

**Публичное акционерное общество  
«ТРАНСКАПИТАЛБАНК»**

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



## **Аудиторское заключение**

### **Заключение по годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности**

Акционерам и Совету директоров Публичного акционерного общества  
«ТРАНСКАПИТАЛБАНК»:

#### **Аудлируемое лицо**

Полное наименование Банка: Публичное акционерное общество «ТРАНСКАПИТАЛБАНК».

Почтовый адрес: Российская Федерация, 109147, Москва, ул. Воронцовская, д. 27/35.

Дата регистрации Банком России: Свидетельство о государственной регистрации № 2210, выдано 02 июля 2015 года.

Регистрационный номер: 2210.

Основной государственный регистрационный номер: № 1027739186970 выдано Московской регистрационной палатой 23 мая 2001 года.

#### **Аудитор**

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

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

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

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

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

## **Аудиторское заключение**

Акционерам и Совету директоров Публичного акционерного общества  
«ТРАНСКАПИТАЛБАНК»:

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

### **Ответственность Банка за годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность**

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

### **Ответственность аудитора**

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

Аудит включал проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности и раскрытие в ней информации. Выбор аудиторских процедур является предметом нашего суждения, которое основывается на оценке риска существенных искажений, допущенных вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки данного риска нами рассмотрена система внутреннего контроля, обеспечивающая составление и достоверность годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности с целью выбора соответствующих аудиторских процедур, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля. Аудит также включал оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности оценочных показателей, полученных руководством Банка, а также оценку представления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом.

*Аудиторское заключение (продолжение)*

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

**Мнение**

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

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

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

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

- выполнения Банком по состоянию на 1 января 2016 года обязательных нормативов, установленных Банком России;
- соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

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

В результате проведенной нами проверки установлено следующее:

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

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

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

*Аудиторское заключение (продолжение)*

- а) в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 1 января 2016 года подразделения управления значимыми рисками Банка не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски;
- б) действующие по состоянию на 1 января 2016 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Банка кредитными, операционными, рыночными, процентными рисками и рисками потери ликвидности, методики осуществления стресс-тестирования утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;
- в) наличие в Банке по состоянию на 1 января 2016 года системы отчетности по значимым для Банка кредитным, операционным, рыночным, процентным рискам и рискам потери ликвидности, а также собственным средствам (капиталу) Банка;
- г) периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в течение 2015 года по вопросам управления кредитными, операционными, рыночными, процентными рисками и рисками потери ликвидности, соответствовали внутренним документам Банка; указанные отчеты включали результаты наблюдения подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка, а также рекомендации по их совершенствованию;
- д) по состоянию на 1 января 2016 года к полномочным Совету директоров Банка и исполнительным органам управления Банка относится контроль соблюдения Банком установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2015 года Совет директоров Банка и исполнительные органы управления Банка на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков.

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

Директор АО «ПрайвотерхаусКуперс Аудит»

Е.И. Команева

04 апреля 2016 года



ГЕНЕРАЛЬНЫЕ АБОНЕНТЫ		
№	НАИМЕНОВАНИЕ	АДРЕС
1	2	3
4	5	6
7	8	9
10	11	12
13	14	15
16	17	18
19	20	21
22	23	24
25	26	27
28	29	30
31	32	33
34	35	36
37	38	39
40	41	42
43	44	45
46	47	48
49	50	51
52	53	54
55	56	57
58	59	60
61	62	63
64	65	66
67	68	69
70	71	72
73	74	75
76	77	78
79	80	81
82	83	84
85	86	87
88	89	90
91	92	93
94	95	96
97	98	99
100	101	102
103	104	105
106	107	108
109	110	111
112	113	114
115	116	117
118	119	120
121	122	123
124	125	126
127	128	129
130	131	132
133	134	135
136	137	138
139	140	141
142	143	144
145	146	147
148	149	150
151	152	153
154	155	156
157	158	159
160	161	162
163	164	165
166	167	168
169	170	171
172	173	174
175	176	177
178	179	180
181	182	183
184	185	186
187	188	189
190	191	192
193	194	195
196	197	198
199	200	201
202	203	204
205	206	207
208	209	210
211	212	213
214	215	216
217	218	219
220	221	222
223	224	225
226	227	228
229	230	231
232	233	234
235	236	237
238	239	240
241	242	243
244	245	246
247	248	249
250	251	252
253	254	255
256	257	258
259	260	261
262	263	264
265	266	267
268	269	270
271	272	273
274	275	276
277	278	279
280	281	282
283	284	285
286	287	288
289	290	291
292	293	294
295	296	297
298	299	300
301	302	303
304	305	306
307	308	309
310	311	312
313	314	315
316	317	318
319	320	321
322	323	324
325	326	327
328	329	330
331	332	333
334	335	336
337	338	339
340	341	342
343	344	345
346	347	348
349	350	351
352	353	354
355	356	357
358	359	360
361	362	363
364		

КОНТАКТЫ: 8 (495) 797-00-00  
 E-mail: [info@krym24.ru](mailto:info@krym24.ru)  
 Сайт: [www.krym24.ru](http://www.krym24.ru)

Издательский отдел издательства "ИТАЛПРЕСС" / 115 000 МСК  
Почтовый ящик 101247, М. Москва, УЛ. Воротынская, 17/13

Заказ № 109167, М. Москва, ул. Воронцовская, 17/11

Код документа: СТ72 01:1106

**Figure 1**[illegible]

11	Итого выданных работных листов	1	3873514	3723567
12	IV. КУРТАЖНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	1		
13	Выданные обязательные пенсионные взносы	1	2744094	2710970
14	Выданные издательский сборный листок и выданные листы	1	2918540	3620705
15	Выданные обязательные пенсионные взносы	1	0	0

Специальный Протокол

(Специальный С.Б.)

Личный Купон

(Личный С.Б.)



Защитная личность			
№ документа на ДЛЗ	№ документа на ДЛЗ	№ документа на ДЛЗ	№ документа на ДЛЗ
1224550500	12627300	1	1213

What is *fundamental polyhedral invariance* *formal*?

pg. 2216 r45

Российская ассоциация Губернских администраций «РАСГА» / THE BANK FOR

Научный отдел 10117, м. Москва, ул. Бородинская, 14/15

See forms on DAY 4 SHEETS

**TABLE 1**

TABLE IV

[illegible]



Получатель Присяжного

Присяжный С.С.

Получатель Присяжного

Присяжный С.С.

№







Таблица 2. Средные и высокие значения, ассоциируемые с риском (об/мл, белковые субстанции)

Рисунок 1.1. Графический расчет

[illegible]

<sup>a</sup> VAF80000 2.2. Using 3-dimensional points

NAME		ADDRESS		CITY		STATE		ZIP		COUNTRY	
1	JOHN DOE	1234	MAIN ST	ANYTOWN	CA	90210	USA				
2	JANE DOE	5678	MAPLE AVE	SPRINGFIELD	IL	62701	USA				
3	BOB SMITH	9012	1ST ST	NEW YORK	NY	10001	USA				
4	ALICE JONES	3456	7TH AVE	LOS ANGELES	CA	90001	USA				
5	CHARLIE BROWN	7890	9TH ST	CHICAGO	IL	60601	USA				

1.1	Задача 1.1. Найти параметры системы на примере	1	0,750000	1	0,750000
1.1.1	Исходные данные, ввод	1	1	1	1
1.1.2	Исходные данные, вывод	1	1	1	1
1.2	Задача 1.2. Найти параметры системы	1	0,750000	1	0,750000
1.2.1	Исходные данные, ввод	1	1	1	1
1.2.2	Исходные данные, вывод	1	1	1	1
1.3	Задача 1.3. Найти параметры системы	1	0,750000	1	0,750000
1.3.1	Исходные данные, ввод	1	1	1	1
1.3.2	Исходные данные, вывод	1	1	1	1

താളുകൾക്കുള്ള 2,3 സ്ഥാനത്തിൽ പരസ്യം

					млн. руб.	
Имен- ный	Классификация	Годы использов.	Введен до 1 января 1977	Введен до 1 января 1978	Данные по состоянию на 1 января 1977	Данные по состоянию на 1 января 1978
1	2	3	4	5	6	7
19	Общественный туалет (улиц, домов, в их помещениях)	1	1	1	14109751.0	1172851.0
19.1	Общественный туалет, улица, в их помещениях	1	1	1	1278231.0	849021.0
19.1.1	Итого	1	1	1	1278231.0	849021.0
19.1.2	Специальный	1	1	1	160051.0	216031.0
19.2	Общественный туалет, дома, в их помещениях	1	1	1	0.0	0.0
19.2.1	Итого	1	1	1	0.0	0.0
19.2.2	Специальный	1	1	1	0.0	0.0
19.3	Общественный туалет	1	1	1	14109751.0	1190871.0

Рис. 1.2. Конфигурация и асимметрия уретры и ее взаимоотношения с органами таза и влагалищем

					Итого, руб.	
Уровень органа	Классификация документов	Формы актисации	Даты от 1974/20/21	Сумма 1-1/ количество 1-1 на отведенной дате	Даты на отведенной дате 1974/21	
1	2	3	4	5	6	
1	Исключены от рассмотрения документы на основании решения, принятого в том же году:		13/09/71	101373	816874	
1.1	на основании, принятого в соответствии с тем же решением		13/09/71	101373	816874	
1.2	на основании, принятого в соответствии с тем же решением		13/09/71	101373	816874	
1.3	на основании, принятого в соответствии с тем же решением		13/09/71	101373	816874	
1.4	на основании, принятого в соответствии с тем же решением		13/09/71	101373	816874	
1.5	на основании, принятого в соответствии с тем же решением		13/09/71	101373	816874	
1.6	на основании, принятого в соответствии с тем же решением		13/09/71	101373	816874	

Таблица 1. Экспрессия и показатели трансформации РНК

[illegible]

Итак, мы получили:

Эксперимент в данном разделе не проводился потому, что судья, судья и  
протокол ) для исследования (Эксперимент) \_\_\_\_\_.

1. \*Содержание документов не подлежит разбору и оценке ввиду их связи с  
лицом 1289220, к которому они относятся;

1.1. Судебная власть 22221:11

**Fig. 2.** Histogram of the number of observations per year

7.3. Итоговые официальные курсы иностранных валют по состоянию к рублю  
Российской Федерации на 31-ое число

1. 6. 1964 2502548.

2. Вспомогательные измерения и расчеты в отчетном периоде (таб. 1, всего 9154380, в том числе в предыдущем):

2. L. "PREGNANT WOMEN" 1185587

[illegible]

1.3. Краткая история (1918) 811218;  
1.4. Описание оборудования типа ПОСТАНОВКА ВОЗДУХА на отработку и  
устройство, установленное в Москве 191814;  
1.5. Дата отправки 191815.

Генеральный Прессинг

Главный Секретарь

(Прессинг 3.8.)

(Общество Т.В.)



Исходные данные

Акт (приложение)	Код юридической организации (ИНН/ОГРН)
№ 001/0	№ 001/0
регистрационный номер	регистрационный номер
№ 001/0	№ 001/0
ИНН/ОГРН	ИНН/ОГРН
001/0	001/0

ПРОЦЕДУРА ОБ ОБРАЗОВАНИИ ИЛИ ПОДПИСАНИИ ДОКУМЕНТА  
ПОДПИСАНИЕ ДОКУМЕНТА  
№ 1 от 01.01.2018 г.

Протокол (приложение) к протоколу заседания совета директоров / или иного органа

Содержание документа: 001/0, г. Москва, ул. Ленинградская, 27/13

Акт формы № 001/0 (001/0)

Содержание

Таблица 1. Содержание документа

Пункт	Содержание документа	Всего	Всего	Всего	
				на основании	на основании
1	2	3	4	5	6
1	1. Протокол заседания совета директоров (001/0)	10	10	10	10
2	2. Протокол заседания совета директоров (001/0)	10	10	10	10
3	3. Протокол заседания совета директоров (001/0)	10	10	10	10
4	4. Протокол заседания совета директоров (001/0)	10	10	10	10
5	5. Протокол заседания совета директоров (001/0)	10	10	10	10
6	6. Протокол заседания совета директоров (001/0)	10	10	10	10
7	7. Протокол заседания совета директоров (001/0)	10	10	10	10
8	8. Протокол заседания совета директоров (001/0)	10	10	10	10
9	9. Протокол заседания совета директоров (001/0)	10	10	10	10
10	10. Протокол заседания совета директоров (001/0)	10	10	10	10
11	11. Протокол заседания совета директоров (001/0)	10	10	10	10
12	12. Протокол заседания совета директоров (001/0)	10	10	10	10
13	13. Протокол заседания совета директоров (001/0)	10	10	10	10
14	14. Протокол заседания совета директоров (001/0)	10	10	10	10
15	15. Протокол заседания совета директоров (001/0)	10	10	10	10
16	16. Протокол заседания совета директоров (001/0)	10	10	10	10
17	17. Протокол заседания совета директоров (001/0)	10	10	10	10

Таблица 2. Содержание документа (содержание документа)

Таблица 2.1. Расчет размера балансовой стоимости в соответствии с требованиями  
для расчета балансовой стоимости документа

Пункт	Содержание документа	Всего	Всего	Всего
1	2	3	4	5
1	1. Протокол заседания совета директоров (001/0)	10	10	10
2	2. Протокол заседания совета директоров (001/0)	10	10	10
3	3. Протокол заседания совета директоров (001/0)	10	10	10
4	4. Протокол заседания совета директоров (001/0)	10	10	10
5	5. Протокол заседания совета директоров (001/0)	10	10	10
6	6. Протокол заседания совета директоров (001/0)	10	10	10
7	7. Протокол заседания совета директоров (001/0)	10	10	10
8	8. Протокол заседания совета директоров (001/0)	10	10	10
9	9. Протокол заседания совета директоров (001/0)	10	10	10
10	10. Протокол заседания совета директоров (001/0)	10	10	10
11	11. Протокол заседания совета директоров (001/0)	10	10	10
12	12. Протокол заседания совета директоров (001/0)	10	10	10
13	13. Протокол заседания совета директоров (001/0)	10	10	10
14	14. Протокол заседания совета директоров (001/0)	10	10	10
15	15. Протокол заседания совета директоров (001/0)	10	10	10
16	16. Протокол заседания совета директоров (001/0)	10	10	10
17	17. Протокол заседания совета директоров (001/0)	10	10	10





21	Внесение бухгалтерских записей и корреспонденции	140113701,0
	Присвоение код (участия для расчетов корреспонденции)	
	Бухгалтерские расчеты (счета Счета 2, 12, 16, 19, 10000)	
Бухгалтерские расчеты		
22	Бухгалтерские расчеты на балансе III	10
	(счета 16/ строки 19, строки)	6, 9)

Бухгалтерские расчеты

(ПРЕДВАР. С.В.)

Служба бухгалтерии

(Генеральный С.В.)



**БАНКАРСКА ПРОСТОРНОСТ**

Содержание информации				
Идентификатор	Имя	Вид	Содержание	Длина
1	Имя	1	Имя	1
2	Вид	1	Вид	1
3	Содержание	1	Содержание	1
4	Длина	1	Длина	1

СТРУКТУРА ДОХОДОВ И РАСХОДОВ  
(крупнейшие формы)  
на 1 января 1966 года

Prepared by ~~STANLEY~~ Cybarras pursuant to court order "TIGHE/STANLEY" / THE ROYAL CAN.

Научный отдел 10817, г. Москва, ул. Беговая, 21/25

Kod šteta na CETA 0(000)0

TABLE 4.11

2000-2001

Код	Наименование статьи	Эксп. разделение	Денежные потоки по текущему периоду	Денежные потоки по предыдущему периоду
1	2	3	4	5
1	Чистые денежные средства, полученные из (использованные в) операционной деятельности			
1.1	Изменения (увеличение, уменьшение) из (использованные в) операционной деятельности до изменения в операционной деятельности, включая:			
1.1.1	в том числе:		1514199	120731
1.1.1.1	Изменения в результате:			
1.1.1.1.1	изменения в результате:		11862789	1106256
1.1.1.1.2	изменения в результате:		-123217672	-925307
1.1.1.1.3	изменения в результате:		2181793	171368
1.1.1.1.4	изменения в результате:		-568275	-21827
1.1.1.2	изменения в результате:			
1.1.1.2.1	изменения в результате:		-132665	219
1.1.1.2.2	изменения в результате:			
1.1.1.2.3	изменения в результате:		0	
1.1.1.2.4	изменения в результате:			
1.1.1.2.5	изменения в результате:		-155541	189258
1.1.1.2.6	изменения в результате:		159363	-20988
1.1.1.2.7	изменения в результате:		-4622313	-851120
1.1.1.2.8	изменения в результате:		-873686	-61655
1.1.1.2.9	изменения в результате:			
1.1.1.2.10	изменения в результате:		5618188	1967365
1.1.1.2.11	изменения в результате:		16652	-89536
1.1.1.2.12	изменения в результате:			
1.1.1.2.13	изменения в результате:		82161	2261735
1.1.1.2.14	изменения в результате:		-129055136	-12905408
1.1.1.2.15	изменения в результате:		-91388	12939
1.1.1.2.16	изменения в результате:		-15116610	1918881
1.1.1.2.17	изменения в результате:		2126888	-616663
1.1.1.2.18	изменения в результате:		12643616	2791960
1.1.1.2.19	изменения в результате:		-79123	-62153
1.1.1.2.20	изменения в результате:		-113777	426186
1.1.1.2.21	изменения в результате:		16552	157678
1.1.1.2.22	изменения в результате:		13913371	13681147
1.1.1.2.23	изменения в результате:			
1.1.1.2.24	изменения в результате:			
1.1.1.2.25	изменения в результате:			
1.1.1.2.26	изменения в результате:			
1.1.1.2.27	изменения в результате:			
1.1.1.2.28	изменения в результате:			
1.1.1.2.29	изменения в результате:			
1.1.1.2.30	изменения в результате:			
1.1.1.2.31	изменения в результате:			
1.1.1.2.32	изменения в результате:			
1.1.1.2.33	изменения в результате:			
1.1.1.2.34	изменения в результате:			
1.1.1.2.35	изменения в результате:			
1.1.1.2.36	изменения в результате:			
1.1.1.2.37	изменения в результате:			
1.1.1.2.38	изменения в результате:			
1.1.1.2.39	изменения в результате:			
1.1.1.2.40	изменения в результате:			
1.1.1.2.41	изменения в результате:			
1.1.1.2.42	изменения в результате:			
1.1.1.2.43	изменения в результате:			
1.1.1.2.44	изменения в результате:			
1.1.1.2.45	изменения в результате:			
1.1.1.2.46	изменения в результате:			
1.1.1.2.47	изменения в результате:			
1.1.1.2.48	изменения в результате:			
1.1.1.2.49	изменения в результате:			
1.1.1.2.50	изменения в результате:			
1.1.1.2.51	изменения в результате:			
1.1.1.2.52	изменения в результате:			
1.1.1.2.53	изменения в результате:			
1.1.1.2.54	изменения в результате:			
1.1.1.2.55	изменения в результате:			
1.1.1.2.56	изменения в результате:			
1.1.1.2.57	изменения в результате:			
1.1.1.2.58	изменения в результате:			
1.1.1.2.59	изменения в результате:			
1.1.1.2.60	изменения в результате:			
1.1.1.2.61	изменения в результате:			
1.1.1.2.62	изменения в результате:			
1.1.1.2.63	изменения в результате:			
1.1.1.2.64	изменения в результате:			
1.1.1.2.65	изменения в результате:			
1.1.1.2.66	изменения в результате:			
1.1.1.2.67	изменения в результате:			
1.1.1.2.68	изменения в результате:			
1.1.1.2.69	изменения в результате:			
1.1.1.2.70	изменения в результате:			
1.1.1.2.71	изменения в результате:			
1.1.1.2.72	изменения в результате:			
1.1.1.2.73	изменения в результате:			
1.1.1.2.74	изменения в результате:			
1.1.1.2.75	изменения в результате:			
1.1.1.2.76	изменения в результате:			



**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ)  
ОТЧЕТНОСТИ ПУБЛИЧНОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА «ТРАНСКАПИТАЛБАНК»  
ЗА 2015 ГОД**

## Содержание

1.	Существенная информация о кредитной организации .....	3
2.	Краткая характеристика деятельности кредитной организации .....	5
3.	Краткий обзор основ подготовки отчетности и основных положений учетной политики .....	7
4.	Денежные средства .....	17
5.	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток .....	17
6.	Чистая судная задолженность .....	19
7.	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи .....	19
8.	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения .....	21
9.	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы .....	22
10.	Прочие активы .....	23
11.	Средства кредитных организаций .....	24
12.	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями .....	24
13.	Выпущенные долговые обязательства .....	25
14.	Прочие обязательства .....	27
15.	Собственные средства .....	27
16.	Информация об обесценении активов .....	28
17.	Информация об основных компонентах по налогу на прибыль и отложенному налогу на прибыль .....	29
18.	Информация о судебных разбирательствах .....	30
19.	Информация о вознаграждении сотрудников .....	31
20.	Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала .....	32
21.	Сопроводительная информация к сведениям о показателе финансового рычага .....	32
22.	Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств .....	32
23.	Информация о принимаемых кредитной организацией рисках .....	36
24.	Информация о сделках по уступке прав требований .....	66
25.	Информация по сегментам деятельности .....	70
26.	Информация об операциях со связанными сторонами .....	66

# **1. Существенная информация о кредитной организации**

Полное фирменное наименование кредитной организации и реквизиты. Публичное акционерное общество «ТРАНСКАПИТАЛБАНК», ТКБ БАНК ПАО (далее «Банк»), был создан в 1992 году с наименованием АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «ТРАНСКАПИТАЛБАНК» (ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО).

11 марта 2014 года на внеочередном Общем собрании акционеров было принято решение об изменении фирменного наименования Банка, включая изменение типа акционерного общества, и 2 июня 2014 года произошла смена наименования Банка на Открытое акционерное общество «ТРАНСКАПИТАЛБАНК», ТКБ ОАО.

4 июня 2015 года по решению внеочередного Общего собрания акционеров произошла смена наименования Банка на Публичное акционерное общество «ТРАНСКАПИТАЛБАНК», ТКБ БАНК ПАО.

В соответствии с Федеральным законом № 129-ФЗ от 8 августа 2001 года Банк внесен 12 сентября 2002 года в Единый государственный реестр юридических лиц. Основной государственный регистрационный номер 1027739180970.

По состоянию на 1 января 2016 года Банк осуществляет свою деятельность на основании следующих лицензий:

- генеральной лицензии на осуществление банковских операций № 2210, выданной Банком России 2 июня 2015 года;
- лицензии на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов, а также осуществление иных операций с драгоценными металлами № 2210, выданной Банком России 2 июня 2015 года;
- лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности, номер лицензии 045-03972-000100 от 15 декабря 2000 года, выданной Федеральной комиссией по рынку ценных бумаг (без ограничения срока действия);
- лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществления деятельности по управлению ценными бумагами, номер лицензии 045-03693-001000 от 7 декабря 2000 года, выданной Федеральной комиссией по рынку ценных бумаг (без ограничения срока действия);
- лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности, номер лицензии 045-03501-100000 от 7 декабря 2000 года, выданной Федеральной комиссией по рынку ценных бумаг (без ограничения срока действия);
- лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности, номер лицензии 045-03804-010000 от 7 декабря 2000 года, выданной Федеральной комиссией по рынку ценных бумаг (без ограничения срока действия);
- лицензии биржевого посредника, совершающего товарные фьючерсные и опционные сделки в биржевой торговле, номер лицензии 1166 от 24 апреля 2008 года, выданной Федеральной службой по финансовым рынкам (без ограничения срока действия);
- лицензии на осуществление разработки, производства, распространения шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств, выполнения работ, оказания услуг в области шифрования информации, технического обслуживания шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств, осуществляется для обеспечения собственных нужд юридического лица или индивидуального предпринимателя, номер лицензии 12215Н от 23 мая 2012 года, выданной Центром по лицензированию, сертификации и защите государственной тайны ФСБ России (без ограничения срока действия).

Банк является участником системы страхования вкладов и внесен в реестр банков-участников системы обязательного страхования вкладов (свидетельство № 102 от 21 октября 2004 года). Банк ежеквартально осуществляет уплату страховых взносов в фонд обязательного страхования вкладов согласно российскому законодательству.

**Юридический и почтовый адрес.** Российская Федерация, 109147, Москва, ул. Воронцовская, д. 27/35.

**Валюта представления отчетности и отчетный период.** Данная Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности (далее – «годовая отчетность») за 2015 год представлена в тысячах российских рублей, если не указано иное.

**Информация о наличии банковской группы.** По состоянию на 1 января 2016 года Банк возглавлял следующую банковскую группу:

- Публичное акционерное общество «ТРАНСКАПИТАЛБАНК» – головная кредитная организация;
- АО «Объединенная лизинговая компания»;
- ООО «Тритайл»;
- Transregionalcapital Ltd – компания специального назначения;
- ЗАО «ИА ТКБ-1» – компания специального назначения
- ООО «ИА ТКБ-2» – компания специального назначения.

По состоянию на 1 января 2016 года Банку принадлежит 100% акций АО «Объединенная лизинговая компания» и 100% уставного капитала ООО «Тритайл». Банк не владеет прямо или косвенно долями в капитале компаний специального назначения (КСН). КСН Transregionalcapital Ltd была создана для выпуска еврооблигаций, КСН ЗАО «ИА ТКБ-1» и КСН ООО «ИА ТКБ-2» были созданы для выпуска жилищных облигаций с ипотечным покрытием на внутреннем рынке. Данные КСН находятся под контролем Банка. Все дочерние и зависимые компании банка ведут деятельность на территории Российской Федерации.

По сравнению с состоянием на 1 января 2015 года состав банковской группы увеличился на созданную в конце 2015 года КСН ООО «ИА ТКБ-2», которая была создана для выпуска жилищных облигаций с ипотечным покрытием на внутреннем рынке. Выпуск облигаций планируется в 2016 году. Данная КСН находится под контролем Банка.

**Раскрытие информации.** Годовая и промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка, банковской группы публикуется на сайте Банка: [www.tkbbank.ru](http://www.tkbbank.ru) и размещается на сайте раскрытия корпоративной информации агентства Интерфакс: [www.e-disclosure.ru](http://www.e-disclosure.ru).

**Акционеры Банка.** Банк является публичным акционерным обществом с ответственностью акционеров в пределах принадлежащих им акций. По состоянию на 1 января 2016 года и 1 января 2015 года в состав акционеров, владеющих более 5% уставного капитала, входили:

Акционер	Доля владения акциями в УК, на 1 января 2016 года, в %	Доля владения акциями в УК, на 1 января 2015 года, в %
Европейский банк реконструкции и развития (ЕБРР)	28,59	28,59
Грядова Ольга Викторовна	22,04	22,04
Ивановский Леонид Николаевич	12,24	12,24
ДЕГ - Дойче Инвестиционс - унд Энтвicklунгсгезельшафт (DEG)	9,14	9,14
Международная финансовая корпорация (International Finance Corporation, IFC)	7,72	7,72
Прочие (каждый менее 5%)	20,27	20,27
<b>Итого</b>	<b>100,00</b>	<b>100,00</b>

Годовая отчетность подлежит опубликованию после одобрения Советом Директоров Банка, а также Годовым собранием акционеров ТКБ БАНК ПАО, на котором подводятся итоги деятельности Банка за отчетный год.

## 2. Краткая характеристика деятельности кредитной организации

Публичное акционерное общество «ТРАНСКАПИТАЛБАНК» является универсальным банком, осуществляющим все основные виды банковских операций, представленных на рынке финансовых услуг, включая обслуживание частных и корпоративных клиентов, инвестиционный банковский бизнес, торговое финансирование и управление активами.

Основными направлениями деятельности Банка являются:

- Обслуживание корпоративных клиентов – ведение расчетных счетов, привлечение депозитов, торговое финансирование, финансирование среднесрочных инвестиционных программ, предоставление овердрафтов, ссуд и других услуг по кредитованию, операции с иностранной валютой и производными финансовыми инструментами;
- Работа с частными клиентами – предоставление банковских услуг и ведение текущих счетов частных клиентов, привлечение долгосрочных вкладов и депозитов, предоставление инвестиционных продуктов, услуги ответственного хранения, обслуживание кредитных (с разрешенным овердрафтом) и дебетовых карт, обслуживание зарплатных проектов, предоставление потребительских ссуд, автокредитования, экспресс-кредитование;
- Ипотечные программы, развитие микрокредитования, которые реализуются при поддержке Европейского Банка Реконструкции и Развития (ЕБРР), ГК «Внешэкономбанк» и АО «Агентства по ипотечному жилищному кредитованию» (АИЖК);
- Кредитование субъектов малого и среднего предпринимательства в регионах присутствия Банка, в том числе за счет целевых ресурсов, полученных от Акционерного общества «Российский Банк поддержки малого и среднего предпринимательства» (АО «МСП Банк») и от Международной финансовой корпорации – IFC.

Региональный аспект остается одним из ключевых направлений деятельности Банка. Именно в регионах Банк стремится предоставлять широкий перечень продуктов и услуг, включая различные виды кредитования юридических и физических лиц.

По состоянию на 1 января 2016 года региональная сеть Банка включает 13 филиалов в Российской Федерации (на 1 января 2015 года – 17). В феврале – марте 2015 года произошло закрытие пяти дополнительных офисов ТКБ БАНК ПАО. Закрытие связано с нерентабельной деятельностью офисов. В 2015 году 4 Филиала Банка преобразованы в операционные офисы. Преобразование Филиалов в операционные офисы позволит Банку в дальнейшем снизить административно-хозяйственные расходы.

По состоянию на 1 января 2016 года Банк имеет в Москве и различных регионах России 34 дополнительных офиса (на 1 января 2015 года – 40), 16 кредитно-кассовых офисов (включая операционные кассы и операционные офисы) (на 1 января 2015 года – 19).

Географическое нахождение Головного офиса и филиалов в основных регионах присутствия Банка:

Регионы	Количество структурных подразделений	Города
Центральный федеральный округ	5	Москва (Головной офис), Брянск, Воронеж,
Уральский федеральный округ	2	Рязань, Ярославль
Сибирский федеральный округ	1	Екатеринбург, Тюмень
Приволжский федеральный округ	3	Новосибирск
Южный федеральный округ	1	Нижний Новгород, Пермь, Самара
Северо-Западный федеральный округ	2	Краснодар
		Санкт-Петербург, Сыктывкар



Обособленных и внутренних структурных подразделений на территориях иностранных государств у Банка нет.

Банк осуществляет благотворительную деятельность в сфере поддержки науки, образования, культуры и спорта, в отношении социально незащищенных слоев населения.

### ***Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность***

Российская Федерация, Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Экономика страны особенно чувствительна к ценам на нефть и газ. Правовая, налоговая и нормативная системы продолжают развиваться, и подвержены часто вносимым изменениям, а также допускают возможность разных толкований. В 2015 году на экономическую ситуацию в России отрицательно повлияли низкие цены на нефть, сохраняющаяся политическая напряженность в данном регионе, а также продолжающиеся международные санкции в отношении некоторых российских компаний и граждан. Все эти факторы способствовали развитию экономического спада в стране, который характеризуется снижением валового национального продукта. Финансовые рынки по-прежнему характеризуются отсутствием стабильности, частыми и существенными изменениями цен, и увеличением спреда по торговым операциям. Кредитный рейтинг России опустился ниже инвестиционного уровня. Такая экономическая среда оказывает значительное влияние на деятельность и финансовое положение Банка. Руководство предпринимает все необходимые меры для обеспечения устойчивости деятельности Банка. Однако будущие последствия сложившейся экономической ситуации сложно прогнозировать, и текущие ожидания и оценки руководства могут отличаться от фактических результатов.

### ***Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном периоде на финансовые результаты деятельности Банка***

Наибольшее влияние на финансовый результат Банка оказывают доходы от обслуживания корпоративных клиентов, субъектов малого и среднего бизнеса и оказания розничных услуг. Это доходы от кредитных операций, расчетно-кассового обслуживания и комиссионное вознаграждение.

В 2015 году наблюдается положительная динамика портфеля вкладов населения, прирост составил 14,1%. Прирост средств клиентов - юридических лиц составил 28,6%.

Одним из основных факторов, повлиявших на финансовый результат Банка в 2015 году, является чистая прибыль от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи, в сумме 279 104 тысячи рублей (в 2014 году: убыток в размере 393 825 тысяч рублей), произошедшей в основном вследствие повышения курса валют.

В целом по Банку прибыль до налогообложения по итогам работы за 2015 год составила 780 832 тысячи рублей, что в 3,7 раза меньше прибыли до налогообложения по итогам работы за 2014 год. Сумма налогов за 2015 год составила 455 848 тысяч рублей, в том числе сумма налога на прибыль составила 335 625 тысяч рублей (в 2014 году: 208 996 тысяч рублей и 88 541 тысяч рублей).

В 2015 году наблюдалось увеличение чистой осудной задолженности, которое составило 19 549 320 тысяч рублей или 16,3 % по сравнению с концом 2014 года. Средства на счетах в Банке России увеличились на 1 319 848 тысяч рублей или на 23,8 % по сравнению с 2014 годом.

В 2015 году Банк продолжил работать на рынке ценных бумаг. По состоянию на 1 января 2016 года объем вложений в долговые обязательства Российской Федерации и Банка России составил 26 240 720 тысяч рублей (на 1 января 2015 года: 10 039 057 тысяч рублей). Увеличение остатков привлеченных средств кредитных организаций составило 27 294 743 тысячи рублей или 127,7 % по отношению к 2014 году, а доля средств клиентов выросла на 28 956 811 тысяч рублей или на 28,6 % по отношению к 2014 году.

В структуре доходов 22 346 507 тысяч рублей или 87,99% приходится на процентные доходы (в 2014 году: 15 097 038 тысяч рублей или 53,53%), 2 461 795 тысяч рублей или 9,69% – на комиссии полученные (в 2014 году: 2 225 680 тысяч рублей или 7,89%), 178 882 тысячи рублей или 0,70% – на прочие операционные доходы (в 2014 году: 228 954 тысяч рублей или 1,0%). В структуре расходов 12 488 932 тысячи рублей или 50,36 % составляют процентные расходы (в 2014 году: 7 494 857 тысяч рублей или 29,30%), 4 716 590 тысяч рублей или 19,02% приходится на операционные расходы (в 2014 году: 4 820 849 тысяч рублей или 18,84%), 605 843 тысячи рублей или 2,44% - на расходы от переоценки иностранной валюты (в 2014 году: 1 049 871 тысяча рублей или 4,10%), 961 271 тысячу рублей или 3,88% составляют комиссионные расходы (в 2014 году: 584 628 тысяч рублей или 2,29%).

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

Банк осуществляет бухгалтерский учет и подготовку годовой отчетности в соответствии с законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России. Ниже раскрыты детальные принципы и методы оценки и учета отдельных видов существенных операций и событий.

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

*Основы представления отчетности.* Годовая отчетность Банка за 2016 год сформирована, исходя из действующих в Российской Федерации правил бухгалтерского учета и отчетности и учетной политики Банка.

Годовая отчетность составлена в соответствии с Указанием Банка России «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» № 3054-У от 4 сентября 2013 года, содержание пояснительной информации осуществлено в соответствии с Указанием Банка России от 25 октября 2013 года № 3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности».

Годовая отчетность состоит из бухгалтерского баланса (публикуемая форма), отчета о финансовых результатах (публикуемая форма) и приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах: отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма), сведений об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага (публикуемая форма), отчета о движении денежных средств (публикуемая форма), составленных в соответствии с Указанием Банка России от 12 ноября 2009 года № 2332-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» с изменениями и дополнениями, а также настоящей пояснительной информации.

Основой для составления годовой отчетности являются:

- баланс кредитной организации на 1 января 2016 года по форме приложения 8 к приложению к Положению Банка России от 16 июля 2012 года № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» (далее – «Положение № 385-П»);
- оборотная ведомость по счетам кредитной организации за отчетный год по форме приложения 7 к приложению к Положению № 385-П;
- отчет о финансовых результатах по форме приложения 4 к приложению к Положению № 385-П;
- сводная ведомость оборотов по отражению событий после отчетной даты по форме приложения 13 к приложению к Положению № 385-П.

Расхождения между соответствующими показателями годовой отчетности и данными типовых форм синтетического учета за отчетный год с учетом оборотов по отражению событий после отчетной даты не допускаются.

## **Денежные средства**

К денежным средствам относятся наличные денежные средства в рублях, иностранных валютах, в драгоценных металлах, находящиеся в кассовых хранилищах Банка, в автоматизированных средствах самообслуживания населения (терминалах и банкоматах), а также наличные денежные средства в пути.

## **Средства в Центральном Банке Российской Федерации (Банке России)**

Средства на корреспондентских счетах, счетах для кассового обслуживания подразделений Банка, на клиринговых счетах Банка в Банке России. Средства необходимы для осуществления безналичных расчетов в платежной системе Банка России и финансирования ежедневных операций Банка.

## **Обязательные резервы на счетах в Банке России**

Обязательные резервы на счетах в Банке России представляют собой средства, депонированные в Банке России согласно действующему законодательству РФ, по которым не начисляются проценты и которые не предназначены для финансирования ежедневных операций Банка.

## **Средства в кредитных организациях**

Это остатки по корреспондентским счетам Банка в других банках (резидентах и нерезидентах) в рублях, иностранной валюте и драгоценных металлах, средства на счетах Банка для клиринговых расчетов. Средства предназначены для осуществления ежедневных операций Банка.

## **Ссудная и приравненная к ней задолженность**

К ссудной и приравненной к ней задолженности относятся предоставленные кредиты (займы) юридическим и физическим лицам, размещенные депозиты, в том числе межбанковские кредиты (депозиты, займы), прочие размещенные средства, включая требования на получение (возврат) долговых ценных бумаг, акций, векселей, драгоценных металлов, предоставленных по договору займа; учтенные векселя; суммы, уплаченные Банком бенефициару по банковским гарантиям, но не взысканные с принципала; денежные требования Банка по сделкам финансирования под уступку денежного требования (факторинг); требования Банка по приобретенным по сделке правам (требованиям) (уступка требований); требования Банка по приобретенным на вторичном рынке закладным; требования Банка по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) Банком финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов); требования Банка к плательщикам по оплаченным аккредитивам (в части непокрытых экспортных и импортных аккредитивов); требования Банка (лизингодателя) к лизингополучателю по операциям финансовой аренды (лизинга).

**Чистая ссудная задолженность** включает в себя ссудную и приравненную к ней задолженность за вычетом сформированных резервов на возможные потери по ссудам.

По ссудам, активам (требованиям), отнесенным к I, II, III категориям качества, получение дохода признается определенным. По ссудам, активам (требованиям), отнесенным к IV, V категориям качества, получение доходов признается неопределенным (получение доходов является проблемным или безнадежным).

В случае понижения категории качества ссуды, актива (требования) и их переклассификации в категорию качества, доходы по которой определяются как проблемные или безнадежные (далее - проблемные), суммы, фактически не полученные на дату переклассификации, списанию со счетов доходов не подлежат.

В случае повышения категории качества ссуды, актива (требования) и их переклассификации в категорию качества, по которой неопределенность в получении доходов отсутствует, Банк начисляет и относит на доходы все суммы, причитающиеся к получению на дату переклассификации (включительно). Формирование резервов на возможные потери по требованиям по получению процентов осуществляется в соответствии с Положением Банка России от 20 марта 2006 года № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» (далее «Положение 283-П»).

Ссудную и приравненную к ней задолженность Банк вправе объединять в портфели однородных ссуд в соответствии с внутренними Положениями: «О создании, формировании и использовании резервов на возможные потери и о порядке объединения ссудной и иной задолженности в портфели однородных ссуд и портфели однородных требований (условных обязательств кредитного характера) по ссудам, предоставленным в рамках программы кредитования малого бизнеса в Банке» и «О формировании портфелей однородных ссуд и портфелей однородных требований (условных обязательств кредитного характера) и формировании резервов на возможные потери по портфелям однородных ссуд и портфелям однородных требований (условных обязательств кредитного характера) в рамках программы кредитования физических лиц в Банке». Получение доходов по ссудам, сгруппированным в портфели однородных ссуд с просроченными платежами до 90 дней, признается определенным.

Порядок бухгалтерского учета операций, совершаемых при прекращении обязательств (глава 26 ГК РФ), обеспечение исполнения обязательств (глава 23, пар. 3 ГК РФ) и перемене лиц в обязательствах (глава 24 ГК РФ) по договорам на предоставление (размещение) денежных средств, ведется в соответствии с Указанием Банка России от 27 июля 2001 года № 1007-У «О порядке отражения в бухгалтерском учете операций, совершаемых кредитными организациями при прекращении обязательств, обеспечении исполнения обязательств и перемене лиц в обязательствах по договорам на предоставление (размещение) денежных средств» (с изменениями от 13 декабря 2001 года). При прекращении обязательств физических лиц не денежными средствами бухгалтерский учет осуществляется также в соответствии с Указанием Банка России № 1007-У.

#### *Учет операций с ценными бумагами*

Бухгалтерский учет вложений в ценные бумаги (кроме векселей) осуществляется в соответствии с Приложением 10 к Положению № 385-П, а также в соответствии с Положением Банка России от 4 июля 2011 года № 372-П «О порядке бухгалтерского учета производных финансовых инструментов» (по договорам купли-продажи ценных бумаг, не являющихся производными финансовыми инструментами, предусматривающие обязанность одной стороны передать ценные бумаги в собственность другой стороне на ранее третьего рабочего дня после дня заключения договора, обязанность другой стороны принять и оплатить данные ценные бумаги).

Вложения в ценные бумаги (кроме векселей), в зависимости от цели их приобретения, подразделяются на четыре категории: 1) вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; 2) вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения; 3) вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи; 4) вложения в ценные бумаги, приобретенные в портфель контрольного участия.

Вложения в ценные бумаги (т.е. балансовая стоимость ценной бумаги) отражаются в учете в сумме фактических затрат по приобретению ценных бумаг (цены сделки по приобретению) и дополнительных издержек (затрат), прямо связанных с приобретением ценных бумаг в случаях, установленных Положением № 385-П. Если ценные бумаги приобретаются по договорам, являющимся производными финансовыми инструментами, стоимость ценных бумаг определяется с учетом стоимости производного финансового инструмента в соответствии с нормативным актом Банка России о порядке бухгалтерского учета производных финансовых инструментов.

К затратам, связанным с приобретением и выбытием (реализацией) ценных бумаг, относятся: расходы по оплате услуг специализированных организаций и иных лиц за консультационные, информационные и регистрационные услуги; вознаграждения, уплачиваемые посредникам; вознаграждения, уплачиваемые организациям, обеспечивающим заключение и исполнение сделок.

В случае незначительности (уровень существенности составляет 1% от стоимости приобретения ценной бумаги) величины затрат (кроме сумм, уплачиваемых в соответствии с договором продавцу) на приобретение ценных бумаг по сравнению с суммой, уплачиваемой в соответствии с договором продавцу, такие затраты Банк признает операционными расходами в том месяце, в котором были приняты к бухгалтерскому учету указанные ценные бумаги.

В зависимости от целей приобретения учет вложений в ценные бумаги может осуществляться следующими методами:

- по текущей (справедливой) стоимости;
- по цене приобретения.

С момента первоначального признания и до прекращения признания вложения в ценные бумаги оцениваются (переоцениваются) по текущей (справедливой) стоимости либо путем создания резервов на возможные потери.

Под текущей (справедливой) стоимостью понимается:

- по финансовым инструментам, допущенным к торгам на российской фондовой бирже (за исключением облигаций в иностранной валюте, эмитированных Министерством финансов РФ, а также финансовых инструментов, эмитированных нерезидентами РФ), – средневзвешенная цена, рассчитанная одним из российских организаторов торговли (фондовой биржей) в соответствии с правилами соответствующей биржи, за день, в который производится определение текущей (справедливой) стоимости финансового инструмента либо за ближайший к нему день за предыдущие 30 календарных дней (если в день определения текущей (справедливой) стоимости средневзвешенная цена, рассчитанная одним из российских организаторов торговли (фондовой биржей), отсутствует);
- по облигациям в иностранной валюте, эмитированным Министерством финансов РФ, а также финансовым инструментам, эмитированным нерезидентами РФ – последняя цена спроса (Bloomberg generic last bid), публикуемая информационной системой «Блумберг» (Bloomberg), либо публикуемая информационной системой Томсон Рейтерс (Thomson Reuters) за день, в который производится определение текущей (справедливой) стоимости финансового инструмента либо за ближайший к нему день за предыдущие 30 календарных дней (если в день определения текущей (справедливой) стоимости цена «last bid» отсутствует).

В случае отсутствия рыночных котировок по ценной бумаге под ее текущей (справедливой) стоимостью понимается цена, рассчитанная в соответствии с Методикой Банка.

По финансовым инструментам категории «имеющиеся в наличии для продажи» и категории «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», приобретенным Банком при размещении финансового инструмента, в случае отсутствия рыночной цены в течение 30 календарных дней после даты размещения, по данному финансовому инструменту происходит определение справедливой стоимости в соответствии с Методикой Банка.

К первой категории относятся ценные бумаги (долговые и долевого), оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, которые приобретаются в целях продажи (предназначенные для торговли) в краткосрочной перспективе (до 1 года), в том числе с целью извлечения прибыли.

Ко второй категории «удерживаемые до погашения» относятся долговые обязательства, приобретаемые Банком с целью удержания до погашения и получения инвестиционного дохода (вне зависимости от срока между датой приобретения и датой погашения). Долговые обязательства, относящиеся к категории «удерживаемые до погашения», не переоцениваются по текущей (справедливой) стоимости. Под вложения в данные ценные бумаги формируется резерв на возможные потери.

Банк вправе переклассифицировать долговые обязательства из категории «удерживаемые до погашения» в категорию «имеющиеся в наличии для продажи» с перенесением на соответствующие балансовые счета в случае соблюдения одного или нескольких следующих условий:

- а) в результате события, которое произошло по не зависящим от Банка причинам (носило чрезвычайный характер и не могло быть обоснованно предвосхищено Банком), а именно: ухудшение рейтинга, присвоенного одним из иностранных рейтинговых агентств «Standard&Poor's», «Fitch Ratings», «Moody's Investors Service», ухудшение финансовых показателей более чем на 10% по сравнению с предыдущим отчетным периодом, реорганизации эмитента ценных бумаг в форме слияния, разделения, выделения, а также иных событий.

- б) в целях реализации менее чем за три месяца до срока погашения в соответствии с решением о выпуске ценных бумаг;
- в) в целях реализации в объеме, незначительном по отношению к общей стоимости долговых обязательств, удерживаемых до погашения. Под незначительным объемом понимается величина не более 5% от балансовой стоимости ценных бумаг категории «удерживаемые до погашения».

В третью категорию «имеющиеся в наличии для продажи» относятся ценные бумаги, которые при приобретении не определены в вышеуказанные категории. Банк вправе переклассифицировать долговые обязательства из категории «имеющиеся в наличии для продажи» в категорию «удерживаемые до погашения», при наличии возможности надежного определения их текущей (справедливой) стоимости. В случае отсутствия возможности надежного определения текущей (справедливой) стоимости ценных бумаг данной категории под вложения в данные ценные бумаги формируется резерв на возможные потери.

В четвертую категорию «приобретенные в портфель контрольного участия» зачисляются приобретенные Банком голосующие долевые ценные бумаги в количестве, соответствующем критериям существенного влияния, установленным Положением Банка России от 11 марта 2015 года № 462-П «О порядке составления отчетности, необходимой для осуществления надзора за кредитными организациями на консолидированной основе, а также иной информации о деятельности банковских групп».

Процентные доходы по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в составе процентных доходов от вложений в ценные бумаги в отчете о финансовых результатах за год. Дивиденды отражаются как доход по дивидендам в составе доходов от участия в капитале других юридических лиц в момент установления права Банка на получение соответствующих выплат и при условии существования вероятности получения дивидендов. Все прочие компоненты изменения справедливой стоимости, а также доходы или расходы по прекращению признания отражаются в прибыли и убытке за год как чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми через прибыль или убыток в том периоде, в котором они возникли.

Дивиденды по долевым инструментам, имеющимся в наличии для продажи, отражаются в прибыли или убытке за год в момент установления права Банка на получение выплаты и при условии существования вероятности получения дивидендов. Все остальные компоненты изменения справедливой стоимости отражаются в составе источников собственных средств до момента прекращения признания инвестиции или ее обесценения, при этом накопленная прибыль или убыток переносятся из категории источников собственных средств в прибыль или убыток за год. Убытки от обесценения признаются в прибыли или убытке за год по мере их понесения в результате одного или более событий («событие, приводящее к убытку»), произошедших после первоначального признания вложений в ценные бумаги, имеющихся в наличии для продажи. Существенное или длительное снижение справедливой стоимости долевого ценной бумаги ниже стоимости ее приобретения является признаком ее обесценения. Накопленный убыток от обесценения, определенный как разница между стоимостью приобретения и текущей справедливой стоимостью за вычетом убытка от обесценения данного актива, который был первоначально признан в прибыли и убытке, переносится из категории источников собственных средств в прибыль или убыток за год. Убытки от обесценения долевого инструментов не восстанавливаются, а последующие доходы отражаются в составе источников собственных средств. Если в последующем отчетном периоде справедливая стоимость долгового инструмента, отнесенного к категории «имеющиеся в наличии для продажи», увеличивается, и такое увеличение может быть объективно отнесено к событию, произошедшему после признания убытка от обесценения в прибыли или убытке, то убыток от обесценения восстанавливается через прибыль или убыток за год.

#### **Приобретенные векселя**

Приобретенные (учтенные) векселя включаются в статью «Чистая судная задолженность». Учитываются на соответствующих балансовых счетах Плана счетов Положения № 385-П. Первоначально оцениваются и переоцениваются аналогично судной задолженности.

## **Учет основных средств, нематериальных активов и материальных запасов**

Бухгалтерский учет основных средств, нематериальных активов, материальных запасов Банка (в дальнейшем «имущество») осуществляется в соответствии с требованиями Положения № 385-П.

В качестве основных средств Банк принимает имущество, принадлежащее ему по праву собственности, срок полезного использования которого превышает 12 месяцев и стоимость которого равна или более 40 тысяч рублей (без учета НДС). К основным средствам также относятся оружие независимо от его стоимости и капитальные вложения в арендованные объекты основных средств, а также мониторы и системные блоки, видеосистемы и системы сигнализации, оборудование, выкупаемое из лизинга (автотранспортные средства, банкоматы и др.), независимо от их стоимости. Предметы, стоимостью ниже установленного лимита независимо от срока службы, учитываются в составе материальных запасов.

Основные средства отражаются в бухгалтерском учете по первоначальной стоимости без учета налога на добавленную стоимость.

Затраты на сооружение, приобретение, создание, реконструкцию и техническое перевооружение основных средств являются затратами капитального характера и учитываются отдельно от текущих затрат Банка.

Начисление амортизации производится линейным способом ежемесячно с учетом требований Постановления Правительства РФ от 1 января 2002 года № 1 «О Классификации основных средств, включаемых в амортизационные группы».

Учетной политикой Банка предусмотрена переоценка отдельных групп однородных объектов основных средств по текущей (восстановительной) стоимости в соответствии с законодательством Российской Федерации и нормативными актами Минфина России. Переоценка производится по текущей или восстановительной стоимости путем индексации или прямого пересчета по документально подтвержденным рыночным ценам. Под текущей (восстановительной) стоимостью объектов ОС понимается сумма денежных средств, которую придется заплатить Банку на дату проведения переоценки в случае необходимости замены на новый какого-либо из используемых объектов ОС.

Согласно решению руководства Банка, осуществлена переоценка группы «Здания и сооружения» по состоянию на 1 января 2016 года и на 1 января 2015 года. Результаты переоценки отражены в бухгалтерском балансе Банка операциями по отражению событий после отчетной даты (СПОД).

### **Методика пересчета иностранных валют**

Порядок переоценки балансовых и внебалансовых счетов в иностранной валюте определяется Положением № 385-П (часть 1 п. 1.17).

Переоценка осуществляется и отражается в бухгалтерском учете отдельно по каждому коду иностранной валюты.

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

- отрицательная переоценка — как уменьшение рублевого эквивалента активов и требований и увеличение рублевого эквивалента обязательств
- положительная переоценка — как увеличение рублевого эквивалента активов и требований и уменьшение рублевого эквивалента обязательств.

Совершение операций по счетам в иностранной валюте производится с соблюдением валютного законодательства Российской Федерации.

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 (далее официальный курс).

В аналитическом учете валютные операции отражаются в двойной оценке (в соответствующей иностранной валюте – по ее номиналу и в рублях – по курсу Банка России иностранных валют к рублю, действующем на день совершения операций). Ежедневно активы и обязательства Банка в иностранной валюте пересчитываются в рубли по официальному курсу Банка России.

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

В годовой 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 31 декабря 2015 года.

На 31 декабря 2015 года официальный курс Банка России, использованный для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 72,8827 рубля за 1 доллар США (на 31 декабря 2014 года: 56,2684 рублей за 1 доллар США) и 79,6972 рублей за 1 евро (на 31 декабря 2014 года: 68,3427 рублей за 1 евро).

### **Признание доходов и расходов**

Отражение доходов и расходов Банка производится по методу начисления – доходы и расходы относятся на счета по их учету по факту их совершения с учетом их экономического содержания.

Счета по учету доходов и расходов текущего года ведутся нарастающим итогом в течение года (с 1 января по 31 декабря включительно). В первый рабочий день нового года после составления бухгалтерского баланса на 1 января остатки со счетов учета доходов и расходов текущего года переносятся на соответствующие счета по учету финансового результата прошлого года, что является первой бухгалтерской записью по отражению СПОД.

Операции отражаются в бухгалтерском учете в день их совершения (признания), если иное не предусмотрено нормативными актами Банка России.

Согласно Учетной политике Банка по ссудам, активам (требованиям), отнесенным Банком к I - III категориям качества в соответствии с Положением Банка России от 16 марта 2004 года № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» (далее «Положение 254-П») и Положением 283-П, получение доходов признается определенным (вероятность получения доходов является безусловной и (или) высокой) и отражаются по соответствующим символам доходов отчета о финансовых результатах, а по ссудам, активам (требованиям), отнесенным Банком к IV и V категориям качества, получение доходов признается неопределенным (получение доходов является проблемным или безнадежным) и учитываются только во внебалансовом учете.

Доходы (расходы) по сделкам РЕПО в виде разницы между стоимостью обратного выкупа и стоимостью покупки ценных бумаг признаются процентными доходами (расходами), полученными (уплаченными) за предоставленные (привлеченные) денежные средства. Начисление доходов (расходов) по сделкам РЕПО осуществляется в течение срока РЕПО на сумму РЕПО по ставке РЕПО. Процентные доходы (расходы) по сделкам РЕПО признаются в бухгалтерском учете при наличии следующих условий:

- а) право на получение этого дохода/расхода вытекает из конкретного договора, сделки или подтверждено иным соответствующим образом;
- б) сумма дохода/расхода может быть определена;
- в) отсутствует неопределенность в получении дохода/расхода.

Отсутствие или наличие неопределенности в получении вышеуказанных доходов признаются на основании оценки качества актива.

По прочим размещенным денежным средствам, отнесенным Банком к I, II и III категориям качества, получение доходов признается определенным (вероятность получения доходов является безусловной и/или высокой).



По прочим размещенным денежным средствам, отнесенным к IV и V категориям качества, получение доходов признается неопределенным (получение доходов является проблемным или безнадежным).

Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма) подготовлен на основе данных бухгалтерского учета о доходах и расходах за период с 1 января по 31 декабря 2015 года с учетом событий после отчетной даты (СПОД).

#### **Принципы формирования резервов и методы их отражения на балансе**

Банк создает резервы по ссудной и приравненной к ней задолженности в соответствии с Положением 254-П, и другими нормативными документами Банка России.

Резервы создаются в соответствии с внутренним документом Банка – «Регламент создания и использования в ТКБ ОАО и его филиалах резервов на возможные потери по ссудам и списания безнадежной задолженности по ссудам» (далее «Регламент»). Классификация ссуд осуществляется Банком согласно Регламенту, исходя из формализованных критериев оценки рисков и на основании оценки финансового состояния заемщика, кредитной истории заемщика, качества обслуживания ссуды.

Банк формирует резервы на возможные потери под прочие активы в соответствии с требованиями Положения 283-П.

В 2015 году в Учетную политику и расчетные оценки, влияющие на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка, не было внесено существенных изменений.

#### **Характер допущений и основные источники неопределенности на конец периода**

Банк осуществляет расчетные оценки и допущения, которые воздействуют на отражаемые в финансовой отчетности суммы и на балансовую стоимость активов и обязательств в следующем финансовом году. Расчетные оценки и суждения постоянно анализируются на основе опыта руководства и других факторов, включая ожидания в отношении будущих событий, которые, по мнению руководства, являются обоснованными в свете текущих обстоятельств. В процессе применения учетной политики руководство также использует профессиональные суждения и оценки. Профессиональные суждения, которые оказывают наиболее существенное воздействие на суммы, отражаемые в финансовой отчетности, и оценки, результатом которых могут быть существенные корректировки балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года, включают:

- оценки кредитоспособности контрагента при определении резервов на возможные потери по ссудной, приравненной к ней задолженности и прочим активам
- оценки, используемые при признании отложенного налогового актива.

#### **Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты**

В соответствии с учетной политикой Банка события после отчетной даты проводятся и отражаются в балансах филиалов и головного офиса. Остатки, отраженные на счетах № 707 «Финансовый результат прошлого года», филиалы передают в головной офис кредитной организации в соответствии с установленным в Банке графиком представления годовой отчетности филиалов в головной офис. При этом в балансе филиалов Банка бухгалтерские записи по передаче указанных остатков являются завершающими записями по отражению СПОД, в балансе головного офиса бухгалтерские записи по приему указанных остатков являются записями по отражению СПОД.

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

Датой составления годовой отчетности считается дата ее подписания.

К событиям после отчетной даты относятся:

- события, подтверждающие существовавшие на отчетную дату условия, в которых Банк вел свою деятельность (далее – корректирующие события после отчетной даты);
- события, свидетельствующие о возникших после отчетной даты условиях, в которых Банк ведет свою деятельность (далее – некорректирующие события после отчетной даты).

При проведении корректирующих 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 стоимости более чем на 10%;
- получение информации о существенном ухудшении финансового состояния заемщиков и дебиторов кредитной организации по состоянию на отчетную дату, последствиями которого может являться существенное снижение или потеря ими платежеспособности. Существенным ухудшением признается оценка финансового состояния заемщика или дебитора кредитной организации как «плохое» в соответствии с требованиями Положений № 254-П и № 263-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 кредитной организации 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) (актива/обязательства) более чем на 10%;
- существенное снижение рыночной стоимости инвестиций. К инвестициям руководство Банка относит 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 руководство Банка понимает 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 руководство Банка понимает уменьшение на 10% от балансовой стоимости основных средств;
- прекращение существенной части основной деятельности кредитной организации, если это нельзя было предвидеть по состоянию на отчетную дату. В этом случае руководство Банка считает существенными события, приведшие к сокращению деятельности на 5-10%:
  - сделки с собственными акциями на сумму свыше 5% от капитала банка;
  - изменения законодательства РФ о налогах и сборах, вступивших в силу после отчетной даты, которые приводят к изменению доходов и расходов, по операциям, начатым в прежние годы, более чем на 10%;
  - принятие существенных договорных и условных обязательств, если сумма всех предоставленных гарантий и обязательств превышает 5% от собственных средств (капитала) банка;
  - начало судебного разбирательства, протекающего исключительно из событий, произошедших до отчетной даты, если риск выплаты штрафов и понесения убытков превышает 10% от прибыли.

Корректирующие события после отчетной даты подлежат отражению в бухгалтерском учете.

Некорректирующие события (существенные) после отчетной даты в бухгалтерском учете не отражаются, а подлежат раскрытию в пояснительной информации к годовой отчетности.

В годовой отчетности в качестве существенного СПОД отражено, в частности, создание резерва на возможные потери по ссудам в сумме 101 951 тысяча рублей в связи с получением Банком сведений об изменении стоимости обеспечения по ссуде заемщика Банка, отнесенны на расходы суммы, связанные с деятельностью Банка в 2015 году информация о которых получена в период СПОД, в размере 28 051 тысяча рублей, сумма по налогу на прибыль в размере 43 663 тысячи рублей и сумма уменьшения налога на прибыль на отложенный налог на прибыль в размере 166 636 тысяч рублей (информация представлена в Примечании 17).

#### **Сведения о некорректирующих событиях после отчетной даты**

В октябре 2015 года Государственная корпорация «Агентство по страхованию вкладов» (АСВ) выбрала Банк санатором АКБ «Инвестторгбанк» (ПАО). В результате запланированных мероприятий в рамках финансового оздоровления АКБ «Инвестторгбанк» (ПАО) продолжил осуществлять свою деятельность в обычном режиме, предоставляя полный комплекс банковских услуг и обеспечивая бесперебойное обслуживание клиентов. В рамках утвержденного плана санации АКБ «Инвестторгбанк» (ПАО) Банком 11 декабря 2015 года были перечислены средства на приобретение дополнительного выпуска акций АКБ «Инвестторгбанк» (ПАО), а 11 января 2016 года Департамент лицензирования деятельности и финансового оздоровления кредитных организаций Банка России зарегистрировал отчет об итогах дополнительного выпуска именных обыкновенных бездокументарных акций АКБ «Инвестторгбанк» (ПАО), размещенных путем закрытой подписки. Общий объем выпуска по номинальной и фактической стоимости составил 10 000 тысяч рублей. Фактическая доля владения Банка на 12 января 2016 года составляет 99,99%. 27 февраля 2016 года временная администрация АСВ прекратила свою деятельность в АКБ «Инвестторгбанк» (ПАО), состоялось внеочередное Общее собрание акционеров Банка, на были избраны новые органы управления и контроля (Совет директоров, Председатель Совета директоров, Председатель Правления Банка и Ревизионная комиссия). С 27 февраля 2016 года ТКБ БАНК ПАО осуществляет полный контроль за деятельностью АКБ «Инвестторгбанк» (ПАО). Согласно МСФО 10 «Консолидированная финансовая отчетность» АКБ «Инвестторгбанк» (ПАО) и члены банковской группы АКБ «Инвестторгбанк» (ПАО) входят в состав Группы ТКБ БАНК ПАО.

#### **Изменения, вносимые в Учетную политику с 2016 года**

В Учетную Политику с 2016 года внесены изменения, связанные с внесенными Банком России изменениями в Положение № 385-П, которые касаются перехода кредитных организаций на новый порядок учета имущества, аренды, доходов и расходов, вознаграждений работникам с 1 января 2016 года.

#### **Введение новых отраслевых стандартов:**

- Положения Банка России от 22 декабря 2014 года № 448-П «О порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях»;
- Положения Банка России от 22 декабря 2014 года № 446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций»;
- Положения Банка России от 15 апреля 2015 года № 465-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета вознаграждений работникам в кредитных организациях»;
- Изменен порядок начисления подлежащих уплате по условиям обязательства процентов. В соответствии с Постановлением Пленума ВАС РФ от 08 декабря 2013 года №88 «О начислении и уплате процентов по требованиям кредиторов при банкротстве» установлено, что банк-кредитор прекращает дальнейшее начисление процентов с даты принятия арбитражным судом решения о введении в отношении должника - юридического лица процедуры наблюдения;
- В соответствии с Указанием Банка России от 22 декабря 2014 года № 3501-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 16 июля 2012 года № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» операции на реализации (уступке) Банком прав требования по заключенным первичным договорам на предоставление (размещение) денежных средств отражаются на балансовом счете № 61214 «Реализация (уступка) прав требования по заключенным кредитной организацией договорам на предоставление (размещение) денежных средств».

#### Характер и величина существенных ошибок за предыдущие периоды

В предыдущих периодах существенных ошибок, влияющих на бухгалтерский баланс и отчет о финансовых результатах, выявлено не было.

#### 4. Денежные средства и их эквиваленты

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	на 1 января 2016 года	на 1 января 2015 года
Денежные средства	2 731 767	3 609 906
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации, за вычетом: обязательных резервов	6 862 492 (971 593)	5 642 644 (1 057 643)
Корреспондентские счета в кредитных организациях Российской Федерации	1 648 883	2 871 818
Корреспондентские счета в кредитных организациях в иных странах	3 024 307	1 579 368
<b>Итого денежные средства и их эквиваленты</b>	<b>13 295 655</b>	<b>12 546 093</b>

По состоянию на 1 января 2016 года у Банка были ограничения по использованию денежных средств и их эквивалентов, находящихся на счете Банка в Банке НКЦ (АО) в качестве страхового депозита в сумме 981 679 тысяч рублей.

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	на 1 января 2016 года	на 1 января 2015 года
Производные финансовые инструменты	18 030	848 591
<b>Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>18 030</b>	<b>848 591</b>

В таблице ниже представлен анализ производных финансовых инструментов по состоянию на 1 января 2016 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i> Наименование инструмента	Справедливая стоимость		Сумма требований, рассчитанная по курсу Банка России на 1 января 2016 года	Сумма обязательств, рассчитанная по курсу Банка России на 1 января 2016 года
	Актив	Обязательство		
Форвард, с базисным активом иностранная валюта	26	6 802	269 489	272 591
Своп с базисным активом иностранная валюта	18 004	307	3 804 101	3 866 531
<b>Итого</b>	<b>18 030</b>	<b>7 109</b>	<b>4 073 590</b>	<b>4 139 112</b>

Таблица выше заполнена на основе раздела II формы «Сведения об условных обязательствах кредитного характера и производных финансовых инструментов» (код формы по ОКУД №0409155).

В таблице ниже представлен анализ производных финансовых инструментов по состоянию на 1 января 2016 года:

Наименование инструмента	Справедливая стоимость		Сумма требований, рассчитанная по курсу Банка России на 1 января 2016 года	Сумма обязательства, рассчитанная по курсу Банка России на 1 января 2016 года
	Актив	Обязательство		
Форвард, с базисным активом иностранная валюта	16 603	78 261	810 542	864 091
Своп с базисным активом иностранная валюта	629 688	3 061	6 854 437	6 370 831
<b>Итого</b>	<b>646 291</b>	<b>82 222</b>	<b>7 664 979</b>	<b>7 234 922</b>

Таблица выше заполнена на основе раздела II формы «Сведения об условных обязательствах кредитного характера и производных финансовых инструментов» (код формы по ОКУД № 0409155).

#### 6. Чистая ссудная задолженность

(в тысячах российских рублей)	на 1 января 2016 года	на 1 января 2015 года
<b>Кредитные организации</b>		
Межбанковские кредиты и депозиты	22 490 016	56
<b>Юридические лица</b>		
Кредиты предприятиям малого и среднего бизнеса	50 629 581	53 409 892
Корпоративные кредиты	42 064 504	43 948 247
<b>Физические лица</b>		
Ипотечные кредиты	29 516 115	23 683 851
Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты	5 742 568	6 704 712
Автокредитование	701 468	1 131 757
Прочие	670 633	438 984
<b>Итого ссудная задолженность</b>	<b>151 814 885</b>	<b>129 317 499</b>
Сформированный резерв на возможные потери	(12 066 046)	(9 137 950)
<b>Итого чистая ссудная задолженность</b>	<b>139 728 839</b>	<b>120 179 519</b>

Информация об изменении сформированного резерва на возможные потери по ссудам представлена в Примечании 16 данной Пояснительной информации.

Ниже представлена концентрация судной задолженности по отраслям экономики:

(в тысячах российских рублей)	на 1 января 2016 года		на 1 января 2015 года	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	36 630 784	24,1	31 959 304	24,7
Торговля	32 893 891	21,7	38 301 973	30,4
Финансовая деятельность	24 002 755	15,8	1 311 548	1,0
Строительство	11 016 181	7,3	9 792 485	7,8
Производство	8 820 282	5,7	6 970 490	4,8
Пищевая промышленность	6 708 372	4,4	6 422 463	5,0
Автомобилинг	5 529 347	3,6	6 717 166	5,2
Недвижимость	5 023 931	3,3	6 727 399	4,4
Энергетическая промышленность	4 639 895	3,1	5 420 506	4,2
Лизинг	4 191 109	2,8	3 552 603	2,7
Машиностроительная отрасль	3 663 960	2,4	3 364 311	2,8
Сельское хозяйство	2 445 250	1,6	1 975 204	1,5
Сфера обслуживания	2 238 475	1,5	3 150 095	2,4
Транспорт и связь	1 940 048	1,3	1 524 724	1,2
Строительство инфраструктурных объектов	1 750 681	1,1	2 631 208	2,0
Прочее	525 159	0,3	496 052	0,5
<b>Итого судная задолженность</b>	<b>151 814 885</b>	<b>100,0</b>	<b>129 317 499</b>	<b>100,0</b>

Торговый сегмент представлен, в основном, торговлей продовольственными товарами, товарами народного потребления (косметика, одежда, мебель), нефтепродуктами и топливом, компьютерной техникой, автомобилями и комплектующими.

Производственный сектор в основном представлен металлургическими и металлообрабатывающими предприятиями, а также предприятиями химической и легкой промышленности.

Анализ географической концентрации чистой судной задолженности представлен в Примечании 23 данной Пояснительной информации.

Информация об объеме и структуре судной задолженности в разрезе сроков, оставшихся до полного погашения, представлена в Примечании 23 данной Пояснительной информации.

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

(в тысячах российских рублей)	на 1 января 2016 года	на 1 января 2015 года
Российские государственные облигации	19 576 333	6 863 926
Еврооблигации российских организаций	13 976 639	7 823 247
Еврооблигации российских кредитных организаций	9 468 549	9 108 314
Российские государственные еврооблигации	6 664 387	3 176 131
Облигации российских организаций	2 418 357	3 241 287
Корпоративные облигации	77 861	74 044
Еврооблигации иностранных кредитных организаций	41 029	35 525
<b>Итого долговые ценные бумаги</b>	<b>52 221 255</b>	<b>30 321 474</b>
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	419 460	419 460
Пай иностранной организации	137	137
Корпоративные акции за вычетом сформированного резерва	7	7
<b>Итого чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи</b>	<b>52 640 659</b>	<b>30 741 078</b>

В декабре 2014 года Банк применил для учета ценных бумаг новый порядок в соответствии с Указанием Банка России № 3488-У от 18 декабря 2014 года «О переклассификации ценных бумаг» и произвел переклассификацию ценных бумаг из категории «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» в категорию «имеющиеся в наличии для продажи», и зафиксировал стоимость по состоянию на 1 октября 2014 года. Фиксация стоимости применялась Банком до 1 июля 2015 года. С 1 июля 2015 года Банк переоценивает расклассифицированные ценные бумаги.

В таблице ниже представлена концентрация чистых вложений в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, по отраслям экономики:

(в тысячах российских рублей)	на 1 января 2016 года		на 1 января 2015 года	
	Сумма	%	Сумма	%
Государственные и общественные организации	25 171 261	47,8	8 965 127	39,2
Кредитные организации	10 514 405	20,0	10 942 738	35,6
Производство	10 156 399	19,3	8 057 121	26,2
Транспорт	5 147 338	9,6	1 117 719	3,6
Муниципальные и городские органы	1 069 469	2,0	1 053 930	3,4
Недвижимость	404 460	0,8	404 460	1,4
Связь	84 432	0,2	59 797	0,2
Некредитные финансовые организации	78 108	0,1	105 186	0,3
Лизинг	15 000	0	15 000	0,1
<b>Итого чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи</b>	<b>52 640 059</b>	<b>100,0</b>	<b>30 741 076</b>	<b>100,0</b>

Анализ географической концентрации чистых вложений в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, представлен в Примечании 23 данной Пояснительной информации к годовой отчетности.

В таблице ниже представлен анализ долговых ценных бумаг, включенных в состав чистых вложений в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи:

	на 1 января 2016 года		на 1 января 2015 года	
	Сроки обращения	Величина купонного дохода, %	Сроки обращения	Величина купонного дохода, %
Российские государственные облигации	2017-2025	11,40-14,48	2015-2019	5,50-11,40
Российские государственные еврооблигации	2017	3,25	2015-2017	3,25-3,63
Еврооблигации иностранных кредитных компаний	2016	5,06	2016	5,06
Еврооблигации российских кредитных организаций	2016-2017	4,25-6,0	2015	1,75-6,47
Корпоративные облигации	2045	8,00	2045	8,00
Облигации российских организаций	2019-2032	11,00-11,90	2017-2032	7,70-11,30
Еврооблигации российских организаций	2016-2018	3,15-6,70	2015-2017	3,15-7,50

По состоянию на 1 января 2016 года активы, классифицированные как чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, стоимостью 11 556 637 тысяч рублей (на 1 января 2015 года: 15 351 268 тысяч рублей) были переданы по первой части сделок РЕПО (без прекращения признания). Процентные ставки по данным договорам составили от 9,50% до 11,06% (на 1 января 2015 года: от 17,26% до 18,00%), сроки возврата по второй части сделок РЕПО 4-13 января 2016 года (на 1 января 2015 года: 12 и 14 января 2015 года).

В таблице ниже предоставляется информация об объеме и структуре инвестиций в дочерние и зависимые организации, включенных в состав чистых вложений в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи:

(в тысячах российских рублей) Название	1 января 2016 года		1 января 2015 года	
	% доли участия	Сумма вложений (тыс. рублей)	% доли участия	Сумма вложений (тыс. рублей)
ООО «Тритайл»	100	404 460	100	404 460
АО «ОБЛИК»	100	15 000	100	15 000
<b>Итого</b>		<b>419 460</b>		<b>419 460</b>

**8. Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения**

(в тысячах российских рублей)	на 1 января 2016 года			на 1 января 2015 года		
	Сумма	Сроки обращения (год)	Величина купонного дохода, %	Сумма	Сроки обращения (год)	Величина купонного дохода, %
Корпоративные облигации*	479 879	2045	-	457 555	2045	-
<b>Итого вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения</b>	<b>479 879</b>			<b>457 555</b>		
<b>Сформированный резерв на возможные потери</b>	<b>(4 799)</b>			<b>(4 576)</b>		
<b>Итого чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения</b>	<b>475 080</b>			<b>452 979</b>		

\* по данным облигациям – облигации ЗАО «ИА ТКБ-1» класса «Б» величина купонного дохода не зафиксирована согласно проспекту эмиссии данных бумаг. Процентный (купонный) доход по Облигациям класса «Б» выплачивается после надлежащего исполнения Эмитентом обязательств по выплате процентного (купонного) дохода по Облигациям класса «А» за соответствующий купонный период.

В таблице ниже представлена концентрация чистых вложений в ценные бумаги, удерживаемые до погашения по отраслям экономики:

(в тысячах российских рублей)	на 1 января 2016 года		на 1 января 2015 года	
	Сумма	%	Сумма	%
Финансовые организации	479 879	100	457 555	100
<b>Итого вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения</b>	<b>479 879</b>		<b>457 555</b>	
<b>Сформированный резерв на возможные потери</b>	<b>(4 799)</b>		<b>(4 576)</b>	
<b>Итого чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения</b>	<b>475 080</b>	<b>100</b>	<b>452 979</b>	<b>100</b>

В таблице ниже представлена информация по кредитному качеству чистых вложений в ценные



бумаги, удерживаемые до погашения:

(в тысячах российских рублей)	на 1 января 2016 года		на 1 января 2015 года	
	Сумма	%	Сумма	%
II категория качества	479 879	100	457 555	100
<b>Итого вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения</b>	<b>479 879</b>		<b>457 555</b>	
<b>Сформированный резерв на возможные потери</b>	<b>(4 799)</b>		<b>(4 576)</b>	
<b>Итого чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения</b>	<b>475 080</b>	<b>100</b>	<b>452 879</b>	<b>100</b>

По состоянию на 1 января 2016 и 1 января 2015 года не было просроченных платежей по чистым вложениям в ценные бумаги, удерживаемые до погашения.

Финансовых инструментов, отнесенных к категориям «Чистые вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи», «Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения», переквалифицированных из одной категории в другую, по состоянию на 1 января 2016 и 1 января 2015 года не было.

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

(в тысячах российских рублей)	на 1 января 2016 года	на 1 января 2015 года
Основные средства	1 092 299	1 116 144
Земля	35 505	33 872
Вложения в сооружения, создание и приобретение основных средств и нематериальных активов	10 635	10 161
Нематериальные активы	23 553	10 778
Материальные запасы	766 391	136 983
<b>Итого основные средства, нематериальные активы и материальные запасы по балансовой стоимости.</b>	<b>1 928 383</b>	<b>1 307 916</b>
Начисленная амортизация	(769 099)	(715 790)
Сформированный резерв на возможные потери	(13 947)	(2 229)
<b>Итого основные средства, нематериальные активы и материальные запасы с учетом амортизации и резервов</b>	<b>1 145 337</b>	<b>589 899</b>

Существенных изменений в составе объектов основных средств в отчетном периоде не было. Значительное увеличение материальных запасов связано с постановкой на баланс Банка имущества, полученного в 2015 году в счет погашения кредитов, земельных участков, объектов недвижимости по отступным в сумме 634 764 тысячи рублей (в 2014 году: 110 478 тысяч рублей).

Финансовый результат от выбытия объектов основных средств в 2015 году составил прибыль в сумме 3 361 тысячи рублей (в 2014 году: убыток 19 523 тысячи рублей). Данный финансовый результат отражен в составе прочих доходов и расходов.

Основные средства, переданные в залог в качестве обеспечения обязательств, отсутствуют.

Затраты на исследования и разработки в 2015 года Банком не производились.

Согласно Учетной политике Банка на 1 января 2016 года была проведена переоценка основных средств, относящихся к 10 группе «Здания и сооружения» и категории «Земля».

Для определения текущей (восстановительной) стоимости переоцениваемых основных средств были получены экспертные заключения по объектам от ООО «Эксперт-Капитал». В результате переоценки на расходы Банка операциями СПОД была отнесена отрицательная переоценка основных средств в сумме 5 154 тысячи рублей (в 2014 году: 15 426 тысяч рублей), положительная переоценка основных средств в сумме 4 609 тысяч рублей отражена в составе источников собственных средств (в 2014 году: 37 302 тысяч рублей).

#### 10. Прочие активы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	на 1 января 2016 года	на 1 января 2015 года
<b>Прочие финансовые активы</b>		
Начисленные проценты	2 972 183	1 458 948
Начисленные комиссии	241 677	112 287
Прочие дебиторы	221 204	188 139
Штрафы, пени, неустойки	71 473	74 021
Дисконты по выкупленным долговым ценным бумагам	28 785	40 497
Расчеты по конверсионным операциям	-	934 730
<i>Сформированный резерв на возможные потери</i>	<i>(1 265 173)</i>	<i>(603 309)</i>
<b>Итого прочие финансовые активы</b>	<b>2 270 145</b>	<b>2 205 313</b>
<b>Прочие нефинансовые активы</b>		
Расходы будущих периодов	195 930	239 993
Авансы поставщикам и подрядчикам	66 271	35 631
Инвестиционные монеты	36 632	22 132
Авансовые платежи по налогам	18 284	10 479
<i>Сформированный резерв на возможные потери</i>	<i>(6 076)</i>	-
<b>Итого прочие нефинансовые активы</b>	<b>310 041</b>	<b>308 235</b>
<b>Итого прочие активы</b>	<b>2 580 180</b>	<b>2 513 548</b>

Анализ валютного риска по прочим финансовым активам представлен в Примечании 23 данной Пояснительной информации.

Информация об изменении сформированного резерва на возможные потери по прочим активам представлена в Примечании 16 данной Пояснительной информации.

Информация об объеме и структуре прочих финансовых активов в разрезе сроков, оставшихся до полного погашения, представлена в пункте Примечании 23 данной Пояснительной информации.

По состоянию на 1 января 2016 года в составе прочих активов сумма задолженности, погашение или оплата которой ожидается в период, превышающий 12 месяцев от отчетной даты составила 1 383 377 тысяч рублей, под данную задолженность сформирован резерв в размере 701 901 тысяча рублей (на 1 января 2015 года: 520 177 тысяч рублей, резерв – 510 924 тысячи рублей). В состав данной задолженности включены начисленные проценты, расчеты по оплате госпошлины, задолженность клиентов по суду и прочее.

# 11. Средства кредитных организаций и средства, полученные от Банка России

(в тысячах российских рублей)	на 1 января 2016 года	на 1 января 2015 года
Полученные межбанковские депозиты (кредиты)	31 782 727	21 231 117
Корреспондентские счета	16 889 840	146 707
<b>Итого средства кредитных организаций</b>	<b>48 672 567</b>	<b>21 377 824</b>

По состоянию на 1 января 2016 года привлеченные средства от Банка НКЦ (АО) составили 5 304 653 тысячи рублей и начисленные проценты в сумме 1 567 тысяч рублей, справедливая стоимость обеспечения по данным сделкам составила 6 057 628 тысяч рублей (на 1 января 2015 года средства кредитных организаций по обязательствам по договорам продажи и обратного выкупа отсутствовали).

Кредиты, полученные от Открытого акционерного общества «Российский Банк поддержки малого и среднего предпринимательства» (ОАО «МСП-Банк»), на 1 января 2016 года составили: 5 625 191 тысячу рублей (на 1 января 2015 года: 3 508 665 тысяч рублей), представляют собой средства, полученные под обеспечение кредитов, предоставленных клиентам в рамках государственной программы поддержки малого и среднего предпринимательства.

Кредиты, полученные от Европейского Банка Реконструкции и Развития в рамках Российской Программы Финансирования Устойчивой Энергетики (RuSEFF), на 1 января 2016 года в сумме 922 796 тысяч рублей (на 1 января 2015 года: 1 130 290 тысяч рублей) были направлены на кредитование энергоэффективных проектов в жилищном секторе и на энергоэффективные проекты, реализуемые предприятиями малого и среднего бизнеса (Программа RuSEFF).

Кредиты, полученные от Европейского Банка Реконструкции и Развития, на 1 января 2016 года в сумме 104 118 тысяч рублей (на 1 января 2015 года: 241 107 тысяч рублей) направлены на кредитование клиентов малого и среднего бизнеса в рамках программы поддержки сектора малого и среднего бизнеса.

Кредиты, полученные от Международной Финансовой Корпорации на 1 января 2016 года в сумме 3 455 160 тысяч рублей (на 1 января 2015 года: 3 580 847 тысяч рублей), направлены на развитие кредитования энергоэффективных проектов малого и среднего бизнеса и на финансирование женщин-предпринимателей.

Кредиты, полученные от Международного инвестиционного банка на 1 января 2016 года в сумме 1 366 238 тысяч рублей (на 1 января 2015 года: 1 366 854 тысячи рублей), направлены на финансирование энергоэффективных проектов малого и среднего бизнеса.

Полученные средства от Банка России на 1 января 2016 года составили 5 000 000 тысяч рублей (на 1 января 2015 года: 20 810 000 тысяч рублей). Данные средства отражены в строке 13 «Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации» формы бухгалтерский баланс (публикуемая форма). По состоянию на 1 января 2016 года привлеченные средства от Банка России по сделкам РЕПО составили 5 000 000 тысяч рублей и начисленные проценты в сумме 1 515 тысяч рублей. Справедливая стоимость обеспечения по данным сделкам составила 5 499 209 тысяч рублей (на 1 января 2015 года: 15 333 519 тысяч рублей).

# 12. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

(в тысячах российских рублей)	на 1 января 2016 года	на 1 января 2015 года
<b>Юридические лица</b>		
- Текущие/расчетные счета	17 086 178	21 275 123
- Срочные депозиты	66 696 054	40 178 229
<b>Физические лица</b>		
- Текущие счета/счета до востребования	2 528 750	2 838 597
- Срочные вклады	43 978 468	37 040 690
<b>Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями</b>	<b>130 287 450</b>	<b>101 330 639</b>

В состав Строки "Юридические лица", включена сумма 542 817 тысяч рублей, которая отражена в составе строки 15.1 "Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей" в форме 0409806 (на 1 января 2016 года: 1 359 541 тысяч рублей)

Средства на счетах клиентов, не являющихся кредитными организациями, выраженные в драгоценных металлах по учетной цене по состоянию на 1 января 2016 года и на 1 января 2015 года отсутствовали.

По состоянию на 1 января 2016 года обязательства по возвратам кредиторам, не являющимся кредитными организациями, заимствованных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, не было (на 1 января 2015 года: не было).

В таблице ниже приведено распределение средств клиентов, не являющихся кредитными организациями, по отраслям экономики:

(в тысячах российских рублей)	на 1 января 2016 года		на 1 января 2015 года	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	46 505 218	35,7	39 877 287	39,4
Инвестиционные и страховые компании	31 782 532	24,4	15 093 356	14,9
Производство	24 616 547	18,9	17 841 917	17,6
Торговля	11 499 387	8,8	11 406 354	11,3
Сфера услуг	5 621 803	4,3	3 650 417	3,5
Строительство	4 146 535	3,2	4 339 659	4,3
Машиностроительная отрасль	1 754 668	1,4	2 522 349	2,5
Недвижимость	1 476 576	1,1	1 863 589	1,8
Строительство инфраструктурных объектов	772 812	0,6	536 608	0,5
Транспорт и коммуникации	498 469	0,4	345 849	0,3
Прочие	425 429	0,3	2 575 267	2,6
Пищевая промышленность	322 656	0,3	385 122	0,4
Лизинговые компании	276 880	0,2	125 279	0,1
Энергетическая промышленность	287 009	0,2	191 568	0,2
Сельское хозяйство	184 476	0,1	337 887	0,3
Торговля автомобилями, ремонт и обслуживание	157 273	0,1	338 331	0,3
<b>Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями</b>	<b>130 207 450</b>	<b>100,0</b>	<b>101 330 639</b>	<b>100,0</b>

Анализ валютного риска средств клиентов, не являющихся кредитными организациями представлен в Примечании 23 данной Пояснительной информации.

Анализ средств клиентов, являющихся связанными сторонами с Банком, представлен в Примечании 26 данной Пояснительной информации.

### 13. Выпущенные долговые обязательства

(в тысячах российских рублей)	на 1 января 2016 года		на 1 января 2015 года	
	Сумма	%	Сумма	%
Облигации	3 808 270		2 871 136	
Сберегательные сертификаты	128 429		392 646	
Векселя, включая:	3 092 679		3 589 738	
Дисконтные	1 204 757		1 149 771	
Процентные	1 887 922		2 439 967	
<b>Итого выпущенные долговые обязательства</b>	<b>6 829 378</b>		<b>6 853 520</b>	

В 2013 году Банк выпустил на Московской бирже транш неконвертируемых облигаций с номиналом в российских рублях на сумму 2 000 000 тысяч рублей по номинальной стоимости 1 тысяча рублей каждая и ставкой купона 9,7% годовых до 10 июня 2014 года, с 10 июня 2014 года ставкой купона 10,75% годовых до 9 июня 2015 года, с 9 июня 2015 года ставкой купона 13,0% годовых до 8 декабря 2015 года (8 декабря был выплачен купонный доход в размере 119 917 тысяч рублей), с 8 декабря 2015 года ставкой купона 13% годовых до 7 июня 2016 года и погашением в мае 2023 года. Держатели этих облигаций имеют право предъявить к погашению облигации по номинальной стоимости 7 июня 2016 года. 16 июня 2014 года Банк погасил по оферте облигации на сумму 1 316 564 тысячи рублей из этого транша по номинальной стоимости и перепродал облигации на сумму 347 686 тысяч рублей на конец 2014 года. В июне 2015 года Банк погасил по оферте облигации на сумму 155 986 тысяч рублей из этого транша по номинальной стоимости и перепродал облигации на сумму 974 854 тысячи рублей, на конец 2015 года сумма облигаций, выкупленная Банком для перепродажи, составила 150 000 тысяч рублей.

В 2011 году Банк выпустил на Московской бирже транш неконвертируемых облигаций с номиналом в российских рублях на сумму 1 800 000 тысяч рублей по номинальной стоимости 1 тысяча рублей каждая и ставкой купона 8,15% годовых до 18 сентября 2012 года, со ставкой купона 10,25% годовых до 17 сентября 2013 года, со ставкой купона 9,25% годовых до 17 марта 2015 года (17 марта 2015 года был выплачен купонный доход в размере 38 741 тысяча рублей), со ставкой купона 15% годовых до 15 сентября 2015 года (15 сентября 2015 года был выплачен купонный доход в размере 133 211 тысяч рублей), со ставкой купона 12,5% годовых до 15 марта 2016 года и погашением в марте 2016 года. Держатели этих облигаций имеют право предъявить к погашению облигации по номинальной стоимости 15 марта 2016 года. На начало 2014 года сумма облигаций этого транша, выкупленных Банком для продажи, составила 959 999 тысяч рублей. В 2014 году Банк перепродал облигации на сумму 3 тысячи рублей. На конец 2014 года сумма облигаций, выкупленных Банком для перепродажи, составила 959 998 тысяч рублей. 24 марта 2015 года Банк погасил по оферте облигации на сумму 680 833 тысячи рублей из этого транша по номинальной стоимости и перепродал облигации на сумму 1 622 099 тысяч рублей, в сентябре 2015 года Банк погасил по оферте облигации на сумму 1 023 000 тысяч рублей, на конец 2015 года сумма облигаций, выкупленных Банком для перепродажи, составила 1 041 730 тысяч рублей.

Векселя состоят из ценных бумаг, выпущенных Банком с дисконтом к номинальной стоимости или с начислением процентов, и эффективная процентная ставка по ним составляет от 0,20% до 15,00% годовых, в зависимости от типа выпуска, а также валюты ценной бумаги (на 1 января 2015 года: от 0,01% до 20% годовых). На 1 января 2016 года эти векселя имеют даты погашения с января по январь 2024 года (на 1 января 2015 года: с января 2015 года по август 2016 года).

Сберегательные сертификаты представляют собой выпущенные Банком ценные бумаги на предъявителя и именные. На 1 января 2016 года сберегательные сертификаты имеют даты погашения с октября 2015 по ноябрь 2017 года (на 1 января 2015 года: с января 2015 года по декабрь 2016 года) и процентные ставки от 9,00% до 12,00% годовых (на 1 января 2015 года: от 8,75% до 11,30% годовых).

По состоянию на 1 января 2016 года Банк не имел неисполненных в установленные сроки обязательств (на 1 января 2015 года: отсутствовали).

Анализ валютного риска представлен в Примечании 23 данной Пояснительной информации к годовой отчетности.

Информация об объеме и структуре выпущенных долговых обязательств в разрезе сроков, оставшихся до полного погашения, представлена в Примечании 23 данной Пояснительной информации.

#### 14. Прочие обязательства

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	на 1 января 2016 года	на 1 января 2015 года
Прочие финансовые обязательства		
Обязательства по уплате процентов	1 300 212	1 323 227
Незавершенные расчеты	32 843	25 689
Прочие начисленные обязательства	23 419	48 916
<b>Итого прочие финансовые обязательства</b>	<b>1 356 474</b>	<b>1 395 635</b>
Прочие нефинансовые обязательства		
Налоги к уплате	61 464	59 533
Начисленные расходы по хозяйственным операциям	29 231	22 174
<b>Итого прочие нефинансовые обязательства</b>	<b>90 715</b>	<b>81 707</b>
<b>Итого прочие обязательства</b>	<b>1 447 189</b>	<b>1 477 542</b>

Анализ валютного риска представлен в Примечании 23 данной Пояснительной информации к годовой отчетности.

Информация об объеме и структуре прочих обязательств в разрезе сроков, оставшихся до полного погашения, представлена в Примечании 23 данной Пояснительной информации.

#### 15. Собственные средства

По состоянию на 1 января 2016 года 2 172 382 выпущенные обыкновенные акции Банка полностью оплачены (на 1 января 2015 года: 2 172 382). На 1 января 2016 года Банк вправе дополнительно разместить обыкновенные именные акции в количестве до 4 344 764 акции (на 1 января 2015 года: 4 344 764 акции), с номинальной стоимостью 1 тысяча рублей за одну акцию (на 1 января 2015 года: 1 тысяча рублей за одну акцию). Все обыкновенные акции предоставляют право одного голоса по каждой акции.

Последний дополнительный выпуск акций зарегистрирован 24 июля 2015 года в количестве 77 272 штуки. Акции не размещены.

Все обыкновенные акции предоставляют право одного голоса по каждой акции.

Выпуск привилегированных акций Банком не производился ни в 2015 году, ни в 2014 году.

На 1 января 2016 года и на 1 января 2015 года у Банка отсутствуют собственные акции, выкупленные у акционеров.

Дивиденды по акциям от даты государственной регистрации Банка в форме акционерного общества по настоящее время не объявлялись (не начислялись) и не выплачивались. Решение о выплате (объявлении) дивидендов Банком не принималось.

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

По состоянию на 1 января 2016 года и 1 января 2015 года Банк не размещал ценные бумаги, которые могут быть впоследствии конвертированы в акции.

# 16. Информация об обесценении активов

В таблице ниже представлена информация об убытках и суммах восстановления обесценения активов за 2015 год:

(в тысячах российских рублей)	Сформированный резерв на возможные потери на 1 января 2015 года	Начислено за 2015 год	Списание безнадежной задолженности	Резерв по требованиям, переданным по договорам цессии	Сформированный резерв на возможные потери на 1 января 2016 года
Средства в кредитных организациях	5 760	3 908	-	-	9 668
Чистая судная задолженность	9 137 880	5 260 223	(1 488 887)	(623 270)	12 086 046
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	4 576	223	-	-	4 799
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	2 229	11 716	-	-	13 947
Прочие активы	603 309	728 576	(60 636)	-	1 271 249
<b>Итого резерв на возможные потери</b>	<b>9 753 654</b>	<b>6 004 640</b>	<b>(1 549 523)</b>	<b>(623 270)</b>	<b>13 385 709</b>

По строке "Прочие активы" в составе начисленных резервов на возможные потери за 2015 год содержится сумма резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам в сумме 648 332 тысяч рублей (2014 год: 51 869 тысяч рублей).

В таблице ниже представлена информация об убытках и суммах восстановления обесценения активов за 2014 год:

(в тысячах российских рублей)	Сформированный резерв на возможные потери на 1 января 2014 года	Начислено за 2014 год	Списание безнадежной задолженности	Резерв по требованиям, переданным по договорам цессии	Сформированный резерв на возможные потери на 1 января 2015 года
Средства в кредитных организациях	3 715	2 045	-	-	5 760
Чистая судная задолженность	8 538 113	2 309 578	(1 160 532)	(549 179)	9 137 880
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	4 576	-	-	-	4 576
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	5 335	(3 106)	-	-	2 229
Прочие активы	592 333	68 019	(67 043)	-	603 309
<b>Итого резерв на возможные потери</b>	<b>9 144 072</b>	<b>2 376 536</b>	<b>(1 217 575)</b>	<b>(549 179)</b>	<b>9 753 654</b>

# 17. Информация об основных компонентах по налогу на прибыль и отложенному налогу на прибыль

Основными компонентами текущих расходов по налогу на прибыль являются:

- налог на доходы в виде процентов по государственным ценным бумагам государства – участников Союзного государства, государственным ценным бумагам субъектов Российской Федерации и муниципальным ценным бумагам (за исключением процентного дохода, полученного по государственным и муниципальным ценным бумагам, размещаемым за пределами Российской Федерации), условиями выпуска и обращения которых предусмотрено получение дохода в виде процентов, а также по доходам в виде процентов по облигациям с ипотечным покрытием, эмитированным после 1 января 2007 года, и доходам учредителей доверительного управления ипотечным покрытием, полученным на основании приобретения ипотечных сертификатов участия, выданных управляющим ипотечным покрытием после 1 января 2007 года; Ставка налога составляет 15%.
- налог на прибыль, рассчитанную как полученные доходы, уменьшенные на величину произведенных расходов, определенных в соответствии с Налоговым кодексом. Ставка налога составляет 20%. Учетной политикой определен порядок расчетов с бюджетом: начисление и уплата налогов осуществляются ежемесячными авансовыми платежами с корректировкой по фактическому результату на основании ежеквартальных расчетов, составляемых нарастающим итогом с начала года (расчеты авансовыми платежами).

(в тысячах российских рублей)

Компоненты текущих расходов по налогу на прибыль	12 месяцев 2015 года	12 месяцев 2014 года	Изменение
Налог на доходы по государственным и муниципальным ценным бумагам (ставка 15%)	335 625	68 541	267 084
Налог на прибыль, облагаемый по ставке 20%	-	-	-

Налог на доходы по ценным бумагам государства – участников Союзного государства, государственным ценным бумагам субъектов Российской Федерации и муниципальным ценным бумагам рассчитывается исходя из процентного (купонного) дохода, приходящегося на время владения Банком этими ценными бумагами, выплата которого предусмотрена условиями выпуска такой ценной бумаги.

Увеличение суммы налога, рассчитанного по ставке 15%, связано с увеличением портфеля государственных ценных бумаг.

Отсутствие суммы налога на прибыль, рассчитанного по ставке 20%, в Отчете о финансовых результатах по состоянию на 1 января 2016 года связано с уменьшением налогооблагаемой прибыли, полученной за налоговый период 2015 года на часть суммы налогового убытка за 2014 год в соответствии со статьей 263 Налогового кодекса (зачетом убытка).

За отчетный период изменений ставок по налогу на прибыль и введения новых налогов не происходило.

Операциями СПОД за 2015 год отражена сумма по налогу на прибыль в сумме 43 863 тысячи рублей (в 2014 году: переплата по налогу на прибыль 222 900 тысяч рублей).

С 1 января 2014 года согласно Положения Банка России от 25 ноября 2013 года № 409-П «Положение о порядке бухгалтерского учета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов» Банк должен считать и отражать в учете отложенные налоги на прибыль Банка. Сумма отложенного налога на прибыль рассчитывается на основании принятого в Банке стандарта (Приложение к Учетной политике).

Отложенный налог на прибыль на 1 января 2016 года составил 459 169 тысяч рублей (на 1 января 2015 года: 71 018 тысяч рублей). При этом сумма 277 504 тысячи рублей отражена в Отчете о финансовых результатах по символу «Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль», сумма 11 551 тысяча рублей отражена в бухгалтерском балансе, как относящаяся к переоцененной недвижимости.

По состоянию на 1 января 2016 года отложенное налоговое обязательство возникло в основном



вследствие разницы между бухгалтерским учетом и налоговым учетом при проведении переоценки ценных бумаг (переоценка ценных бумаг не учитывается до реализации или иного выбытия ценной бумаги, а также при определении цены приобретения ценной бумаги и затрат на ее реализацию для целей определения налоговой базы по налогу на прибыль).

Вычитаемые временные разницы по состоянию на 1 января 2016 года возникли вследствие учета в налоговой базе по налогу на прибыль сумм задолженности по процентным платежам по основному долгу, не списанному с баланса, отражаемому на внебалансовом счете «Задолженность по процентным платежам по основному долгу, не списанному с баланса»; формирования резервов на возможные потери в соответствии с нормативными актами Банка России, не учитываемых для налоговых целей в соответствии с Налоговым кодексом.

Сумма перенесенных на будущее убытков (отрицательная налоговая база по налогу на прибыль за 2014 год) составляет на 1 января 2016 года сумму 1 956 653 тысяч рублей (1 января 2015 года: 4 128 284 тысяч рублей). В 2015 году при расчете налога на прибыль Банк уменьшил налоговую базу отчетного года на сумму 2 171 631 тысяч рублей, используя право переноса убытков на будущее в налоговых целях, которое установлено статьей 283 Налогового кодекса. Налогоплательщик, понесшие убыток (убытки) в предыдущем налоговом периоде или в предыдущих налоговых периодах, вправе уменьшить налоговую базу текущего отчетного (налогового) периода на всю сумму полученного ими убытка или на часть этой суммы (перенести убыток на будущее).

Налогоплательщик вправе осуществлять перенос убытка на будущее в течение десяти лет, следующих за тем налоговым периодом, в котором получен этот убыток.

(в тысячах российских рублей)	на 1 января 2016 года	на 1 января 2015 года
Требования по текущему налогу на прибыль	482 928	486 492
Обязательства по текущему налогу на прибыль	(43 683)	-
Отложенный налоговый актив	391 331	824 788
Отложенное налоговое обязательство	(354 959)	(895 806)

#### Изменение обязательств по текущим налогам

Отраженные обязательства по текущим налогам составили на 1 января 2016 года – 105 147 тысяч рублей (на 1 января 2015 года 59 533 тысяч рублей). Увеличение текущих налоговых обязательств на сумму 45 615 тысяч рублей, вызвано ростом количества и объема операций, облагаемых налогом на добавленную стоимость (НДС) и, соответственно, суммой полученного НДС, подлежащего перечислению в бюджет ежемесячно равными долями в течение квартала, следующего за отчетным кварталом, а также увеличением суммы налога на прибыль по ставке 15% с доходов по операциям с государственными и муниципальными ценными бумагами и облигациями с ипотечным покрытием, срок уплаты которого приходится на 1 квартал 2016 года.

Обязательства по налогу на прибыль на отчетную дату в сумме 43 683 тысячи рублей связаны с отражением СПОД налога на прибыль по ставке 15% (по результатам отражения операций с государственными ценными бумагами и облигациями с ипотечным покрытием), срок уплаты которого приходится на 1 квартал 2016 года.

Отраженные требования по текущим налогам составили на 1 января 2016 года сумму 499 027 тысяч рублей (на 1 января 2015 года – 495 344 тысячи рублей). В том числе отражена переплата по налогу на прибыль за 2015 год в сумме 482 928 тысяч рублей (за 2014 год – 486 492 тысячи рублей).

#### 18. Информация о судебных разбирательствах

Время от времени в ходе текущей деятельности в судебные органы поступают иски в отношении Банка. Исходя из собственной оценки, а также рекомендаций внутренних и внешних профессиональных консультантов, руководство Банка считает, что разбирательства по ним не приведут к существенным убыткам для Банка, и, соответственно, не сформировало резерв на покрытие убытков по данным разбирательствам.

В настоящее время розничным банкам предъявляются иски со стороны физических лиц в

отношении сокрытия дополнительных комиссий, взимаемых по кредитным договорам. В связи с этим Банк России выпустил указание, в котором он обязывает банки раскрывать эффективные ставки по кредитам физических лиц. Руководство Банка считает, что данные иски не имеют судебной перспективы, и разрабатывает процедуры по раскрытию информации в кредитных договорах в соответствии с действующим указанием.

#### 10. Информация о вознаграждении сотрудников

В таблице ниже приведены данные о списочной численности персонала Банка:

	на 1 января 2016 года		на 1 января 2015 года	
	Количество сотрудников	Доля в общей численности, %	Количество сотрудников	Доля в общей численности, %
Головной офис	1 271	69,8	1 312	66,5
Филиальная сеть	882	40,4	1 054	44,5
<b>Итого</b>	<b>2 133</b>	<b>100</b>	<b>2 366</b>	<b>100</b>

Порядок и условия выплаты вознаграждений сотрудникам определены внутренним нормативным документом – Положение «О системе оплаты и стимулирования труда персонала». Данное Положение устанавливает порядок определения фиксированной и не фиксированной части оплаты труда персонала Банка, в том числе оплаты труда членов исполнительных органов и иных работников, принимающих риски, а также определяет основные подходы, используемые Банком для корректировки оплаты труда с учетом рисков. Настоящее Положение имеет целью повышение мотивации к труду персонала Банка, обеспечение материальной заинтересованности сотрудников в улучшении качественных и количественных результатов труда, творческом и ответственном отношении к труду.

Правила и процедуры, предусмотренные внутренними документами, устанавливающими систему оплаты труда, в течение отчетного периода соблюдались в полном объеме.

В Банке разработаны различные методики оценки эффективности работы сотрудников Банка. Определено подразделение, ответственное за текущий мониторинг эффективности оплаты труда.

В таблице ниже представлена информация о выплатах сотрудникам Банка:

	на 1 января 2016 года			на 1 января 2015 года		
	Количество	Сумма	%	Количество	Сумма	%
<i>(в тысячах российских рублей)</i>						
Ключевой управленческий персонал (КУП)	8	98 802	4,8	8	82 627	4,0
Работники, ответственные за принимаемые риски (кроме КУП)	3	6 689	0,4	3	6 715	0,4
Прочие сотрудники	2 122	1 948 277	94,8	2 355	1 985 292	95,6
<b>Итого</b>	<b>2 133</b>	<b>2 055 768</b>	<b>100</b>	<b>2 366</b>	<b>2 076 534</b>	<b>100</b>

По состоянию на 1 января 2016 года и на 1 января 2015 года долгосрочных вознаграждений, выплаченных основному управленческому персоналу, не было. Банк не предоставляет вознаграждений после окончания трудовой деятельности.

Выходных пособий управленческому персоналу в 2015 году и 2014 году не выплачивалось.

В 2015 году выплат условно переменной части вознаграждения по итогам работы за год не осуществлялось.

Выплаты в отчетном периоде производились в соответствии с внутренними нормативными документами, регулирующими вознаграждение работников.

**20. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, возможные потери по ссудам и иным активам**

Управление капиталом Банка имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России; обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия; обеспечение оптимального соотношения между риском и доходностью в соответствии с принципами Банка по управлению рисками и капиталом; поддержание капитальной базы на уровне, необходимом для обеспечения коэффициента достаточности капитала в размерах, необходимом для выполнения ограничительных условий по договорам привлечения средств.

Контроль выполнения нормативов достаточности капитала Банка, установленных Банком России (Н1.0, Н1.1, Н1.2), осуществляется ежедневно на основании расчета размера собственных средств (капитала) и размера активов, взвешенных с учетом риска, в соответствии с Порядком контроля за ежедневным соблюдением обязательных нормативов. Банк ежемесячно по состоянию на первое число каждого месяца предоставляет в территориальное учреждение Банка России, осуществляющее надзор за его деятельностью, сведения о расчете обязательных нормативов по установленной форме.

Оценка соответствия заданных показателей по управлению рисками и капиталом, осуществляется на ежемесячной основе в рамках контроля ключевых показателей риска. Данная информация доводится до сведения Совета директоров и Председателя Правления в соответствии с Положением о порядке информирования органов управления о состоянии рисков.

Для реализации целей управления капиталом Банк применяет отдельные внутренние процедуры оценки достаточности капитала (далее - ВПОДК), которые представляют собой процесс оценки Банком достаточности имеющегося в его распоряжении (доступного) капитала, то есть внутреннего капитала для покрытия принятых и потенциальных рисков и являются частью его корпоративной культуры. ВПОДК также включают процедуры планирования капитала, исходя из установленной стратегии развития Банка, ориентиров роста бизнеса и результатов всесторонней текущей оценки указанных рисков, стресс-тестирования устойчивости Банка по отношению к внутренним и внешним факторам рисков.

Основной целью ВПОДК является обеспечение достаточности внутреннего капитала для покрытия принятых рисков на постоянной основе.

На 1 января 2016 года ВПОДК Банка включали:

- методы и процедуры идентификации и оценки существенных для Банка видов рисков; (подробнее о системе управления рисками в Примечании 23 Пояснительной информации);
- методы и процедуры планирования, определения потребности в капитале, оценки достаточности капитала Банка;
- систему мониторинга и внутренней отчетности по существенным для Банка рискам, позволяющую оценивать влияние изменения характера и размера рисков на размер достаточности капитала;
- контроль со стороны Совета директоров за достаточностью капитала Банка, эффективность применяемых в Банке процедур управления рисками и капиталом, соответствием данных процедур стратегии развития Банка, характеру и масштабу деятельности Банка, а также последовательностью их применения в Банке;
- систему внутреннего контроля.

Политика Банка по управлению рисками и капиталом содержит условия необходимые для эффективной организации и успешного применения процедур оценки достаточности капитала, а именно:

- интегрированность в систему стратегического планирования и систему управления рисками Банка;

- обеспечение на уровне организационной структуры Банка разделения функций, связанных с принятием рисков, и управление ими так, что осуществление операций (сделок), ведущих к принятию рисков, и управление рисками (идентификация, оценка, мониторинг рисков, подготовка внутренней отчетности по существенным для Банка рискам) не являются функциями одного подразделения;
- осуществление в Банке независимой агрегированной оценки подверженности Банка всем существенным для нее видам рисков и соотнесение результатов такой оценки с имеющимися в распоряжении Банка капиталом;
- участие Совета директоров, комитетов Совета директоров в разработке, утверждении и контроле за применением отдельных внутренних процедур оценки риска и достаточности капитала в Банке. Эффективное планирование капитала является важной составляющей ВПОДК. Плановый (целевой) уровень капитала фиксируется в Бизнес-плане Банка.

В целях осуществления текущей оценки потребности в капитале Банк выделяет риски, в отношении которых определяется потребность в капитале (риски, подлежащие количественной оценке (кредитный, рыночный, операционный, процентный риск банковского портфеля), и риски, в отношении которых потребность в капитале не определяется, а покрытие возможных убытков от их реализации осуществляется за счет выделения определенной суммы капитала на их покрытие (нефинансовые риски). Более подробная информация рисками раскрыта в Примечании 23.

Банк использует процедуры стресс-тестирования (включая сценарный анализ и анализ чувствительности) как в целях оценки размеров каждого существенного для Банка вида риска, так и в целях оценки общей потребности Банка в капитале.

По мнению руководства Банка, общая сумма управляемого капитала равна сумме собственных средств Банка по данным отчета «Об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам». Сумма капитала, которым Банк управлял на 1 января 2016 года, составляла 28 737 216 тысяч рублей (на 1 января 2015 года: 22 436 080 тысяч рублей).

Собственные средства (капитал) Банка рассчитаны в соответствии с требованиями Положения № 395-П Банка России. Источники формирования капитала и соответствующие суммы представлены в таблице ниже:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>на 1 января 2016 года</b>	<b>на 1 января 2015 года</b>
<b>Собственные средства (капитал) всего, в том числе:</b>	<b>28 737 216</b>	<b>22 436 080</b>
Основной капитал в том числе:	17 953 777	17 430 956
Уставный капитал	2 172 382	2 172 382
Эмиссионный доход	4 566 362	4 566 362
Резервный фонд кредитной организации	373 862	373 862
Нераспределенная прибыль предшествующих лет, данные о которой подтверждены аудиторской организацией	10 883 347	10 338 976
Нематериальные активы	(7 451)	(1 725)
Отложенные налоговые активы	(14 549)	-
Вложения кредитной организации в акции (доли) дочерних и зависимых юридических лиц и уставный капитал кредитных организаций – резидентов	(9 000)	(12 000)
Дополнительный капитал, в т.ч.:	10 783 439	5 005 124
Прирост стоимости имущества кредитной организации за счет переоценки	65 693	60 890
Субординированный кредит по остаточной стоимости	10 230 642	5 216 019

В таблице ниже предоставлена информация о субординированных займах:

(в тысячах российских рублей)	Бухгалтер- ский баланс (публику- емая форма)	Валюта	Процент- ная ставка, %	Срок погаше- ния (год)	на 1 января 2016 года	на 1 января 2015 года
Трансрегионал-капитал Лимитед*	строка 15	Доллар США	10,00	2020	6 823 857	1 863 752
Диолон Шиппинг Лимитед	строка 15	Доллар США	6,60	2022	306 107	236 285
Долмиано Инвестментс Лимитед	строка 15	Доллар США	6,60	2022	291 531	225 034
Диолон Шиппинг Лимитед	строка 15	Доллар США	8,30	2022	216 648	168 775
Долмиано Инвестментс Лимитед	строка 15	Доллар США	6,60	2022	216 648	168 775
Долмиано Инвестментс Лимитед	строка 15	Доллар США	8,50	2021	145 765	112 517
Долмиано Инвестментс Лимитед	строка 15	Доллар США	9,00	2022	291 531	225 034
ИНФС Интернэшнл сервисес лтд	строка 15	Евро	9,00	2017	223 152	287 807
Долмиано Инвестментс Лимитед	строка 15	Доллар США	7,50	2022	384 414	281 292
Диолон Шиппинг Лимитед	строка 15	Евро	10,00	2020	107 591	-
Облигации, выпущенные на внутреннем рынке	строка 17	Рубли	13,00	2018	350 000	560 000
Внешэкономбанк	строка 14	Рубли	6,50	2019	583 999	729 999
Внешэкономбанк	строка 14	Рубли	6,50	2018	305 399	256 749
<b>Итого</b>					<b>10 230 642</b>	<b>5 216 019</b>

\* В июне 2015 года было заключено дополнительное соглашение с Трансрегионал-капитал Лимитед об увеличении срока до 18 сентября 2020 года и установлена новая процентная ставка в размере 10,00% годовых (на 01 января 2015 года: 7,74%), а так же добавлены условия согласно требованиям Положения № 395-П. Внесенные изменения позволили включить данный субординированный депозит в расчет капитала в полном объеме.

Субординированные займы, полученные от ВНЕШЭКОНОМБАНКА в рамках Федерального Закона от 13 октября 2006 года 173-ФЗ «О дополнительных мерах по поддержке финансовой системы Российской Федерации», включаются в расчет в полном объеме, субординированные депозиты, полученные от юридических лиц и облигации, выпущенные на внутреннем рынке, включены в расчет по остаточной стоимости в соответствии с Положением № 395-П.

В 2014 году Банк заключил с Диолон Шиппинг Лимитед и Долмиано Инвестментс Лимитед дополнительные соглашения по субординированным депозитам (изменен срок и добавлены некоторые условия согласно Положения № 395-П). Внесенные изменения позволили включать данные субординированные депозиты в расчет капитала в полном объеме с 29 сентября 2014 года.

В январе 2015 года привлечен новый субординированный депозит Диолон Шиппинг Лимитед в размере 1 500 000 евро, удовлетворяющий требованиям Положения № 395-П.

В соответствии с Инструкцией Банка России от 3 декабря 2012 года № 139-И «Об обязательных нормативах банков» (далее – Инструкция № 139-И) Банк должен поддерживать установленное значение базового капитала, основного капитала, собственных средств (нормативы Н1.1, Н1.2, Н1.0) на уровне выше обязательного минимального значения. В течение 2015 года Банк соблюдал все требования к уровню достаточности капитала, установленные Банком России.

(в %)	Нормативное значение	По состоянию на 1 января 2015 года	По состоянию на 1 января 2015 года
Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0)	10	14,8	12,3
Показатель достаточности базового капитала кредитной организации (Н1.1)	5	8,3	9,6
Показатель достаточности основного капитала кредитной организации (Н1.2)	6	9,3	9,6

Расчет и контроль выполнения нормативов достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется с помощью ежемесячных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, которые анализируются службой Управления рисками и Главным бухгалтером Банка. Банк рассчитывает нормативы ежедневно и предоставляет их еженедельно Уполномоченному Представителю Банка России.

В 2015 году в соответствии с требованиями и указаниями Банка России Банк провел следующие изменения в политике управления капиталом:

- в соответствии с изменениями в Положении № 395-П Банка России изменен порядок расчета собственных средств Банка;
- в соответствии с Указанием № 3498-У и решения Правления Банка проведена переклассификация ценных бумаг.

На основании рекомендации Совета директоров Общее собрание акционеров принимает решение о распределении прибыли (в том числе выплате (объявлении) дивидендов) и убытков. Банк распределяет прибыль на основании бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российскими стандартами бухгалтерского учета. Дивиденды по решению Общего собрания в 2015 году не выплачивались. Для целей учета финансового результата от переоценки ценных бумаг за 2015 и 2014 года расчет осуществляется следующим образом:

- бумаги, имеющие средневзвешенную стоимость, финансовый результат от переоценки для расчета принимается в полном объеме в соответствии с Положением № 395-П;
- бумаги, по которым нет средневзвешенной цены, текущая (справедливая) стоимость определяется в соответствии с методом, указанным в Учетной политике Банка на 2015 и 2014 года; в соответствии с 395-П финансовые результаты от переоценки ценных бумаг включены в расчет собственных средств (капитала) Банка в размере 40 процентов и 20 процентов соответственно от суммы.

## 21. Сопроводительная информация к сведениям о показателе финансового рычага

Банком России разработаны рекомендации по расчету кредитными организациями показателя финансового рычага в соответствии с положениями документа Базельского комитета банковского надзора «Базель III: Общие регулятивные подходы к повышению устойчивости банков и банковского сектора» (далее – Базель III).

Показатель финансового рычага призван:

- дополнять регулятивные требования к достаточности собственных средств (капитала) наряду с показателями достаточности собственных средств (капитала), рассчитываемыми по отношению к активам, взвешенным на коэффициенты риска;
- ограничивать накопление рисков отдельными кредитными организациями и банковским сектором в целом;

- препятствовать проведению кредитными организациями чрезмерно агрессивной бизнес-политики за счет привлечения заемных средств.

Показатель финансового рычага рассчитывается как отношение величины основного капитала кредитной организации, рассчитанной в соответствии с Положением Банка России от 28.12.2012 № 395-П «О методике определения величины и оценке достаточности собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)» (далее – Положение Банка России № 395-П), к совокупной величине: стоимости активов, отраженных на счетах бухгалтерского учета с учетом переоценки, условных обязательств кредитного характера и кредитного риска по срочным сделкам и производным финансовым инструментам, за вычетом сформированного резерва на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности в соответствии с Положением Банка России от 26 марта 2004 года № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» (далее – Положение Банка России № 254-П) или резерва на возможные потери в соответствии с Положением Банка России от 20 марта 2006 года № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» (далее – Положение Банка России № 283-П).

## 22. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств

Ниже представлена информация об операциях, не требовавших использования денежных средств и их эквивалентов,

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	на 1 января 2016	на 1 января 2015
<b>Неденежная операционная деятельность</b>		
Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи, в обмен на погашение ссудной задолженности	751 109	116 345

В соответствии с подписанными дополнительными соглашениями к Генеральному кредитному договору на предоставление кредитов Банка России, обеспеченных залогом (блокировкой) ценных бумаг по состоянию на 1 января 2016 года Банку установлен лимит кредитования по внутридневному кредиту и кредиту овернайт в сумме 4 000 000 тысяч рублей (на 1 января 2015 года – 2 500 000 тысяч рублей).

## 23. Информация о принимаемых кредитной организацией рисках

Банком на постоянной основе проводится работа по оценке и снижению кредитного риска, операционного риска, валютного риска, процентного риска, риска ликвидности.

Основной задачей создания системы управления банковскими рисками в Банке является обеспечение стабильности финансовых результатов, обеспечение заданного соотношения рентабельности, устойчивости и ликвидности, достижение целевых ориентиров, предусмотренных стратегией развития Банка, и применение системного подхода при принятии долгосрочных и текущих управленческих решений. Для этого Банком разработана система регламентов и процедур по управлению всеми банковскими рисками, которые идентифицирует Банк. Вывстроена система принятия решений и разграничения полномочий, призванная обеспечить надлежащее функционирование системы управления банковскими рисками.

Банк на постоянной основе проводит исследование рисков и при наличии оснований признает риск существенным. Чем значительнее идентифицированный риск, тем более совершенные процедуры применяются Банком для оценки риска и управления им. Наряду со стандартными методами оценки рисков, применение которых установлено Банком России, Банк в отношении наиболее значимых рисков стремится использовать собственные внутренние методы оценки рисков. Банк стремится по всем видам рисков осуществлять количественную оценку, проводит агрегирование количественных оценок базовых и существенных рисков в целях определения совокупного объема риска.

В процессе своей деятельности Банк идентифицирует значимые риски, которые в соответствии со Стратегией управления рисками подразделяются на базовые риски (кредитный, рыночный, операционный и риск ликвидности) и существенные, являющиеся подуровнем базовых рисков (валютный, фондовый, процентный, страновой и др.).

Ниже описаны основные риски, которым подвержена деятельность Банка. Банк определяет процедуры управления для каждого вида рисков отдельно.

Основные принципы и политика управления банковскими рисками утверждены Стратегией управления рисками и капиталом и Порядком управления наиболее значимыми для Банка рисками. Распределение ответственности за оценку уровня принимаемых банковских рисков регламентируется указанным Порядком, полномочия и обязанности закреплены положениями о соответствующих структурных подразделениях, коллегиальных органах (комитетах), исполнительных органах, положениями о Совете директоров и комитетах Совета директоров.

В процессе управления рисками принимают участие следующие коллегиальные органы и подразделения Банка:

- Совет директоров;
- Комитет по аудиту и рискам при Совете директоров;
- Правление;
- Комитет по управлению рисками, Кредитный комитет, Лимитный комитет;
- Служба управления рисками;
- Департаменты оценки кредитных рисков, Департамент оценки розничных рисков;
- Служба внутреннего контроля, Служба внутреннего аудита;
- Юридическое управление.

Совет директоров определяет приоритетные направления политики Банка в сфере управления рисками, утверждает стратегию управления рисками и внутренние нормативные документы Банка по рискам.

Комитет по аудиту и рискам при Совете директоров осуществляет контроль за реализацией стратегии управления рисками, рассматривает внутреннюю отчетность по управлению рисками и контролю за уровнем достаточности капитала.

Правление обеспечивает условия для эффективной реализации политики в сфере управления рисками, организует процесс управления рисками в Банке.

В Банке создано и функционирует независимое подразделение – Служба управления рисками, подчиненное заместителю Председателя Правления. Служба управления рисками отвечает за разработку, внедрение, сопровождение и совершенствование комплексной оценки уровня принимаемых кредитных, рыночных, нефинансовых рисков и рисков ликвидности, а также за оценку кредитных рисков в части кредитных обязательств финансовых институтов. Кроме того организованы Департаменты оценки кредитных рисков, ответственные за оценку уровня принимаемых кредитных рисков по операциям с корпоративными клиентами и Департамент оценки розничных рисков – оценка кредитного риска по операциям с физическими лицами. Данные подразделения также независимы от подразделений Банка, осуществляющих операции, несущие риски потерь, подчинены заместителю Председателя Правления, курирующему оценку кредитного риска при кредитовании корпоративных и розничных клиентов.

Департаменты оценки кредитных рисков организуют управление кредитными рисками при индивидуальном кредитовании корпоративных и частных клиентов.

Департаменты оценки розничных рисков организует управление кредитными рисками при розничном кредитовании физических лиц.

Служба внутреннего аудита осуществляет проверку полноты применения и оценку эффективности принятой в Банке методологии оценки рисков и процедур управления ими, осуществляет контроль эффективности совершаемых Банком операций и сделок, информирует руководство Банка о выявленных рисках, нарушениях и недостатках.



Служба внутреннего контроля осуществляет выявление и мониторинг регуляторного риска, осуществляет контроль за соответствием системы управления рисками требованиям Банка России, выявляет конфликты интересов, информирует руководство Банка о выявленных проблемах, нарушениях и недостатках.

Совет директоров, исполнительные органы, коллегиальные органы (комитеты) Банка на регулярной основе получают необходимую и достаточную информацию об уровне рисков, их влиянии на изменение достаточности капитала, фактах превышения установленного уровня риска, нарушения установленных процедур управления риском, результаты стресс-тестирования. Содержание и формы представления информации о рисках регламентируются Положением о порядке информирования органов управления Банка о состоянии рисков, Положением по управлению ликвидности и другими внутренними документами.

Основными задачами, решаемыми в рамках системы управления рисками Банка, являются:

- выявление потенциальных областей риска и оценка возможности предотвращения или минимизации возникновения рисков;
- предупреждение возникновения рисков на основе их систематического прогнозирования и оценки;
- создание управленческих инструментов и механизмов, обеспечивающих эффективное управление рисками;
- разработка и оценка комплекса мероприятий по предотвращению рискованных ситуаций и минимизации ущерба в случае их наступления;
- определение ресурсов, необходимых для проведения работы по устранению или минимизации выявленных рисков, и их оптимальное распределение в соответствии с установленными регламентами.

Основные направления развития системы управления рисками состоят в следующем:

- разработка внутренних нормативных документов по управлению рисками;
- установление лимитов (допустимых уровней) рисков для всех видов существенных рисков;
- развитие системы мониторинга и информационной поддержки процесса управления рисками;
- развитие организационной инфраструктуры управления рисками.

Процедуры управления рисками, используемые Банком, подразделяются на следующие категории:

- процедуры предотвращения рисков – обеспечения надлежащего управления рисками, обеспечение эффективности бизнес-процессов;
- процедуры переноса рисков – хеджирование, страхование, структурирование операций с переносом части рисков на контрагентов;
- процедуры ограничения рисков – система полномочий по принятию решений, лимиты на величину и параметры позиции (в т. ч. на срок инструмента и/или операции, рыночную долю, максимальный объем прибыли/убытка по позиции), структурирование операций с использованием пополняемого обеспечения и гарантийных депозитов, лимиты и индикаторы риска обязательного характера;
- процедуры мониторинга рисков – целевые показатели, лимиты и индикаторы риска рекомендательного характера, аналитическая отчетность о подверженности рискам.

Методология оценки рисков разработана на базе единых подходов и охватывает все виды банковских рисков.

Основными методами оценки рисков и капитала, необходимого для их покрытия, являются следующие методы:

- метод оценки наиболее вероятной величины потерь (на основе эконометрического моделирования, экспертных оценок, либо комбинированных «балльных» оценок);
- метод оценки стоимости, подверженной риску (Value at Risk, VaR), т.е. величины потерь, которая не будет превышена с вероятностью, равной доверительному уровню, либо аналогичной по экономическому смыслу экспертной оценки.

При расчете VaR доверительный уровень расчета устанавливается в размере не менее 95-99%, а горизонт исторического анализа – не менее 1 года.

В целях оценки рисков параллельно применяются другие методы, в т. ч.:

- сопоставление фактических показателей и обязательных нормативов, установленных Центральным Банком Российской Федерации, а также целевых показателей, установленных Банком самостоятельно;
- анализ ключевых портфелей активов, в т. ч. их структуры в разрезе валют и сроков;
- сценарное моделирование (симуляция) основных показателей деятельности Банка и уровня рисков при различных вариантах развития событий, стресс-тестирование.

Параметры применяемых моделей оценки риска периодически пересматриваются с учетом структуры операций Банка, внешних условий его деятельности и рыночной конъюнктуры.

Внутренняя управленческая отчетность по рискам регулярно формируется подразделениями, ответственными за управление рисками, и представляется органам управления Банка, руководителям структурных подразделений Банка, Комитету по аудиту и рискам при Совете директоров.

Основной методикой проведения стресс-тестирования, применяемой Банком, является сценарный анализ. В соответствии с Положением о проведении стресс-тестирования и Положением по управлению ликвидностью в Банке разработаны процедуры и построены модели стресс-тестирования агрегированного баланса Банка с учетом одновременного изменения нескольких факторов риска относящихся к разным видам рисков и определения их влияния на достаточность капитала, кроме того применяется стресс-тестирование риска ликвидности, кредитного рисков балльно-весовым методом. Стресс-тестирование проводится на ежемесячной основе. Стресс-тестирование операционного риска проводится на ежеквартальной основе в соответствии с Положением о проведении стресс-тестирования операционного риска. Результаты стресс-тестов утверждаются Комитетом по управлению рисками и доводятся до сведения Комитета по аудиту и рискам Совета Директоров Банка.

Совет директоров устанавливает и контролирует совокупный уровень риска в количественном и качественном выражении. Количественное выражение определяется целевой достаточностью капитала Банка, утвержденной Советом директоров в Стратегии развития Банка на период 2011-2015 годов и Бизнес-планом на год. Целевые параметры достаточности капитала определяются с учетом запланированных бизнес-показателей, размера и структуры капитала, уровня рисков (объема резервов, состояния ликвидности, размера операционного риска). Под качественным выражением понимается система количественных показателей, характеризующих уровень риска, который Банк готов на себя принять для обеспечения целевых показателей по достаточности капитала и доходности в соответствии со Стратегией развития и бизнес-планом Банка.

**Кредитный риск** – риск возникновения у Банка убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения контрагентом финансовых обязательств перед Банком в соответствии с условиями договора.

Максимальный уровень кредитного риска Банка отражается в балансовой стоимости финансовых активов в бухгалтерском балансе. Для гарантий и обязательств по предоставлению кредита максимальный уровень кредитного риска равен сумме обязательств.

Информация о распределении кредитного риска по направлениям деятельности Банка, по видам деятельности и типам клиентов Банка по состоянию на 1 января 2016 года и 1 января 2015 года раскрыта в соответствующих пунктах раздела «Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу». Информация о географическом распределении кредитного риска указана в данном Примечании данной Пояснительной информации.

Процедуры управления и минимизации кредитного риска определены Кредитной политикой Банка и Положением по управлению кредитным риском. Соответствующими внутренними документами регламентируется порядок оценки финансового состояния заемщиков и расчета резервов на возможные потери, порядок установления лимитов и ключевых показателей риска по заемщикам, портфелям, видам риска, работа по оценке залога, работа с проблемными и просроченными активами. Снижение кредитного риска осуществляется за счет залогового обеспечения и прочих мер улучшения качества кредита.

В сложных внешнеэкономических условиях эффективная система управления рисками является приоритетом для Банка. Кредитные продукты предоставляются только после детальной оценки всех рисков, связанных с деятельностью заемщика, при проведении каждой кредитной сделки применяется многоуровневая система оценки рисков.

Данные об ожидаемом уровне потерь закладываются в стоимость продукта. Таким образом, запланированная доходность обеспечивается тем, что обеспечение некоторых активов, относящихся к одному продукту или нескольким продуктам с похожими риск - факторами, компенсируется заложенной в процентную ставку платой за риск.

Мониторинг и контроль уровня кредитного риска проводится по каждому требованию Банка к контрагенту; по субпортфелям, сгруппированным по направлениям деятельности и программам кредитования; по субпортфелям, сформированным подразделением, участвующим в кредитном процессе; по совокупному кредитному портфелю в целом. В целях минимизации уровня кредитного риска Банком разработана система лимитов, позволяющая ограничить уровень кредитного риска. Кредитной политикой Банка установлены портфельные лимиты по кредитному портфелю. Правление Банка устанавливает лимиты кредитования по филиалам. Кредитный комитет устанавливает лимиты по кредитным продуктам на заемщиков и контрагентов. Решения по сделкам связанным с Банком лиц (ограниченные 3% от капитала Банка на 1 связанного заемщика) и инсайдеров (ограниченные 2% от капитала Банка на 1 инсайдера) принимаются Кредитным комитетом, а в остальных случаях - Советом директоров. Комитет по управлению рисками устанавливает лимиты отраслевой и региональной диверсификации кредитного портфеля и лимиты концентрации крупных кредитов. Лимиты по финансовым инструментам на банки-контрагенты и на эмитентов ценных бумаг устанавливаются Лимитным комитетом. Мониторинг лимитов осуществляется регулярно, при этом лимиты пересматриваются по мере необходимости, но не реже одного раза в год.

Кредитные лимиты на заемщиков и контрагентов напрямую зависят от финансовых результатов заемщика и от кредитного рейтинга, который является интегральной оценкой финансовой стабильности и платежеспособности заемщика. Внутренний кредитный рейтинг основывается на балльной оценке кредитоспособности на основе оценочных факторов: финансового положения заемщика; анализа деловой репутации и информации о бизнесе заемщика; оценки оборотов по счетам заемщика в Банке (стабильность финансовых потоков); оценки структуры акционеров (учредителей); кредитной истории. Для управления кредитным риском Банком созданы и эффективно функционируют коллегиальные органы, имеющие собственные задачи в зависимости от масштаба кредитного риска и направления деятельности. Правление принимает решения о создании коллегиальных органов, уполномоченных принимать решения по операциям, несущим кредитный риск, наделяет указанные коллегиальные органы и уполномоченных лиц полномочиями на принятие решений. Кредитный комитет Банка принимает решения по формированию структуры кредитного портфеля в целом, а также решения по отдельным операциям, несущим кредитный риск, с юридическими лицами (кроме кредитных организаций), индивидуальными предпринимателями, физическими лицами. Некоторые обязанности Кредитного комитета возложены на Малый кредитный комитет и кредитные комиссии, которые принимают решения по ограниченному кругу операций в рамках конкретных программ предоставления кредитных продуктов юридическим и физическим лицам (далее - «программы кредитования»).

Комитет по управлению рисками утверждает лимиты по различным видам рисков; принимает решения, связанные с изменением структуры портфеля инвестиций, привлечением и размещением ресурсов; рассматривает текущие колебания рыночных цен на финансовые инструменты и принимает решение о формировании или сокращении соответствующих портфелей финансовых инструментов. Лимитный комитет Банка принимает решения по операциям с юридическими лицами - кредитными организациями. Рабочая комиссия по работе с проблемной задолженностью физических лиц принимает решения по вопросам проблемной и/или просроченной задолженности физических лиц. Рабочая комиссия по работе с проблемной задолженностью юридических лиц (кроме кредитных организаций) и индивидуальных предпринимателей принимает решения по вопросам проблемной и/или просроченной задолженности физических лиц.

Для снижения потерь от реализации кредитного риска ответственные подразделения, участвующие в мониторинге кредитного риска, обеспечивают своевременное выявление проблемной задолженности. При выявлении проблемной или просроченной задолженности уполномоченные органы разрабатывают, а ответственные подразделения реализуют, наиболее эффективный план погашения просроченной задолженности, учитывающий, в том числе, расходы Банка на возврат просроченной задолженности. В соответствии с требованиями Банка России в установленных случаях Банк формирует резервы четырех видов. В зависимости от вида требований, по которым создается резерв, Банк формирует резервы на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности или резервы на возможные потери, в зависимости от территории, на которой постоянно проживает или учрежден контрагент, Банк формирует резервы на возможные потери по операциям с резидентами офшорных зон; в зависимости от классификации организации (депозитария), удостоверяющей права на ценные бумаги, приобретенные или переданные Банку без прекращения признания, являющиеся предметом залога, Банк формирует резервы на возможные потери по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются организациями (депозитариями).

Для снижения убытков от реализации кредитного риска, вызванной нефинансовыми рисками, в Банке реализована система страхования рисков по кредитному портфелю в целом и по отдельным кредитам. Кредитный риск по внебалансовым финансовым инструментам определен как вероятность убытков из-за неспособности другого участника операции с данным финансовым инструментом выполнить условия договора. Банк применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении балансовых финансовых инструментов, основанную на процедурах утверждения сделок, использовании лимитов, ограничивающих риск, и процедурах мониторинга.

Ниже представлена информация об активах Банка, взвешенных с учетом риска:

(в тысячах российских рублей)	на 1 января 2016 года	на 1 января 2015 года
Активы, взвешенные на коэффициенты риска по группам кредитного риска в соответствии с Инструкцией 139-И:		
1 группа (риск 0%)	-	-
2 группа (риск 20%)	3 877 828	362 048
3 группа (риск 50%)	427 333	-
4 группа (риск 100%)	111 101 929	106 441 491
Активы, взвешенные на повышенные коэффициенты риска	14 951 931	18 159 296
Рыночный риск (РР)	16 609 758	8 472 691
Операционный риск (Код 8842)	1 316 258	1 144 798
Величина кредитного риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)	28 380 681	31 169 169
Величина кредитного риска по срочным сделкам и производным финансовым инструментам (КРС)	43 651	58 650
Величина риска изменения стоимости кредитного требования в результате ухудшения кредитного качества контрагента (РСИ) – применяется с 1 октября 2014 года	33 054	44 819
<b>Итого активы, взвешенные с учетом риска*</b>	<b>193 760 610</b>	<b>182 133 301</b>

\*Итого активы, взвешенные с учетом риска – значение с учетом активов, взвешенных на пониженные коэффициенты.

В таблице ниже представлена информация по непросроченным активам и активам с просроченными сроками погашения по состоянию на 1 января 2016 года в разрезе видов финансовых инструментов:

	Средства в кредитных организациях	Вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Ссудная и привлеченная к ней задолженность	Вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	Прочие активы	Итого
(в тысячах российских рублей)							
Непросроченная задолженность	4 682 658	18 030	111 621 132	52 640 807	479 879	2 655 099	172 297 685
Непросроченная реструктурированная задолженность	-	-	27 780 797	-	-	-	27 780 797
Просроченная задолженность с задержкой платежа, включая:	-	-	12 212 856	-	-	880 223	13 093 179
- менее 30 дней	-	-	195 062	-	-	21 457	216 519
- от 30 до 60 дней	-	-	3 060 369	-	-	105 940	3 166 329
- от 90 до 180 дней	-	-	2 771 756	-	-	61 895	2 833 621
- свыше 180 дней	-	-	2 359 875	-	-	459 102	2 818 977
- свыше 360 дней	-	-	3 825 674	-	-	231 859	4 057 533
Сформированный резерв на возможные потери	(9 668)	-	(12 056 046)	(8)	(4 799)	(1 265 173)	(13 365 604)
Итого активы с учетом резерва на возможные потери	4 672 990	18 030	119 728 839	52 640 659	475 080	2 270 149	199 605 947

В таблице ниже представлена информация по непросроченным активам и активам с просроченными сроками погашения по состоянию на 1 января 2015 года в разрезе видов финансовых инструментов:

	Средства в кредитных организациях	Вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Ссудная и привлеченная к ней задолженность	Вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	Прочие активы	Итого
(в тысячах российских рублей)							
Непросроченная задолженность	4 456 946	846 591	116 522 417	30 741 078	457 555	2 865 324	156 289 911
Непросроченная реструктурированная задолженность	-	-	4 944 358	-	-	-	4 944 358
Просроченная задолженность с задержкой платежа, включая:	-	-	7 459 724	-	-	251 533	7 702 257
- менее 30 дней	-	-	424 023	-	-	6 674	429 697
- от 30 до 60 дней	-	-	1 220 957	-	-	23 702	1 244 659
- от 90 до 180 дней	-	-	691 596	-	-	22 718	714 314
- свыше 180 дней	-	-	1 132 567	-	-	29 475	1 162 042
- свыше 360 дней	-	-	3 981 581	-	-	169 964	4 151 545

(в тысячах российских рублей)	Средства в кредитных организациях	Вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Ссудная и приравненная к ней задолженность	Вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	Прочие активы	Итого
<b>Сформированный резерв на возможные потери</b>	(5 760)	-	(9 137 930)	-	(4 575)	(603 309)	(9 751 625)
<b>Итого активы с учетом резерва на возможные потери</b>	<b>4 451 186</b>	<b>846 591</b>	<b>120 179 519</b>	<b>30 741 070</b>	<b>452 079</b>	<b>2 513 548</b>	<b>159 184 901</b>

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

Реструктурированная ссудная и приравненная к ней задолженность включает в себя ссудную и приравненную к ней задолженность с измененными сроками погашения основного долга, погашения процентов и порядка расчета процентной ставки. По состоянию на 1 января 2016 года просроченные и реструктурированные ссуды составили 18,73% от общей суммы активов (на 1 января 2015 года: 7,95%).

В таблице ниже представлена информация по ссудной и приравненной к ней задолженности с просроченными сроками погашения по состоянию на 1 января 2016 года в разрезе видов контрагентов и непросроченной ссудной и приравненной к ней задолженности:

(в тысячах российских рублей)	Кредитные организации	Корпоративные клиенты	Малые и средние предприятия	Физические лица	Итого
<b>Непросроченная задолженность</b>	22 490 016	25 442 490	31 350 042	32 538 584	111 821 132
<b>Непросроченная реструктурированная задолженность</b>	-	11 530 876	14 202 881	2 047 040	27 780 797
<b>Просроченная задолженность с задержкой платежа, включая:</b>	-	5 091 138	5 076 658	2 045 160	12 212 956
- менее 30 дней	-	-	82 242	112 820	195 062
- от 30 до 90 дней	-	1 266 022	1 688 136	108 231	3 060 389
- от 90 до 180 дней	-	1 847 809	651 990	271 857	2 771 756
- свыше 180 дней	-	717 452	1 303 340	339 083	2 359 875
- свыше 360 дней	-	1 259 755	1 352 950	1 213 169	3 825 874
<b>Итого ссудная и приравненная к ней задолженность</b>	<b>22 490 016</b>	<b>42 054 504</b>	<b>50 629 581</b>	<b>36 630 784</b>	<b>151 814 885</b>
<b>Сформированный резерв на возможные потери</b>	(198 927)	(3 102 079)	(6 487 495)	(2 297 545)	(12 086 046)
<b>Итого чистая ссудная задолженность</b>	<b>22 291 089</b>	<b>38 952 425</b>	<b>44 142 086</b>	<b>34 333 239</b>	<b>139 728 839</b>

Под малыми и средними предприятиями Банк подразумевает предприятия с количеством сотрудников менее 250 человек и годовым оборотом, не превышающим 2 000 000 тысяч рублей. Классификация проведена с учетом Постановления Правительства РФ № 702 от 13 июля 2015 года.

Руководство Банка осуществляет регулярный мониторинг реструктурированной ссудной задолженности в рамках управления кредитным риском и осуществляет процедуры для своевременного возврата выданных средств.

В таблице ниже представлена информация по ссудной и приравненной к ней задолженности с просроченными сроками погашения по состоянию на 1 января 2015 года в разрезе видов контрагентов и непросроченной ссудной и приравненной к ней задолженности:

(в тысячах российских рублей)	Кредитные организации	Корпоративные клиенты	Малые и средние предприятия	Физические лица	Итого
Непросроченная задолженность	56	40 813 246	48 000 644	28 108 471	116 922 417
Непросроченная реструктурированная задолженность	-	2 306 631	1 279 045	1 358 682	4 944 358
Просроченная задолженность с задержкой платежа, включая:	-	828 370	4 130 203	2 482 151	7 450 724
- менее 30 дней	-	103 059	28 010	292 954	424 023
- от 30 до 90 дней	-	297 733	363 788	559 436	1 220 957
- от 90 до 180 дней	-	10 544	84 455	596 597	691 596
- свыше 180 дней	-	287 034	639 056	206 467	1 132 557
- свыше 360 дней	-	130 000	3 014 884	838 697	3 981 581
<b>Итого ссудная и приравненная к ней задолженность</b>	<b>56</b>	<b>43 848 247</b>	<b>53 409 892</b>	<b>31 959 304</b>	<b>129 317 499</b>
Сформированный резерв на возможные потери	-	(1 023 741)	(6 706 782)	(1 407 457)	(9 137 980)
<b>Итого чистая ссудная задолженность</b>	<b>56</b>	<b>42 824 506</b>	<b>46 703 110</b>	<b>30 551 847</b>	<b>120 179 519</b>

Под малыми и средними предприятиями Банк подразумевает предприятия с количеством сотрудников менее 250 человек и годовым оборотом, не превышающим 1 800 000 тысяч рублей.

В таблице ниже представлена информация о результатах классификации активов по категориям качества в соответствии с Положениями 254-П и 283-П по состоянию на 1 января 2016 года:

(в тысячах российских рублей)	Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	Средства и кредитные организации	Ссудная и приравненная к ней задолженность	Прочие активы
- I категория качества	-	4 454 720	49 290 576	241 184
- II категория качества	478 679	220 350	74 942 540	721 343
- III категория качества	-	183	14 009 150	1 395 720
- IV категория качества	-	0	6 391 228	248 478
- V категория качества	-	7 395	7 211 391	937 538
<b>Итого финансовые активы</b>	<b>478 679</b>	<b>4 682 658</b>	<b>151 814 885</b>	<b>3 544 271</b>
Расчетный резерв на возможные потери	(4 799)	(9 668)	(15 052 565)	(1 491 751)
Сформированный резерв на возможные потери	(4 799)	(9 668)	(12 886 046)	(1 271 249)
<b>Итого чистые финансовые активы</b>	<b>475 080</b>	<b>4 672 990</b>	<b>139 728 839</b>	<b>2 273 022</b>

Информация о величине сформированных и восстановленных резервов на возможные потери раскрыта в разделе «Справочно» Отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, возможные потери по ссудам и иным активам» данной годовой отчетности.

Информация по кредитному качеству чистых вложений в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, раскрыта в Примечании 8 данной Пояснительной информации.

В таблице ниже представлена информация о результатах классификации активов по категориям качества в соответствии с Положениями 254-П и 283-П по состоянию на 1 января 2015 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	Средства в кредитных организациях	Ссудная и приравненная к ней задолженность	Прочие активы
- I категория качества	-	4 449 108	63 564 166	1 088 834
- II категория качества	479 679	2 130	45 959 040	191 503
- III категория качества	-	-	9 839 873	432 411
- IV категория качества	-	-	4 346 781	588 191
- V категория качества	-	5 708	5 577 539	257 094
<b>Итого финансовые активы</b>	<b>479 679</b>	<b>4 455 946</b>	<b>129 317 499</b>	<b>2 650 033</b>
<b>Расчетный резерв на возможные потери</b>	<b>(4 799)</b>	<b>(5 760)</b>	<b>(10 507 593)</b>	<b>(966 732)</b>
<b>Сформированный резерв на возможные потери</b>	<b>(4 799)</b>	<b>(5 760)</b>	<b>(9 137 980)</b>	<b>(603 309)</b>
<b>Итого чистые финансовые активы</b>	<b>475 080</b>	<b>4 451 186</b>	<b>120 179 519</b>	<b>2 054 724</b>

К активам, не включенным в базу расчета резерва на возможные потери в соответствии с Положениями 254-П и 283-П, относятся: предоплаты по налогам и сборам, расходы будущих периодов, предоплаты по услугам и различным видам работ и прочее.

Руководство Банка осуществляет регулярный мониторинг реструктурированной ссудной задолженности в рамках управления кредитным риском и осуществляет процедуры для своевременного возврата выданных средств.

**Географический риск** – риск, связанный с географическим положением объекта, относительного которого проводится анализ. Подразделяется на страновой и региональный и отражает весь комплекс особенностей данной территории. Банк присутствует на международных рынках и, соответственно, подвержен влиянию географического (странового) риска, присущего деятельности его иностранных контрагентов. Однако, основную деятельность Банк осуществляет и подавляющую часть дохода получает на территории Российской Федерации.

Принимая во внимание все тенденции, наблюдаемые в экономике Российской Федерации, Банк в своей деятельности старается адекватно учитывать весь комплекс возникающих рисков. Этот риск не выделяется как самостоятельный вид риска для управления, но обязательно учитывается при принятии решений по совершению операций с контрагентами и клиентами, являющимися нерезидентами, будь то кредитные организации, корпоративные клиенты или физические лица.

Активы, обязательства и обязательства кредитного характера классифицированы в соответствии со страной нахождения контрагента. Остатки по операциям с российскими контрагентами, фактически относящиеся к операциям с компаниями специального назначения



этих российских контрагентов, отнесены в графу «Российская Федерация». Наличные денежные средства, и основные средства классифицированы в соответствии со страной их физического нахождения.

В таблице ниже представлен анализ географической концентрации активов и обязательств Банка по состоянию на 1 января 2016 года:

(в тысячах российских рублей)	Российская Федерация	Страны ОЭСР	Страны не ОЭСР	Итого
<b>Активы</b>				
Денежные средства	2 731 767	-	-	2 731 767
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации, включая:	6 862 492	-	-	6 862 492
- Обязательные резервы	871 583	-	-	871 583
Средства в кредитных организациях Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 646 883	2 981 456	42 851	4 672 990
Чистая ссудная задолженность	18 004	-	28	18 030
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, включая:	134 164 730	901 109	4 563 000	139 728 839
- Инвестиции в дочерние и зависимые организации	52 640 722	137	-	52 640 859
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	419 460	-	-	419 460
Требования по текущему налогу на прибыль	475 080	-	-	475 080
Отложенный налоговый актив	482 926	-	-	482 926
Осornoые средства, нематериальные активы и материальные запасы	391 331	-	-	391 331
Прочие активы	1 145 337	-	-	1 145 337
	2 454 428	94 056	31 708	2 580 190
<b>Итого активы:</b>	<b>203 015 500</b>	<b>3 976 758</b>	<b>4 737 505</b>	<b>211 729 843</b>
<b>Обязательства</b>				
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	5 000 000	-	-	5 000 000
Средства кредитных организаций Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	35 659 515	6 487 698	4 525 354	46 672 567
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	119 690 306	7 406 806	3 160 339	130 257 450
Выпущенные долговые обязательства	7 109	-	-	7 109
Обязательства по текущему налогу на прибыль	6 829 378	-	-	6 829 378
Отложенное налоговое обязательство	43 683	-	-	43 683
Прочие обязательства и резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	354 959	-	-	354 959
	1 052 880	261 157	47 146	1 361 183
<b>Итого обязательства</b>	<b>169 237 810</b>	<b>16 155 661</b>	<b>7 762 638</b>	<b>193 156 309</b>

В таблице ниже представлен анализ географической концентрации активов и обязательств Банка по состоянию на 1 января 2015 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Российская Федерация	Страны ОЭСР	Страны не ОЭСР	Итого
<b>Активы</b>				
Денежные средства	3 609 906	-	-	3 609 906
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации, включая:	5 542 644	-	-	5 542 644
- Обязательные резервы	1 057 643	-	-	1 057 643
Средства в кредитных организациях	2 671 818	1 578 730	638	4 451 168
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	846 117	474	-	846 591
Чистая судная задолженность	115 762 693	2 076 007	1 540 819	120 179 519
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, включая:	30 645 619	95 459	-	30 741 078
- Инвестиции в дочерние и зависимые организации	419 460	-	-	419 460
Частные вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	452 979	-	-	452 979
Требования по текущему налогу на прибыль	486 492	-	-	486 492
Отложенный налоговый актив	624 788	-	-	624 788
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	589 899	-	-	589 899
Прочие активы	2 348 950	163 343	1 255	2 513 548
<b>Итого активы</b>	<b>163 981 905</b>	<b>4 714 013</b>	<b>1 542 712</b>	<b>170 238 630</b>
<b>Обязательства</b>				
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	20 810 000	-	-	20 810 000
Средства кредитных организаций	8 271 915	12 622 102	483 807	21 377 824
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	93 050 484	5 892 442	2 387 713	101 330 639
Финансовое обязательство, оцениваемое по справедливой стоимости через прибыль или убыток	82 222	-	-	82 222
Выпущенные долговые обязательства	6 653 520	-	-	6 653 520
Отложенное налоговое обязательство	895 806	-	-	895 806
Прочие обязательства и резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	1 368 701	206 848	37 103	1 612 652
<b>Итого обязательства</b>	<b>131 332 648</b>	<b>18 721 392</b>	<b>2 908 623</b>	<b>152 962 663</b>

В расчет фактически сформированного резерва на возможные потери входит обеспечение I и II категории качества, уменьшающее величину расчетного резерва на возможные потери с учетом следующих особенностей: формируемый в бухгалтерском учете резерв по ссудам II и хуже категории качества, предоставленным юридическим лицам, не может быть меньше 1 процента от суммы основного долга по ссуде, независимо от его минимального размера резерва, определенного в соответствии с методикой расчета изложенной в Положении Центрального Банка Российской Федерации от 28 марта 2004 года № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резерва на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности».

Залоговое обеспечение I и II категории качества уменьшило сумму расчетного резерва на возможные потери на 3 187 021 тысячу рублей (2015 год: 1 733 036 тысяч рублей). Обеспечение I и II категории качества, принимаемое в уменьшение резерва на возможные потери, представляет собой: собственные долговые ценные бумаги Банка (вексели), недвижимость и прочее имущество.

Кредиты, как правило, выдаются при наличии ликвидного обеспечения, учитывающего издержки на реализацию залога и достаточного покрытия основной суммы кредита и процентов по нему.

При рассмотрении имущества в качестве залогового обеспечения проводится обязательный анализ на соблюдение основных требований, удовлетворение которых при рассмотрении этого имущества в качестве обеспечения является необходимым:

- **Требование ликвидности** – имущество, рассматриваемое в качестве залогового обеспечения, в обязательном порядке должно обладать ликвидностью, т.е. ликвидность предполагаемого имущества не должна быть безнадежной, при условии сохранения его в том качестве, в котором оно рассматривается для залога.
- **Возможность стоимостной оценки** – имущество, рассматриваемое в качестве залогового обеспечения, должно подлежать стоимостной оценке, при условии сохранения его в том качестве, в котором оно рассматривается для залога.
- **Возможность отчуждения** – имущество, рассматриваемое в качестве залогового обеспечения, в обязательном порядке должно быть отчуждаемо, при условии сохранения его в том качестве, в котором оно рассматривается для залога.
- **Возможность реализации** – имущество, рассматриваемое в качестве залогового обеспечения, должно быть обращено на рынке, т.е. не изъято из оборота и не ограничено в обороте, при условии сохранения его в том качестве, в котором оно рассматривается для залога.
- **Надлежащее оформление** – имущество, рассматриваемое в качестве залогового обеспечения, должно быть надлежащим образом оформлено, т.е. у залогодателя должно быть право распоряжения предлагаемым имуществом при условии сохранения имущества в том качестве, в котором оно рассматривается для залога.

В качестве приоритетных видов залогового обеспечения рассматриваются:

- объекты недвижимого имущества (жилого и нежилого фонда, земельные участки);
- собственные векселя Банка;
- котируемые ценные бумаги.

Проверки товаров в обороте (на складе), предоставленных в качестве залогового обеспечения, как правило, проводятся не реже одного раза в квартал, проверки недвижимости – не реже одного раза в год.

Заложенное имущество, как правило, должно быть застраховано в пользу Банка.

В таблице ниже представлена информация об обеспечении по выданным кредитам юридическим лицам, которое может быть использовано в качестве обеспечения при создании резервов по требованиям Положений Банка России № 254-П и 283-П.

(в тысячах российских рублей)	на 1 января 2016 года			на 1 января 2015 года		
	Залоговая стоимость	Сумма, принятая для корректировки расчетного резерва		Залоговая стоимость	Сумма, принятая для корректировки расчетного резерва	
		обеспечение I категории	обеспечение II категории		обеспече- ние I категории	обеспече- ние II категории
Другие объекты недвижимости	30 965 465	-	8 738 550	28 826 201	130 040	8 623 031
Объекты жилой недвижимости	60 925	-	-	44 615	-	-
Акции	1 038 684	-	-	956 892	-	-
Закладные	199 779	-	8269	310 619	-	-
Векселя	1 473 450	39 887	-	931 957	444 032	-
Денежные депозиты	1 251 648	794 485	-	147 443	147 443	-
Права требования	35 962 435	-	-	31 146 304	-	1 050 507
Товары в обороте	13 718 867	-	1 066 055	16 744 331	170 004	1 592 934
Оборудование	4 623 447	-	380 089	5 417 871	-	1 073 759
Прочие активы	13 855 491	-	351 750	13 731 468	350 000	1 350 480
<b>Итого залоговое обеспечение</b>	<b>103 451 519</b>	<b>834 352</b>	<b>8 544 733</b>	<b>93 640 320</b>	<b>1 241 519</b>	<b>13 680 731</b>

В таблице ниже представлена информация об обеспечении по выданным кредитам физическим лицам, которое может быть использовано в качестве обеспечения при создании резервов по требованиям Положений Банка России № 254-П и 283-П:

(в тысячах российских рублей)	на 1 января 2016 года			на 1 января 2015 года		
	Залоговая стоимость	Сумма, принятая для корректировки расчетного резерва		Залоговая стоимость	Сумма, принятая для корректировки расчетного резерва	
		обеспечение I категории	обеспече- ние II категории		обеспече- ние I категории	обеспече- ние II категории
Другие объекты недвижимости	609 214	-	339 599	810 091	-	134 890
Объекты жилой недвижимости	3 283 271	-	595 144	2 513 812	38 398	383 029
Акции	1 841 530	725 324	-	1 612 798	-	-
Закладные	43 157 036	12 858	2 105 647	36 044 689	38 103	1 880 900
Векселя	-	-	-	259 050	3 326	60 000
Денежные депозиты	26 400	-	-	18 204	-	-
Права требования	13 790 077	4 751	255 634	8 066 847	925	92 074
Товары в обороте	11 353	-	-	17 235	-	-
Оборудование	49 846	-	-	55 413	-	-
Прочие активы	3 481 769	1 783	70 672	4 274 171	6 061	51 777
<b>Итого залоговое обеспечение</b>	<b>66 250 495</b>	<b>744 721</b>	<b>3 366 696</b>	<b>53 672 310</b>	<b>65 813</b>	<b>2 572 670</b>

Главными требованиями к принимаемому обеспечению являются его ликвидность и достаточность для покрытия обязательств контрагента в случае его дефолта. Для удовлетворения указанных требований залог принимается Банком по оценочной стоимости с учетом залоговых дисконтов. Соотношение оценочной стоимости залога и суммы обязательств по кредиту зависит от индивидуальных рисков и ликвидности залога по каждой операции,

несущей кредитный риск, но не должно быть ниже залоговых дисконтов, установленных внутрибанковским положением по работе с залогами.

Обеспечение, учитываемое при расчете резерва, а также залоги, не учитываемые при расчете резерва, подвергаются мониторингу с установленной периодичностью. Наряду с мониторингом состояния залога, предметом контроля является рыночная стоимость залога и, по обеспечению, учитываемому при расчете резерва, – финансовое положение залогодателя.

По состоянию на 1 января 2016 года Банк имел активы, переданные в качестве обеспечения в рамках Государственной программы финансовой поддержки малого и среднего предпринимательства МСП банку, на сумму 4 744 659 тысяч рублей (на 1 января 2015 года: 3 518 377 тысяч рублей), а также на 1 января 2015 года Банк имел активы, переданные в качестве обеспечения по средствам, предоставленным в рамках программы Ипотечного кредитования Deutsche Investitions und Entwicklungsgesells, на сумму 802 103 тысячи рублей.

**Рыночный риск** – риск возникновения убытков в связи с осуществлением Банком операций с балансовыми и внебалансовыми инструментами вследствие изменения рыночных цен, включая процентные ставки, валютные курсы и цены на финансовые инструменты.

Банк подвержен рыночному риску, связанному с открытыми позициями по (а) валютным, (б) процентным и (в) долевым инструментам, которые подвержены риску общих и специфических изменений на рынке. Управление рыночным риском осуществляется через управление валютным, фондовым и процентным рисками.

В таблице показаны значения процентного, фондового, валютного и итогового рыночного риска, рассчитанные Банком в соответствии с положением 387-П от 28 сентября 2012 года «О порядке расчета кредитными организациями рыночного риска». Значение рыночного риска используется Банком для вычисления показателя нормативов достаточности капитала (Н1.0, Н1.1, Н1.2) в соответствии с Инструкцией № 139-И:

(в тысячах российских рублей)	на 1 января 2016 года	на 1 января 2015 года
Стандартный риск по балансовым активам	115 407 090	106 803 639
Операции с повышенным коэффициентом риска	14 951 931	18 159 296
Кредитный риск по забалансовым обязательствам	26 380 661	31 169 169
Кредитный риск по срочным сделкам	43 651	68 660
Рыночный риск	16 809 759	8 472 691
Операционный риск (код 8942*12,5) *	16 453 225	14 309 975
Собственные средства (капитал)	28 737 216	22 436 080
Общая достаточность капитала	14,8%	12,3%
Максимальный размер риска на одного заемщика	23,5%	21,1%

\*Операционный риск, рассчитанный с учетом коэффициента взвешивания равным 12,5 для расчета норматива Н1 в соответствии с Инструкцией № 139-И.

Величина рыночного риска, используемая в целях расчета коэффициентов достаточности капитала, рассчитываемых в соответствии с Инструкцией № 139-И и Положением № 395-П.

(в тысячах российских рублей)	на 1 января 2016 года	на 1 января 2015 года
Совокупный рыночный риск, всего,		
в том числе:		
Процентный риск, в том числе:		
- Общий процентный риск	16 809 758	8 472 691
- Специальный процентный риск	1 228 214	533 921
Фондовый риск, в том числе:	856 956	316 963
- Специальный фондовый риск	309 258	218 958
- Общий фондовый риск	-	-
Валютный риск	1 482 093	1 788 678

**Процентный риск** – риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на финансовое положение Банка и потоки денежных средств. Такие колебания могут повышать

уровень процентной маржи, однако в случае неожиданного изменения процентных ставок процентная маржа может снижаться или приводить к возникновению убытков. Убытки, возникающие в результате наступления процентного риска, измеряются как:

- вероятное сокращение разницы между полученными и уплаченными процентами;
- вероятное снижение справедливой стоимости активов Банка, чувствительных к изменению процентных ставок.

Управление процентным риском осуществляется по всем активам и обязательствам Банка, а также по забалансовым счетам, которые связаны с возникновением процентного риска. Для определения потенциальной величины процентного риска Банк использует метод анализа разрыва процентных ставок (GAP-анализ) и метод дюрации. При GAP-анализе в качестве основного показателя, измеряющего процентный риск, используется степень несбалансированности между активами и обязательствами, чувствительными к изменениям процентных ставок. При анализе с использованием метода дюрации критической считается величина процентного риска, обуславливающая снижение экономической стоимости Банка более чем на 20% от капитала.

В целях минимизации процентного риска в кредитных договорах предусматривается возможность периодического пересмотра процентной ставки в зависимости от изменения рыночной процентной ставки.

Органы управления Банком устанавливают лимиты в отношении приемлемого уровня расхождения процентных ставок и организуют контроль за соблюдением установленных лимитов на регулярной основе.

Финансовые активы Банка содержат следующие источники процентного риска:

- несовпадение сроков погашения активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств по инструментам с фиксированной процентной ставкой;
- несовпадение сроков погашения активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств по инструментам с изменяющейся процентной ставкой;
- несовпадение степени изменения процентных ставок по привлекаемым и размещаемым Банком ресурсам (для финансовых инструментов с фиксированной процентной ставкой при условии совпадения сроков их погашения);
- несовпадение степени изменения процентных ставок (для финансовых инструментов с плавающей процентной ставкой при условии одинаковой частоты пересмотра плавающей процентной ставки).

Объем и структура финансовых инструментов, подверженных процентному риску на 1 января 2016 года:

(в тысячах российских рублей)	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 12 месяцев	Более 12 месяцев	С неограниченным сроком	Итого
<b>Финансовые активы</b>					
Денежные средства	2 731 767	-	-	-	2 731 767
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации (без учета обязательных резервов)	5 890 899	-	-	-	5 890 899
Обязательные резервы	238 096	472 309	261 188	-	971 593
Средства в кредитных организациях	4 672 990	-	-	-	4 672 990
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	18 030	-	-	-	18 030
Чистая ссудная задолженность	36 288 163	49 352 147	54 090 639	-	139 728 639
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые	52 221 399	-	-	419 460	52 640 859

(в тысячах российских рублей)	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 12 месяцев	Более 12 месяцев	С неограни- ченным сроком	Итого
активы, имеющиеся в наличии для продажи, включая:					
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	-	-	-	419 460	419 460
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	-	475 080	-	475 080
Прочие финансовые активы	1 081 805	507 069	681 275	-	2 270 149
<b>Итого финансовые активы</b>	<b>1 081 805</b>	<b>507 069</b>	<b>681 275</b>	<b>419 460</b>	<b>2 270 149</b>
Финансовые обязательства					
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	5 000 000	-	-	-	5 000 000
Средства кредитных организаций	25 667 448	16 977 796	5 827 323	-	48 672 567
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	29 515 204	58 252 652	42 519 594	-	130 287 450
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3 951	3 158	-	-	7 109
Выпущенные долговые обязательства	662 394	2 525 290	3 641 694	-	6 829 378
Прочие финансовые обязательства	391 080	888 005	77 389	-	1 356 474
<b>Итого финансовые обязательства</b>	<b>61 440 077</b>	<b>70 546 901</b>	<b>52 066 000</b>	<b>-</b>	<b>184 052 978</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>41 701 082</b>	<b>(20 315 376)</b>	<b>3 442 082</b>	<b>419 460</b>	<b>17 247 228</b>

Объем и структура финансовых инструментов, подверженных процентному риску на 1 января 2015 года:

(в тысячах российских рублей)	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 12 месяцев	Более 12 месяцев	С неограни- ченным сроком	Итого
<b>Финансовые активы</b>					
Денежные средства	3 609 906	-	-	-	3 609 906
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации (без учета обязательных резервов)	4 485 001	-	-	-	4 485 001
Обязательные резервы	442 444	508 686	105 613	-	1 057 643
Средства в кредитных организациях	4 451 186	-	-	-	4 451 186
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	17 077	829 514	-	-	846 591
Чистая ссудная задолженность	7 576 552	70 055 636	42 547 331	-	120 179 519
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, включая:	30 321 618	-	-	419 460	30 741 078
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	-	-	-	419 460	419 460
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	-	452 979	-	452 979
Прочие финансовые активы	1 550 214	173 251	491 848	-	2 205 313

(в тысячах российских рублей)	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 12 месяцев	Более 12 месяцев	С неограни- ченным сроком	Итого
<b>Итого финансовые активы</b>	<b>52 453 998</b>	<b>71 567 987</b>	<b>43 587 771</b>	<b>419 460</b>	<b>168 029 216</b>
<b>Финансовые обязательства</b>					
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	15 670 000	5 140 000	-	-	20 810 000
Средства кредитных организаций	3 857 577	13 293 106	4 227 141	-	21 377 824
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	39 777 516	44 437 378	17 115 745	-	101 330 639
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	48 679	35 543	-	-	82 222
Выпущенные долговые обязательства	845 783	3 046 606	2 862 131	-	6 853 520
Прочие финансовые обязательства	176 536	1 145 125	74 174	-	1 395 835
<b>Итого финансовые обязательства</b>	<b>60 374 091</b>	<b>67 090 750</b>	<b>24 379 191</b>	<b>-</b>	<b>151 850 040</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>(7 920 093)</b>	<b>4 471 229</b>	<b>19 208 580</b>	<b>419 460</b>	<b>16 179 176</b>

Анализ влияния изменения рыночных процентных ставок на финансовый результат, составленный на основе упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 400 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения ставок (подразумевающий отсутствие ассиметричных изменений кривых доходности и наличие постоянной балансовой позиции и не принимающий во внимание влияние данных изменений на справедливую стоимость финансовых инструментов) представлен следующим образом.

Если бы процентные ставки снизились на 400 базисных пунктов при том, что другие переменные остались бы неизменными, с вероятностью 99% прибыль за год, на 1 января 2016 года, от этого изменения повысилась бы не более чем на 4 139 883 тысячи рублей (а на 1 января 2015 года: на 4 388 969 тысяч рублей при снижении на 400 базисных пунктов) в результате более «удачного» формирования кредитного портфеля по более высоким ставкам (ранее) и снижения процентных расходов по обязательствам с переменной процентной ставкой (и более высокой стоимости долговых торговых и прочих ценных бумаг, отражаемых по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков). При этом размер доходов уменьшается за счет перелатты по ранее привлеченным депозитам и кредитам с фиксированной процентной ставкой.

Если бы процентные ставки повысились на 400 базисных пунктов при том, что другие переменные остались бы неизменными, с вероятностью 99% прибыль за год, на 1 января 2016 года, от этого изменения снизилась бы не более чем на 4 139 883 тысячи рублей (а на 1 января 2015 года: на 4 388 969 тысяч рублей при повышении на 400 базисных пунктов) в результате повышения процентных расходов по обязательствам с переменной процентной ставкой и обязательствам с коротким сроком привлечения, а также за счет отсутствия роста доходов по долгосрочным ссудам кредитного портфеля. При этом размер расходов уменьшается за счет более дешевых ранее привлеченных депозитов и кредитов с фиксированной процентной ставкой.

**Валютный риск** – риск по открытым позициям (изменение курса иностранной валюты, в основном, доллара США к российскому рублю и евро к российскому рублю). Банк управляет валютным риском, устанавливая контроль над своей открытой валютной позицией, прогнозируя изменения обменных курсов российского рубля и прочих макроэкономических показателей, что позволяет свести к минимуму убытки от значительных колебаний курсов национальной и иностранных валют.

Руководство устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют и



в целом, как на конец каждого дня, так и в пределах одного дня и контролирует их соблюдение на ежедневной основе с учетом требований Инструкции Банка России 124-И.

Казначейство Банка ежедневно проводит расчет совокупной валютной позиции Банка и принимает меры по минимизации валютного риска. Банк использует свопы, форварды и фьючерсные контракты в долларах США, в основном обращающиеся на Московской межбанковской валютной бирже, в качестве основных инструментов для управления рисками. Для анализа валютного риска по каждой валюте, в которой Банк управляет открытой валютной позицией, проводя следующие мероприятия:

- анализируется динамика изменения курса соответствующей валюты;
- определяются факторы, влияющие на курс соответствующей валюты;
- определяется целесообразность создания длинной (короткой) позиции;
- определяется совокупная величина прибыли/убытка, возникающая от переоценки позиции;
- определяется отношение рассчитанной совокупной величины доходов (убытков) и капитала.

На основании проведенного анализа валютного риска:

- устанавливается максимальная величина валютной позиции (лимитирование валютной позиции);
- устанавливается максимальная величина соотношения убытков от переоценки позиции (лимитирование потерь – лимиты stop-loss).

Комитет управления рисками устанавливает лимиты на валютный риск как на конец каждого дня, так и в пределах одного дня, и организует контроль их соблюдения.

Комитет по управлению рисками устанавливает лимит допустимых размеров дневных убытков, лимит внутридневной открытой валютной позиции в разрезе видов валют.

В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска Банка по состоянию на 1 января 2016 года:

(в тысячах российских рублей)	Российский рубль	Доллар США	Евро	Прочие валюты	Итого
<b>Активы</b>					
Денежные средства	1 551 338	816 542	305 121	58 760	2 731 767
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации, включая:	6 882 492	-	-	-	6 882 492
- Обязательные резервы	971 593	-	-	-	971 593
Средства в кредитных организациях	1 418 362	1 112 478	1 910 863	231 289	4 672 990
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	26	17 062	942	-	18 030
Чистая судочная задолженность	119 634 781	11 032 697	9 081 381	-	139 728 839
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, включая:	22 492 255	29 824 718	323 888	-	52 640 859
- Инвестиции в дочерние и зависимые организации	419 460	-	-	-	419 460
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	475 080	-	-	-	475 080
Требования по текущему налогу на прибыль	482 928	-	-	-	482 928
Отложенный налоговый актив	391 331	-	-	-	391 331
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	1 145 337	-	-	-	1 145 337
Прочие активы	2 434 636	121 247	21 801	2 506	2 560 190
<b>Итого активы</b>	<b>156 888 586</b>	<b>42 924 740</b>	<b>11 623 976</b>	<b>282 561</b>	<b>211 729 843</b>

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Российский рубль	Доллар США	Евро	Прочие валюты	Итого
<b>Обязательства</b>					
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	5 000 000	-	-	-	5 000 000
Средства кредитных организаций	33 800 181	8 422 451	8 353 496	99 459	48 672 587
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	62 836 830	38 271 586	9 155 722	23 312	130 287 450
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	7 109	-	-	7 109
Выпущенные долговые обязательства	8 278 197	529 820	18 013	3 242	8 829 378
Прочие обязательства	1 057 510	322 419	67 245	9	1 447 189
Обязательство по текущему налогу на прибыль	43 663	-	-	-	43 663
Отложенное налоговое обязательство	354 959	-	-	-	354 959
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	500 974	9 740	6 272	-	513 994
<b>Итого обязательства</b>	<b>129 872 300</b>	<b>47 560 239</b>	<b>15 600 748</b>	<b>123 022</b>	<b>193 156 309</b>
<b>Чистая валютная позиция</b>	<b>27 016 266</b>	<b>(4 635 499)</b>	<b>(3 976 772)</b>	<b>169 539</b>	<b>-</b>

В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска Банка по состоянию на 1 января 2015 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Российский рубль	Доллар США	Евро	Прочие валюты	Итого
<b>Активы</b>					
Денежные средства	2 087 635	830 028	570 446	21 797	3 609 906
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации, включая:	5 542 644	-	-	-	5 542 644
- Обязательные резервы	1 057 643	-	-	-	1 057 643
Средства в кредитных организациях	2 751 580	801 957	767 927	129 722	4 451 186
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	16 603	829 689	-	289	846 581
Чистая судная задолженность	88 210 060	14 574 462	7 394 997	-	120 179 519
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, включая:	10 598 861	20 106 692	35 525	-	30 741 078
- Инвестиции в дочерние и зависимые организации	419 460	-	-	-	419 460
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	452 979	-	-	-	452 979
Требования по текущему налогу на прибыль	486 482	-	-	-	486 482
Отложенный налоговый актив	824 788	-	-	-	824 788
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	589 899	-	-	-	589 899
Прочие активы	1 512 755	443 339	554 440	3 014	2 513 548
<b>Итого активы</b>	<b>123 074 296</b>	<b>37 686 167</b>	<b>9 323 335</b>	<b>154 832</b>	<b>170 238 630</b>

(в тысячах российских рублей)	Российский рубль	Доллар США	Евро	Прочие валюты	Итого
<b>Обязательства</b>					
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	20 810 000	-	-	-	20 810 000
Средства кредитных организаций	8 140 804	8 931 643	8 304 023	1 254	21 377 824
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	69 122 376	23 364 247	8 813 381	30 655	101 330 639
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	42 718	39 504	-	-	82 222
Выпущенные долговые обязательства	6 796 928	10 889	45 803	-	6 853 620
Прочие обязательства	1 213 257	189 289	64 918	78	1 477 542
Обязательство по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-	-
Отложенное налоговое обязательство	895 808	-	-	-	895 808
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	104 136	28 293	2 681	-	135 110
<b>Итого обязательства</b>	<b>105 126 125</b>	<b>30 573 065</b>	<b>17 230 886</b>	<b>31 907</b>	<b>152 962 663</b>
<b>Чистая валютная позиция</b>	<b>17 948 171</b>	<b>7 112 582</b>	<b>(7 907 551)</b>	<b>122 845</b>	<b>-</b>

В таблице ниже представлено изменение финансового результата и капитала в результате возможных изменений обменных курсов, используемых на конец отчетной даты при том, что другие переменные остались бы неизменными:

(в тысячах российских рублей)	На 1 января 2016 года		На 1 января 2015 года	
	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на капитал	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на капитал
Укрепление доллара США на 30% (2014 год: 30%)	(109 355)	(5 001)	152 640	9 044
Ослабление доллара США на 30% (2014 год: 30%)	109 355	(5 001)	(152 640)	9 044
Укрепление евро на 30% (2014 г. 30%)	63 131	2 640	83 775	4 086
Ослабление евро на 30% (2014 год: 30%)	(63 131)	2 640	(83 775)	4 086

Риск был рассчитан только для денежных остатков в тех иностранных валютах, которые составляют существенную долю валютных остатков.

**Фондовый риск** – риск изменения цены акций и производных финансовых инструментов. Основными методами управления риском изменения цены акций, применяемыми Банком, являются:

- оценка финансового состояния эмитента;
- установление лимитов на эмитентов ценных бумаг;
- установка лимитов на операции с ценными бумагами.

При измерении риска изменения цены акций и производных финансовых инструментов оценивается степень изменения цены данного финансового инструмента в заданном периоде времени. При этом в расчет принимаются следующие факторы:

- ретроспективные данные о колебаниях цен;
- факторы, связанные с эмитентом;
- рыночная ликвидность данной ценной бумаги; рейтинги, присвоенные ценным бумагам известными рейтинговыми агентствами, и их характеристика в качестве финансовых инструментов;
- степень концентрации позиции Банка в ценных бумагах одного эмитента или в целом ряде его выпусков.

Операциями с непокрытыми акциями и производными финансовыми инструментами, Банк рассматривает как несущие в себе существенный риск. В целях минимизации риска изменения цен Комитет по управлению рисками установил номинальные лимиты по видам финансовых инструментов, определяющие размер текущей позиции по ним на конец дня. Все операции с ценными бумагами и производными финансовыми инструментами на ценные бумаги осуществляются в рамках установленных Лимитным комитетом лимитов на эмитентов.

**Риск ликвидности** – риск, выражающийся в неспособности Банка финансировать свою деятельность, то есть обеспечивать рост активов и выполнять обязательства по мере их наступления без понесения убытков в недопустимых для финансовой устойчивости размерах. Цель управления ликвидностью – максимизация прибыли при сохранении необходимого и достаточного уровня ликвидных активов. Организационные и технологические подходы выстроены в соответствии с характером, масштабом и условиями деятельности Банка, с учетом требований Банка России и рекомендаций Базельского комитета по банковскому надзору.

Комитет по управлению рисками реализует стратегию Банка в части управления риском ликвидности. Банк старается поддерживать устойчивую базу финансирования, состоящую преимущественно из средств других банков, депозитов юридических лиц, вкладов физических лиц и долговых ценных бумаг. Банк инвестирует средства в диверсифицированные портфели ликвидных активов для того, чтобы иметь возможность быстро и без затруднений выполнить непредвиденные требования по ликвидности.

В соответствии с утвержденной Политикой управления ликвидностью в Банке используется система непрерывного мониторинга, оценки и контроля состояния ликвидности Банка.

Инструментом прогнозирования краткосрочной ликвидности является платежный календарь, который представляет собой график прогнозируемых денежных потоков, как по фактическим данным Баланса, так и по прогнозным данным, получаемым от бизнес - подразделений. Для прогнозирования структурной ликвидности применяется GAP-анализ, позволяющий сделать вывод о степени структурной сбалансированности активов/обязательств Баланса.

Банк поддерживает адекватный портфель краткосрочных ликвидных активов, в основном состоящего из ликвидных торговых ценных бумаг, депозитов в банках и прочих межбанковских инструментов, для поддержания достаточного уровня ликвидности в целом по Банку.

На ежедневной основе осуществляется мониторинг обязательных нормативов ликвидности, установленных Банком России.

В целях недопущения ухудшения состояния ликвидности и превышения установленных Банком России нормативов ликвидности Банком установлены внутренние лимиты нормативов Н2, Н3, Н4 и ключевые показатели риска ликвидности.

Норматив мгновенной ликвидности (Н2) на 1 января 2016 года составил 86,8% (1 января 2015 года: 68,3%) при установленном Банком России значении – не менее 15%.

Норматив текущей ликвидности (Н3) на 1 января 2016 года составил 152,1% (1 января 2015 года: 82,6%) при установленном Банком России значении – не менее 50%.

Норматив долгосрочной ликвидности (Н4) на 1 января 2016 года составил 73,4% (1 января 2015 года: 89,3%) при установленном Банком России значении – не более 120%.

В целях минимизации риска ликвидности проводится анализ зависимости Банка от операций на межбанковском рынке, операций крупных клиентов, концентрации кредитных рисков.

Банк на регулярной основе проводит стресс-тестирование ликвидности при различных сценариях, охватывающих стандартные и более неблагоприятные рыночные условия.

Перечень инструментов, использующихся для управления ликвидностью, включает в себя, систему внутренних ограничений показателей ликвидности, анализ состояния внешней и внутренней среды, определения величины дефицита или избытка ликвидных активов, стресс-тестирование показателей ликвидности, планирование денежных потоков, контроль клиентской базы.

В таблице ниже представлен анализ активов и обязательств Банка по срокам погашения по состоянию на 1 января 2016 года:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 12 месяцев	Более 1 года	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
<b>Финансовые активы</b>				
Денежные средства	2 731 767	-	-	2 731 767
Средства кредитных организаций в Центральном банке за исключением обязательных резервов	5 890 899	-	-	5 890 899
Обязательные резервы	239 096	472 309	261 188	971 593
Средства в кредитных организациях	4 672 990	-	-	4 672 990
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	18 030	-	-	18 030
Чистая ссудная задолженность	36 286 153	49 352 147	54 090 539	139 728 839
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	52 640 859	-	-	52 640 859
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	419 460	-	-	419 460
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	-	475 080	475 080
Прочие активы	1 081 805	507 069	681 275	2 270 149
<b>Итого финансовые активы</b>	<b>103 550 599</b>	<b>50 331 525</b>	<b>55 508 082</b>	<b>209 400 206</b>
<b>Финансовые обязательства</b>				
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального Банка Российской Федерации	5 000 000	-	-	5 000 000
Средства кредитных организаций	24 902 812	13 495 843	10 274 112	48 672 567
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	29 515 204	58 252 652	42 519 594	130 287 450
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3 951	3 158	-	7 109
Выпущенные долговые обязательства	682 394	2 525 290	3 641 694	6 839 378
Прочие обязательства	391 080	888 005	77 389	1 356 474
<b>Итого финансовые обязательства</b>	<b>60 475 241</b>	<b>75 184 948</b>	<b>56 612 789</b>	<b>192 152 978</b>

В таблице ниже представлен анализ активов и обязательств Банка по срокам погашения по состоянию на 1 января 2015 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 12 месяцев	Более 1 года	Итого
<b>Финансовые активы</b>				
Денежные средства	3 609 806	-	-	3 609 806
Средства кредитных организаций в Центральном банке за исключением обязательных резервов	4 485 001	-	-	4 485 001
Обязательные резервы	442 444	509 586	105 813	1 057 843
Средства в кредитных организациях	4 451 186	-	-	4 451 186
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	17 077	629 514	-	846 591
Чистая судная задолженность	7 576 552	70 055 636	42 547 331	120 179 519
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	30 321 618	-	419 480	30 741 078
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	-	-	419 480	419 480
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	-	452 979	452 979
Прочие активы	1 550 214	173 251	481 848	2 205 313
<b>Итого финансовые активы</b>	<b>52 453 990</b>	<b>71 567 887</b>	<b>44 007 231</b>	<b>168 029 216</b>
<b>Финансовые обязательства</b>				
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	15 670 000	5 140 000	-	20 810 000
Средства кредитных организаций	2 285 972	9 232 050	9 659 602	21 377 624
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	39 777 516	44 437 378	17 115 745	101 330 639
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	49 679	35 543	-	85 222
Выпущенные долговые обязательства	845 783	3 045 800	2 962 131	6 853 520
Прочие обязательства	176 538	1 145 125	74 174	1 395 835
<b>Итого финансовые обязательства</b>	<b>59 602 486</b>	<b>63 035 702</b>	<b>30 011 852</b>	<b>151 650 040</b>

Совпадение и/или контролируемое несовпадение сроков размещения и погашения и процентных ставок по активам и обязательствам является основополагающим фактором для успешного управления риском ликвидности. Несмотря на существенную долю средств клиентов, имеющих статус «до востребования», диверсификация таких средств по количеству и типу вкладчиков, а также опыт, накопленный Банком в результате постоянного мониторинга и оценки за предыдущие периоды, указывают на то, что данные средства формируют долгосрочный и стабильный источник финансирования деятельности Банка.

Требования по ликвидности в отношении выплат по гарантиям и аккредитивам значительно ниже, чем сумма соответствующих обязательств, так как Банк обычно не ожидает, что средства по данным обязательствам будут востребованы третьими сторонами. Общая сумма договорных обязательств по предоставлению кредитов не обязательно представляет собой сумму денежных средств, выплата которых потребует в будущем, поскольку многие из этих обязательств могут оказаться невостребованными или преобразованными до окончания срока их действия.

**Операционный риск** – риск возникновения убытков в результате ненадежности внутренних процедур управления Банком, недобросовестности сотрудников, отказа информационных систем либо вследствие влияния на деятельность Банка внешних событий.

Организационный процесс управления операционным риском, состав, роли и функции участников процесса определены во внутренних документах Банка в соответствии с рекомендациями Центрального Банка Российской Федерации.

Управление операционным риском направлено на снижение вероятности непредвиденных потерь, и как следствие, затрат на финансирование их ликвидации. Управление операционным риском возложено на Комитет по управлению рисками.

Все сотрудники Банка, независимо от занимаемой должности, принимают участие в пределах их компетенции в выявлении факторов возникновения операционного риска и в реализации мер по поддержанию уровня операционного риска на допустимом (приемлемом) уровне. Выявление и сбор данных о внутренних и внешних факторах операционного риска осуществляется на постоянной основе. Данные о фактах операционного риска аккумулируются в аналитической базе, содержащей сведения о видах и размерах операционных убытков в разрезе направлений деятельности Банка, отдельных банковских операций и других сделок, обстоятельств их возникновения и выявления.

Банк на постоянной основе проводит оценку уровня операционного риска, используя балльно-весовой метод (метод оценочных карт), статистический анализ распределения фактических убытков, моделирование (стресс-тестирование, основанное на сценарном анализе) и базово-индикативный метод, в рамках которого проводится расчет требований к капиталу под операционный риск.

В целях оценки требований к капиталу в отношении операционного риска в Банке используется базовый индикативный подход. Ниже представлена информация о размере операционного риска и величине дохода (процентного и непроцентного) для целей расчета капитала на покрытие операционного риска по состоянию на 1 января 2016 года и на 1 января 2015 года:

(в тысячах российских рублей)	на 1 января 2016 года	на 1 января 2015 года
Операционный риск, всего, в том числе:	1 316 258	1 144 798
Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска,		
всего, в том числе:	8 775 052	7 631 988
чистые процентные доходы	6 689 866	5 728 551
чистые непроцентные доходы	2 085 186	1 903 437
Количество лет, предшествующих дате расчета величин		
операционного риска	3	3

В целях предупреждения повышения уровня операционного риска Служба управления рисками проводит мониторинг операционного риска, который включает в себя:

- постоянное наблюдение за динамикой уровня операционного риска;
- сравнительно-качественный анализ факторов операционного риска, имеющих высокую степень влияния на его уровень;
- выявление устойчивой тенденции проявления отдельных факторов операционного риска в отдельных направлениях деятельности, процессах и структурных подразделениях Банка.

В целях недопущения ухудшения состояния Банка вследствие реализации операционного риска Банком установлены лимиты и ключевые показатели операционного риска. Результаты контроля лимитов, причины их превышений доводятся в установленном порядке до органов управления Банка.

Контроль устранения нарушений, приведших к убыткам, осуществляется Службой внутреннего аудита путем проведения проверок, в ходе которых выясняются принятые структурными подразделениями меры с целью устранения выявленных нарушений, приведших к убыткам, и их достаточность для недопущения повторных нарушений.

При управлении операционным риском Банк принимает меры по снижению операционного риска без сокращения объемов операций, а именно:

- Разработана система обеспечения безопасности;
- Помещения оборудованы в установленном порядке системами охранно-пожарной, тревожной сигнализации, в том числе кнопками тревожной сигнализации с выводом на пульт централизованной охраны или дежурную часть органов внутренних дел;
- Все работники проинструктированы о действиях в соответствии с планами эвакуации в случае чрезвычайных ситуаций;
- Со всеми работниками, связанными с хранением и движением материальных ценностей, заключены договоры о полной материальной ответственности;
- Помещения информационно-технического обеспечения, а также подразделения электронных платежей и приема-передачи данных по модемной связи отнесены к режимным с ограничением доступа;
- Определена взаимозаменяемость работников информационно-технических подразделений путем распределения их функциональных обязанностей;
- База информационных данных дублируется на резервном сервере и поддерживается в рабочем состоянии;
- На случай сбоя в электроснабжении предусмотрен самостоятельный источник электропитания;
- Программное обеспечение банковской операционной системы поддерживается фирмой-разработчиком;
- Разработан план обеспечения непрерывности финансово-хозяйственной деятельности Банка при возникновении чрезвычайных ситуаций.

Банк на постоянной основе накапливает внешнюю информацию о значительных операционных убытках, понесенных другими кредитными и финансовыми организациями вследствие реализации операционного риска. Анализ фактов реализации операционного риска и их последствий, включенных во внешнюю базу используется для идентификации подобных фактов в Банке, прогнозирования уровня операционного риска в Банке по аналогичным фактам, направлению деятельности и построения сценариев стресс-тестирования по операционному риску.

#### **24. Информация о сделках по уступке прав требования**

Согласно Учетной Политике Банка в состав приобретаемых прав требования Банк включает суммы основного долга, процентов, начисленных на дату перехода прав требования, а также затраты, связанные с их приобретением и регистрацией.

Номинальная стоимость приобретенных прав требования включает в себя суммы основного долга, процентов, рассчитанных на дату перехода прав, а также процентов, срок начисления и уплаты которых еще не наступил (рассчитанных от даты приобретения требования до даты окончания срока первичного договора).

Операции по начислению и получению процентов от даты перехода прав требования совершаются и отражаются в бухгалтерском учете в порядке, установленном Положением Банка России от 26 июня 1998 года № 39-П с учетом требований Приложения № 3 к Положению № 385-П.

Учет операций, связанных с погашением приобретенных прав требования или их дальнейшей реализацией, осуществляется приобретателем на балансовом счете «Выбытие (реализация) и погашение приобретенных прав требования».

Финансовый результат от выбытия права требования определяется как разница между ценой приобретения права требования и ценой его реализации, либо суммой, погашенной должником (заемщиком) в соответствии с условиями договора, право требования, по которому приобретено (далее – первичный договор), за вычетом в установленных законодательством о налогах и сборах случаях сумм налога на добавленную стоимость.



В случае если платежи в оплату погашаемого права требования производятся частями, финансовый результат определяется как разница между суммой частичного платежа и суммой погашаемой части требования, рассчитываемой пропорционально отношению суммы частичного платежа к номинальной стоимости права требования (которая включает в себя помимо суммы основного долга и процентов, рассчитанных на дату перехода прав, и суммы процентов, рассчитанных от даты приобретения требования до даты окончания срока первоначного договора). Датой выбытия права требования является дата уступки права требования другим лицам (дата реализации), определенная условиями сделки, либо дата погашения должником (заемщиком) своих обязательств.

Информация о сделках по уступке прав требований в разрезе видов активов:

	на 1 января 2016 года		на 1 января 2015 года	
	Требования, уступленные прочим контрагентам		Требования, уступленные прочим контрагентам	
(в тысячах российских рублей)	Балансовая стоимость уступленных в отчетном периоде требований	Размер убытков от операций по уступке прав требований	Балансовая стоимость уступленных в отчетном периоде требований	Размер убытков от операций по уступке прав требований
<b>Межбанковские кредиты, в том числе:</b>	<b>1 177 584</b>	<b>1 997</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
- IV категория качества	-	-	-	-
- V категория качества	-	-	-	-
<b>Корпоративные кредиты, в том числе:</b>	<b>1 138 680</b>	<b>119 819</b>	<b>155 289</b>	<b>38 698</b>
- IV категория качества	354 952	5 044	-	-
- V категория качества	254 775	114 775	155 289	38 698
<b>Кредиты предприятиям малого и среднего бизнеса, в том числе:</b>	<b>528 220</b>	<b>233 529</b>	<b>274 670</b>	<b>105 467</b>
- IV категория качества	35 930	9	6 975	349
- V категория качества	335 285	222 748	267 703	195 108
<b>Кредиты физическим лицам:</b>	<b>40 749</b>	<b>10 670</b>	<b>122 630</b>	<b>101 278</b>
- ипотечные кредиты, в том числе:	<b>28 868</b>	<b>136</b>	<b>13 652</b>	<b>3 652</b>
- IV категория качества	-	-	-	-
- V категория качества	2 948	136	13 652	3 652
- потребительские кредиты, в том числе:	<b>9 823</b>	<b>9 281</b>	<b>98 168</b>	<b>88 116</b>
- IV категория качества	-	-	-	-
- V категория качества	9 823	9 281	98 168	88 116

(в тысячах российских рублей)	на 1 января 2016 года		на 1 января 2015 года	
	Требования, уступленные прочим контрагентам	Размер убытков от операций по уступке прав требований	Требования, уступленные прочим контрагентам	Размер убытков от операций по уступке прав требований
	Балансовая стоимость уступленных в отчетном периоде требований		Балансовая стоимость уступленных в отчетном периоде требований	
- автокредиты, в том числе:	1 058	1 253	10 810	9 510
- IV категория качества	-	-	-	-
- V категория качества	1 058	1 253	10 810	9 510
<b>Итого</b>	<b>2 803 233</b>	<b>366 015</b>	<b>552 597</b>	<b>335 433</b>

\*В 2015 году была отражена уступка прав требований другим кредитным организациям по межбанковским кредитам первой категории качества, выданным ОАО «Белинвестбанк» в сумме 382 114 тысяч рублей и ОАО «Банк развития Республики Беларусь» в сумме 795 470 тысяч рублей.

Суммы убытков, полученных от уступки прав требований, отражены по статье «Операционные расходы» в Отчете о финансовых результатах (публикуемая форма).

Требований, уступленных ипотечным агентам и специализированным обществам, в 2015 и 2014 годах не было.

В случаях, когда Банк предоставляет отсрочку по оплате дебиторской задолженности по уступленным требованиям, данная дебиторская задолженность отражается в бухгалтерском балансе в составе строки «Чистая ссудная задолженность». В таблице ниже приведена информация о дебиторской задолженности по сделкам по уступке прав требования с отсрочкой платежа в разрезе видов контрагентов:

(в тысячах российских рублей)	на 1 января 2016 года		на 1 января 2015 года	
	Балансовая стоимость требования	Фактически сформированный резерв	Балансовая стоимость требования	Фактически сформированный резерв
Корпоративные кредиты	324 000	165 240	-	-
Кредиты предпрятиям малого и среднего бизнеса	557 591	199 290	148 487	116 462
<b>Итого</b>	<b>881 591</b>	<b>364 530</b>	<b>148 487</b>	<b>116 462</b>

Информация о сделках по уступке прав требования ипотечным агентам

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

Уступленные активы удовлетворяют критериям полного прекращения признания:

- Банк передал право на получение денежных средств по активу;
- Банк передал практически все риски и выгоды, связанные с таким активом.

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

Процентные доходы по приобретенным ипотечным облигациям с плавающей процентной ставкой учитываются, начиная с даты ее объявления эмитентом.

Соглашением сторон по Договору об оказании услуг по обслуживанию закладных предусмотрен обратный выкуп Банком финансовых активов (ипотечных кредитов (закладных) физическим лицам) в случае наступления событий, связанных с потерей качества активов. Право/обязательство выкупа, рассматривается как условие договора, которое Банк должен выполнить в рамках оказания услуг по Договору об оказании услуг по обслуживанию закладных, а именно, поддержания надлежащего качества пула закладных и не рассматривается как предмет опциона. Обратный выкуп ипотечных закладных признается сделкой купли-продажи прав требования по ипотечным кредитам.

Доходы или убытки в результате обратного выкупа рассчитываются как разница между ценой приобретения ипотечных активов и номинальной стоимостью приобретенных прав требования по ипотечным кредитам.

Основной задачей Банка, решаемой при совершении сделок по уступке прав требований, обеспеченных ипотекой (ипотечных кредитов) является диверсификация источников финансирования с привлечением более дешевых ресурсов.

Уступка прав требований по ипотечным кредитам позволяет снизить кредитный риск путем его разделения между эмитентом и инвесторами (при последующей эмиссии ипотечных облигаций). В случае обратного выкупа Банком уступленных требований, по которым в период их обслуживания возникли признаки дефолта (просрочка по которым превысила 90 дней), Банк подвергается следующим видам риска:

- Кредитный риск – появляется возможность увеличения давления на обязательные нормативы и капитал Банка, а также угроза роста уровня просрочки по портфелю и объема создаваемых резервов;
- Риск ликвидности – появляется возможность ухудшения ликвидности Банка в следствие выкупа и перехода прав требований по таким кредитам обратно на баланс Банка.

Подверженность Банка юридическим, экономическим и организационным рискам незначительна в связи с прозрачностью структуры сделки, соответствием сделки действующему законодательству и полным сопровождением сделки квалифицированными юридическими консультантами и организатором, имеющими обширный опыт в сопровождении и организации сделок секьюритизации.

В декабре 2013 года Банк провел секьюритизацию финансовых активов (ипотечных кредитов (закладных) физическим лицам) посредством передачи прав (требований) ипотечному агенту ЗАО «ИА ТКБ-1» на основании договора купли-продажи закладных с последующим выпуском (эмиссией) и исполнением ипотечным агентом обязательств по облигациям с ипотечным покрытием.

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

Процентные доходы по приобретенным ипотечным облигациям с плавающей процентной ставкой учитываются, начиная с даты ее объявления эмитентом.

Соглашением сторон по Договору об оказании услуг по обслуживанию закладных предусмотрен обратный выкуп Банком финансовых активов (ипотечных кредитов (закладных) физическим лицам) в случае наступления событий, связанных с потерей качества активов. Право/обязательство выкупа, рассматривается как условие договора, которое Банк должен выполнить в рамках оказания услуг по Договору об оказании услуг по обслуживанию закладных, а именно, поддержания надлежащего качества пула закладных и не рассматривается как предмет опциона. Обратный выкуп ипотечных закладных признается сделкой купли-продажи прав требования по ипотечным кредитам.

Доходы или убытки в результате обратного выкупа рассчитываются как разница между ценой приобретения ипотечных активов и номинальной стоимостью приобретенных прав требования по ипотечным кредитам.

В течение 2014 и 2015 года Банк не проводил новых сделок по секьюритизации активов.

## 25. Информация по сегментам

Операционные сегменты деятельности Банка – это компоненты предприятия, которые задействованы в деятельности, от которой предприятие может генерировать доходы или нести расходы, операционные результаты которых регулярно рассматриваются руководителем, отвечающим за операционные решения, и в отношении которых имеется в наличии дискретная финансовая информация. Ответственным за принятие операционных решений может быть лицо или группа лиц, занимающиеся распределением ресурсов и оценкой результатов деятельности предприятия. Функции ответственного за принятие операционных решений выполняются Председателем Правления Банка.

Операции Банка организованы по пяти основным бизнес-сегментам:

- **Казначейство** – данный сегмент включает в себя проведение операций на денежном рынке, оказание брокерских и депозитарных услуг, проведение операций с ценными бумагами и иностранной валютой, заключение договоров репо и операций с производными финансовыми инструментами.
- **Международное финансирование** – данный сегмент включает в себя операции по привлечению ресурсов на международных рынках капитала.
- **Центральное управление** – данный сегмент осуществляет централизованное управление рисками, а также отвечает за поддержание и развитие инфраструктуры.
- **Различные банковские операции** – данный сегмент включает оказание банковских услуг физическим лицам по открытию и ведению расчетных счетов, принятию вкладов, предоставлению розничных инвестиционных продуктов, услуг по ответственному хранению ценностей, обслуживанию дебетовых и кредитных карт, потребительскому и ипотечному кредитованию.
- **Корпоративные банковские операции** – данный сегмент включает услуги по обслуживанию расчетных и текущих счетов организаций, принятию депозитов, предоставление кредитных линий в форме овердрафтов, предоставление кредитов и иных видов финансирования, операции с иностранной валютой и производными финансовыми инструментами.

Сегменты Банка представляют собой стратегические бизнес-подразделения, ориентирующиеся на различных клиентов. Управление ими производится отдельно, так как каждому бизнес-подразделению необходимы свои маркетинговые стратегии и уровень обслуживания.

Расходы, напрямую не относящиеся на сегмент, распределяются между сегментами. Принципы распределения выбираются в соответствии с объективными базами распределения затрат, такими как фонд оплаты труда, численность персонала, занимаемая площадь и прочее.

При определении прибыли или убытка операционного сегмента Банк применяет процедуру распределения амортизации между операционными сегментами Банка. Однако этот принцип не применяется к балансовой стоимости основных средств.

Ответственный за принятие операционных решений оценивает результаты деятельности сегмента, базирясь на прибыли до вычета налога на прибыль.

В Банке нет клиентов, доходы которых представляют 10% или больше от общей суммы доходов.

В таблице ниже приведена сегментная информация по отчетным сегментам за 2015 и 2014 года:

(в тысячах российских рублей)	на 1 января 2016 года	на 1 января 2015 года
<b>Активы</b>		
Корпоративные банковские операции	88 437 510	94 215 407
Казначейство	81 616 076	37 269 889
Розничные банковские операции	41 112 347	38 088 746
Общее управление	2 476 095	1 860 698
Международное финансирование	199 108	314 084
<b>Итого активы отчетных сегментов</b>	<b>213 841 136</b>	<b>171 748 834</b>
<b>Обязательства</b>		
Казначейство	68 649 485	37 218 810
Корпоративные банковские операции	58 322 823	54 795 837
Розничные банковские операции	48 595 627	39 822 375
Международное финансирование	21 420 569	22 971 583
Общее управление	320 738	49 259
<b>Итого обязательства отчетных сегментов</b>	<b>195 315 242</b>	<b>154 958 672</b>

Результаты деятельности сегментов за 2015 год:

(в тысячах российских рублей)	Казначей- ство	Корпора- тивные банков- ские операции	Рознич- ные банков- ские операции	Междуна- родное финанси- рование	Централь- ное управле- ние	Итого
<b>Доходы, полученные от внешних клиентов:</b>						
- Процентные доходы	677 638	13 367 960	5 111 873	-	-	19 147 471
- Комиссионные доходы	35 032	1 793 818	572 513	-	-	2 401 163
- Прочие операционные доходы	-	70 813	106 351	-	-	177 164
<b>Доходы от других сегментов:</b>						
- Процентные доходы	-	-	-	1 638 265	3 512 245	5 150 510
<b>Итого доходы</b>	<b>712 670</b>	<b>15 222 391</b>	<b>5 790 737</b>	<b>1 638 265</b>	<b>3 512 245</b>	<b>26 876 308</b>
<b>Процентные расходы</b>	<b>(5 291 873)</b>	<b>(3 816 552)</b>	<b>(3 976 288)</b>	<b>(1 348 645)</b>	-	<b>(14 433 358)</b>
Процентные расходы от других сегментов	(74 272)	(5 038 829)	(39 409)	-	-	(5 150 510)
<b>Резерв под обесценение кредитного портфеля</b>	<b>(202 725)</b>	<b>(3 627 996)</b>	<b>(1 057 156)</b>	-	-	<b>(4 887 879)</b>
Резерв по обязательствам кредитного характера	(223)	(438 135)	28 228	-	-	(408 130)
<b>Комиссионные расходы</b>	<b>(88 606)</b>	<b>(85 653)</b>	<b>(408 446)</b>	<b>(57 008)</b>	-	<b>(625 713)</b>
Доходы за вычетом расходов по операциям с торговыми ценными бумагами	5 385 281	27 570	-	-	-	5 412 851
<b>Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой</b>	<b>(12 787)</b>	<b>58 165</b>	-	-	-	<b>45 378</b>
<b>Убыток от продажи доли в ассоциированной компании</b>	-	-	-	-	-	-
<b>Административные и прочие операционные расходы</b>	<b>(142 084)</b>	<b>(1 391 322)</b>	<b>(1 353 406)</b>	<b>(57 966)</b>	<b>(1 354 799)</b>	<b>(4 299 557)</b>

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Казначей- ство	Корпора- тивные банков- ские операции	Различ- ные банков- ские операции	Междуна- родное финанси- рование	Централь- ное управле- ние	Итого
Амортизационные отчисления	(2 773)	(20 388)	(23 895)	(734)	(42 625)	(80 615)
<b>Результаты сегмента</b>	<b>304 628</b>	<b>663 251</b>	<b>(1 037 637)</b>	<b>173 912</b>	<b>2 114 621</b>	<b>2 438 775</b>
Дополнительная информация Расходы капитального характера (приобретение основных средств)	2 321	20 686	31 144	665	27 888	83 004
<b>Результаты деятельности сегментов за 2014 год:</b>						
<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Казначей- ство	Корпора- тивные банков- ские операции	Различ- ные банков- ские операции	Междуна- родное финанси- рование	Централь- ное управле- ние	Итого
<i>Доходы полученные от внешних клиентов:</i>						
- Процентные доходы	130 801	10 232 764	4 138 524	-	-	14 602 089
- Комиссионные доходы	3 687	1 611 588	523 918	-	-	2 139 193
- Прочие операционные доходы	-	40 626	55 548	-	2 511	98 685
<i>Доходы от других сегментов:</i>						
- Процентные доходы	1 280 890	-	244 263	1 336 402	2 244 928	5 106 483
<b>Итого доходы:</b>	<b>1 415 378</b>	<b>11 894 976</b>	<b>4 962 253</b>	<b>1 336 402</b>	<b>2 247 439</b>	<b>21 846 450</b>
Процентные расходы	(2 224 906)	(2 550 657)	(2 532 294)	(979 500)	-	(8 287 357)
Процентные расходы от других сегментов	-	(5 109 483)	-	-	-	(5 109 483)
Резерв под обесценение кредитного портфеля	(2 046)	(1 162 836)	(389 147)	-	-	(1 554 029)
Резерв по обязательствам кредитного характера	(230)	152 525	(30 639)	-	-	121 658
Комиссионные расходы	(33 427)	(93 451)	(290 420)	(115 202)	-	(532 500)
Доходы за вычетом расходов по операциям с торговыми ценными бумагами	(118 296)	12 348	-	-	-	(105 948)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	240 789	47 891	-	-	-	288 680
Убыток от продажи доли в ассоциированной компании	-	-	-	-	(110 577)	(110 577)
Административные и прочие операционные расходы	(114 618)	(1 412 121)	(1 116 456)	(38 075)	(1 618 877)	(4 300 347)
Амортизационные отчисления	(3 550)	(43 659)	(30 246)	(1 177)	(35 865)	(114 587)
<b>Результаты сегмента</b>	<b>(641 105)</b>	<b>1 729 535</b>	<b>573 051</b>	<b>202 448</b>	<b>482 020</b>	<b>2 144 948</b>
Дополнительная информация Расходы капитального характера (приобретение основных средств)	1 889	55 492	72 271	876	53 396	183 925

## 26. Информация об операциях со связанными сторонами

Информация об операциях со связанными с кредитной организацией сторонами раскрывается отдельно по каждой группе связанных с кредитной организацией сторон. Понятие «связанные с кредитной организацией стороны» применяется в значении «связанные стороны», определенном МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах», введенным в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России от 25 ноября 2011 года № 160н «О введении в действие Международных стандартов финансовой отчетности и Разъяснений Международных стандартов финансовой отчетности на территории Российской Федерации» с поправками, введенными в действие на территории Российской Федерации приказом от 18 июля 2012 года Минфина России № 105н «О введении в действие и прекращении действия документов Международных стандартов финансовой отчетности на территории Российской Федерации».

Кредитная организация раскрывает сведения об операциях (сделках) со связанными с кредитной организацией сторонами (суммы проводимых операций, суммы остатков по таким операциям), необходимые для понимания влияния результатов операций (сделок) на финансовую устойчивость кредитной организации (с учетом существенности).

Порядком совершения сделок со связанными с Банком лицами утвержденным Советом директоров (Протокол № 06/2014 от 30 июня 2014 года) установлена недопустимость предоставления связанным с Банком лицами кредитов (принятия условных обязательств кредитного характера), привлечения от связанных с Банком лиц депозитов на более льготных условиях (в том числе в части сроков платежей, процентной ставки, требований к обеспечению и других) по сравнению с кредитами (условными обязательствами кредитного характера), предоставляемыми не связанными с Банком лицами и депозитами, привлекаемыми от не связанных с Банком лиц.

Порядок принятия решения и процедуры контроля по сделкам по связанным с Банком лицами, в том числе, членов Совета директоров (их аффилированных лиц) определены разделе 4 Порядка совершения сделок со связанными с Банком лицами.

В Положениях о Комитете об аудите и рисках и Комитете о корпоративном управлении, кадрах и вознаграждениях предусмотрена обязанность членов Комитета Совета директоров информировать соответствующие Комитеты об их заинтересованности в совершении одобряемой сделки, а также при отсутствии формальной заинтересованности, но при наличии конфликта интересов или иной фактической заинтересованности в одобряемой сделке, сообщать соответствующему Комитету Совета директоров о том, что он будет воздерживаться от участия в голосовании по вопросу одобрения такой сделки для того, чтобы Комитетом была выдана рекомендация Совету директоров для принятия объективного решения по данному вопросу, исходя из фактических обстоятельств. Так же обязанность члена Совета директоров не участвовать в принятии решения по вопросу, по которому у него есть конфликт интересов или иная заинтересованность предусмотрена разделом 14 Положения о Совете директоров.

Ниже представлены остатки со связанными сторонами по состоянию на 1 января 2016 года:

	Банк Бухгалтер- ский баланс (публикуемая форма)	Дочерние организации	Акционеры, оказываю- щие существен- ное влияние на решения Банка	Основной управленчес- кий персонал	Прочие Связанные стороны
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
Чистая судная задолженность	139 728 839	1 266 155	-	-	179 740
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	52 640 859	419 460	-	-	77 961

	Банк Бухгалтер- ский баланс (публикуемая форма)	Дочерняя организация	Акционеры, оказываю- щие существен- ное влияние на решения Банка	Основной управленчес- кий персонал	Прочие Связанные стороны
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, удерживаемые до погашения	475 060	-	-	-	475 060
Прочие активы	2 580 190	-	-	-	4 515
Средства кредитных организаций	48 672 567	-	4 482 075	-	-
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	130 287 450	6 125	1 763 384	8 922	7 322 027
Прочие обязательства	1 447 169	-	24 193	-	208 526

Ниже представлены остатки со связанными сторонами по состоянию на 1 января 2015 года:

	Банк Бухгалтер- ский баланс (публикуемая форма)	Дочерняя организация	Акционеры, оказываю- щие существен- ное влияние на решения Банка	Основной управленчес- кий персонал	Прочие Связанные стороны
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
Чистая ссудная задолженность	120 179 519	1 202 281	-	100	175 780
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	30 741 078	419 460	-	-	74 044
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, удерживаемые до погашения	452 979	-	-	-	452 979
Прочие активы	2 513 548	-	-	-	4 806
Средства кредитных организаций	21 377 624	-	5 622 668	-	-
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	101 330 639	19 980	1 596 211	2 708	5 663 532
Прочие обязательства	1 477 542	-	42 382	191	124 584

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2015 год:

	Банк Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)	Дочерние организации	Акционеры, оказывающие существенное влияние на решения Банка	Основной управлен- ческий персонал	Прочие Связанные стороны
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
Процентные доходы	22 349 507	171 752	-	-	272 500



(в тысячах российских рублей)	Банк Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)	Дочерние организации	Акционеры, оказывающие существенное влияние на решения Банка	Основной управлен- ческий персонал	Прочие Связанные стороны
Процентные расходы	(12 488 932)	(17)	(443 842)	(262)	(565 508)
Операционные расходы (включая прочие)	(4 716 590)	(37 311)	(63 457)	(28 733)	(76 280)
Комиссионные расходы	(961 271)	-	(392)	-	(194 017)

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2014 год:

(в тысячах российских рублей)	Банк Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)	Дочерние организации	Акционеры, оказывающие существенное влияние на решения Банка	Основной управлен- ческий персонал	Прочие Связанные стороны
Процентные доходы	15 097 038	113 075	-	5	24 534
Процентные расходы	(7 602 181)	-	(374 170)	(154)	(303 992)
Операционные расходы (включая прочие)	(4 820 849)	(32 142)	(86 620)	(15 661)	(82 260)

Руководство Банка проанализировало существенность остатков и операций со связанными сторонами по другим статьям бухгалтерского баланса (публикуемой формы) по состоянию на 1 января 2016 года и на 1 января 2015 года, а так же отчета о финансовых результатах (публикуемой формы) за 2015 и 2014 года и считает, что они не оказывают существенного влияния на годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность за 2015 год и за 2014 год. В связи с этим данные несущественные остатки и операции не раскрываются в пояснительной информации к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Публикуемые формы годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка подписаны Председателем Правления Грядовой О.В. и главным бухгалтером Головановой С. М. 30 марта 2016 года. Данная годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность будет рассмотрена к утверждению Общим собранием акционеров, которое состоится не позднее 30 июня 2016 года.

Председатель Правления

О. В. Грядовая

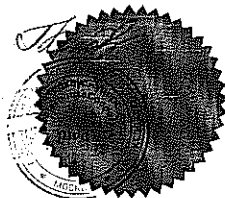
Главный Бухгалтер

С. М. Голованова

«30» марта 2016 года



Директор акционерного общества  
«ИрайсвотерхаусКуперс Аудит»  
Е. И. Копанева  
4 апреля 2016 года



Пронумеровано, прошнуровано и скреплено печатью 90 (девяносто) листов.