативных и объективных сведений о состоянии и размере правового риска путем оценки (измерения) правового риска;
- 2) выявление и анализ правового риска, возникающего у Банка в процессе деятельности;
- 3) мониторинг правового риска (постоянное наблюдение за уровнем правового риска);
- 4) создание системы управления правовым риском на стадии возникновения негативной тенденции, а также системы быстрого и адекватного реагирования, направленной на предотвращение достижения правовым риском критических для Банка размеров (минимизацию риска).

К внутренним факторам возникновения правового риска относятся:

- 1) несоблюдение Банком законодательства Российской Федерации, в том числе по идентификации и изучению клиентов, установлению и идентификации выгодоприобретателей (лиц, к выгоде которых действуют клиенты), учредительных и внутренних документов Банка;
- 2) несоответствие внутренних документов Банка законодательству Российской Федерации, а также неспособность Банка своевременно приводить свою деятельность и внутренние документы в соответствие с изменениями законодательства Российской Федерации;
- 3) неэффективная организация правовой работы, приводящая к правовым ошибкам в деятельности Банка вследствие действий служащих или органов управления Банка;
- 4) нарушение Банком условий заключенных договоров;
- 5) недостаточная проработка Банком правовых вопросов при разработке и внедрении новых технологий и условий проведения банковских операций и других сделок, финансовых инноваций и технологий.

К внешним факторам возникновения правового риска относятся:

- 1) несовершенство правовой системы (отсутствие достаточного правового регулирования, противоречивость законодательства Российской Федерации, его подверженность изменениям, в том числе в части несовершенства методов государственного регулирования и (или) надзора, некорректное применение законодательства иностранного государства и (или) норм международного права);
- 2) нарушения контрагентами Банка нормативных правовых актов, а также условий заключенных договоров;
- 3) отсутствие единообразной судебной практики.

### ***Риск потери деловой репутации***

Риск потери деловой репутации – риск возникновения у Банка убытков в результате уменьшения числа клиентов (контрагентов) вследствие формирования в обществе негативного представления о финансовой устойчивости Банка, качестве оказываемых им услуг или характере деятельности в целом.

Целями управления риском потери деловой репутации являются:

- 1) снижение возможных убытков, сохранения и поддержания деловой репутации Банка перед клиентами и контрагентами, учредителями (участниками), участниками финансового рынка, органами государственной власти и местного самоуправления, банковскими союзами (ассоциациями), саморегулируемыми организациями, участником которых является Банк, и иными лицам;
- 2) обеспечение соблюдения законных интересов своих клиентов, акционеров и вкладчиков, вступающих с Банком в финансовые отношения.

Задачами управления риском потери деловой репутации являются:

- 1) получение оперативных и объективных сведений о состоянии и размере риска потери деловой репутации путем оценки (измерения) риска потери деловой репутации;
- 2) формирование добросовестной деловой репутации Банка путем выполнения Банком своих обязательств, выполнения требований регулирующих органов, а также соблюдения норм делового этикета, профессиональных правил и стандартов деятельности;
- 3) исключение конфликта интересов на всех этапах деятельности Банка.

Внутренними и внешними факторами (причинами) риска потери деловой репутации являются:

- 1) несоблюдение Банком (аффилированными лицами Банка, дочерними и зависимыми организациями, реальными владельцами Банка) законодательства Российской Федерации, учредительных и внутренних документов Банка, обычаев делового оборота, принципов профессиональной этики;
- 2) неисполнение договорных обязательств перед кредиторами, вкладчиками и иными клиентами и контрагентами;
- 3) отсутствие во внутренних документах механизмов, позволяющих эффективно регулировать конфликт интересов клиентов и контрагентов, учредителей (участников), органов управления и (или) служащих, а также минимизировать негативные последствия конфликта интересов, в том числе предотвращение предъявления жалоб, судебных исков со стороны клиентов и контрагентов и (или) применение мер воздействия со стороны органов регулирования и надзора;
- 4) неспособность Банка, его аффилированных лиц, а также реальных владельцев эффективно противодействовать легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, а также иной противоправной деятельности, осуществляемой недобросовестными клиентами и контрагентами и (или) служащими Банка;
- 5) недостатки в управлении банковскими рисками Банка, приводящие к возможности нанесения ущерба деловой репутации;
- 6) осуществление Банком рискованной кредитной, инвестиционной и рыночной политики, высокий уровень операционного риска, недостатки в организации системы внутреннего контроля, в том числе в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- 7) недостатки кадровой политики при подборе и расстановке кадров;
- 8) возникновение у Банка конфликта интересов с учредителями (участниками), клиентами и контрагентами, а также другими заинтересованными лицами;

- 9) опубликование негативной информации о Банке или ее служащих, учредителях (участниках), членах органов управления, аффилированных лицах, дочерних и зависимых организациях в средствах массовой информации.

### **Стратегический риск**

Стратегический риск – риск возникновения у Банка убытков в результате ошибок (недостатков), допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития Банка (стратегическое управление) и выражающихся в неучете или недостаточном учете возможных опасностей, которые могут угрожать деятельности Банка, неправильном или недостаточно обоснованном определении перспективных направлений деятельности, в которых Банк может достичь преимущества перед конкурентами, отсутствии или обеспечении в неполном объеме необходимых ресурсов (финансовых, материально-технических, людских) и организационных мер (управленческих решений), которые должны обеспечить достижение стратегических целей деятельности Банка.

Внутренними и внешними факторами (причинами) стратегического риска являются:

- 1) ошибки (недостатки), допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития Банка (стратегическое управление),
- 2) неучет или недостаточный учет возможных опасностей, которые могут угрожать деятельности Банка,
- 3) неправильное или недостаточно обоснованное определение перспективных направлений деятельности, в которых Банк может достичь преимущества перед конкурентами,
- 4) отсутствие или обеспечение в неполном объеме необходимых ресурсов (финансовых, материально-технических, людских) и организационных мер (управленческих решений), которые должны обеспечить достижение стратегических целей деятельности Банка.

## **8. ИНФОРМАЦИЯ О СДЕЛКАХ ПО УСТУПКЕ ПРАВ ТРЕБОВАНИЙ**

Банк не осуществляет сделки по уступке ипотечным агентам или специализированным обществам денежных требований.

## **9. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОПЕРАЦИЯХ СО СВЯЗАННЫМИ С КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИЕЙ СТОРОНАМИ**

Согласно МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах», к связанным сторонам Банк относит частных лиц (и их близких родственников), осуществляющих контроль над кредитной организацией, а так же компании, находящиеся под общим контролем.

	31 декабря 2015 года	31 декабря 2014 года
Средства в кредитных организациях	53 927	-
- акционеры Банка	53 927	-
Ссудная задолженность	19 901	19 858
- основной управленческий персонал Банка	19 901	19 858
Резерв под обесценение	691	538
- основной управленческий персонал Банка	691	538

	<b>31 декабря 2015 года</b>	<b>31 декабря 2014 года</b>
Средства кредитных организаций (субординированные кредиты)	2 077 157	-
- акционеры Банка	2 077 157	-
Средства клиентов	8 760	6 798
- основной управленческий персонал Банка	8 760	6 798
Условные обязательства кредитного характера:	4 721	15 982
-основной управленческий персонал Банка	4 721	15 982
Резерв под обесценение	73	-
- основной управленческий персонал Банка	73	-

Общая сумма операций (сделок) со связанными сторонами за 2015 и 2014 гг. составила 75 424 тыс. руб. и 51 015 тыс. руб. соответственно.

В отчете о финансовых результатах за годы, закончившиеся 31 декабря 2015 и 2014 гг. были отражены следующие суммы по операциям со связанными сторонами:

	<b>Год, закон- чившийся 31 декабря 2015 года</b>	<b>Год, закон- чившийся 31 декабря 2014 года</b>
Процентные доходы	3 174	2 769
- основной управленческий персонал Банка	3 174	2 769
в том числе от ссуд, предоставленным клиентам	3 174	2 769
- основной управленческий персонал Банка	3 174	2 769
Процентные расходы	15 894	383
- акционеры Банка	15 286	-
- основной управленческий персонал Банка	608	383
в том числе по привлеченным средствам клиентов	15 286	-
- акционеры Банка	15 286	-
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	(53)	432
- компании, находящиеся под общим контролем	-	9
- основной управленческий персонал Банка	(53)	423
Комиссионные доходы	307	219
- компании, находящиеся под общим контролем	5	3
- основной управленческий персонал Банка	302	216

# **10 ИНФОРМАЦИЯ О ВЫПЛАТАХ (ВОЗНАГРАЖДЕНИЯХ) УПРАВЛЕНЧЕСКОМУ ПЕРСОНАЛУ**

Размер выплат основному управленческому персоналу Банка

	Год, закон- чившийся 31 декабря 2015 года	Год, закон- чившийся 31 декабря 2014 года
Краткосрочные выплаты	74 099	51 347
Выходные пособия	218	-
Компенсации	489	111
<b>Общая величина вознаграждений</b>	<b>74 806</b>	<b>51 458</b>

Численность персонала Банка

	31 декабря 2015 года, чел	31 декабря 2014 года, чел
Головной офис	669	551
Внутренние структурные и обособленные подразделения	257	356
в том числе основной управленческий персонал	15	15
<b>Итого</b>	<b>926</b>	<b>907</b>

Председатель Правления

Главный бухгалтер

22 января 2016 года



Полужков О.Е.

Винокурова О.Б.