



Аktionерам

Аktionерного коммерческого межрегионального
топливно-энергетического банка
«МЕЖТОПЭНЕРГОБАНК»
(публичное акционерное общество)

Аудиторское заключение
по годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности
Аktionерного коммерческого межрегионального
топливно-энергетического банка
«МЕЖТОПЭНЕРГОБАНК»
(публичное акционерное общество)
за 2015 год

Сведения об аудиторе

Наименование:	Акционерное общество «КПМГ».
Место нахождения (юридический адрес):	129110, город Москва, Олимпийский проспект, дом 18/1, комната 3035.
Почтовый адрес:	123317, город Москва, Пресненская набережная, дом 10, блок «С», этаж 31.
Государственная регистрация:	Зарегистрировано Московской регистрационной палатой. Свидетельство от 25 мая 1992 года № 011.585. Внесено в Единый государственный реестр юридических лиц Межрайонной инспекцией Министерства Российской Федерации по налогам и сборам № 39 по городу Москве за № 1027700125628 13 августа 2002 года. Свидетельство серии 77 № 005721432.
Членство в саморегулируемой организации аудиторов:	Член Саморегулируемой организации аудиторов «Аудиторская палата России» (Ассоциация). Основной регистрационный номер записи в государственном реестре аудиторов и аудиторских организаций 10301000804.

Сведения об аудируемом лице

Наименование:	Акционерный коммерческий межрегиональный топливно-энергетический банк «МЕЖТОПЭНЕРГОБАНК» (публичное акционерное общество).
Место нахождения (юридический адрес):	107078, город Москва, Садовая-Черногрозская улица, дом 6.
Почтовый адрес:	107078, город Москва, Садовая-Черногрозская улица, дом 6.
Государственная регистрация:	Зарегистрировано Центральным банком Российской Федерации 4 июля 1994 года. Регистрационный номер № 2956. Внесено в Единый государственный реестр юридических лиц Межрайонной инспекцией Министерства Российской Федерации по налогам и сборам № 39 по городу Москве за № 1027739253520 25 сентября 2002 года. Свидетельство серии 77 № 007858201.

Аудиторское заключение

Акционерам Акционерного коммерческого межрегионального топливно-энергетического банка
«МЕЖТОПЭНЕРГОБАНК» (публичное акционерное общество)

Мы провели аудит прилагаемой к настоящему Аудиторскому заключению годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Акционерного коммерческого межрегионального топливно-энергетического банка «МЕЖТОПЭНЕРГОБАНК» (публичное акционерное общество) (далее – Банк) за 2015 год.

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность на 97 листах состоит 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, в том числе:
 - отчета 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;
 - сведений об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2016 года;
 - отчета о движении денежных средств (публикуемая форма) за 2015 год.
- пояснительной информации.

Ответственность руководства Банка за годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность

Руководство Банка несет ответственность за составление и достоверность данной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с российскими правилами составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитными организациями 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 во всех существенных отношениях на основе проведенного нами аудита. Мы проводили аудит в соответствии с федеральными стандартами аудиторской деятельности. Данные стандарты требуют соблюдения применимых этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что годовая бухгалтерская (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.

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, прилагаемая к настоящему аудиторскому заключению годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка отражает достоверно во всех существенных отношениях его финансовое положение по состоянию на 1 января 2016 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2015 год в соответствии с российскими правилами составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитными организациями.

Отчет о результатах проверки в соответствии с требованиями Федерального закона от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности»

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

В соответствии со статьей 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (далее - Федеральный закон) мы провели процедуры с целью проверки:

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

Указанные процедуры были выбраны на основе нашего суждения и ограничивались анализом, изучением документов, сравнением утвержденных Банком требований, порядка и методик с требованиями, предъявляемыми Банком России, а также пересчетом, сравнением и сверкой числовых показателей и иной информации.

Результаты проведенных нами процедур изложены далее.

- В результате проведенных нами процедур в части выполнения Банком обязательных нормативов, установленных Банком России, нами установлено, что значения обязательных нормативов Банка по состоянию на 1 января 2016 года находились в пределах лимитов, установленных Банком России.

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

- В результате проведенных нами процедур в части соответствия элементов внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России, нами установлено, что:
 - в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 31 декабря 2015 года Служба внутреннего аудита Банка подчинена и подотчетна Совету директоров Банка, а Отдел оценки рисков Банка не был подчинен и не был подотчетен подразделениям, принимающим соответствующие риски;
 - действующие по состоянию на 31 декабря 2015 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Банка

кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации, осуществления стресс-тестирования, утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;

- по состоянию на 31 декабря 2015 года в Банке имелась в наличии система отчетности по значимым для Банка кредитным, операционным, рыночным, процентным, правовым рискам, рискам потери ликвидности и рискам потери деловой репутации, а также собственным средствам (капиталу) Банка;
- периодичность и последовательность отчетов, подготовленных Отделом оценки рисков Банка и Службой внутреннего аудита Банка в течение 2015 года по вопросам управления кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации Банка, соответствовали внутренним документам Банка. Указанные отчеты включали результаты наблюдений Отдела оценки рисков Банка и Службы внутреннего аудита Банка в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка, а также рекомендации по их совершенствованию;
- по состоянию на 31 декабря 2015 года к полномочиям Совета директоров Банка и его исполнительных органов управления относится контроль соблюдения Банком установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2015 года Совет директоров Банка и его исполнительные органы управления на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные Отделом оценки рисков Банка и Службой внутреннего аудита, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков.

Процедуры в отношении элементов внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка были проведены нами исключительно с целью проверки соответствия данных элементов, указанных в Федеральном законе и описанных выше, требованиям, предъявляемым Банком России.

Директор
АО «КПМГ»
(доверенность от 16 марта 2015 года № 14/15)



Лукашова Н.В.

26 апреля 2016 года

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45286555000	29351447	2956

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)

по состоянию на 1 января 2016 года

Кредитной организации Акционерный коммерческий межрегиональный топливно-энергетический банк
«МЕЖТОПЭНЕРГОБАНК» (публичное акционерное общество)
ПАО «Межтопэнергобанк»

Почтовый адрес 107078, город Москва, улица Садовая-Черногрозская, дом 6

Код формы по ОКУД 0409806

Годовая

тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
I АКТИВЫ				
1	Денежные средства	4.1.1	1 057 784	1 051 257
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	4.1.1	1 279 260	1 501 149
2.1	Обязательные резервы	4.1.1	267 783	330 107
3	Средства в кредитных организациях	4.1.1	5 161 917	2 807 676
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4.1.2, 5	2 953 475	3 559 334
5	Чистая ссудная задолженность	4.1.3	35 252 507	34 042 515
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	4.1.4	542 444	308 815
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	4.1.5	18 010	18 010
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения		0	0
8	Требование по текущему налогу на прибыль		10 644	51 776
9	Отложенный налоговый актив		40 674	76 111
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	4.1.7	975 600	672 963
11	Прочие активы	4.1.8	1 920 567	1 286 042
12	Всего активов		49 194 872	45 357 638
II ПАССИВЫ				
13	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	4.1.9	215 000	315 000
14	Средства кредитных организаций	4.1.9	3 190 544	2 778 919
15	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	4.1.10	37 567 211	34 689 367
15.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		26 794 635	19 850 846
16	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
17	Выпущенные долговые обязательства	4.1.11	2 167 653	1 847 107
18	Обязательство по текущему налогу на прибыль		21 672	344
19	Отложенное налоговое обязательство		0	0
20	Прочие обязательства	4.1.12	858 158	779 433

21	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		32 738	17 062
22	Всего обязательств		44 052 976	40 427 232
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
23	Средства акционеров (участников)	4.1.13	3 729 958	3 729 958
24	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
25	Эмиссионный доход		0	0
26	Резервный фонд		124 272	106 438
27	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		144 900	-41 760
28	Переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		0	0
29	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет		905 929	779 108
30	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	2.3	236 837	356 662
31	Всего источников собственных средств		5 141 896	4 930 406
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
32	Безотзывные обязательства кредитной организации		1 023 119	1 964 113
33	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		2 458 354	1 645 727
34	Условные обязательства некредитного характера		0	0

Председатель Правления

Главный бухгалтер

М.П.

Исполнитель

Телефон:

26 апреля 2016 года

Шутов Юрий Борисович

Немцова Марина Рюриковна

Царева Елена Валерьевна
8 (495) 660-56-38

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45286555000	29351447	2956

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ
(публикуемая форма)

за 2015 год

Кредитной организации Акционерный коммерческий межрегиональный топливно-энергетический банк
«МЕЖТОПЭНЕРГОБАНК» (публичное акционерное общество)
ПАО «Межтопэнергобанк»

Почтовый адрес 107078, город Москва, улица Садовая-Черногрозская, дом 6

Код формы по ОКУД 0409807
Годовая

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	тыс. руб.	
			Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:		5 593 417	5 036 962
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		95 599	86 386
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		5 074 413	4 677 135
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги		423 405	273 441
2	Процентные расходы, всего, в том числе:		4 415 520	2 746 518
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		311 058	209 502
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		3 811 843	2 267 826
2.3	по выпущенным долговым обязательствам		292 619	269 190
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		1 177 897	2 290 444
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	4.2.1	-148 056	-663 790
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам		-46 319	-130 093
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		1 029 841	1 626 654
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		88 206	-71 088
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		0	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	4.2.2	723 434	1 201 969
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	4.2.2	-614 915	-1 119 878
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		216	101 940
12	Комиссионные доходы		447 676	445 656
13	Комиссионные расходы		106 577	107 954

14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		0	0
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		0	0
16	Изменение резерва по прочим потерям	4.2.1	-81 898	13 312
17	Прочие операционные доходы		652 897	52 739
18	Чистые доходы (расходы)		2 138 880	2 143 350
19	Операционные расходы		1 766 984	1 671 842
20	Прибыль (убыток) до налогообложения	2.3	371 896	471 508
21	Возмещение (расход) по налогам	4.2.3	135 059	114 846
22	Прибыль (убыток) после налогообложения	2.3	236 837	356 662
23	Выплаты из прибыли после налогообложения, всего, в том числе:		0	0
23.1	распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов		0	0
23.2	отчисления на формирование и пополнение резервного фонда		0	0
24	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период		236 837	356 662

Председатель Правления

Главный бухгалтер

М.П.

Исполнитель

Телефон:

26 апреля 2016 года



[Handwritten signature]

Шутов Юрий Борисович

Немцова Марина Рюриковна

Царева Елена Валерьевна
8 (495) 660-56-38

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45286555000	29351447	2956

**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

Кредитной организации Акционерный коммерческий межрегиональный топливно-энергетический банк
«МЕЖТОПЭНЕРГОБАНК» (публичное акционерное общество)
ПАО «Межтопэнергобанк»

Почтовый адрес 107078, город Москва, улица Садовая-Черногрозская, дом 6

Код формы по ОКУД 0409808
Годовая

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Прирост (+) / Снижение (-) за отчетный период	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	Собственные средства (капитал) (тыс. руб.), итого, в том числе:	4.3	7 588 156.0	1 257 664.0	6 330 492.0
1.1	Источники базового капитала:	4.3	3 975 159.0	236 831.0	3 738 328.0
1.1.1	Уставный капитал, всего, в том числе, сформированный:	4.3	2 944 958.0	0.0	2 944 958.0
1.1.1.1	обыкновенными акциями (долями)	4.3	2 944 958.0	0.0	2 944 958.0
1.1.1.2	привилегированными акциями		0.0	0.0	0.0
1.1.2	Эмиссионный доход		0.0	0.0	0.0
1.1.3	Резервный фонд	4.3	124 272.0	17 834.0	106 438.0
1.1.4	Нераспределенная прибыль:	4.3	905 929.0	218 997.0	686 932.0
1.1.4.1	прошлых лет	4.3	905 929.0	218 997.0	686 932.0
1.1.4.2	отчетного года		0.0	0.0	0.0
1.2	Показатели, уменьшающие источники базового капитала:	4.3	13 365.0	-3 302.0	16 667.0
1.2.1	Нематериальные активы		1 024.0	572.0	452.0
1.2.2	Отложенные налоговые активы		0.0	0.0	0.0
1.2.3	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0.0	0.0	0.0
1.2.4	Убытки:		0.0	0.0	0.0
1.2.4.1	прошлых лет		0.0	0.0	0.0
1.2.4.2	отчетного года		0.0	0.0	0.0
1.2.5	Инвестиции в капитал финансовых организаций:		0.0	0.0	0.0
1.2.5.1	несущественные		0.0	0.0	0.0
1.2.5.2	существенные		0.0	0.0	0.0
1.2.5.3	совокупная сумма существенных вложений и совокупная сумма отложенных налоговых активов		0.0	0.0	0.0
1.2.6	Отрицательная величина добавочного капитала		12 341.0	-3 874.0	16 215.0
1.2.7	Обязательства по приобретению источников базового капитала		0.0	0.0	0.0

1.2.8	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав базового капитала		0.0	0.0	0.0
1.3	Базовый капитал	4.3	3 961 794.0	240 133.0	3 721 661.0
1.4	Источники добавочного капитала:		0.0	0.0	0.0
1.4.1	Уставный капитал, сформированный привилегированными акциями, всего, в том числе:		0.0	0.0	0.0
1.4.1.1	выпущенные в соответствии с Федеральным законом от 18 июля 2009 года № 181-ФЗ «Об использовании государственных ценных бумаг Российской Федерации для повышения капитализации банков»		0.0	0.0	0.0
1.4.2	Эмиссионный доход		0.0	0.0	0.0
1.4.3	Субординированный заем с дополнительными условиями		0.0	0.0	0.0
1.4.4	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем) без ограничения срока привлечения		0.0	0.0	0.0
1.5	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала		0.0	0.0	0.0
1.5.1	Вложения в собственные привилегированные акции		0.0	0.0	0.0
1.5.2	Инвестиции в капитал финансовых организаций:		0.0	0.0	0.0
1.5.2.1	несущественные		0.0	0.0	0.0
1.5.2.2	существенные		0.0	0.0	0.0
1.5.3	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), предоставленный финансовым организациям		0.0	0.0	0.0
1.5.3.1	несущественный		0.0	0.0	0.0
1.5.3.2	существенный		0.0	0.0	0.0
1.5.4	Отрицательная величина дополнительного капитала		0.0	0.0	0.0
1.5.5	Обязательства по приобретению источников добавочного капитала		0.0	0.0	0.0
1.5.6	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав добавочного капитала		0.0	0.0	0.0
1.6	Добавочный капитал		0.0	0.0	0.0
1.7	Основной капитал	4.3	3 961 794.0	240 133.0	3 721 661.0
1.8	Источники дополнительного капитала:	4.3	3 626 362.0	1 017 531.0	2 608 831.0
1.8.1	Уставный капитал, сформированный привилегированными акциями, всего, в том числе:	4.3	785 000.0	157 000.0	628 000.0
1.8.1.1	после 1 марта 2013 года		785 000.0	785 000.0	0.0
1.8.2	Уставный капитал, сформированный за счет капитализации прироста стоимости имущества		0.0	0.0	0.0
1.8.3	Прибыль:	4.3	172 202.0	-223 269.0	395 471.0
1.8.3.1	текущего года	4.3	172 202.0	-223 269.0	395 471.0
1.8.3.2	прошлых лет		0.0	0.0	0.0
1.8.4	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), всего, в том числе:	4.3	2 669 160.0	1 083 800.0	1 585 360.0
1.8.4.1	привлеченный (размещенный) до 1 марта 2013 года		29 160.0	-16 200.0	45 360.0
1.8.4.2	предоставленный в соответствии с Федеральными законами от 13 октября 2008 года № 173-ФЗ «О дополнительных мерах по поддержке финансовой системы Российской Федерации» и от 27 октября 2008 года № 175-ФЗ «О дополнительных мерах для укрепления стабильности банковской системы в период до 31 декабря 2014 года»		0.0	0.0	0.0
1.8.5	Прирост стоимости имущества		0.0	0.0	0.0
1.9	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала:		0.0	0.0	0.0
1.9.1	Вложения в собственные привилегированные акции		0.0	0.0	0.0
1.9.2	Инвестиции в капитал финансовых организаций:		0.0	0.0	0.0
1.9.2.1	несущественные		0.0	0.0	0.0
1.9.2.2	существенные		0.0	0.0	0.0
1.9.3	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), предоставленный финансовым организациям		0.0	0.0	0.0
1.9.3.1	несущественный		0.0	0.0	0.0
1.9.3.2	существенный		0.0	0.0	0.0
1.9.4	Обязательства по приобретению источников дополнительного капитала		0.0	0.0	0.0
1.9.5	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав дополнительного капитала		0.0	0.0	0.0

1.10	Показатели, уменьшающие сумму основного и дополнительного капитала:		0.0	0.0	0.0
1.10.1	Просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней		0.0	0.0	0.0
1.10.2	Субординированные кредиты, стоимость которых не превышает 1процента от величины уставного капитала кредитной организации-заемщика		0.0	0.0	0.0
1.10.3	Превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим участникам (акционерам) и инсайдерам, над ее максимальным размером в соответствии федеральными законами и нормативными актами Банка России		0.0	0.0	0.0
1.10.4	Превышение вложений в строительство, изготовление и приобретение основных средств над суммой источников основного и дополнительного капитала		0.0	0.0	0.0
1.10.5	Превышение действительной стоимости доли вышедшего участника общества с ограниченной ответственностью над стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику общества с ограниченной ответственностью		0.0	0.0	0.0
1.11	Дополнительный капитал	4.3	3 626 362.0	1 017 531.0	2 608 831.0
2	Активы, взвешенные по уровню риска (тыс. руб.):	X	X	X	X
2.1	Необходимые для определения достаточности базового капитала	4.3	52 154 231.0	6 143 016.0	46 011 215.0
2.2	Необходимые для определения достаточности основного капитала	4.3	52 154 231.0	6 143 016.0	46 011 215.0
2.3	Необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)	4.3	52 154 231.0	6 143 016.0	46 011 215.0
3	Достаточность капитала (процент):	X	X	X	X
3.1	Достаточность базового капитала	4.3	7.6	X	8.1
3.2	Достаточность основного капитала	4.3	7.6	X	8.1
3.3	Достаточность собственных средств (капитала)	4.3	14.5	X	13.8

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

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату			Данные на начало отчетного года		
			Стоимость активов (инструментов)	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	Стоимость активов (инструментов)	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах	7.1	43 741 106	41 383 292	34 519 293	40 279 973	38 074 898	31 323 439
1.1	Активы с коэффициентом риска 0 процентов, всего, из них:	7.1	2 618 076	2 618 076	0	4 654 770	4 654 770	0
1.1.1	денежные средства и обязательные резервы, депонированные в	7.1	2 337 044	2 337 044	0	4 652 406	4 652 406	0

	Банке России							
1.1.2	кредитные требования и другие требования, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России		0	0	0	0	0	0
1.1.3	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновые оценки «0», «1», в том числе обеспеченные гарантиями этих стран и так далее		0	0	0	0	0	0
1.2	Активы с коэффициентом риска 20 процентов, всего, из них:	7.1	5 344 065	5 307 404	1 061 481	2 620 861	2 620 861	524 172
1.2.1	кредитные требования и другие требования к субъектам Российской Федерации, муниципальным образованиям, к иным организациям, обеспеченные гарантиями и залогом ценных бумаг субъектов Российской Федерации и муниципальных образований		0	0	0	0	0	0
1.2.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку «2», в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)		0	0	0	0	0	0
1.2.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со	7.1	4 433 025	4 433 025	886 605	2 024 797	2 024 797	404 959

	страновой оценкой «0», «1», имеющим рейтинг долгосрочной кредитоспособности, в том числе обеспеченные их гарантиями							
1.3	Активы с коэффициентом риска 50 процентов, всего, из них:		0	0	0	0	0	0
1.3.1	кредитные требования и другие требования в иностранной валюте, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России, номинированных в иностранной валюте		0	0	0	0	0	0
1.3.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку «3», в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)		0	0	0	0	0	0
1.3.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой «0», «1», не имеющим рейтингов долгосрочной кредитоспособности, и к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой «2», в том числе обеспеченные их гарантиями		0	0	0	0	0	0
1.4	Активы с коэффициентом риска 100 процентов, всего, из них:	7.1	35 778 965	33 457 812	33 457 812	33 004 342	30 799 267	30 799 267
1.4.1	средства в кредитных организациях	7.1	159 084	149 493	149 493	254 098	254 098	254 098

1.4.2	финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7.1	13 174	0	0	13 174	0	0
1.4.3	чистая ссудная задолженность	7.1	33 192 893	31 214 406	31 214 406	30 901 670	28 971 809	28 971 809
1.4.4	чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	7.1	10 806	10 806	10 806	0	0	0
1.4.5	требование по текущему налогу на прибыль	7.1	10 644	10 644	10 644	51 776	51 776	51 776
1.4.6	отложенный налоговый актив		0	0	0	0	0	0
1.4.7	основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	7.1	401 629	401 629	401 629	410 365	410 365	410 365
1.4.8	прочие активы	7.1	1 990 735	1 670 834	1 670 834	1 373 259	1 111 219	1 111 219
1.5	Активы с коэффициентом риска 150 процентов - кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку «7»		0	0	0	0	0	0
2	Активы с иными коэффициентами риска		X	X	X	X	X	X
2.1	с пониженными коэффициентами риска, всего, в том числе:		51 904	51 904	19 500	90 273	90 273	15 055
2.1.1	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 70 процентов	7.1	27 438	27 438	19 207	0	0	0
2.1.2	требования участников клиринга	7.1	24 466	24 466	293	90 273	90 273	15 055
2.2	с повышенными коэффициентами риска всего, в том числе:		4 804 292	4 523 424	6 631 603	3 760 548	3 433 809	5 079 870
2.2.1	с коэффициентом риска 110 процентов		185 617	173 087	190 396	260 809	252 177	277 395
2.2.2	с коэффициентом риска 130 процентов		671 656	660 882	859 146	323 148	320 496	416 645
2.2.3	с коэффициентом риска 150 процентов		3 899 141	3 641 577	5 462 366	3 082 465	2 767 010	4 150 515
2.2.4	с коэффициентом риска 250 процентов		47 878	47 878	119 695	94 126	94 126	235 315
2.2.5	с коэффициентом риска 1000 процентов		0	0	0	0	0	0
3	Кредиты на потребительские цели всего, в том числе:		0	0	0	19 613	16 543	18 197
3.1	с коэффициентом		0	0	0	19 613	16 543	18 197

	риска 110 процентов							
3.2	с коэффициентом риска 140 процентов	0	0	0	0	0	0	0
3.3	с коэффициентом риска 170 процентов	0	0	0	0	0	0	0
3.4	с коэффициентом риска 200 процентов	0	0	0	0	0	0	0
3.5	с коэффициентом риска 300 процентов	0	0	0	0	0	0	0
3.6	с коэффициентом риска 600 процентов	0	0	0	0	0	0	0
4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:	2 961 108	2 928 370	2 511 503	2 253 432	2 236 371	1 672 472	
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском	2 458 354	2 428 741	2 428 741	1 645 727	1 631 526	1 631 526	
4.2	по финансовым инструментам со средним риском	54 559	53 964	26 982	50 390	49 851	24 926	
4.3	по финансовым инструментам с низким риском	278 903	278 903	55 780	80 101	80 101	16 020	
4.4	по финансовым инструментам без риска	169 292	166 762	0	477 214	474 893	0	
5	Кредитный риск по производным финансовым инструментам	0	0	0	0	0	0	

Подраздел 2.2. Операционный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
6	Операционный риск, всего, в том числе:	7.3	444 794	341 574
6.1	Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:	7.3	2 965 290	2 277 162
6.1.1	чистые процентные доходы	7.3	1 992 663	1 655 101
6.1.2	чистые непроцентные доходы	7.3	972 627	622 061
6.2	Количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска	7.3	3	3

Подраздел 2.3. Рыночный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5

7	Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:	7.2	3 039 392	3 887 607
7.1	процентный риск, всего, в том числе:	7.2	242 497	234 659
7.1.1	общий	7.2	68 625	76 948
7.1.2	специальный	7.2	173 872	157 711
7.2	фондовый риск, всего, в том числе:	7.2	654	63 562
7.2.1	общий	7.2	327	31 781
7.2.2	специальный	7.2	327	31 781
7.3	валютный риск	7.2	0	159 838

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

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Прирост (+) / снижение (-) за отчетный период	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:		2 671 422	119 477	2 551 945
1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности		2 532 262	53 102	2 479 160
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям		106 422	50 698	55 724
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющим критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах		32 738	15 677	17 061
1.4	под операции с резидентами офшорных зон		0	0	0

Раздел 4. Информация о показателе финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Значение на отчетную дату	Значение на дату, отстоящую на один квартал от отчетной	Значение на дату, отстоящую на два квартала от отчетной	Значение на дату, отстоящую на три квартала от отчетной
1	2	3	4	5	6	7
1	Основной капитал, тыс. руб.	4.4	3 961 794	3 961 794	3 962 224	3 748 372
2	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс. руб.	4.4	51 338 433	53 437 518	50 919 835	46 068 692
3	Показатель финансового рычага по Базелю III, процент	4.4	7.7	7.4	7.8	8.1

Раздел «Справочно»:

Информация о движении резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности (Номер пояснения 4.2.1).

1. Формирование (доначисление) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 4 033 667, в том числе вследствие:
 - 1.1. выдачи ссуд 2 684 528;

1.2. изменения качества ссуд 1 047 706;

1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 37 672;

1.4. иных причин 263 761.

2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 3 980 565, в том числе вследствие:

2.1. списания безнадежных ссуд 94 954;

2.2. погашения ссуд 3 697 282;

2.3. изменения качества ссуд 177 194;

2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 11 135;

2.5. иных причин 0.

Председатель Правления

Главный бухгалтер

М.П.

Исполнитель

Телефон:

26 апреля 2016 года

Шутов Юрий Борисович

Немцова Марина Рюриковна

Царева Елена Валерьевна
8 (495) 660-56-38

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45286555000	29351447	2956

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

по состоянию на 1 января 2016 года

Кредитной организации: Акционерный коммерческий межрегиональный топливно-энергетический банк
«МЕЖТОПЭНЕРГОБАНК» (публичное акционерное общество)
ПАО «Межтопэнергобанк»

Почтовый адрес: 107078, город Москва, улица Садовая-Черногрозская, дом 6

Код формы по ОКУД 0409813
Годовая

Раздел 1. Сведения об обязательных нормативах

в процентах

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Нормативное значение	Фактическое значение			
				на отчетную дату		на начало отчетного года	
1	2	3	4	5		6	
1	Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)	4.3	5.0	7.6		8.1	
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2)	4.3	6.0	7.6		8.1	
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив Н1.0)	4.3	10.0	14.5		13.8	
4	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н1.3)	X	X	X		X	
5	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)		15.0	385.0		111.4	
6	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)		50.0	229.0		115.7	
7	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)		120.00	60.9		86.9	
8	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)		25.0	Максимальное	18.3	Максимальное	20.5
				Минимальное	0.8	Минимальное	1.0
9	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)		800.0	254.3		217.1	
10	Норматив максимального размера кредитов,		50.0	1.0		0.0	

	банковских гарантий и поручительства, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)				
11	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)		3.0	1.5	2.3
12	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)		25.0	0.0	0.0
13	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)	X	X	X	X
14	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н15.1)	X	X	X	X
15	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)	X	X	X	X
16	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)	X	X	X	X
17	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)	X	X	X	X

Раздел 2. Информация о расчете показателя финансового рычага

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

тыс. руб.			
Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего:		49 194 872
2	Поправка в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, отчетные данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность, но не включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы		Не применимо для отчетности кредитной организации как юридического лица

3	Поправка в части фидуциарных активов, отражаемых в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет показателя финансового рычага		0
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)		0
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		0
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера		2 528 180
7	Прочие поправки		18 657 299
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого:		33 065 753

Подраздел 2.2. Расчет показателя финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма
1	2	3	4
Риск по балансовым активам			
1	Величина балансовых активов, всего:		48 823 618
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		13 365
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого:		48 810 253
Риск по операциям с ПФИ			
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи), всего:		0
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего:		0
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса в соответствии с правилами бухгалтерского учета		в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета неприменимо
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях		0
8	Поправка в части требований банка – участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов		0
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного (базового) актива по выпущенным кредитным ПФИ		0
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ		0
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10), итого:		0
Риск по операциям кредитования ценными бумагами			
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего:		0
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами		0
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами		0
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами		0
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13), итого:		0
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)			
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ), всего:		2 928 370
18	Поправка в части применения коэффициентов		400 190

	кредитного эквивалента		
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ) с учетом поправок (разнос строк 17 и 18), итого:		2 528 180
Капитал и риски			
20	Основной капитал	4.3, 4.4	3 961 794
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего:	4.4	51 338 433
Показатель финансового рычага			
22	Показатель финансового рычага по Базелю III (строка 20 / строка 21), процент		7.7

Председатель Правления



[Handwritten signature]

Шутов Юрий Борисович

Немцова Марина Рюриковна

Царева Елена Валерьевна
8 (495) 660-56-38

26 апреля 2016 года

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
4528655000	29351447	2956

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)

за 2015 год

Кредитной организации

Акционерный коммерческий межрегиональный топливно-энергетический банк
«МЕЖТОПЭНЕРГОБАНК» (публичное акционерное общество)

Почтовый адрес

ПАО «Межтопэнергобанк»

107078, город Москва, улица Садовая-Черногрозская, дом 6

Код формы по ОКУД 0409814

Годовая

тыс. руб.

Номер строки	Наименование статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за соответствующий отчетный период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности			
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:		612 262	1 404 620
1.1.1	проценты полученные		5 003 442	4 303 362
1.1.2	проценты уплаченные		-4 336 973	-2 733 094
1.1.3	комиссии полученные		426 057	445 656
1.1.4	комиссии уплаченные		-99 342	-107 954
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи		15 214	110 291
1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		723 434	1 201 969
1.1.8	прочие операционные доходы		650 774	51 887
1.1.9	операционные расходы		-1 708 640	-1 626 946
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-61 704	-240 551
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		604 505	-1 120 798
1.2.1	Чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		62 324	15 629
1.2.2	Чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или		688 076	-784 582

	убыток			
1.2.3	Чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		-1 127 696	3 555 618
1.2.4	Чистый прирост (снижение) по прочим активам		-220 161	239 699
1.2.5	Чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		-100 000	315 000
1.2.6	Чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций		334 753	711 745
1.2.7	Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		733 290	-2 403 019
1.2.8	Чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
1.2.9	Чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам		319 731	-2 741 898
1.2.10	Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		-85 812	-28 990
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)	4.5	1 216 767	283 822
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности			
2.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории «имеющиеся в наличии для продажи»		-88 696	-134 382
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории «имеющиеся в наличии для продажи»		0	0
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории «удерживаемые до погашения»		0	0
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории «удерживаемые до погашения»		0	0
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		-336 892	-195 988
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		51 410	44 855
2.7	Дивиденды полученные		216	101 940
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)	4.5	-373 962	-183 575
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал		0	0
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.4	Выплаченные дивиденды		-211 991	-101 014
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)	4.5	-211 991	-101 014
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по	4.5	1 396 412	647 100

	отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты			
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов		2 027 226	646 333
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года		5 029 975	4 383 642
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	4.1.1	7 057 201	5 029 975

Председатель Правления

Главный бухгалтер

М.П.

Исполнитель

Телефон:

26 апреля 2016 года



Handwritten signatures in blue ink:
 Top signature: Шутов Юрий Борисович
 Bottom signature: Немцова Марина Рюриковна

Шутов Юрий Борисович

Немцова Марина Рюриковна

Царева Елена Валерьевна
 8 (495) 660-56-38

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ
к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

**Акционерного коммерческого межрегионального топливно-
энергетического банка «МЕЖТОПЭНЕРГОБАНК»**
(публичное акционерное общество)

За 2015 год

СОДЕРЖАНИЕ

ВВЕДЕНИЕ	29
1. ИНФОРМАЦИЯ О КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ	29
1.1 Данные о государственной регистрации Банка. Лицензии	29
1.2 Отчетный период и единицы измерения годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности	30
1.3 Информация о банковской группе	30
1.4 Информация об обособленных структурных подразделениях и численности сотрудников Банка	30
1.5 Международные и национальные рейтинги	31
1.6 Членство в общественных организациях или ассоциациях	31
1.7 Существенные изменения, произошедшие в деятельности кредитной организации	31
1.8 Перспективы развития кредитной организации	31
1.9 Информация об экономической среде, в которой осуществляется деятельность	32
2. КРАТКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ	32
2.1 Основные виды деятельности	32
2.2 Основные показатели финансово-экономической деятельности Банка за 2015 год	33
2.3 Основные операции, оказавшие наибольшее влияние на финансовый результат	33
3. КРАТКИЙ ОБЗОР ОСНОВ ПОДГОТОВКИ ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ И ОСНОВНЫХ ПОЛОЖЕНИЙ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ	35
3.1 Основы составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности	35
3.2 Сведения о результатах инвентаризации статей баланса	35
3.3 Принципы и методы оценки и учета существенных операций	36
3.4 Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты	45
3.5 Описание характера некорректирующего события после отчетной даты, существенно влияющего на финансовое состояние, состояние активов и обязательств кредитной организации и на оценку его последствий в денежном выражении	46
3.6 Характер и величина корректировок, связанных с изменением Учетной политики и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка	46
3.7 Изменения в Учетной политике на следующий отчетный год	48
3.8 Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках на конец отчетного периода	49
3.9 Информация о характере и величине существенных ошибок	49
3.10 Величина корректировки по данным о базовой и разведенной прибыли (убытку) на акцию	49
4. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К БУХГАЛТЕРСКОМУ БАЛАНСУ, ОТЧЕТУ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ, ОТЧЕТУ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ, ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ПОКРЫТИЕ СОМНИТЕЛЬНЫХ ССУД И ИНЫХ АКТИВОВ, ОТЧЕТУ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ	49
4.1 Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса	49
4.1.1 Денежные средства и их эквиваленты	49
4.1.2 Вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	50
4.1.3 Чистая ссудная задолженность	53
4.1.4 Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	57
4.1.5 Вложения в дочерние, зависимые организации и прочее участие	58
4.1.6 Ценные бумаги, переданные в качестве обеспечения	58
4.1.7 Основные средства, нематериальные активы, материальные запасы и недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности	58
4.1.8 Прочие активы	62

4.1.9	Средства на счетах кредитных организаций.....	62
4.1.10	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями.....	62
4.1.11	Выпущенные долговые обязательства	63
4.1.12	Прочие обязательства	65
4.1.13	Величина и изменения уставного капитала кредитной организации.....	66
4.2	Сопроводительная информация к Отчету о финансовых результатах	66
4.2.1	Информация об убытках и суммах восстановления обесценения активов	66
4.2.2	Информация о сумме курсовых разниц, признанной в составе прибыли или убытков	67
4.2.3	Информация об основных компонентах по начисленным (уплаченным) налогам.....	67
4.2.4	Информация о вознаграждениях сотрудников.....	67
4.3	Сопроводительная информация к Отчету об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам.....	70
4.4	Сопроводительная информация к сведениям об обязательных нормативах и показателе финансового рычага	71
4.5	Сопроводительная информация к Отчету о движении денежных средств	72
5.	СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ.....	73
6.	СИСТЕМА КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ И ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ	74
6.1	Структура корпоративного управления.....	74
6.2	Политики и процедуры внутреннего контроля.....	75
7.	ИНФОРМАЦИЯ О ПРИНИМАЕМЫХ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИЕЙ РИСКАХ, СПОСОБАХ ИХ ВЫЯВЛЕНИЯ, ИЗМЕРЕНИЯ, МОНИТОРИНГА И КОНТРОЛЯ.....	77
7.1	Кредитный риск	78
7.2	Рыночный риск.....	89
7.2.1	Процентный риск	89
7.2.2	Валютный риск	90
7.2.3	Фондовый риск	93
7.3	Операционный риск	93
7.4	Риск ликвидности	94
7.5	Правовой риск	94
7.6	Стратегический риск	95
7.7	Риск потери деловой репутации	95
7.8	Страновой риск	95
7.9	Информация об управлении капиталом.....	95
8.	ИНФОРМАЦИЯ О СДЕЛКАХ ПО УСТУПКЕ ПРАВ ТРЕБОВАНИЙ	96
9.	ИНФОРМАЦИЯ ПО СЕГМЕНТАМ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА.....	97
10.	ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОПЕРАЦИЯХ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОБЩЕЙ ВЕЛИЧИНЕ ВЫПЛАТ (ВОЗНАГРАЖДЕНИЙ) УПРАВЛЕНЧЕСКОМУ ПЕРСОНАЛУ	99
11.	ИНФОРМАЦИЯ О ДАТЕ И НАИМЕНОВАНИИ ОРГАНА, УТВЕРДИВШЕГО ГОДОВУЮ БУХГАЛТЕРСКУЮ (ФИНАНСОВУЮ) ОТЧЕТНОСТЬ К ВЫПУСКУ	102

ВВЕДЕНИЕ

Настоящая Пояснительная информация является неотъемлемой частью годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Акционерного коммерческого межрегионального топливно-энергетического банка «МЕЖТОПЭНЕРГОБАНК» (публичное акционерное общество) (далее – «Банк») по состоянию на 1 января 2016 года и за 2015 год, составленной в соответствии с требованиями Указания Центрального банка Российской Федерации (далее – «Банк России») от 4 сентября 2013 года № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» (далее – «Указание Банка России № 3054-У»).

В соответствии с Федеральным законом от 26 декабря 1995 года № 208-ФЗ «Об акционерных обществах» (далее – «Федеральный закон № 208-ФЗ») утверждение годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности входит в компетенцию Общего собрания акционеров Банка. Общее собрание акционеров Банка, на котором будет рассмотрена данная годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность, назначено на 27 апреля 2016 года.

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность, включая настоящую пояснительную информацию, раскрывается на сайте банка (www.mteb.ru) в сроки, установленные Указанием Банка России от 25 октября 2013 года № 3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности» (далее – «Указание Банка России № 3081-У»).

1. ИНФОРМАЦИЯ О КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

Банк создан в соответствии с решением учредительного собрания акционеров Банка от 1 ноября 1993 года (Протокол № 1) с наименованием Акционерный коммерческий Межрегиональный топливно-энергетический банк «МЕЖТОПЭНЕРГОБАНК» (акционерное общество открытого типа) и внесен Банком России в книгу государственной регистрации кредитных организаций 4 июля 1994 года.

В соответствии с решением Общего собрания акционеров Банка от 3 ноября 1995 года (Протокол № 8) наименование организационно-правовой формы Банка приведено в соответствие с действующим законодательством Российской Федерации, и наименование Банка определено как Акционерный коммерческий Межрегиональный топливно-энергетический банк «МЕЖТОПЭНЕРГОБАНК» (открытое акционерное общество), «МЕЖТОПЭНЕРГОБАНК».

В соответствии с решением Общего собрания акционеров Банка от 31 мая 2002 года (Протокол № 17) сокращенное фирменное наименование Банка приведено в соответствие с действующим законодательством Российской Федерации и определено как ОАО «Межтопэнергобанк».

В соответствии с решением Общего собрания акционеров Банка от 30 октября 2014 года (Протокол № 17) наименование организационно-правовой формы Банка приведено в соответствие с действующим законодательством Российской Федерации, и наименование Банка определено как Акционерный коммерческий межрегиональный топливно-энергетический банк «МЕЖТОПЭНЕРГОБАНК» (публичное акционерное общество), ПАО «Межтопэнергобанк».

В соответствии с решением Общего собрания акционеров Банка от 30 июня 2010 года (Протокол № 26) и решением общего собрания акционеров Открытого акционерного общества Банк «Алемар» от 28 июня 2010 года (Протокол № 1/2010) Акционерный коммерческий межрегиональный топливно-энергетический банк «МЕЖТОПЭНЕРГОБАНК» (открытое акционерное общество) реорганизован в форме присоединения к нему Открытого акционерного общества Банк «Алемар» и является правопреемником ОАО Банк «Алемар» по всем правам и обязательствам в отношении всех его кредиторов и должников, включая и обязательства, оспариваемые сторонами, в том числе с учетом изменений вида, состава, стоимости имущества ОАО Банк «Алемар».

Юридический адрес Банка: 107078, Москва, улица Садовая-Черногызская, дом 6.

Фактический адрес Банка: 107078, Москва, улица Садовая-Черногызская, дом 6.

1.1 Данные о государственной регистрации Банка. Лицензии

Основной государственный регистрационный номер (МНС России): 1027739253520.

Дата внесения записи о создании кредитной организации в Единый государственный реестр юридических лиц: 25 сентября 2002 года.

Наименование регистрирующего органа в соответствии с данными, указанными в свидетельстве о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц: Межрайонная инспекция МНС России № 39 по г. Москве.

Банк получил лицензию на осуществление банковских операций 4 июля 1994 года, 15 июля 1999 года получил генеральную лицензию на осуществление банковских операций. Банк имеет Генеральную лицензию Банка России на осуществление банковских операций № 2956 от 17 декабря 2014 года без ограничения срока действия и осуществляет свою деятельность в соответствии с Федеральным законом от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (далее – «Федеральный закон № 395-1») и другими законодательными актами Российской Федерации.

Помимо Генеральной лицензии Банка России, Банк осуществляет свою деятельность на основании следующих лицензий и разрешений:

Лицензия на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов № 2956, выданная Банком России 17 декабря 2014 года без ограничения срока действия;

Лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг, выданные Федеральной комиссией по рынку ценных бумаг:

№ 177-02892-100000 от 27 ноября 2000 года на осуществление брокерской деятельности, без ограничения срока действия;

№ 177-03002-010000 от 27 ноября 2000 года на осуществление дилерской деятельности, без ограничения срока действия;

№ 177-03097-001000 от 27 ноября 2000 года на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами, без ограничения срока действия;

№ 177-03163-000100 от 4 декабря 2000 года на осуществление депозитарной деятельности, без ограничения срока действия;

Свидетельство о включении Банка в реестр банков-участников системы обязательного страхования вкладов № 933 от 6 октября 2005 года, без ограничения срока действия, выданное Государственной корпорацией Агентство по страхованию вкладов;

Лицензия на осуществление разработки, производства, распространения шифровальных (криптографических) средств № 13393 Н, выданная Центром по лицензированию, сертификации и защите государственной тайны Федеральной службы безопасности России 4 февраля 2014 года без ограничения срока действия.

1.2 Отчетный период и единицы измерения годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность за период с 1 января по 31 декабря (включительно) 2015 года (за 2015 год) составлена в валюте Российской Федерации.

Все активы и обязательства в иностранной валюте отражены в рублях по официальному курсу соответствующей иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России по состоянию на 1 января 2016 года. Все активы и обязательства в драгоценных металлах отражены в рублях по учетной цене, установленной Банком России по состоянию на 1 января 2016 года.

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена в российских рублях и округлена с точностью до целых тысяч рублей.

1.3 Информация о банковской группе

По состоянию на 1 января 2016 года и 1 января 2015 года в состав банковской (консолидированной) группы, головной организацией которой является Банк, входила следующая организация:

Наименование	Страна регистрации	Сектор экономики	Доля участия, %	
			По состоянию на 1 января 2016 года	По состоянию на 1 января 2015 года
ЗАО «МТЭБ ЛИЗИНГ»	Российская Федерация	Финансовый лизинг	100	100

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность не включает данные финансовой (бухгалтерской) отчетности организации, входящей в состав банковской (консолидированной) группы, головной организацией которой является Банк. Консолидированная финансовая отчетность группы Банка опубликована на сайте банковской группы в сети интернет (www.mteb.ru/about/common/statements/msfo/).

1.4 Информация об обособленных структурных подразделениях и численности сотрудников Банка

По состоянию на 1 января 2016 года в системе Банка работает: 5 филиалов (г. Новосибирск, г. Санкт-Петербург, г. Волжский, г. Самара, г. Челябинск), 20 дополнительных офисов, 18 операционных офисов, 11 операционных касс (ОКВКУ).

По состоянию на 1 января 2015 года в системе Банка работает: 5 филиалов (г. Новосибирск, г. Санкт-Петербург, г. Волжский, г. Самара, г. Челябинск), 22 дополнительных офиса, 18 операционных офисов, 13 операционных касс (ОКВКУ).

Средняя численность сотрудников в 2015 году составила 926 человек.

Средняя численность сотрудников в 2014 году составила 896 человек.

Численность основного управленческого персонала в 2015 году составляла 28 человек.
Численность основного управленческого персонала в 2014 году составляла 30 человек.

1.5 Международные и национальные рейтинги

По состоянию на 1 января 2016 года Банк имеет следующие международные и национальные рейтинги:

Службой кредитных рейтингов Standard & Poor's Банку присвоены долгосрочный кредитный рейтинг на уровне «В-» и краткосрочный кредитный рейтинг на уровне «С». Прогноз изменения рейтингов – «Стабильный». Одновременно Банку присвоен рейтинг по национальной шкале «ruBBB». Изменение рейтингов отражает ожидания Standard & Poor's относительно того, что негативные тенденции, которые агентство отмечает в отношении экономических и отраслевых рисков российского банковского сектора, будут продолжать оказывать давление на финансовый профиль Банка.

Также Банк имеет индивидуальный рейтинг кредитоспособности «Национального Рейтингового Агентства» на уровне «АА-» (очень высокая кредитоспособность, третий уровень), прогноз – «Стабильный».

По состоянию на 1 января 2015 года Банк имел следующие международные и национальные рейтинги:

Службой кредитных рейтингов Standard & Poor's Банку присвоены долгосрочный и краткосрочный кредитные рейтинги (оба — на уровне «В»). Прогноз изменения рейтингов - «Негативный». Одновременно Банку присвоен рейтинг по национальной шкале «ruBBB+».

Также Банк имеет индивидуальный рейтинг кредитоспособности «Национального Рейтингового Агентства» на уровне «АА-» (очень высокая кредитоспособность, третий уровень).

1.6 Членство в общественных организациях или ассоциациях

Банк является:

- уполномоченным дилером Банка России на рынке государственных облигаций;
- членом Ассоциации российских банков;
- членом Московского банковского союза;
- членом Московской международной валютной ассоциации;
- членом Московской межбанковской валютной биржи (секции фондового и валютного рынков);
- членом Российской национальной ассоциации членов S.W.I.F.T.;
- ассоциированным членом Международной платежной системы VISA International;
- членом международной Ассоциации участников космической деятельности;
- Банком-Партнером Правительства Москвы;
- членом Омского банковского союза;
- членом Торгово-промышленной палаты Московской области;
- членом Новосибирской городской торгово-промышленной палаты;
- членом Кузбасской торгово-промышленной палаты;
- членом Курской торгово-промышленной палаты;
- членом торгово-промышленной палаты Владимирской области;
- членом Российско-Германской внешнеторговой палаты.

1.7 Существенные изменения, произошедшие в деятельности кредитной организации

В 2015 году Банком было подписано Соглашение о сотрудничестве с Российским агентством по страхованию экспортных кредитов и инвестиций (ЭКСПАР) для создания и реализации совместной программы финансирования контрактов не крупных российских экспортеров со страховой защитой агентства.

С целью расширения внешнеэкономической деятельности, которую Банк осуществляет в партнерстве с европейскими предприятиями и финансовыми институтами, в отчетном году Банк получил членство в Российско-Германской внешнеторговой палате – некоммерческом бизнес-объединении, созданном для развития экономических отношений между Россией и Германией.

Обладая статусом аккредитованного банка-агента Агентства по страхованию вкладов (далее – «АСВ»), в 2015 году ПАО «Межтопэнергобанк» стал победителем конкурсов по отбору банков-агентов для выплаты страхового возмещения вкладчикам банков ООО «Объединенный национальный банк» и АО КБ «Гагаринский».

1.8 Перспективы развития кредитной организации

Банк осуществляет свою деятельность в рамках Стратегии, утвержденной на период до 2017 года, целью которой является повышение инвестиционной привлекательности Банка как высокотехнологичной клиентоориентированной универсальной сетевой кредитной организации с темпом роста основных объемных показателей не ниже среднерыночного с акцентом на росте доли показателей сети точек продаж и повышении эффективности деятельности точек продаж и Банка в целом.

Стратегия предусматривает поступательное укрепление рыночных позиций, эффективность деятельности Банка в целом (эффективность отдельных подразделений, направлений бизнеса, продуктов), эффективное управление мультимедийной сетью.

Для достижения поставленных целей Банк предполагает максимальное использование имеющихся конкурентных преимуществ (в частности, высокие позиции в рейтингах российских банков; наличие кредитных рейтингов от рейтингового агентства Standard & Poor's и «Национального Рейтингового Агентства»; развитая сеть точек продаж; широкий набор продуктов и услуг с конкурентными тарифами и ставками; длительные и устойчивые деловые отношения с клиентами; многолетняя положительная репутация; стабильный и квалифицированный кадровый состав; использование надежных и современных ИТ-решений).

1.9 Информация об экономической среде, в которой осуществляется деятельность

По итогам 2015 года в условиях изменившейся конъюнктуры международного рынка энергоносителей и влияния международных санкций в экономике России стали проявляться признаки стагнации: ВВП сократился на 3,7% по сравнению с 2014 годом; индекс промышленного производства сократился на 3,4%; реальные располагаемые денежные доходы населения снизились на 4%. Одновременно с поступательным снижением в течение года ключевой ставки с 17,00% до 11,00% темпы роста потребительских цен превзошли уровень 2014 года: 12,9% против 11,4%.

Банковский сектор также продемонстрировал значительное снижение темпов роста. Активы сектора в 2015 году выросли всего на 6,9%, а без учета влияния валютной переоценки и вовсе сократились на 1,6% (в 2014 году рост активов составил 35,2%, с исключением влияния валютного курса – 18,3%). На фоне усиления кредитных рисков (включая необеспеченное розничное кредитование) и стагнационных явлений в экономике, темпы кредитования в отчетном году значительно снизились по сравнению с предыдущим годом: кредиты нефинансовым организациям выросли только на 12,7% (в 2014 году – 31,3%), а без учета валютной переоценки рост составил 2,5% (в 2014 году – 13,0%); объем кредитов физическим лицам сократился на 5,7% (в 2014 году – рост 13,8%), без учета валютной переоценки сокращение составило 6,3% (2014 году – рост 12,5%). Вслед за резким повышением ключевой ставки в декабре 2014 года до 17,00%, наблюдавшийся в первых месяцах 2015 года рост процентных ставок по депозитам позволил в отчетном году показать рост объема вкладов населения в банковской системе на 25,2% (с исключением влияния изменения валютного курса рост составил 16,8%).

В отчетном году для российского банковского сектора были характерны:

- продолжающееся уменьшение числа действующих банков;
- ускоренная концентрация активов в государственных банках и системообразующих банках;
- усиление конкуренции в банковской среде;
- снижение рентабельности и уменьшение доступа к дешевому фондированию в результате санкций;
- сокращение доступных инструментов фондирования.

В 2015 году на результаты деятельности Банка повлияли, как внутренние факторы, указанные выше, так и внешние факторы, связанные с нестабильностью на мировых финансовых рынках. Конфликт в Украине и связанные с ним события повысили риски осуществления деятельности в Российской Федерации. Применение экономических санкций со стороны Европейского Союза, Соединенных Штатов Америки, Японии, Канады, Австралии и других стран в отношении российских физических и юридических лиц, как и ответные санкции, со стороны Правительства Российской Федерации привели к повышению уровня экономической неопределенности. Длительность влияния введенных санкций, равно как и угрозу введения в будущем дополнительных санкций сложно определить. Наблюдаемая стагнация в экономике не может не сказываться на финансовом положении предприятий и населения, что в свою очередь, отражается на качестве обслуживания кредитов.

2. КРАТКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

2.1 Основные виды деятельности

Банк осуществляет следующие основные виды операций:

- привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады (депозиты) с их дальнейшим размещением от своего имени и за свой счет;
- открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц;
- предоставление кредитов физическим и юридическим лицам;
- проведение операций с ценными бумагами;
- осуществление расчетов по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам;
- осуществление инкассации денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц;
- купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах;
- выдача банковских гарантий;
- осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковского счета.

Ограничения на осуществление банковских операций отсутствуют.

2.2 Основные показатели финансово-экономической деятельности Банка за 2015 год

Основные показатели деятельности Банка за 2015 год составили:

Показатели	По состоянию на 1 января 2016 года (тыс. руб.)	По состоянию на 1 января 2015 года (тыс. руб.)
Собственные средства (капитал) (форма 0409808)	7 588 156	6 330 492
Прибыль после налогообложения (форма 0409807)	236 837	356 662
Совокупные активы (форма 0409806)	49 194 872	45 357 638
Чистая ссудная задолженность (форма 0409806)	35 252 507	34 042 515
Совокупные обязательства (форма 0409806)	44 052 976	40 427 232

За 2015 год собственные средства Банка увеличились на 1 257 664 тыс. руб. (19,87%). Увеличение произошло, главным образом, за счет привлечения субординированного займа на 1 100 000 тыс. руб. Прибыль после налогообложения уменьшилась на 119 825 тыс. руб. (33,60%), главным образом, за счет роста процентных расходов по привлеченным средствам и снижением доходов от операций с иностранной валютой, а также созданием резервов по ссудной и приравненной к ней задолженности. Совокупные активы увеличились на 3 837 234 тыс. руб. (8,46%), главным образом, за счет увеличения объема средств Банка на счетах в кредитных организациях, а также, за счет увеличения чистой ссудной задолженности. Чистая ссудная задолженность увеличилась на 1 209 992 тыс. руб. (3,55%), главным образом, за счет увеличения объема ссудной задолженности юридических лиц и кредитных организаций. Совокупные обязательства увеличились на 3 625 744 тыс. руб. (8,97%), главным образом, за счет увеличения объема привлеченных средств от физических лиц и выпущенных долговых обязательств (векселей) Банка.

2.3 Основные операции, оказавшие наибольшее влияние на финансовый результат

В таблице далее представлена структура доходов-расходов Банка за 2015 и 2014 годы:

	Показатели за 2015 год		Показатели за 2014 год		Изменение	Изменение в процентах к показателям за 2014 год
	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%
Доходы Банка						
Чистые процентные доходы	1 177 897	38,11%	2 290 444	55,78%	-1 112 547	-48,57%
Доходы от операций с иностранной валютой	723 434	23,41%	1 201 969	29,28%	-478 535	-39,81%
Прочие операционные доходы	652 897	21,13%	52 739	1,28%	600 158	1 137,98%
Комиссионные доходы	447 676	14,49%	445 656	10,86%	2 020	0,45%
Чистые доходы от операций с ценными бумагами	88 206	2,85%	-	-	88 206	100%
Доходы от участия в капитале других юридических лиц	216	0,01%	101 940	2,48%	-101 724	-99,79%
Доходы от изменения резервов по прочим потерям	-	-	13 312	0,32%	-13 312	-100%
Итого	3 090 326	100%	4 106 060	100%	-1 015 734	-24,74%

	Показатели за 2015 год		Показатели за 2014 год		Изменение	Изменение в процентах к показателям за 2014 год
Расходы Банка						
Операционные расходы	1 766 984	61,92%	1 671 842	44,59%	95 142	5,69%
Расходы от переоценки иностранной валюты	614 915	21,55%	1 119 878	29,87%	-504 963	-45,09%
Расходы от изменения резерва на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности	148 056	5,19%	663 790	17,70%	-515 734	-77,70%
Расходы по налогам	135 059	4,73%	114 846	3,06%	20 213	17,60%
Комиссионные расходы	106 577	3,74%	107 954	2,88%	-1 377	-1,28%
Расходы от изменения резервов по прочим потерям	81 898	2,87%	-	-	81 898	100%
Чистые расходы от операций с ценными бумагами	-	-	71 088	1,90%	-71 088	-100%
Итого	2 853 489	100%	3 749 398	100%	-895 909	-23,89%
Прибыль до налогообложения	371 896		471 508		-99 612	-21,13%
Прибыль после налогообложения	236 837		356 662		-119 825	-33,60%

Наибольшее влияние на формирование финансового результата деятельности Банка по итогам 2015 года оказали такие банковские операции, как кредитование юридических и физических лиц, конверсионные операции с иностранной валютой, переоценка ценных бумаг и комиссионные доходы за реструктуризацию кредитов.

Доходы Банка за 2015 год уменьшились на 1 015 734 тыс. руб. (24,74%). Преимущественно, уменьшение обусловлено ростом процентных расходов по привлеченным средствам и снижением доходов от операций с иностранной валютой, доходов от участия в капитале других юридических лиц.

Расходы Банка за 2015 год уменьшились на 895 909 тыс. руб. (23,89%). Преимущественно, уменьшение расходов обусловлено снижением расходов от переоценки иностранной валюты, снижением расходов от операций с ценными бумагами.

Прибыль Банка до налогообложения за 2015 год уменьшилась на 99 612 тыс. руб. (21,13%) и составила 371 896 тыс. руб.

2.4 Информация о прибыли на акцию

В течение 2015 года не было изменений в количестве обыкновенных и привилегированных акций, находящихся в обращении.

Базовая прибыль на акцию отражает часть прибыли после налогообложения отчетного периода, причитающейся акционеру-владельцу обыкновенных акций и составляет:

Базовая прибыль на акцию	2015 год	2014 год
Прибыль после налогообложения, тыс. руб.	236 837	356 662
Базовая прибыль после налогообложения, тыс. руб.	105 283	219 116
Средневзвешенное количество обыкновенных акций, находящихся в обращении, штук	2 944 958	2 944 958
Базовая прибыль на акцию, руб.	35,75	74,40
Количество привилегированных акций, штук	785 000	785 000

9 апреля 2015 года был зарегистрирован перевыпуск привилегированных акций Банка на сумму 785 000 тыс. руб. В составе выпуска размещены 785 000 штук привилегированных конвертируемых именных бездокументарных акций с определенным размером дивиденда номинальной стоимостью 1 000 руб. каждая путем конвертации в них 785 000 штук ранее размещенных привилегированных именных бездокументарных акций Банка с определенным размером дивиденда номинальной стоимостью 1 000 руб. каждая.

Расчет разводненной прибыли на акцию не производится ввиду отсутствия конвертируемых ценных бумаг, конвертация которых приведет к уменьшению базовой прибыли на акцию и договоров купли-продажи обыкновенных акций по цене ниже их рыночной стоимости.

По итогам 2015 года Банк планирует выплатить дивиденды по обыкновенным акциям в сумме 92 295 тыс. руб., по привилегированным акциям в сумме 119 713 тыс. руб. А также направить 5% прибыли за 2015 года в сумме 11 842 тыс. руб. на пополнение резервного фонда Банка.

На момент составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности нет принятых Общим собранием акционеров Банка решений о распределении прибыли, полученной в 2015 году.

На Общем собрании акционеров Банка было принято решение, прибыль, полученную в 2014 году распределить следующим образом: выплатить дивиденды по обыкновенным акциям в сумме 92 295 тыс. руб., по привилегированным акциям в сумме 119 713 тыс. руб., направить 5% прибыли в сумме 17 834 тыс. руб. на пополнение резервного фонда Банка, остальную прибыль оставить нераспределенной.

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

3.1 Основы составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

Бухгалтерский учет в Банке ведется в соответствии с требованиями Положения Банка России от 16 июля 2012 года № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» (с дополнениями и изменениями) (далее – «Положение Банка России № 385-П») и других нормативных документов, а также в соответствии с положениями Учетной политики Банка на 2015 год, отвечающей требованиям действующего законодательства Российской Федерации по бухгалтерскому учету.

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена в соответствии с Указанием Банка России № 3054-У. Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2015 год составлена в соответствии с требованиями Указания Банка России № 3081-У.

3.2 Сведения о результатах инвентаризации статей баланса

В соответствии с планом мероприятий, связанных с окончанием финансового года, Банком была проведена инвентаризация основных средств, финансовых вложений и обязательств, расчетов по требованиям и обязательствам по банковским операциям и сделкам, расчетов с дебиторами и кредиторами по другим операциям по состоянию на 1 ноября 2015 года.

По результатам инвентаризации материальных ценностей выявлены и оприходованы излишки основных средств:

Наименование ОС	Инв. №	Количество	Стоимость, руб.
Сейф SCB 00956 V класс 110*65*60	ОС_3	1	100 000,00
Сейф SCB 00572 V класс 160*66*60	ОС_7	1	120 000,00
Сейф СБ-3№116 III класс устойчивости (160*55*55)	ОС_13	1	50 000,00
Сейф СБ-3№110 III класс устойчивости (160*55*55)	ОС_12	1	50 000,00
Сейф СВУ 206.С16 II класс (1640*600*520)	ОС_6	1	41 000,00
Сейф СВУ 206.С16 II класс (1640*600*520)	ОС_7	1	41 000,00

Расхождений между фактическим наличием других статей баланса и данными бухгалтерского учета и отчетности не выявлено.

По состоянию на 1 января 2016 года была проведена ревизия кассы. В результате ревизии кассы излишков и недостач денежных средств и ценностей не выявлено.

Остатки на корреспондентском счете, счетах обязательных резервов и депозитных счетах в Банке России были подтверждены выписками, полученными из Банка России по состоянию на 1 января 2016 года. Расхождений не выявлено.

Расчеты по межбанковским привлеченным и размещенным средствам подтверждаются в момент заключения сделок. Расхождений за 2015 год выявлено не было.

Банком были направлены клиентам юридическим и физическим лицам выписки по расчетным, текущим счетам, счетам по учету вклада (депозита) по состоянию на 1 января 2016 года, открытым как в рублях, так и в иностранных валютах, а также выписки по счетам по учету ссудной задолженности (в том числе просроченной). Расхождений по состоянию на 1 января 2016 года не выявлено.

3.3 Принципы и методы оценки и учета существенных операций

Активы

Активы принимаются к бухгалтерскому учету по их первоначальной стоимости. В дальнейшем активы оцениваются (переоцениваются) по справедливой стоимости либо путем создания резервов на возможные потери в соответствии с нормативными документами Банка России.

Денежные средства и их эквиваленты

В целях составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности под денежными эквивалентами понимаются краткосрочные высоколиквидные вложения, свободно конвертируемые в денежные средства и подвергающиеся незначительному риску изменения стоимости. Денежные средства и их эквиваленты включают следующие статьи формы 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)»: денежные средства, средства кредитных организаций в Банке России (за исключением обязательных резервов в Банке России), средства кредитных организаций в других кредитных организациях (за исключением активов, по которым существует риск потерь). Обязательные резервы в Банке России не рассматриваются как денежные средства и их эквиваленты в связи с ограничениями возможности их использования.

Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, резерв на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности

Предоставленные ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность отражаются по стоимости их предоставления с даты фактического предоставления денежных средств.

По предоставленным ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в соответствии с требованиями Положения Банка России № 254-П от 26 марта 2004 года «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» (с учетом изменений и дополнений) (далее – «Положение Банка России № 254-П») и действующим внутренним Положением Банка «О создании резервов на возможные потери по ссудам» создаются резервы на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности.

Резерв формируется при обесценении ссуды (ссуд), то есть при потере ссудой стоимости вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде перед Банком, либо существования реальной угрозы такого неисполнения.

Резерв формируется в пределах суммы основного долга (балансовой стоимости ссуды). В сумму основного долга не включаются: обусловленные законом, обычаями делового оборота или договором, на основании которого ссуда предоставлена, платежи в виде процентов за пользование ссудой, комиссионные, неустойки, а также иные платежи в пользу Банка, вытекающие из договора, на основании которого ссуда предоставлена.

Резерв формируется по конкретной ссуде либо по портфелю однородных ссуд, то есть по группе ссуд со сходными характеристиками кредитного риска, соответствующих требованиям, установленным Положением Банка России № 254-П, и обособленных в целях формирования резерва.

Ссуды, предоставленные клиентам – кредитным организациям и юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями

Резерв на возможные потери по ссудам юридическим лицам формируется по каждой выданной ссуде отдельно на основе оценки кредитного риска по каждой выданной ссуде (профессионального суждения).

Профессиональное суждение выносится по результатам комплексного и объективного анализа деятельности заемщика с учетом его финансового положения, качества обслуживания заемщиком долга по ссуде, а также всей имеющейся в распоряжении Банка информации о заемщике. На основании профессионального суждения ссуды классифицируются в одну из пяти категорий качества в соответствии с Положением Банка России № 254-П.

Оценка финансового положения заемщика производится Банком исходя из оценки влияния факторов риска, выявленных в результате анализа финансовой отчетности заемщика и других данных о состоянии и финансовых результатах деятельности заемщика.

Источники получения возможной информации о факторах риска включают средства массовой информации и другие источники. Отсутствие информации о заемщике рассматривается Банком как один из факторов риска, принимаемых во внимание при вынесении профессионального суждения.

Ссуды, отнесенные ко II-V категориям качества, классифицируются Банком как обесцененные.

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

Определение размера резерва производится на постоянной основе одновременно с оценкой кредитных рисков по ссудам.

Ссуды, предоставленные физическим лицам в рамках стандартных программ кредитования и объединенные в Портфели однородных ссуд (далее – «ПОС»)

Резервы на возможные потери по ссудам, предоставленным физическим лицам, формируются Банком по портфелям однородных ссуд.

В ПОС группируются ссуды, имеющие сходные характеристики кредитного риска. Величина (балансовая стоимость) каждой из ссуд и/или совокупная величина таких ссуд, предоставленных одному заемщику, на дату оценки риска не превышает 0,5 процента от капитала Банка.

К критериям однородности ссуд относятся:

- вид кредитного продукта;
- цель кредитования;
- наличие или отсутствие обеспечения;
- характеристики обеспечения;
- срок кредитования.

К критериям однородности относятся также следующие сроки кредитования:

- предельные сроки кредитования по программам кредитования;
- по остальным ссудам – срок кредитования до 3 лет или свыше 3-х лет.

Ссуды, предоставленные физическим лицам, в зависимости от продолжительности просроченных платежей по ссудам группируются в один из следующих портфелей обеспеченных ссуд (ипотечные ссуды и кредиты на покупку автотранспортных средств), прочих ссуд и ссуд, выданных физическим лицам, которые получают на свои банковские счета, открытые в Банке, заработную плату и иные выплаты в связи с выполнением трудовых обязанностей:

- портфель ссуд без просроченных платежей;
- портфель ссуд с просроченными платежами продолжительностью от 1 до 30 календарных дней;
- портфель ссуд с просроченными платежами продолжительностью от 31 до 90 календарных дней;
- портфель ссуд с просроченными платежами продолжительностью от 91 до 180 календарных дней;
- портфель ссуд с просроченными платежами продолжительностью от 181 до 360 календарных дней;
- портфель ссуд с просроченными платежами продолжительностью свыше 360 календарных дней.

Размер расчетного резерва по ПОС определяется ежеквартально на основе профессионального суждения и отражает величину потерь, обусловленных общим обесценением совокупности однородных ссуд, объединенных в ПОС. Величина кредитного риска исчисляется как значение процентного отношения сумм просроченной ссудной задолженности по ссудам, включенным в ПОС, к суммарной текущей ссудной задолженности, включенной в данный ПОС. При расчете вся ссудная задолженность приводится к эквиваленту в валюте РФ по курсу Банка России на дату оценки. Если величина расчетного резерва меньше, чем величина минимального резерва, резерв устанавливается в размере минимального резерва.

Резервы по портфелям однородных ссуд формируются в соответствии с применяемой Банком методикой оценки риска по соответствующим портфелям однородных ссуд. В соответствии с Положением Банка России № 254-П Банк распределяет сформированные портфели однородных ссуд по пяти категориям качества.

Списание Банком безнадежной задолженности по ссудам осуществляется за счет сформированного резерва по соответствующей ссуде.

Ссуды, предоставленные физическим лицам, по которым резервы на возможные потери по ссудам оцениваются на индивидуальной основе

Порядок оценки и формирования резерва по ссудам физическим лицам, по которым резерв на возможные потери по ссудам оценивается на индивидуальной основе, аналогичен порядку оценки и формирования резервов по ссудам клиентам – кредитным организациям и юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями.

Основные средства

Под основными средствами понимается часть имущества со сроком полезного использования, превышающим 12 месяцев, используемого в качестве средств труда для оказания услуг, управления организацией, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями; лимит стоимости которых превышает 40 тыс. руб. за единицу без учета суммы НДС.

Основные средства принимаются к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости. Порядок определения первоначальной стоимости зависит от способа получения основных средств.

Способ получения основных средств

Приобретенные за плату, в том числе бывшие в эксплуатации

Порядок определения первоначальной стоимости

Сумма фактических затрат Банка на приобретение, сооружение (строительство), создание (изготовление), доставку и доведение до

Способ получения основных средств**Порядок определения первоначальной стоимости**

Внесенные в счет вкладов в уставный капитал Банка

состояния, в котором оно пригодно для использования, за исключением НДС и акцизов, учитываемых в составе расходов.

Согласованная учредителями (участниками) денежная оценка имущества, если иное не предусмотрено законодательством Российской Федерации, и фактические затраты на его доставку и доведение до состояния, в котором оно пригодно для использования.

Полученные по договору дарения и в иных случаях безвозмездного получения

Рыночная цена имущества на дату принятия к бухгалтерскому учету и фактические затраты на его доставку и доведение до состояния, в котором оно пригодно для использования. При определении рыночной цены следует руководствоваться статьей 40 Налогового Кодекса Российской Федерации.

Полученные по договорам, предусматривающим исполнение обязательств (оплату) неденежными средствами

Рыночная цена имущества на дату принятия к бухгалтерскому учету и фактические затраты на его доставку и доведение до состояния, в котором оно пригодно для использования.

Оценка имущества (включая затраты на его приобретение, сооружение, создание и восстановление), стоимость которого при приобретении выражена в иностранной валюте, определяется в рублях по курсу Банка России, действующему на дату принятия к бухгалтерскому учету.

Изменение первоначальной стоимости основных средств допускается в случаях достройки, дооборудования, модернизации, реконструкции, технического перевооружения и частичной ликвидации или переоценки объектов основных средств.

Амортизация начисляется по методу равномерного списания (линейный метод) в течение срока полезного использования объекта основных средств, определенного на дату ввода в эксплуатацию. Срок полезного использования основных средств определяется Банком на основании Постановления Правительства Российской Федерации № 1 от 1 января 2002 года «О Классификации основных средств, включаемых в амортизационные группы».

Переоценка основных средств Банком не осуществляется.

Нематериальные активы

Нематериальные активы отражаются на счетах по их учету в первоначальной оценке, определенной по состоянию на дату их принятия к бухгалтерскому учету.

Порядок определения первоначальной стоимости зависит от способа получения нематериальных активов.

Способ получения нематериальных активов**Порядок определения первоначальной стоимости**

Приобретенные за плату, в том числе бывшие в эксплуатации

Сумма фактических затрат Банка на приобретение, создание (изготовление), доставку и доведение до состояния, в котором оно пригодно для использования, за исключением НДС и акцизов, учитываемых в составе расходов.

Полученные по договору дарения и в иных случаях безвозмездного получения

Рыночная цена имущества на дату принятия к бухгалтерскому учету и фактические затраты на его доставку и доведение до состояния, в котором оно пригодно для использования. При определении рыночной цены следует руководствоваться статьей 40 Налогового Кодекса Российской Федерации.

Полученные по договорам, предусматривающим исполнение обязательств (оплату) неденежными средствами

Рыночная цена имущества на дату принятия к бухгалтерскому учету и фактические затраты на его доставку и доведение до состояния, в котором оно пригодно для использования.

Банк определяет срок полезного использования по всем нематериальным активам, а также начисляет по ним амортизацию, исходя из срока полезного использования. Амортизация по нематериальным активам начисляется линейным методом.

Срок полезного использования нематериальных активов определяется Банком при принятии объекта к бухгалтерскому учету.

Определение срока полезного использования нематериальных активов производится, исходя из:

- срока действия патента, свидетельства и других ограничений сроков использования объектов интеллектуальной собственности согласно законодательству Российской Федерации;

- ожидаемого срока использования этого объекта, в течение которого организация может получать экономические выгоды (доход).

Материальные запасы

Материальные запасы принимаются к бухгалтерскому учету по их фактической стоимости.

Порядок определения первоначальной стоимости зависит от способа получения материальных запасов.

Способ получения материальных запасов	Порядок определения первоначальной стоимости
Приобретенные за плату, в том числе бывшие в эксплуатации	Цена приобретения (без учета НДС и акцизов), включая расходы, связанные с их приобретением.
Полученные по договору дарения и в иных случаях безвозмездного получения	Рыночная цена имущества на дату принятия к бухгалтерскому учету и фактические затраты на его доставку и доведение до состояния, в котором оно пригодно для использования. При определении рыночной цены следует руководствоваться статьей 40 Налогового Кодекса Российской Федерации.
Полученные по договорам, предусматривающим исполнение обязательств (оплату) неденежными средствами	Рыночная цена имущества на дату принятия к бухгалтерскому учету и фактические затраты на его доставку и доведение до состояния, в котором оно пригодно для использования.

Оценка материальных запасов при выбытии происходит по методу ФИФО.

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

В составе материальных запасов учитываются материальные ценности (за исключением учитываемых в составе основных средств), используемые для оказания услуг, управленческих, хозяйственных и социально-бытовых нужд. В составе материальных запасов учитываются предметы стоимостью ниже установленного лимита стоимости (40 000 рублей 00 копеек) независимо от срока службы.

Аналитический учет материальных запасов ведется в разрезе объектов, предметов, видов материалов, материально-ответственных лиц.

Имущество, временно неиспользуемое в основной деятельности

Условия, при которых имущество (часть имущества) классифицируется и принимается к бухгалтерскому учету в качестве имущества, временно неиспользуемого в основной деятельности (далее - «ВНОД»):

- имущество (часть имущества) должно принадлежать Банку на праве собственности;
- имущество – земля или здание, либо и то, и другое;
- имущество предназначено для получения доходов в виде арендных платежей, в виде прироста стоимости, или и того и другого;
- имущество не должно использоваться в качестве средств труда для оказания услуг или для административных целей, т.е. не может быть классифицировано, как основные средства;
- имущество не планируется к продаже в течение одного года с даты классификации, т.е. не может быть классифицировано как внеоборотные запасы;
- объект имущества способен приносить Банку экономические выгоды в будущем;
- стоимость объекта имущества может быть надежно определена.

Для определения соответствия объекта статусу недвижимости ВНОД Банк применяет профессиональное суждение, основанное на критериях с учетом требований главы 11 Приложения 9 к Положению Банка России № 385-П, которые положены в основу характеристик недвижимости ВНОД, утвержденных в Учетной политике.

Профессиональное суждение используется при первоначальной классификации недвижимости ВНОД, при переводе объектов в состав недвижимости ВНОД или из состава недвижимости ВНОД, при определении убытков от обесценения.

Бухгалтерский учет недвижимости ВНОД после ее первоначального признания осуществляется Банком по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Избранный Банком метод бухгалтерского учета недвижимости ВНОД применяется последовательно ко всем объектам недвижимости ВНОД.

Вложения в уставный капитал других организаций

Участие в уставном капитале дочерних и зависимых акционерных обществ отражается в учете по покупной стоимости акций после получения Банком документов, подтверждающих переход к нему права собственности на акции. При необходимости формируется резерв на возможные потери.

Вложения в ценные бумаги сторонних эмитентов

В зависимости от целей приобретения Банк осуществляет классификацию ценных бумаг по следующим категориям:

- вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи.

К вложениям в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, относятся долговые и долевыми ценные бумаги, приобретенные с целью продажи в краткосрочной перспективе (до 1 года), справедливая стоимость которых может быть надежно определена.

К вложениям в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, относятся долговые и долевыми ценные бумаги, которые при приобретении не определены в категории «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток».

Балансовая стоимость ценных бумаг после первоначального признания изменяется на сумму дисконта (премии), купонных (процентных) доходов, начисляемых и получаемых с момента первоначального признания ценных бумаг до их выбытия.

Вложения в ценные бумаги, классифицированные при первоначальном признании как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, учитываются по справедливой стоимости ценных бумаг.

Вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, учитываются по справедливой стоимости.

Под ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, резервы на возможные потери формируются в случае невозможности надежного определения их справедливой стоимости и наличия признаков их обесценения.

По долговым ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи, оцениваемым после первоначального признания по справедливой стоимости, при наличии признаков их обесценения суммы отрицательной переоценки таких ценных бумаг относятся на счет по учету расходов.

По долевым ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи, оцениваемым после первоначального признания по справедливой стоимости, в случае невозможности ее дальнейшего надежного определения суммы переоценки таких ценных бумаг подлежат списанию. При этом по данным ценным бумагам создаются резервы на возможные потери в соответствии с Положением Банка России № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» (далее – «Положение Банка России № 283-П»).

Резерв формируется по ценным бумагам, по которым существует риск понесения потерь.

В целях определения размера резерва остатки на балансовых счетах классифицируются на основании мотивированного суждения в одну из пяти категорий качества. Для каждой из пяти категорий качества Банка применяется процент резерва в соответствии со значениями, установленными Положением Банка России № 283-П.

При классификации остатков на балансовых счетах Банк оценивает финансовое положение контрагента с целью выявления вероятности неисполнения либо ненадлежащего исполнения им договорных обязательств.

Оценка финансового положения контрагента производится Банком исходя из оценки влияния факторов риска, выявленных в результате анализа финансовой отчетности контрагента и других данных о состоянии и финансовых результатах деятельности контрагента.

Источники получения возможной информации о факторах риска включают средства массовой информации и другие источники. Отсутствие информации о контрагенте рассматривается Банком как один из факторов риска, принимаемых во внимание при вынесении профессионального суждения.

Оценка риска осуществляется Банком на постоянной основе.

Справедливой стоимостью (далее – «СС») ценной бумаги признается цена, которая была бы получена при продаже ценной бумаги при проведении операции на добровольной основе между участниками рынка ценных бумаг на дату оценки. Оценка СС осуществляется в порядке, определенном Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости», введенным в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России от 18 июля 2012 года № 106н «О введении в действие и прекращении действия документов Международных стандартов финансовой отчетности на территории Российской Федерации», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 3 августа 2012 года № 25095.

Для целей определения СС котируемых на активном рынке долговых ценных бумаг используется средневзвешенная цена, раскрываемая организатором торговли на рынке ценных бумаг по данной ценной бумаге плюс процентный купонный доход (далее – «ПКД»), рассчитанный на дату оценки. При отсутствии официально раскрытой организатором торговли средневзвешенной цены допустимым считается использование показателя средневзвешенной цены за последнюю предшествующую дату расчета, но данный период не должен

превышать одного месяца. В отсутствии официально раскрытой организатором торговли средневзвешенной цены более одного месяца Банком признается отсутствие активного рынка по данной бумаге. Для целей переоценки ценных бумаг используются цены (котировки) на ФБ ММВБ. В случае отсутствия котировок на ФБ ММВБ к расчету принимаются котировки на других торговых площадках.

Под активным рынком понимается рынок, позволяющий оперативно и регулярно получать от биржи, дилера, брокера, ценовой службы, регулирующего органа или иного источника (далее – «источники котировок») котировки ценных бумаг, которые отражают фактические и регулярные рыночные сделки, совершаемые независимыми участниками рынка. Активным считается рынок, при котором организатором торгов рассчитывается рыночная цена в соответствии с Порядком, утвержденным Приказом ФСФР от 9 ноября 2010 года № 10-65/пз-н, и результаты торгов, включая рыночную цену, доступны для участников рынка в открытых источниках по итогам каждого торгового дня.

При отсутствии возможности определения справедливой стоимости ценных бумаг на активном рынке используются цены (котировки) ценных бумаг на сопоставимом рынке.

Сопоставимым рынком считается совокупность финансовых инструментов, торгующихся на активном рынке и удовлетворяющих следующим критериям:

- эмитенты финансовых инструментов относятся к одной и той же отрасли экономики;
- эмитенты финансовых инструментов имеют одинаковый рейтинг по шкале S&P, Fitch или Moody's;
- срок до погашения сравниваемого финансового инструмента отличается от срока до погашения сопоставляемых финансовых инструментов не более чем на 30 дней.

Для надежного определения текущей справедливой стоимости на сопоставимом рынке выбранный сопоставимый финансовый инструмент должен удовлетворять следующим критериям:

- периодичность выплаты купонного дохода по сравниваемому и сопоставимому финансовым инструментам отличается не более, чем на 5 дней;
- разница текущих ставок купонного дохода по сравниваемому и сопоставимому финансовым инструментам составляет не более 0,15% годовых.

При невозможности надежного определения текущей справедливой стоимости на сопоставимом рынке используются модели оценки с применением дисконтированных потоков.

Сопоставимостью рынков определяется степень схождения активов с аналогичными в отсутствии котируемых цен актива на активном рынке.

Долевые и долговые ценные бумаги, которые допущены к торгам на бирже и для которых рассчитывается рыночная цена в соответствии с «Порядком определения рыночной цены ценных бумаг, расчетной цены ценных бумаг, а также предельной границы колебаний рыночной цены ценных бумаг в целях 23 главы Налогового Кодекса Российской Федерации», утвержденным Приказом ФСФР от 9 ноября 2010 года № 10-65/пз-н, признаются котируемыми ценными бумагами.

Для долговых ценных бумаг, номинал которых выражен в иностранной валюте, не допущенных к обращению на организованном рынке ценных бумаг (далее – «ОРЦБ»), но имеющих твердые или индикативные внебиржевые цены (котировки), расчет СС производится как: средневзвешенная цена, раскрытая на дату оценки по одному из следующих публичных источников цен в порядке приоритета: информационное агентство Cbonds, информационное агентство Bloomberg, информационное агентство Thomson Reuters.

Для долевых и долговых ценных бумаг, номинал которых выражен в рублях РФ, по которым нет активного рынка, не допущенных к обращению на ОРЦБ, но имеющих твердые или индикативные внебиржевые цены (котировки), СС – это стоимость ценной бумаги по последней сделке на покупку, проведенной на активном внебиржевом рынке в течение торгового дня, приведенной на интернет-страницах любых семи из следующих участников рынка ценных бумаг: 1) информационное агентство Cbonds; 2) информационное агентство Bloomberg; 3) информационное агентство Thomson Reuters; 4) ОАО «Банк ВТБ»; 5) инвестиционная компания Sberbank CIB; 6) Внешэкономбанк; 7) ИК «Регион», плюс ПКД на дату оценки.

Справедливая стоимость для имеющихся ценных бумаг, приобретенных при первичном размещении, до появления активного рынка определяется следующим образом.

Для долговых обязательств (как в рублях РФ, так и в иностранной валюте), приобретенных при первичном размещении, до появления активного рынка справедливая стоимость рассчитывается: по средневзвешенной цене первичного размещения, сложившейся в процессе аукциона, а начиная со 2-го дня размещения - с учетом ПКД, установленного условиями выпуска долговых обязательств; или по цене первичного размещения, установленной условиями выпуска долговых обязательств, а начиная со 2-го дня размещения - с учетом ПКД, установленного в процессе аукциона.

Для долевых ценных бумаг (как в рублях РФ, так и в иностранной валюте), приобретенных при первичном размещении, до появления активного рынка справедливая стоимость рассчитывается: по средневзвешенной цене первичного размещения, сложившейся в процессе аукциона, или по цене первичного размещения, установленной условиями выпуска долевых ценных бумаг.

Дебиторская задолженность

Дебиторская задолженность, возникающая в валюте Российской Федерации, отражается в рублях в сумме фактической задолженности.

Дебиторская задолженность, возникающая в иностранной валюте, отражается в рублевом эквиваленте валютной дебиторской задолженности по официальному курсу Банка России на дату постановки задолженности на учет (с последующей переоценкой в установленном порядке).

По дебиторской задолженности может быть создан резерв на возможные потери.

Расчеты с подотчетными лицами сроком до 30 дней и свыше 30 дней классифицируются в 1 категорию качества с созданием резерва на возможные потери в размере 0% от балансовой стоимости операций, в случае:

- если длительность нахождения средств на счете соответствует длительности проводимой операции и условиям договора;
- недостаток денежных средств и других ценностей, возникших в результате кассовых просчетов, хищений и других злоупотреблений, при условии соблюдения графика погашения задолженности по суммам недостатка, подписанного виновной стороной и утвержденного Председателем Правления (Директором филиала).

Расчеты с подотчетными лицами сроком свыше 30 дней классифицируются в 5 категорию качества с созданием резерва на возможные потери в размере 100% от балансовой стоимости операций:

- если длительность нахождения средств на счете не соответствует длительности проводимой операции и условиям договора;
- в случае недостатка денежных средств и других ценностей, возникших в результате кассовых просчетов, хищений и других злоупотреблений, при отсутствии или нарушении графика погашения задолженности.

Расчеты с прочими дебиторами, непросроченные или просроченные не более 30 дней, классифицируются в 1 категорию качества с созданием резерва на возможные потери в размере 0% от балансовой стоимости операций. Расчеты с прочими дебиторами, просроченные свыше 30 дней, классифицируются в 5 категорию качества с созданием резерва на возможные потери в размере 100% от балансовой стоимости операций.

Авансы по материальным ценностям, выплаченные контрагентам, сделки с которыми носят постоянный характер, при соблюдении контрагентом сроков поставки материальных ценностей по договору, классифицируются в 1 категорию качества с созданием резерва на возможные потери в размере 0% от балансовой стоимости операций. Под постоянным характером сделок следует понимать сделки, проводимые с контрагентом более 1 раза при отсутствии нарушения договорных обязательств. Перечень контрагентов, сделки с которыми носят постоянный характер, определяется заинтересованным подразделением и подтверждается Отделом оценки рисков Банка/филиала и бухгалтерией Банка/филиала.

Авансы по материальным ценностям, выплаченные иным контрагентам, а также все авансы по материальным ценностям, в случае нарушения сроков поставки материальных ценностей по договору, классифицируются в 5 категорию качества с созданием резерва на возможные потери в размере 100% от балансовой стоимости операций.

Расчеты с прочими дебиторами за оказанные услуги и отраженные на счетах 60312, подлежат резервированию только в случае, если, дебиторская задолженность, согласно условиям договора, просрочена свыше 30 дней, и классифицируются в 5 категорию качества с созданием резерва на возможные потери в размере 100% от балансовой стоимости операций.

Расчеты с Федеральной налоговой службой РФ по уплаченным госпошлинам по судебным искам классифицируются в 5 категорию качества с созданием резерва на возможные потери в размере 100% от балансовой стоимости операций.

Пассивы

Обязательства отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с условиями договоров в целях обеспечения контроля полноты и своевременности их исполнения. Обязательства могут переоцениваться по текущей (справедливой) стоимости в случаях, установленных Положением Банка России № 385-П и другими нормативными документами.

Выпущенные долговые обязательства

Собственные ценные бумаги Банка (облигации, векселя) учитываются по номинальной стоимости.

Прочие обязательства

Кредиторская задолженность в валюте Российской Федерации отражается в учете в рублях в сумме фактической задолженности.

Кредиторская задолженность в иностранной валюте отражается в учете в рублевом эквиваленте валютной кредиторской задолженности по официальному курсу на дату постановки задолженности на учет (с последующей переоценкой в установленном порядке).

Финансовые обязательства в валюте Российской Федерации принимаются к учету в сумме фактически возникших обязательств.

Финансовые обязательства в иностранной валюте принимаются к учету в рублевом эквиваленте по официальному курсу на дату постановки обязательств в иностранной валюте на учет (с последующей переоценкой в установленном порядке).

Обязательства по поставке ценных бумаг отражаются в учете в сумме сделки.

Уставный капитал

По статье «Средства акционеров (участников)» Бухгалтерского баланса (публикуемая форма) отражаются обыкновенные и привилегированные акции Банка по номинальной стоимости. В соответствии с Уставом Банк формирует резервный фонд путем обязательных ежегодных отчислений до достижения им размера, равного 5% величины уставного капитала. Уставом Банка предусмотрено, что размер ежегодных отчислений составляет 5% от чистой прибыли до достижения размера, установленного Уставом.

Доходы и расходы

Доходы и расходы признаются в бухгалтерском учете по методу начисления, за исключением доходов по активам, получение доходов по которым признается неопределенным.

Принцип отражения доходов и расходов по методу начисления означает, что финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов).

Отсутствие или наличие неопределенности в получении доходов по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности признается на основании оценки качества ссуд или уровня риска возможных потерь по соответствующему активу (требованию):

- по ссудам, активам (требованиям), отнесенным Банком к I-III категориям качества, получение доходов признается определенным (вероятность получения доходов является безусловной и (или) высокой);
- по ссудам, активам (требованиям), отнесенным Банком к IV и V категориям качества, получение доходов признается неопределенным (получение доходов является проблемным или безнадежным).

Процентные расходы по операциям по привлечению денежных средств физических и юридических лиц за использование денежных средств на банковских счетах клиентов (в том числе на корреспондентских счетах), по привлеченным драгоценным металлам, по операциям займа ценных бумаг подлежат отнесению на расходы в день, предусмотренный условиями договора для их уплаты.

Сумма дисконта (премии), а также купонный (процентный) доход по ценным бумагам признаются в качестве процентных доходов, начисление которых осуществляется в течение периода обращения ценных бумаг.

Процентные расходы по выпущенным долговым обязательствам подлежат отнесению на расходы в последний день месяца, а также в день, предусмотренный условиями выпуска для их уплаты.

Дисконт по собственным ценным бумагам начисляется и признается в качестве расхода на ежемесячной основе.

В последний рабочий день месяца отнесению на расходы подлежат все проценты, начисленные за истекший месяц (в том числе за оставшиеся нерабочие дни, если последний рабочий день месяца не совпадает с его окончанием) либо доначисленные с указанной выше даты.

Комиссионные вознаграждения и комиссионные сборы, а также прочие доходы и расходы отражаются в составе прибыли или убытка на дату предоставления соответствующей услуги.

Налог на прибыль

Начисление и расчет налога на прибыль осуществляются на ежемесячной основе.

Банк осуществляет свою деятельность в одной налоговой юрисдикции.

На настоящий момент российское налоговое законодательство, как правило, исходит из того, каким образом оформлены операции, и из того, как они отражены в бухгалтерском учете в соответствии с российскими принципами бухгалтерского учета. Интерпретация налогового законодательства Российской Федерации налоговыми органами, а также сложившаяся судебная практика, находящиеся в состоянии постоянного изменения, в будущем могут концентрировать внимание не на форме, а на экономической сути сделки. Недавние события, произошедшие в Российской Федерации, свидетельствуют о том, что налоговые органы занимают более жесткую позицию при интерпретации и применении налогового законодательства. Налоговый год остается открытым для проверок со стороны налоговых органов на протяжении трех последующих календарных лет после его окончания. В течение данного периода любое изменение в интерпретации законодательства или практике его применения, даже при условии отсутствия изменений в российском налоговом законодательстве, может быть применено с обратной силой.

По мнению руководства Банка, по состоянию на 1 января 2016 года соответствующие положения налогового законодательства интерпретированы им корректно, и вероятность сохранения положения, в котором находится Банк с точки зрения налогового, валютного и таможенного законодательства, является высокой.

При проведении анализа в связи с совершением сделок Банка с взаимозависимыми лицами (в том числе при сопоставлении коммерческих и (или) финансовых условий анализируемой сделки и ее результатов с коммерческими и (или) финансовыми условиями сопоставимых сделок и их результатами) Банк использует в порядке, установленном настоящим пунктом, следующие методы:

- 1) метод сопоставимых рыночных цен;
- 2) метод цены последующей реализации;
- 3) затратный метод;
- 4) метод сопоставимой рентабельности;
- 5) метод распределения прибыли.

Метод сопоставимых рыночных цен является приоритетным для определения для целей налогообложения соответствия цен, примененных в сделках, рыночным ценам. Применение иных методов, указанных в настоящем пункте, допускается в случае, если применение метода сопоставимых рыночных цен невозможно либо если его применение не позволяет обоснованно сделать вывод о соответствии или несоответствии цен, примененных в сделках, рыночным ценам для целей налогообложения.

Метод сопоставимых рыночных цен используется для определения соответствия цены, примененной в контролируемой сделке, рыночной цене в порядке, установленном статьей 105.9 Налогового Кодекса Российской Федерации, при наличии на соответствующем рынке товаров (работ, услуг) хотя бы одной сопоставимой сделки, предметом которой являются идентичные (при их отсутствии - однородные) товары (работы, услуги), а также при наличии достаточной информации о такой сделке.

При этом для применения метода сопоставимых рыночных цен в целях определения соответствия цены, примененной Банком в контролируемой сделке, в качестве сопоставляемой сделки возможно использование сделки, совершенной Банком с лицами, не являющимися взаимозависимыми с Банком, при условии, что такая сделка является сопоставимой с анализируемой сделкой.

При отсутствии общедоступной информации о ценах в сопоставимых сделках с идентичными (однородными) товарами (работами, услугами) для целей определения полноты исчисления и уплаты налогов в связи с совершением сделок между взаимозависимыми лицами используется один из методов, указанных в настоящем пункте.

Методики обоснования цены (с учетом требования Федерального закона от 18 июля 2011 года № 227-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации в связи с совершенствованием принципов определения цен для целей налогообложения»), проведения процедур контроля фактических цен, а также выбора источников информации о сопоставимых сделках и обоснования сопоставимости сделок регламентируются отдельными внутренними нормативными документами Банка.

Отложенный налог на прибыль

Отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства отражаются в отношении временных разниц, возникающих между остатками на активных (пассивных) балансовых счетах с учетом порядка ведения аналитического учета, и их налоговой базой, учитываемой при расчете налога на прибыль в порядке, установленном законодательством Российской Федерации о налогах и сборах. При этом под налоговой базой понимается сумма, относимая на актив или обязательство в налоговых целях. Отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства не признаются в отношении остатков на пассивных (активных) балансовых счетах по учету капитала.

Временные разницы рассчитываются до полного списания остатков на активных (пассивных) балансовых счетах, а также до прекращения влияния результатов операций или событий, отраженных, в том числе в предшествующих отчетных периодах, в бухгалтерском учете кредитной организации, на увеличение (уменьшение) налогооблагаемой прибыли.

Отложенное налоговое обязательство признается в отношении налогооблагаемых временных разниц. Отложенный налоговый актив признается в отношении вычитаемых временных разниц и перенесенных на будущее убытков, не использованных для уменьшения налога на прибыль.

Отложенные налоговые активы отражаются в бухгалтерском учете при возникновении вычитаемых временных разниц и вероятности получения Банком налогооблагаемой прибыли в будущих отчетных периодах.

При оценке вероятности получения налогооблагаемой прибыли, которую Банк вправе уменьшить в налоговых целях на вычитаемые временные разницы, Банк анализирует выполнение следующих условий:

- имеются ли у Банка достаточные налогооблагаемые временные разницы, приводящие к получению налогооблагаемой прибыли, которую Банк вправе уменьшить в налоговых целях на вычитаемые временные разницы;
- прогнозирует ли Банк получение налогооблагаемой прибыли в том отчетном периоде, в котором Банк вправе уменьшить налогооблагаемую прибыль в налоговых целях на вычитаемые временные разницы.

В той мере, в которой у Банка отсутствует вероятность получения достаточной налогооблагаемой прибыли, позволяющей использовать выгоду от части или всей суммы отложенного налогового актива, такая часть или вся сумма рассчитанного отложенного налогового актива не подлежит признанию.

Отложенные налоговые активы, возникающие из перенесенных на будущее убытков, не использованные для уменьшения налога на прибыль, отражаются в бухгалтерском учете при вероятности получения Банком налогооблагаемой прибыли в будущих отчетных периодах.

При оценке вероятности получения налогооблагаемой прибыли, которую Банк вправе уменьшить в налоговых целях на перенесенные на будущее убытки, не использованные для уменьшения налога на прибыль, Банк анализирует выполнение следующих условий:

- имеются ли у Банка достаточные налогооблагаемые временные разницы, которые приведут к получению налогооблагаемой прибыли, которую Банк вправе уменьшить в налоговых целях на перенесенные на будущее убытки в течение срока, установленного законодательством Российской Федерации о налогах и сборах;
- существует ли вероятность получения Банком налогооблагаемой прибыли до истечения срока переноса убытков, установленного законодательством Российской Федерации о налогах и сборах, на будущие отчетные периоды, следующие за тем налоговым периодом, в котором получены эти убытки;
- существует ли вероятность повторения в будущем причин возникновения переноса на будущее убытков;
- прогнозирует ли Банк получение налогооблагаемой прибыли в том отчетном периоде, в котором Банк вправе уменьшить налогооблагаемую прибыль в налоговых целях на перенесенные на будущее убытки в течение срока, установленного законодательством Российской Федерации о налогах и сборах.

В той мере, в которой у Банка отсутствует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, которую Банк вправе уменьшить в налоговых целях на перенесенные на будущее убытки, не использованные для уменьшения налога на прибыль, в течение срока, установленного законодательством Российской Федерации о налогах и сборах, отложенный налоговый актив не подлежит признанию.

Переоценка средств в иностранной валюте

Переоценка остатков по счетам, открытым в иностранной валюте, осуществляется на ежедневной основе утром, по курсу, установленному Банком России и действующему на начало дня, за исключением сумм полученных и выданных авансов и предварительной оплаты за поставленные товары, выполненные работы и оказанные услуги, учитываемых на балансовых счетах по учету расчетов с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям.

По суммам авансов и предварительной оплаты в иностранной валюте переоценка не проводится.

Курсовые разницы, возникающие в результате проведения расчетов по валютно-конверсионным операциям в иностранной валюте, включаются в финансовый результат Банка по курсу, установленному Банком России и действующему на дату совершения операции. Под датой совершения операции понимается ранняя из двух дат: дата поставки либо дата получения средств.

Сегментная отчетность

Операционный сегмент представляет собой компонент Банка, который вовлечен в коммерческую деятельность, от которого он получает прибыли либо несет убытки (включая прибыли и убытки в отношении операций с прочими компонентами Банка), результаты деятельности которого регулярно анализируются лицом, ответственным за принятие операционных решений при распределении ресурсов между сегментами и при оценке финансовых результатов их деятельности, и в отношении которого доступна финансовая информация.

3.4 Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена с учетом существенных событий после отчетной даты (далее – «СПОД»).

В целях корректного формирования годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за 2015 год были отражены следующие корректирующие СПОД:

- перенос остатков балансовых счетов 706 «Финансовый результат текущего года» на балансовые счета 707 «Финансовый результат прошлого года»;
- перенос остатков балансовых счетов 707 «Финансовый результат прошлого года» на балансовый счет 70801 «Прибыль прошлого года» в дату завершения периода отражения в бухгалтерском учете корректирующих СПОД.

В составе «корректирующих СПОД» в целях составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2015 год на общую сумму 960 317 тыс. руб. были отражены следующие основные операции, корректирующие финансовый результат отчетного года:

- начисление резервов по ссудной, приравненной к ссудной задолженности и прочим активам и условным обязательствам кредитного характера в сумме 864 333 тыс. руб.;
- отражение расходов по добровольному медицинскому страхованию в сумме 53 618 тыс. руб.;
- начисление страховых взносов за 4-й квартал 2015 года в сумме 25 019 тыс. руб.;
- начисление налога на прибыль к уплате за 2015 год в сумме 21 672 тыс. руб.;
- начисление отложенного налога на прибыль к уменьшению за 2015 год в сумме 5 732 тыс. руб.;
- отражение прочих корректирующих СПОД в составе расходов в сумме 1 407 тыс. руб.

3.5 Описание характера некорректирующего события после отчетной даты, существенно влияющего на финансовое состояние, состояние активов и обязательств кредитной организации и на оценку его последствий в денежном выражении

До даты составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности не произошло СПОД, свидетельствующих о возникших после отчетной даты условиях, существенно влияющих на финансовое состояние, активов и обязательств Банка (далее – «некорректирующих СПОД»), за исключением нижеизложенного.

К некорректирующим СПОД отнесены следующие события:

- непрогнозируемое изменение официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России;
- существенный рост геополитических рисков, связанных с дестабилизацией ситуации в Украине и возможным введением экономических санкций со стороны США и Европейского союза в отношении Российской Федерации и отдельных российских юридических лиц в случае роста политической напряженности.

Оценить последствия некорректирующих СПОД в денежном выражении достаточно сложно ввиду множественности влияющих факторов, в том числе экономических и политических событий в России и в мире.

Помимо этого после отчетной даты Банк принял решение о необходимости переклассификации акций, отраженных по справедливой стоимости в составе вложений в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, из категории оцениваемых по справедливой стоимости в категорию оцениваемых по стоимости приобретения с созданием резерва под возможные потери при наличии признаков обесценения в соответствии с Положением Банка России № 283-П. Пунктом 5.9 Приложения 10 к Положению Банка России № 385-П предусмотрено, что под ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, резервы под возможные потери формируются в случае, если невозможно надежно определить их справедливую стоимость. В этом случае долевые ценные бумаги, учитываемые на балансовом счете № 50706 «Долевые ценные бумаги прочих резидентов, имеющиеся в наличии для продажи», переносятся на балансовый счет № 50709 «Долевые ценные бумаги, оцениваемые по себестоимости». Одновременно с этим подлежат списанию суммы переоценки, учитываемые на балансовых счетах № 50720 и № 50721, в корреспонденции с балансовыми счетами № 10603 и № 10605.

Вследствие того, что пунктом 3.2.3 Указания Банка России № 3054-У не предусмотрено отражение в бухгалтерском учете СПОД на балансовых счетах переоценки, результат от списания положительной переоценки по данным акциям в сумме 224 101 тыс. руб. был отражен по соответствующим балансовым счетам в 2016 году.

3.6 Характер и величина корректировок, связанных с изменением Учетной политики и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка

Учетная политика Банка на 2015 год была утверждена 26 декабря 2014 года.

С 1 января 2015 года письмом Банка России от 22 декабря 2014 года № 215-Т применяются новые методические рекомендации по учету операций, связанных с исполнением договора РЕПО. При этом с 1 января 2015 года отменяется письмо Банка России от 7 сентября 2007 года № 141-Т «Об отражении в бухгалтерском учете операций купли-продажи ценных бумаг с обязательством их последующей продажи-выкупа». Согласно новым методическим рекомендациям порядок бухгалтерского учета операций РЕПО приведен в соответствие с МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка», введенным в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России от 25 ноября 2011 года № 160н (далее – «МСФО (IAS) 39»), согласно которому не происходит признания требований по возврату данных ценных бумаг, полученных по договорам на возвратной основе и переданных впоследствии по договорам на возвратной основе. Кроме того, ценные бумаги, полученные по договорам на возвратной основе (первоначальный договор), не признаются в бухгалтерском балансе первоначального покупателя в случае, если впоследствии данные ценные бумаги были переданы по договорам на возвратной основе и получены обратно или проданы и приобретены вновь до истечения срока первоначального договора. Данные изменения не оказали влияния на представление данных в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

С 1 октября 2015 года Указанием Банка России от 22 июня 2015 года № 3685-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» внесены следующие изменения:

- внесены изменения в порядок отражения в бухгалтерском учете операций займа ценных бумаг. Порядок бухгалтерского учета операций займа ценных бумаг приведен в соответствие с МСФО (IAS) 39, согласно которому, в том случае, если финансовый актив получен займы либо предоставлен займы в соответствии с договором, предусматривающим возвращение того же самого или практически идентичного актива передающей стороне, то его признание не прекращается, так как передающая сторона сохраняет

практически все риски и выгоды, связанные с владением активом. Данные изменения не оказали влияния на представление данных в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности;

- внесены дополнения в порядок бухгалтерского учета долговых ценных бумаг, классифицированных как «имеющиеся в наличии для продажи», в случае увеличения их справедливой стоимости после признания убытка от обесценения. Данные изменения направлены на сближение порядка российского бухгалтерского учета с МСФО. В частности, согласно внесенным изменениям в случае если после признания убытка от обесценения в дальнейшем справедливая стоимость долговых ценных бумаг, классифицированных как «имеющиеся в наличии для продажи», увеличивается, сумма убытка от обесценения, отнесенного на счет по учету расходов, восстанавливается по кредиту счета по учету расходов или доходов (по соответствующему символу операционных расходов или доходов по операциям с приобретенными ценными бумагами) в корреспонденции с дебетом балансового счета по учету отрицательной переоценки по долговым ценным бумагам, классифицированным как «имеющиеся в наличии для продажи»;

- внесены изменения в используемую терминологию, направленные на сближение терминологии, используемой в российском бухгалтерском учете с терминологией, используемой в МСФО. В частности, в отношении ценных бумаг применяется понятие «справедливая стоимость» вместо «текущая (справедливая) стоимость». Соответствующие изменения будут внесены в Учетную политику Банка на 2016 год.

С 1 января 2015 года 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»» в плане счетов бухгалтерского учета кредитных организаций выделяются счета для учета вкладов участников в имущество общества с ограниченной ответственностью (балансовый счет 10621) и реализации (уступки) прав требования по заключенным кредитной организацией договорам на предоставление (размещение) денежных средств (балансовый счет 61214). Введение балансовых счетов 10621 и 61214 не оказало влияния на представление данных в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

С 10 апреля 2015 года вступили в действие Методические рекомендации по бухгалтерскому учету договоров, на которые распространяется Положение Банка России от 4 июля 2011 года № 372-П «О порядке бухгалтерского учета производных финансовых инструментов», от 30 марта 2015 года № 8-МР, содержащие примеры отражения в бухгалтерском учете договоров, на которые распространяется действие Положения Банка России от 4 июля 2011 года № 372-П. При этом было отменено письмо Банка России от 23 декабря 2011 года № 191-Т «О методических рекомендациях «О порядке бухгалтерского учета производных финансовых инструментов». Новые методические рекомендации не оказали влияния на представление данных в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

С 1 июля 2015 года Указанием Банка России от 19 марта 2015 года № 3602-У «О внесении изменений в Указание Банка России от 25 октября 2013 года № 3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности»» вводится обязанность раскрытия дополнительных данных к сведениям об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага, а также определяется перечень раскрываемой информации о сделках по уступке прав требований. Соответствующие раскрытия за отчетный год и предшествующий год были включены в годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность.

С 1 июля 2015 года Указанием Банка России от 4 июня 2015 года № 3659-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»» План счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях дополнился балансовым счетом 30238 «Обязательные резервы кредитных организаций, депонированные в Банке России при невыполнении обязанности по усреднению» и внебалансовым счетом 91006 «Непереведенная сумма в обязательные резервы при невыполнении обязанности по усреднению». Данные изменения не оказали влияния на представление данных в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

С 1 апреля 2015 года Указанием Банка России от 2 декабря 2014 года № 3468-У «О внесении изменений в Указание Банка России от 12 ноября 2009 года № 2332-У «О перечне, формах и порядке составления и предоставления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации»» были внесены изменения в форму отчетности № 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма)» в части информации о величине финансового рычага (раздел № 4), а также в форму отчетности № 0409813 «Сведения об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага (публикуемая форма)» в части информации о величине финансового рычага (раздел № 2). Кроме того, были изменены названия форм отчетности № 0409808 и 0409813.

С 15 мая 2015 года Указанием Банка России от 3 апреля 2015 года № 3610-У «Об отражении в бухгалтерском учете расходов от реструктуризации ипотечных жилищных ссуд, предоставленных физическим лицам в иностранной валюте до 1 января 2015 года» введен порядок отражения кредитными организациями в бухгалтерском учете расходов от реструктуризации ипотечных жилищных ссуд, предоставленных физическим лицам в иностранной валюте до 1 января 2015 года, путем конвертации в российские рубли. Данные изменения не оказали влияния на числовые показатели годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности текущего периода.

Отсутствуют случаи неприменения правил бухгалтерского учета, которые не позволили достоверно отразить имущественное состояние и финансовые результаты деятельности Банка.

3.7 Изменения в Учетной политике на следующий отчетный год

В Учетную политику Банка на 2016 год внесены следующие изменения, связанные с поправками и усовершенствованиями действующего законодательства, в частности:

- В соответствии с Указанием Банка России от 22 декабря 2014 года № 3503-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» и Положением 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», подготовленным на основе Международных стандартов финансовой отчетности, изменяется порядок учета объектов, перечисленных в наименовании Положения;
- В соответствии с Указанием Банка России от 15 апреля 2015 года № 3623-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» и Положением Банка России от 15 апреля 2015 года № 465-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета вознаграждений работникам в кредитных организациях», подготовленным на основе Международного стандарта финансовой отчетности (IAS) 19 «Вознаграждение работникам», введенного в действие Приказом Минфина России от 18 июля 2012 года № 106н «О введении в действие и прекращении действия документов Международных стандартов финансовой отчетности на территории Российской Федерации», изменяется порядок бухгалтерского учета вознаграждений работникам в кредитных организациях;
- В соответствии с Указанием Банка России от 15 марта 2015 года № 3597-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» Приложение 3 к Положению, определяющее порядок определения доходов, расходов и, финансовых результатов и их отражения в бухгалтерском учете, признается утратившим силу с 1 января 2016 года. Положение Банка России от 22 декабря 2014 года № 446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций», подготовленное с учетом положений Международных стандартов финансовой отчетности, с 1 января 2016 года устанавливает для кредитных организаций принципы и порядок определения доходов и расходов, отражаемых в бухгалтерском учете на счетах по учету финансового результата текущего года, и прочего совокупного дохода, отражаемого в бухгалтерском учете на счетах по учету добавочного капитала, за исключением эмиссионного дохода, в течение отчетного года;
- В связи с вступлением в силу Положения Банка России № 446-П, согласно которому выплаты из прибыли после налогообложения на счетах по учету доходов (расходов) не отражаются, Указанием Банка России от 4 июня 2015 года № 3659-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» с 1 января 2016 года из Плана счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях исключены балансовые счета 70612, 70712 «Выплаты из прибыли после налогообложения» и открыт новый балансовый счет 111 «Дивиденды (распределение части прибыли между участниками)», также введен новый балансовый счет 10614 «Безвозмездное финансирование, предоставленное кредитной организации акционерами, участниками», учитывая, что поступления от акционеров, участников не признаются доходами кредитной организации. До 1 января 2016 года безвозмездное финансирование, предоставленное кредитной организации акционерами, участниками признавалось в бухгалтерском учете кредитных организаций в качестве прочего дохода и отражалось по символу № 17301 «Доходы от безвозмездно полученного имущества»;
- В связи с вступлением в силу Положения Банка России № 446-П, согласно которому изменен порядок бухгалтерского учета процентных доходов по долговым ценным бумагам, Указанием Банка России № 3685-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» с 1 января 2016 года из Плана счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях исключены балансовые счета 50407 «Процентные доходы по долговым обязательствам (кроме векселей)» и 50408 «Процентные доходы по учтенным векселям», и в Плане счетов открыты новые внебалансовые счета 91605 «Неполученные процентные доходы по долговым обязательствам (кроме векселей)» и 91606 «Неполученные процентные доходы по векселям». В результате данных изменений унифицирован порядок учета процентного дохода по активным операциям.

Банком не проводился анализ возможного влияния изменений на его финансовое положение или результаты деятельности.

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

Подготовка годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности обязывает руководство делать суждения, расчетные оценки и допущения, влияющие на применение Учетной политики и величину представленных в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности активов и обязательств, доходов и расходов. Фактические результаты могут отличаться от указанных оценок.

Оценки и лежащие в их основе допущения пересматриваются на регулярной основе. Корректировки в оценках признаются в том отчетном периоде, в котором были пересмотрены соответствующие оценки, и в любых последующих периодах, которые они затрагивают.

Информация в отношении существенных неопределенных оценок и критических мотивированных суждений при применении принципов Учетной политики описана в примечании 4.1.3 «Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность» - в части создания резерва под обесценение кредитов.

3.9 Информация о характере и величине существенных ошибок

При подготовке годовой (финансовой) бухгалтерской отчетности за 2015 года не было выявлено существенных ошибок отчетного года и годов, предшествующих отчетному, которые необходимо исправить в соответствии с Указанием Банка России № 3054-У.

3.10 Величина корректировки по данным о базовой и разводненной прибыли (убытку) на акцию

По состоянию на 1 января 2016 года и по состоянию на 1 января 2015 года Банк не корректировал данные о базовой и разводненной прибыли ввиду отсутствия конвертируемых ценных бумаг, конвертация которых приведет к уменьшению базовой прибыли на акцию и договоров купли-продажи обыкновенных акций по цене ниже их рыночной стоимости.

4. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К БУХГАЛТЕРСКОМУ БАЛАНСУ, ОТЧЕТУ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ, ОТЧЕТУ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ, ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ПОКРЫТИЕ СОМНИТЕЛЬНЫХ ССУД И ИНЫХ АКТИВОВ, ОТЧЕТУ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

4.1 Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса

По данным Бухгалтерского баланса, Банк имеет следующую структуру активов и пассивов:

4.1.1 Денежные средства и их эквиваленты и средства в кредитных организациях

	Тыс. руб.	
	По состоянию на 1 января 2016 года	По состоянию на 1 января 2015 года
Всего денежных средств и их эквивалентов:	7 057 201	5 029 975
Наличные средства	1 057 784	1 051 257
Средства на счетах в Банке России	1 011 477	1 171 042
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях:	4 987 940	2 807 676
Российская Федерация	554 915	782 879
Иные государства	4 433 025	2 024 797
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях, по которым создаются резервы на возможные потери	220 224	-
Резервы на возможные потери	(46 247)	-

Сумма средств Фонда обязательного резервирования в Банке России в размере 267 783 тыс. руб. по состоянию на 1 января 2016 года и в размере 330 107 тыс. руб. по состоянию на 1 января 2015 года не включена в состав «Денежные средства и их эквиваленты» по статье «Средства на счетах в Банке России» в связи с ограничениями по их использованию.

Статья «Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях» включает средства, размещенные в гарантийный депозит в АО АКБ «Национальный Клиринговый Центр» в размере 23 000 тыс. руб. по состоянию на 1 января 2016 года и в размере 15 000 тыс. руб. по состоянию на 1 января 2015 года.

4.1.2 Вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Тыс. руб.

	По состоянию на 1 января 2016 года	По состоянию на 1 января 2015 года
всего, в том числе:	2 953 475	3 559 334
Долговые ценные бумаги	2 953 475	3 166 014
Долевые ценные бумаги	-	393 320

Анализ вложений Банка в долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по состоянию на 1 января 2016 года и по состоянию на 1 января 2015 года, с приведением информации о структуре вложений в разрезе видов ценных бумаг, представлен далее:

Тыс. руб.

	По состоянию на 1 января 2016 года	По состоянию на 1 января 2015 года
всего, в том числе:	2 953 475	3 166 014
Облигации Правительства Российской Федерации и муниципальных образований:	745 287	386 407
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	647 037	377 161
Облигации муниципальных образований Российской Федерации	98 250	9 246
Корпоративные облигации:	2 208 188	2 779 607
Облигации российских кредитных организаций	1 221 208	1 260 491
Облигации российских компаний	776 138	1 329 703
Облигации иностранных компаний	210 842	189 413

Информация о сроках обращения и купонном доходе по каждому выпуску долговых ценных бумаг по состоянию на 1 января 2016 года, представлена далее:

Долговые ценные бумаги	Объем вложений, тыс. руб.	Ставка купона, %	Срок погашения
всего, в том числе:	2 953 475		
Облигации федерального займа Российской Федерации:	647 037		
Облигации ОФЗ ПРК006 (29006), обл. (29006RMFS)	125 382	14,48	29.01.2025 г.
Облигации ОФЗ ПРК (29011), обл. (29011RMFS)	75 864	14,42	29.01.2020 г.
Облигации ОФЗ ПК (26206), обл. (26206RMFS)	72 670	7,40	14.06.2017 г.
Облигации ОФЗ ПРК (24018), обл. (24018RMFS)	55 373	11,98	27.12.2017 г.
Облигации ОФЗ 29009 (29009), обл. (29009RMFS)	52 387	13,00	05.05.2032 г.
Облигации ОФЗ ПК (26203), обл. (26203RMFS)	50 681	6,90	03.08.2016 г.
Облигации ОФЗ ПД (25081), обл. (25081RMFS)	47 854	6,20	31.01.2018 г.
Облигации ОФЗ ПД (25080), обл. (25080RMFS)	39 297	7,40	19.04.2017 г.
Облигации ОФЗ ПД (26212), обл. (26212RMFS)	30 212	7,05	19.01.2028 г.
Облигации ОФЗ ПК (26204), обл. (26204RMFS)	29 301	7,50	15.03.2018 г.
Облигации ОФЗ (46014), обл. (46014RMFS)	28 641	7,00	29.08.2018 г.
Облигации ОФЗ АД (46017), обл. (46017RMFS)	24 686	6,00	03.08.2016 г.
Облигации ОФЗ ПД (25082), обл. (25082RMFS)	9 968	6,00	11.05.2016 г.
Облигации ОФЗ ПК (26207), обл. (26207RMFS)	4 721	8,15	03.02.2027 г.
Облигации муниципальных образований Российской Федерации:	98 250		
Облигации Министерство финансов Самарской области	61 969	12,40	18.06.2020 г.
Облигации Правительства Республики Башкортостан (RU34010BAS0)	30 788	11,95	24.10.2017 г.
Облигации Министерства финансов Красноярского края	5 493	8,25	19.10.2017 г.
Облигации российских кредитных организаций:	1 221 208		
Облигации ПАО Татфондбанк, БО-11 (4B021103058B)	207 008	14,00	13.09.2016 г.
Облигации АО АКИБ «ОБРАЗОВАНИЕ», 01 (4-01-01521-B)	151 966	14,50	31.05.2018 г.
Облигации АО АКБ Пересвет, БО-01 (4B020102110B)	97 918	14,75	07.10.2017 г.
Облигации ПАО БАНК ЗЕНИТ, БО-09 (4B020903255B)	83 524	16,10	27.03.2025 г.
Облигации АО Россельхозбанк, 21 (42103349B)	83 481	12,10	18.07.2023 г.
Облигации ОАО Московский Кредитный Банк, БО-11 (4B021101978B)	73 637	10,90	10.07.2019 г.
Облигации ПАО Банк ЗЕНИТ, 09 (Б. 08) (40903255B)	69 122	16,50	23.08.2017 г.
Облигации ПАО Альфа-Банк, БО-10 (4B021001326B)	64 686	9,75	11.06.2017 г.
Облигации АО Райффайзенбанка, БО-04 (4B020403292B)	56 916	11,40	22.09.2017 г.
Облигации ПАО ФК Открытие, Банк БО-05 (4B020502209B)	53 104	12,75	02.07.2016 г.

Долговые ценные бумаги	Объем вложений, тыс. руб.	Ставка купона, %	Срок погашения
Облигации АО АКБ НОВИКОМБАНК, БО-02 (4B020202546B)	41 171	14,25	19.06.2018 г.
Облигации АО «КБ ДельтаКредит», 11-ИП (41103338B)	39 544	8,50	02.04.2016 г.
Облигации ОАО Банк ВТБ 606 (40501000B)	35 987	12,15	06.07.2016 г.
Облигации АО «АЛЬФА-БАНК», БО-08 (4B020801326B)	35 966	8,65	26.02.2016 г.
Облигации АО МСП Банк, БО-04 (4B020403340B)	34 423	8,25	26.11.2016 г.
Облигации АО МСП Банк, БО-03 (4B020303340B)	24 588	8,25	26.11.2016 г.
Облигации ПАО Банк ВТБ, БО-21 (4B022101000B)	24 395	8,15	19.01.2016 г.
Облигации АО Газпромбанк, 06 обл. (40600354B)	18 190	9,70	07.07.2016 г.
Облигации ПАО Банк ВТБ, БО-26 (4B022601000B)	17 421	9,55	23.06.2020 г.
Облигации АО АКБ НОВИКОМБАНК, БО-05 (4B020502546B)	8 161	14,25	12.06.2020 г.
Облигации российских компаний:	776 138		
Облигации Внешэкономбанк, 08 обл. (4-08-00004-T)	78 823	7,75	13.10.2020 г.
Облигации ОАО «ВЭБ-лизинг», БО-06 (4B02-06-43801-H)	73 237	13,50	18.02.2025 г.
Облигации ПАО Вымпелком, БО-03 (4B02-03-00027-A)	72 323	11,90	03.10.2025 г.
Облигации Аэрофлот, БО-03 (4B02-03-00010-A)	57 780	8,30	31.03.2016 г.
Облигации ООО ЛЕНТА, 03 (4-03-36420-R)	51 457	10,00	25.02.2020 г.
Облигации ПАО «Ростелеком», 19 (4-66-00124-A)	51 140	8,10	06.03.2018 г.
Облигации ОАО «Акрон», 04 обл. (4B02-02-00207-A)	46 071	13,60	18.05.2021 г.
Облигации ОАО «РЖД», 17 (4-17-65045-D)	41 540	11,60	16.07.2018 г.
Облигации ПАО ГМК Норильский никель, БО-04 обл. (4B02-04-40155-F)	40 956	7,90	25.02.2016 г.
Облигации ПАО Россети, БО-04 (4B02-04-55385-E)	40 712	11,85	26.05.2025 г.
Облигации ПАО «ГЕОТЕК Сейсморазведка», 01 обл. (4-01-55378-E)	35 991	10,50	17.10.2018 г.
Облигации ОАО «ВЭБ-лизинг», БО-07 (4B02-07-43801-H)	31 326	13,50	20.02.2025 г.
Облигации ПАО МегаФон, БО-05 (4B02-05-00822-J)	27 738	11,40	10.10.2025 г.
Облигации ПАО Магнит, БО-11 (4B02-11-60525-P)	22 622	11,70	13.10.2020 г.
Облигации ОАО «Санкт-Петербург Телеком», 607 (4-07-00740-D)	20 752	12,75	05.04.2022 г.
Облигации ОАО «Санкт-Петербург Телеком» (4-01-00740-D)	19 740	8,40	11.06.2021 г.
Облигации Внешэкономбанк, 09 обл. (4-09-00004-T)	19 257	7,90	18.03.2021 г.
Облигации ОАО «Акрон», БО-03 (4B02-03-00207-A)	17 285	11,60	20.11.2018 г.
Облигации ОАО «Акрон», БО-02 (4B02-02-00207-A)	17 229	11,60	20.11.2018 г.
Облигации АО «АИЖК», 09 обл. (4-30-00739-A)	10 159	7,49	15.02.2017 г.
Облигации иностранных компаний:	210 842		
Облигации Международный инвестиционный банк (МИБ), 03	101 034	12,00	19.11.2024 г.
Облигации Евразийский банк развития, 09 обл. (RU000A0JS918)	59 898	9,65	24.05.2021 г.
Облигации Евразийский банк развития, 06 обл. (RU000A0JS8Y1)	25 245	7,85	23.09.2020 г.
Облигации Евразийский банк развития, 07 обл. (RU000A0JS8Z8)	24 665	7,85	23.09.2020 г.

Информация о сроках обращения и купонном доходе по каждому выпуску долговых ценных бумаг по состоянию на 1 января 2015 года, представлена далее:

Долговые ценные бумаги	Объем вложений, тыс. руб.	Ставка купона, %	Срок погашения
всего, в том числе:	3 166 014		
Облигации федерального займа Российской Федерации:	377 161		
Облигации ОФЗ ПД (25077), обл. (25077RMFS)	98 242	7,35	20.01.2016 г.
Облигации ОФЗ ПД (25079), обл. (25079RMFS)	98 205	7,00	03.06.2015 г.
Облигации ОФЗ ПК (26203), обл. (26203RMFS)	46 338	6,90	03.08.2016 г.
Облигации ОФЗ АД (46017), обл. (46017RMFS)	46 003	6,00	03.08.2016 г.
Облигации ОФЗ ПК (26206), обл. (26206RMFS)	34 168	7,40	14.06.2017 г.
Облигации ОФЗ ПД (26212), обл. (26212RMFS)	23 273	7,05	19.01.2028 г.
Облигации ОФЗ ПД (25075), обл. (25075RMFS)	9 065	6,88	15.07.2015 г.
Облигации ОФЗ ПД (25082), обл. (25082RMFS)	9 380	6,00	11.05.2016 г.
Облигации ОФЗ ПД (25080), обл. (25080RMFS)	8 742	7,40	19.04.2017 г.
Облигации ОФЗ ПК (26207), обл. (26207RMFS)	3 745	8,15	03.02.2027 г.
Облигации муниципальных образований Российской Федерации:	9 246		
Облигации Министерства финансов Красноярского края (RU34006KNA0)	9 246	8,50	19.10.2017 г.
Облигации российских компаний:	1 329 703		
Облигации ООО «Правоурмийское», 01 (4-01-36417-R)	239 895	9,00	26.12.2019 г.
Облигации ОАО «Газпром нефть», 11 (4-11-00146-A)	135 637	8,25	25.01.2022 г.
Облигации ОАО «АИЖК», 09 обл. (4-30-00739-A)	91 797	9,60	01.03.2033 г.

Долговые ценные бумаги	Объем вложений, тыс. руб.	Ставка купона, %	Срок погашения
Облигации ОАО «Газпром», БО-21 (4B02-21-00028-A)	88 863	10,70	20.09.2044 г.
Облигации ОАО «РЖД», 23 (4-23-65045-D)	86 411	9,00	16.01.2025 г.
Облигации ОАО МегаФон, БО-04 (4B02-04-00822-J)	84 076	9,45	07.05.2024 г.
Облигации ОАО «РЖД» об14 (4-14-65045-D)	81 395	7,85	07.04.2015 г.
Облигации Внешэкономбанк, 08 обл. (4-08-00004-T)	78 006	7,75	13.10.2020 г.
Облигации ОАО «ВымпелКом», обл. 04 (4-04-00027-A)	76 012	8,85	08.03.2022 г.
Облигации ОАО «МТС», 08 обл. (4-08-04715-A)	63 333	8,15	03.11.2020 г.
Облигации ООО «ЛизинГарант» (4-01-00196-R)	53 302	13,00	11.12.2017 г.
Облигации АК «АЛРОСА» (ОАО), 20 обл. (4-20-40046-N)	52 908	8,95	23.06.2015 г.
Облигации ОАО «ГЕОТЕК Сейсморазведка», 01 обл. (4-01-55378-E)	44 291	10,50	17.10.2018 г.
Облигации ОАО «РЖД», 17 (4-17-65045-D)	40 287	7,70	16.07.2018 г.
Облигации ОАО ГМК Норильский никель, БО-04 обл. (4B02-04-40155-F)	39 082	7,90	25.02.2016 г.
Облигации ОАО НОВАТЭК, БО-04 (4B02-04-00268-E)	28 926	8,35	12.10.2015 г.
Облигации Внешэкономбанк, 09 обл. (4-09-00004-T)	17 316	7,90	18.03.2021 г.
Облигации ОАО «АИЖК», 09 обл. (4-09-00739-A)	14 912	7,49	15.02.2017 г.
Облигации ОАО «МТС», обл. 02 (4-02-04715-A)	11 815	7,75	20.10.2015 г.
Облигации ОАО НЛМК, 07 (4-07-00102-A)	1 439	8,50	05.09.2022 г.
Облигации российских кредитных организаций:	1 260 491		
Облигации ОАО Татфондбанк, БО-11 (4B021103058B)	256 505	12,30	13.09.2016 г.
Облигации ОАО «Крайинвестбанк», БО-02 (4B020203360B)	153 376	13,00	26.04.2016 г.
Облигации ОАО «НОТА-Банк», БО-03 (4B020302913B)	100 007	12,50	01.04.2016 г.
Облигации ОАО Россельхозбанк, 21 (42103349B)	77 304	7,85	18.07.2023 г.
Облигации ОАО Банк ЗЕНИТ, 09 (Б. 08) (40903255B)	66 746	8,10	23.08.2017 г.
Облигации МСП Банк 02 (40203340B)	66 532	9,20	11.08.2022 г.
Облигации ПАО АКБ «Росбанк» БО-04 (4B020402272B)	51 329	11,00	12.09.2015 г.
Облигации ОАО АК БАРС БАНК, БО-01 (4B020102590B)	49 864	11,95	15.10.2015 г.
Облигации ЗАО Райффайзенбанка, БО-04 (4B020403292B)	49 449	10,50	22.09.2017 г.
Облигации ФК Открытие, Банк БО-05 (4B020502209B)	48 778	10,50	02.07.2016 г.
Облигации АКБ Пересвет, БО-01 (4B020102110B)	47 748	13,00	07.10.2017 г.
Облигации ФК Открытие, Банк БО-03 (4B020302209B)	47 734	10,90	09.08.2015 г.
Облигации Райффайзенбанк, БО-01 обл. (4B020103292B)	37 328	7,65	29.10.2018 г.
Облигации ОАО Банк ВТБ, БО-07 (4B020701000B)	34 516	8,15	23.01.2015 г.
Облигации ОАО Банк ВТБ об06 (40501000B)	34 349	9,30	06.07.2016 г.
Облигации АО ЮниКредит Банк, об09 (4B020900001B)	32 529	8,15	23.02.2016 г.
Облигации АО ЮниКредит Банк, БО-08 (4B020800001B)	32 063	8,15	23.02.2016 г.
Облигации ОАО МСП Банк, БО-03 (4B020303340B)	23 915	8,05	26.11.2016 г.
Облигации ОАО Банк Санкт-Петербург, БО-09 (4B020900436B)	20 513	10,90	08.09.2016 г.
Облигации АО Газпромбанк, 06 обл. (40600354B)	16 550	9,70	07.07.2016 г.
Облигации ОАО Московский Кредитный Банк, 08 обл. (40801978B)	13 356	8,65	08.04.2015 г.
Облигации иностранных компаний:	189 413		
Облигации Международный инвестиционный банк (МИБ), 03	99 473	12,25	19.11.2024 г.
Облигации Евразийский банк развития, 05 (RU000A0JS8X3)	40 499	7,70	15.07.2020 г.
Облигации Евразийский банк развития, 07 обл. (RU000A0JS8Z8)	24 722	7,85	23.09.2020 г.
Облигации Евразийский банк развития, 06 обл. (RU000A0JS8Y1)	24 719	7,85	23.09.2020 г.

Анализ вложений Банка в долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по состоянию на 1 января 2016 года и по состоянию на 1 января 2015 года, с приведением информации в разрезе секторов экономики и видов экономической деятельности, представлен далее:

Тыс. руб.

Долевые ценные бумаги	По состоянию на 1 января 2016 года	По состоянию на 1 января 2015 года
всего, в том числе:	-	393 320
Нефинансовых организаций:	-	325 459
Добыча руд и песков драгоценных металлов (золота, серебра и металлов платиновой группы)	-	325 459
Финансовых организаций:	-	67 861
Финансовое посредничество (капиталовложения в собственность)	-	67 861

4.1.3 Чистая ссудная задолженность

Тыс. руб.

	По состоянию на 1 января 2016 года	По состоянию на 1 января 2015 года
Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитным организациям	33 461 072	30 582 876
Ссуды физическим лицам - резидентам	2 145 266	2 470 640
Прочая, приравненная к ссудной, задолженность	1 275 520	627 712
Ссуды клиентам – кредитным организациям	300 029	2 324 393
Учтенные векселя	242 992	203 955
Ссуды физическим лицам - нерезидентам	61 114	56 528
Итого ссудной задолженности	37 485 993	36 266 104
Резервы на возможные потери по ссудам	(2 233 486)	(2 223 589)
Итого чистой ссудной задолженности	35 252 507	34 042 515

Анализ кредитного портфеля по состоянию на 1 января 2016 года и по состоянию на 1 января 2015 года по видам предоставленных ссуд представлен далее:

Тыс. руб.

Виды ссуд	Объем задолженности по состоянию на 1 января 2016 года	Объем задолженности по состоянию на 1 января 2015 года
Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями:	33 461 072	30 582 876
Финансирование текущей деятельности	14 250 936	15 899 733
Финансирование строительства	11 059 795	7 973 020
Финансирование проекта	2 768 417	2 585 462
Приобретение недвижимости	1 849 832	1 461 382
Погашение кредитов	1 088 398	213 925
Приобретение оборудования, техники	1 011 186	563 131
Формирование покрытия по аккредитиву	728 619	862 825
Инвестиционный кредит	381 222	213 662
Покупка акций	199 200	201 000
Оплата по договорам факторинга	50 000	197 873
Покупка векселей	46 600	232 540
Внесение средств в уставный капитал	26 092	80 000
Обеспечение заявки на участие в конкурсе	775	98 323
Ссуды физическим лицам – резидентам:	2 145 266	2 470 640
Ссуды на потребительские цели	1 217 877	1 233 101
Ипотечные кредиты	927 389	1 237 539
Прочая, приравненная к ссудной, задолженность	1 275 520	627 712
Ссуды клиентам – кредитным организациям	300 029	2 324 393
Учтенные векселя	242 992	203 955
Ссуды физическим лицам – нерезидентам:	61 114	56 528
Ссуды на потребительские цели	54 869	45 786
Приобретение недвижимости	6 245	10 742
Итого ссудной задолженности	37 485 993	36 266 104
Резервы на возможные потери по ссудам	(2 233 486)	(2 223 589)
Итого чистой ссудной задолженности	35 252 507	34 042 515

В таблицах далее представлена информация о концентрации предоставленных Банком кредитов по видам деятельности заемщиков по состоянию на 1 января 2016 года и 1 января 2015 года: по кредитам юридическим лицам, по кредитам субъектам малого и среднего бизнеса, в том числе индивидуальным предпринимателям. Информация представлена на основе основного кода вида экономической деятельности (далее – «ОКВЭД»). ОКВЭД не всегда соответствует реальной деятельности, осуществляемой заемщиком на отчетную дату.

Тыс. руб.

	Объем задолженности по состоянию на 1 января 2016 года	Объем задолженности по состоянию на 1 января 2015 года
Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями:	33 461 072	30 582 876
по видам экономической деятельности, в том числе:	33 409 433	30 304 003

	Объем задолженности по состоянию на 1 января 2016 года	Объем задолженности по состоянию на 1 января 2015 года
операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	7 519 789	5 916 105
оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	6 947 492	7 406 175
строительство	4 980 477	6 304 176
обрабатывающие производства	3 692 536	3 822 065
добыча полезных ископаемых	1 225 622	433 436
сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	1 041 781	668 077
транспорт и связь	795 975	883 842
производство и распределение электроэнергии, газа и воды	135 999	-
прочие виды деятельности	7 069 762	4 870 127
на завершение расчетов	51 639	278 873
Ссуды физическим лицам – резидентам	2 145 266	2 470 640
Прочая, приравненная к ссудной, задолженность	1 275 520	627 712
Ссуды клиентам – кредитным организациям	300 029	2 324 393
Учтенные векселя	242 992	203 955
Ссуды физическим лицам – нерезидентам	61 114	56 528
Итого ссудной задолженности	37 485 993	36 266 104
Резервы на возможные потери по ссудам	(2 233 486)	(2 223 589)
Итого чистой ссудной задолженности	35 252 507	34 042 515

Кредитный портфель Банка по состоянию на 1 января 2016 года и по состоянию на 1 января 2015 года по срокам представлен далее:

Тыс. руб.

Срок	Объем задолженности по состоянию на 1 января 2016 года	Объем задолженности по состоянию на 1 января 2015 года
Срочная задолженность (по количеству дней, оставшихся до полного погашения):	36 465 471	35 105 692
Овердрафты	62 250	90 651
До 30 дней	515 331	3 397 638
От 31 до 90 дней	2 272 839	3 324 069
От 91 до 180 дней	4 514 890	4 398 547
От 181 дня до 1 года	5 397 863	4 133 114
От 1 года до 3 лет	13 351 005	11 574 912
От 3 лет	9 465 818	7 793 096
До востребования	885 475	393 665
Просроченная задолженность (по количеству дней просрочки основного долга):	1 020 522	1 160 412
До 30 дней	21 943	4 122
От 31 до 90 дней	10 860	13 714
От 91 до 180 дней	429 597	220 361
От 181 дня до 1 года	98 736	207 515
От 1 года до 3 лет	387 510	550 174
От 3 лет	71 876	164 526
Итого ссудной задолженности	37 485 993	36 266 104
Резервы на возможные потери по ссудам	(2 233 486)	(2 223 589)
Итого чистой ссудной задолженности	35 252 507	34 042 515

Далее представлено распределение ссудной задолженности Банка по состоянию на 1 января 2016 года и по состоянию на 1 января 2015 года по географическим зонам (странам и регионам Российской Федерации):

Тыс. руб.

Ссудная задолженность по географическим зонам (странам, группам стран, регионам Российской Федерации)	По состоянию на 1 января 2016 года			По состоянию на 1 января 2015 года		
	Российская Федерация	Украина	Прочие страны	Российская Федерация	Украина	Прочие страны
Ссуды клиентам – юридическим лицам, не	33 461 072	-	-	30 582 876	-	-

Ссудная задолженность по географическим зонам (странам, группам стран, регионам Российской Федерации)	По состоянию на 1 января 2016 года			По состоянию на 1 января 2015 года		
	Российская Федерация	Украина	Прочие страны	Российская Федерация	Украина	Прочие страны
являющимся кредитными организациями:						
в т.ч. Российская Федерация:	33 461 072	-	-	30 582 876	-	-
Москва	15 913 330	-	-	15 854 397	-	-
Новосибирская область	4 402 920	-	-	3 820 102	-	-
Московская область	4 029 835	-	-	2 133 493	-	-
Челябинская область	1 406 245	-	-	1 699 516	-	-
Санкт-Петербург	1 359 516	-	-	1 411 024	-	-
Тверская область	1 088 775	-	-	1 067 489	-	-
Воронежская область	889 030	-	-	416 786	-	-
Самарская область	560 726	-	-	517 365	-	-
Кемеровская область	545 520	-	-	762 019	-	-
Волгоградская область	506 231	-	-	552 309	-	-
Ленинградская область	483 388	-	-	386 995	-	-
Республика Башкортостан	377 120	-	-	522 556	-	-
Республика Алтай	317 127	-	-	328 888	-	-
Свердловская область	275 260	-	-	157 599	-	-
Тюменская область	223 345	-	-	-	-	-
Красноярский край	201 697	-	-	223 616	-	-
Курганская область	110 000	-	-	-	-	-
Омская область	109 749	-	-	82 000	-	-
Калужская область	103 627	-	-	87 000	-	-
Курская область	90 063	-	-	74 908	-	-
Краснодарский край	70 400	-	-	172 360	-	-
Алтайский край	66 915	-	-	88 951	-	-
Ростовская область	62 979	-	-	22 397	-	-
Тамбовская область	61 600	-	-	13 000	-	-
Брянская область	60 814	-	-	23 000	-	-
Ярославская область	54 857	-	-	44 000	-	-
Орловская область	50 000	-	-	50 000	-	-
Пермский край	33 419	-	-	3 809	-	-
Белгородская область	3 584	-	-	2 917	-	-
Рязанская область	3 000	-	-	3 000	-	-
Хабаровский край	-	-	-	59 971	-	-
Костромская область	-	-	-	1 409	-	-
Ссуды физическим лицам - резидентам:	2 145 266	-	-	2 470 640	-	-
в т.ч. Российская Федерация:	2 145 266	-	-	2 470 640	-	-
Москва	905 236	-	-	1 033 990	-	-
Московская область	550 753	-	-	669 608	-	-
Тверская область	106 076	-	-	27 514	-	-
Кемеровская область	90 842	-	-	123 554	-	-
Санкт-Петербург	88 576	-	-	131 940	-	-
Новосибирская область	77 429	-	-	103 121	-	-
Ростовская область	52 804	-	-	29 677	-	-
Ленинградская область	45 190	-	-	53 919	-	-
Челябинская область	27 771	-	-	34 035	-	-
Рязанская область	24 369	-	-	28 552	-	-
Красноярский край	20 229	-	-	24 771	-	-
Ставропольский край	14 106	-	-	14 178	-	-
Белгородская область	13 121	-	-	3 271	-	-
Волгоградская область	11 781	-	-	15 467	-	-
Пензенская область	10 366	-	-	11 293	-	-
Воронежская область	9 319	-	-	11 516	-	-
Брянская область	8 840	-	-	9 075	-	-
Тюменская область	7 904	-	-	10 927	-	-
Тамбовская область	7 336	-	-	8 458	-	-
Республика Мордовия	7 057	-	-	10 391	-	-
Орловская область	6 749	-	-	9 227	-	-
Калужская область	6 079	-	-	3 650	-	-
Курская область	5 841	-	-	6 150	-	-
Самарская область	5 590	-	-	6 193	-	-
Пермский край	4 593	-	-	-	-	-
Республика Коми	4 342	-	-	4 474	-	-
Алтайский край	3 646	-	-	6 514	-	-
Краснодарский край	3 154	-	-	18 432	-	-
Чукотский автономный округ	2 900	-	-	6 375	-	-
Владимирская область	2 606	-	-	3 284	-	-
Кабардино-Балкарская Республика	2 586	-	-	2 782	-	-

Ссудная задолженность по географическим зонам (странам, группам стран, регионам Российской Федерации)	По состоянию на 1 января 2016 года			По состоянию на 1 января 2015 года		
	Российская Федерация	Украина	Прочие страны	Российская Федерация	Украина	Прочие страны
Свердловская область	2 436	-	-	3 966	-	-
Томская область	2 335	-	-	2 573	-	-
Республика Татарстан	2 151	-	-	2 909	-	-
Республика Саха (Якутия)	1 961	-	-	5 809	-	-
Саратовская область	1 931	-	-	3 096	-	-
Нижегородская область	1 831	-	-	5 248	-	-
Смоленская область	1 367	-	-	742	-	-
Оренбургская область	1 027	-	-	6 126	-	-
Магаданская область	945	-	-	3 117	-	-
Удмуртская Республика	698	-	-	970	-	-
Ивановская область	539	-	-	4 459	-	-
Омская область	288	-	-	2 505	-	-
Республика Карелия	200	-	-	200	-	-
Республика Алтай	191	-	-	191	-	-
Тульская область	149	-	-	313	-	-
Республика Хакасия	14	-	-	-	-	-
Ульяновская область	10	-	-	557	-	-
Ярославская область	2	-	-	-	-	-
Республика Башкортостан	-	-	-	2 591	-	-
Иркутская область	-	-	-	1 208	-	-
Мурманская область	-	-	-	819	-	-
Чувашская Республика-Чувашия	-	-	-	685	-	-
Хабаровский край	-	-	-	158	-	-
Республика Дагестан	-	-	-	60	-	-
Прочая, приравненная к ссудной, задолженность:	1 150 007	-	125 513	550 765	-	76 947
в т.ч. Российская Федерация:	1 150 007	-	-	550 765	-	-
Москва	1 150 007	-	-	545 097	-	-
Курская область	-	-	-	5 668	-	-
Ссуды клиентам – кредитным организациям:	300 029	-	-	2 324 393	-	-
в т.ч. Российская Федерация:	300 029	-	-	2 324 393	-	-
Москва	300 029	-	-	2 324 393	-	-
Учтенные векселя:	242 992	-	-	203 955	-	-
в т.ч. Российская Федерация:	242 992	-	-	203 955	-	-
Москва	242 992	-	-	203 955	-	-
Ссуды физическим лицам – нерезидентам:	-	41 806	19 308	-	40 161	16 367
Итого ссудной задолженности:	37 299 366	41 806	144 821	36 132 629	40 161	93 314
Резервы на возможные потери по ссудам	(2 225 769)	(5 063)	(2 654)	(2 219 345)	(2 740)	(1 504)
Итого чистой ссудной задолженности	35 073 597	36 743	142 167	33 913 284	37 421	91 810

Ссуды клиентам – кредитным организациям и юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями

- При формировании профессионального суждения руководством были сделаны следующие допущения:
- по ссудам, отнесенным ко II-IV категориями качества в соответствии с Положением Банка России № 254-П, Банк определяет величину расчетного резерва на основании рассчитанной рейтинговой оценки, скорректированной на оценку дополнительных факторов.

Базовый расчетный резерв определяется в зависимости от значения кредитного рейтинга, рассчитанного в соответствии с «Методикой оценки финансового положения заемщика – юридического лица», в соответствии с таблицей:

Категория качества (классификация) ссуды	Значение кредитного рейтинга	Величина расчетного резерва
1 (Стандартная)	Свыше 50	0%
2 (Нестандартная)	Свыше 50	1%
	Свыше 40 до 50 (включительно)	1%
	Свыше 30 до 40 (включительно)	3%
	Свыше 20 до 30 (включительно)	5%
	Свыше 10 до 20 (включительно)	10%
3 (Сомнительная)	Свыше 50	21%
	Свыше 40 до 50 (включительно)	21%
	Свыше 30 до 40 (включительно)	25%
	Свыше 20 до 30 (включительно)	30%

Категория качества (классификация) ссуды	Значение кредитного рейтинга	Величина расчетного резерва
	Свыше 10 до 20 (включительно)	35%
	Свыше 5 до 10 (включительно)	40%
	Ниже 5	45%
4 (Проблемная)	Свыше 50	51%
	Свыше 40 до 50 (включительно)	51%
	Свыше 30 до 40 (включительно)	53%
	Свыше 20 до 30 (включительно)	55%
	Свыше 10 до 20 (включительно)	57%
	Свыше 5 до 10 (включительно)	70%
	Ниже 5	100%
5 (Безнадёжная)	Любое значение	100%

Кроме того, оценивается ряд дополнительных факторов:

- достаточность поступлений для полного и своевременного исполнения обязательств по ссуде;
- диверсификация дебиторской задолженности и краткосрочных финансовых вложений;
- наличие просроченной дебиторской и/или кредиторской задолженности;
- рост дебиторской задолженности (при размере дебиторской задолженности не менее 5% от валюты баланса);
- рост кредиторской задолженности (при размере кредиторской задолженности не менее 5% от валюты баланса);
- несоответствие суммы кредита масштабам деятельности заемщика;
- наличие информации о целевом использовании кредитных средств;
- наличие изменений условий кредитного договора;
- наличие дополнительной информации о заемщике.

Баллы за дополнительные факторы складываются. Общий полученный балл используется для корректировки размера расчетного резерва в пределах одной категории качества.

При определении справедливой стоимости залога Банк считает, что он может быть реализован в разумно короткий срок, не превышающий 180 календарных дней.

Ссуды физическим лицам

Банк формирует резерв по портфелю однородных ссуд, каждая из которых незначительна по величине. Возможность формировать резерв по портфелю однородных ссуд не распространяется на ссуды, предоставленные одному заемщику и соответствующие признакам однородности, если величина каждой из ссуд и (или) совокупная величина таких ссуд на дату оценки риска превышает 0,5% от величины собственных средств (капитала) Банка. Банк определяет в качестве признаков однородности цель, сумму, срок ссуды, а также наличие или отсутствие по ссуде обеспечения.

Резерв на возможные потери формируется в зависимости от вида портфеля однородных ссуд и продолжительности просроченных платежей.

Величина резерва исчисляется как значение процентного отношения сумм просроченной ссудной задолженности по ссудам, включенным в ПОС, к суммарной текущей ссудной задолженности, включенным в данный ПОС, но не менее минимальной величины ставки резервирования, установленной Вариантом 1 Положения Банка России № 254-П.

По ссудам, не входящим в портфель однородных ссуд, расчетный резерв определяется в соответствии с таблицей:

Категория качества (классификация) ссуды	Величина расчетного резерва
1 (Стандартная)	0%
2 (Нестандартная)	1%
	10% - при выявлении прочих факторов риска, способных негативно повлиять на возможности заемщика погашать ссуду 20% - при отсутствии информации о заемщике более 1 квартала
3 (Сомнительная)	21%
4 (Проблемная)	50% - при отсутствии информации о заемщике более 2 кварталов
5 (Безнадёжная)	51%
	100%

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

Тыс. руб.

	По состоянию на 1 января 2016 года	По состоянию на 1 января 2015 года
всего, в том числе:	542 444	308 815
Долевые ценные бумаги	380 586	164 665
Долговые ценные бумаги	161 858	144 150

Информация об объеме и структуре финансовых вложений Банка в долговые и долевые ценные бумаги, имеющиеся для продажи, в разрезе видов бумаг, видов экономической деятельности эмитентов, а также о географической концентрации активов, с указанием сроков погашения, по состоянию на 1 января 2016 года и по состоянию на 1 января 2015 года, представлена далее:

Тыс. руб.

Долговые и долевые ценные бумаги	По состоянию на 1 января 2016 года				По состоянию на 1 января 2015 года			
	Российская Федерация	Страны, не входящие в ОЭСР	Страны ОЭСР	Срок погашения	Российская Федерация	Страны, не входящие в ОЭСР	Страны ОЭСР	Срок погашения
	542 444	-	-	-	308 815	-	-	-
Долевые ценные бумаги:	380 586	-	-	-	164 665	-	-	-
<i>в т.ч. финансовых организаций:</i>	<i>18 015</i>	-	-	-	<i>18 015</i>	-	-	-
в т.ч. финансовый лизинг	18 010	-	-	-	18 010	-	-	-
в т.ч. деятельность фондовых, товарных, валютных и валютно - фондовых бирж	5	-	-	-	5	-	-	-
<i>в т.ч. нефинансовых организаций:</i>	<i>362 571</i>	-	-	-	<i>146 650</i>	-	-	-
в т.ч. прочее	362 571	-	-	-	146 650	-	-	-
Долговые ценные бумаги:	161 858	-	-	-	144 150	-	-	-
в т.ч. Российской Федерации	161 858	-	-	24.11.2021 г.	144 150	-	-	24.11.2021 г.

4.1.5 Вложения в дочерние, зависимые организации и прочее участие

Информация об объеме и структуре финансовых вложений Банка в дочерние организации, с указанием объемов вложений, по состоянию на 1 января 2016 года и по состоянию на 1 января 2015 года, представлена далее:

Наименование	Страна регистрации	Основная деятельность	По состоянию на 1 января 2016 года		По состоянию на 1 января 2015 года	
			Доля, %	Объем вложений, тыс. руб.	Доля, %	Объем вложений, тыс. руб.
ЗАО «МТЭБ ЛИЗИНГ»	Российская Федерация	Финансовый лизинг	100	18 010	100	18 010
в т.ч. вложения в обыкновенные акции	-	-	100	18 010	100	18 010

4.1.6 Ценные бумаги, переданные в качестве обеспечения

По состоянию на 1 января 2016 года и по состоянию на 1 января 2015 года нет ценных бумаг, переданных в качестве обеспечения по договорам купли-продажи ценных бумаг с обязательством их обратной продажи-выкупа, а также нет ценных бумаг, предоставленных в качестве обеспечения третьими сторонами по срочным депозитам и прочим заемным средствам.

4.1.7 Основные средства, нематериальные активы, материальные запасы и недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности

Ограничений прав собственности на основные средства по состоянию на 1 января 2016 года и по состоянию на 1 января 2015 года нет.

Основных средств, переданных в залог в качестве обеспечения обязательств по состоянию на 1 января 2016 года и по состоянию на 1 января 2015 года, нет.

Для оценки основных средств, а также объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, по состоянию на 1 января 2016 года и по состоянию на 1 января 2015 года независимые оценщики Банком не привлекались.

В течение 2015 года переоценка основных средств не производилась. Последняя переоценка основных средств Банком была произведена в 1997 году.

Структура основных средств, нематериальных активов, материальных запасов и недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, по состоянию на 1 января 2016 года и по состоянию на 1 января 2015 года, а также изменение их стоимости за 2015 год представлены далее:

Тыс. руб.

	Земля, здания и сооружения	Оборудо- вание	Транспортные средства	Нематериаль- ные активы	Капитальные вложения	Материаль- ные запасы	Внеоборотные запасы	Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности	Всего
Фактические затраты/ Текущая (восстановительная) стоимость.									
Остаток по состоянию на 1 января 2015 года	408 679	215 825	53 732	2 609	208 848	3 568	36 879	20 981	951 121
Поступления	62	-	-	578	304 448	31 804	97 532	-	434 424
Перевод между категориями основных средств	215	32 467	1 265	-	(33 947)	-	(11 177)	11 177	-
Выбытия	-	(16 288)	(7 502)	-	(4 420)	(31 829)	(47 538)	-	(107 577)
Остаток по состоянию на 1 января 2016 года	408 956	232 004	47 495	3 187	474 929	3 543	75 696	32 158	1 277 968
Амортизация и убытки от обесценения									
Остаток по состоянию на 1 января 2015 года	80 682	157 182	35 912	350	-	-	-	1 073	275 199
Начисленная амортизация за год	10 126	22 180	9 668	277	-	-	-	775	43 026
Выбытия	-	(14 638)	(6 623)	-	-	-	-	(126)	(21 387)
Остаток по состоянию на 1 января 2016 года	90 808	164 724	38 957	627	-	-	-	1 722	296 838
Резервы по состоянию на 1 января 2016 года	-	-	-	-	-	-	1 462	4 068	5 530
Балансовая стоимость									
По состоянию на 1 января 2016 года	318 148	67 280	8 538	2 560	474 929	3 543	74 234	26 368	975 600

Структура основных средств, нематериальных активов, материальных запасов и недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, по состоянию на 1 января 2015 года и по состоянию на 1 января 2014 года, а также изменение их стоимости за 2014 год представлены далее:

Тыс. руб.

	Земля, здания и сооружения	Оборудо- вание	Транспортные средства	Нематериаль- ные активы	Капитальные вложения	Материаль- ные запасы	Внеоборотные запасы	Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности	Всего
Фактические затраты/ Текущая (восстановительная) стоимость									
Остаток по состоянию на 1 января 2014 года	407 465	204 462	54 577	593	119 746	3 179	4 181	20 981	815 184
Поступления	2 606	24 174	3 900	2 016	125 963	38 705	32 700	-	230 064
Выбытия	(1 392)	(12 811)	(4 745)	-	(36 861)	(38 316)	(2)	-	(94 127)
Остаток по состоянию на 1 января 2015 года	408 679	215 825	53 732	2 609	208 848	3 568	36 879	20 981	951 121
Амортизация и убытки от обесценения									
Остаток по состоянию на 1 января 2014 года	70 834	148 245	28 847	275	-	-	-	552	248 753
Начисленная амортизация за год	10 153	21 584	11 810	75	-	-	-	521	44 143
Выбытия	(305)	(12 647)	(4 745)	-	-	-	-	-	(17 697)
Остаток по состоянию на 1 января 2015 года	80 682	157 182	35 912	350	-	-	-	1 073	275 199
Резервы по состоянию на 1 января 2015 года	-	-	-	-	-	-	836	2 123	2 959
Балансовая стоимость По состоянию на 1 января 2015 года	327 997	58 643	17 820	2 259	208 848	3 568	36 043	17 785	672 963

4.1.8 Прочие активы

Далее представлена структура прочих активов по состоянию на 1 января 2016 года и по состоянию на 1 января 2015 года:

Тыс. руб.

	По состоянию на 1 января 2016 года	По состоянию на 1 января 2015 года
Требования по получению процентов	2 095 869	1 426 377
Прочая дебиторская задолженность	111 937	34 749
Всего прочих финансовых активов:	2 207 806	1 461 126
Материалы и расчеты с поставщиками	37 987	110 495
Дебиторская задолженность по налогам	6 443	6 242
Авансовые платежи	1 614	15
Прочая дебиторская задолженность	6 963	3 325
Всего прочих нефинансовых активов:	53 007	120 077
Резерв под обесценение	(340 246)	(295 161)
	1 920 567	1 286 042

Вся дебиторская задолженность является краткосрочной (до 12 месяцев).

4.1.9 Средства на счетах кредитных организаций

Тыс. руб.

Средства на счетах	По состоянию на 1 января 2016 года	По состоянию на 1 января 2015 года
	3 405 544	3 093 919
Межбанковские кредиты и депозиты	2 855 158	2 400 391
Прочие привлеченные средства банков – нерезидентов*	550 328	693 524
Корреспондентские счета	58	4

* Категория «Прочие привлеченные средства банков-нерезидентов» - включает привлеченные средства, в рамках договора пост - финансирования.

4.1.10 Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

Тыс. руб.

	По состоянию на 1 января 2016 года	По состоянию на 1 января 2015 года
всего, в том числе:	37 567 211	34 689 367
Срочные депозиты всего, в том числе:	32 436 936	27 535 886
Физические лица	25 611 350	18 670 652
Юридические лица	6 825 586	8 865 234
Текущие счета и депозиты до востребования всего, в том числе:	4 801 642	7 014 230
Юридические лица	3 761 816	5 938 891
Физические лица	1 039 826	1 075 339
Обязательства по аккредитивам	321 723	131 479
Прочие обязательства (юридические и физические лица)	6 910	7 772

Информация об остатках средств на счетах юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, в разрезе видов привлечения и видов экономической деятельности клиентов по состоянию на 1 января 2016 года и по состоянию на 1 января 2015 года представлена далее:

Тыс. руб.

	По состоянию на 1 января 2016 года	По состоянию на 1 января 2015 года
Всего, в том числе:	10 587 402	14 804 125
Средства на депозитных счетах юридических лиц:	6 825 586	8 865 234
Строительство	4 050 486	4 672 255
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	1 309 069	1 214 834
Оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	632 359	467 460
Обрабатывающие производства	76 645	182 383
Прочие виды деятельности	757 027	2 328 302
Средства на текущих и расчетных счетах юридических лиц:	3 761 816	5 938 891
Оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	899 448	1 119 990
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	850 808	2 339 822
Строительство	838 940	513 641
Обрабатывающие производства	197 269	354 000
Прочие виды деятельности	975 351	1 611 438

4.1.11 Выпущенные долговые обязательства

Тыс. руб.

	По состоянию на 1 января 2016 года	По состоянию на 1 января 2015 года
всего, в том числе:	2 167 653	1 847 107
Выпущенные векселя всего, в том числе:	1 578 779	733 633
Дисконтные векселя	1 486 677	529 240
Процентные векселя	92 102	2 003
Беспроцентные векселя	-	202 390
Облигации	588 094	1 112 694
Депозитные сертификаты	780	780

Облигации Банка в сумме 1 500 000 тыс. руб. размещены 29 августа 2013 года со сроком погашения 31 августа 2016 года и купонной ставкой 11,5% (на 1-й и 2-й купон). 3 сентября 2014 года Банк приобрел по ofercie 970 601 штуку облигаций серии 01 на сумму 970 601 тыс. руб. В течение 2015 года Банк приобрел по двум offerтам 988 160 штук облигаций серии 01 на сумму 988 160 тыс. руб. В то же время была осуществлена обратная продажа 463 560 штук облигаций серии 01 на сумму 466 489 тыс. руб.

Информация об объеме и структуре выпущенных долговых ценных бумаг в разрезе видов бумаг с указанием дат размещения и погашения по каждому выпуску ценных бумаг, а также процентных ставок, по состоянию на 1 января 2016 года и по состоянию на 1 января 2015 года, представлена далее:

Долговые ценные бумаги	По состоянию на 1 января 2016 года				По состоянию на 1 января 2015 года			
	Объем, тыс. руб.	Дата размещения	Дата погашения	Ставка, %	Объем, тыс. руб.	Дата размещения	Дата погашения	Ставка, %
Векселя:	2 167 653	-	-	-	1 847 107	-	-	-
в т. ч. дисконтные:	1 578 779	-	-	-	733 633	-	-	-
в т. ч. дисконтные:	1 486 677	-	-	-	529 240	-	-	-
ВДМ-2688 по ВДМ-2691	789 006	23.06.2015 г.	05.07.2016 г.	-	-	-	-	-
ВДМ-2878 по ВДМ-2879	146 000	16.12.2015 г.	16.01.2016 г.	-	-	-	-	-
ВДМ-2858 по ВДМ-2866	71 000	03.12.2015 г.	02.03.2016 г.	-	-	-	-	-
ВДМ-2815 по ВДМ-2821	70 000	21.10.2015 г.	20.01.2016 г.	-	-	-	-	-
ВДМ-2770 по ВДМ-2775	56 000	14.09.2015 г.	10.02.2016 г.	-	-	-	-	-
ВДМ-2765 по ВДМ-2769	50 000	11.09.2015 г.	10.03.2016 г.	-	-	-	-	-
ВДМ-2822 по ВДМ-2826	50 000	27.10.2015 г.	25.01.2016 г.	-	-	-	-	-
ВДМ-2846; ВДМ-2847; ВДМ-2853 по ВДМ-2857	39 000	30.11.2015 г.	29.02.2016 г.	-	-	-	-	-
ВДМ-2873 по	35 000	08.12.2015 г.	08.01.2016 г.	-	-	-	-	-

Долговые ценные бумаги	По состоянию на 1 января 2016 года				По состоянию на 1 января 2015 года			
	Объем, тыс. руб.	Дата размещения	Дата погашения	Ставка, %	Объем, тыс. руб.	Дата размещения	Дата погашения	Ставка, %
	2 167 653	-	-	-	1 847 107	-	-	-
ВДМ-2876								
ВДМ-2827 по ВДМ-2832	28 610	30.10.2015 г.	28.04.2016 г.	-	-	-	-	-
ВДМ-2848 по ВДМ-2852	25 000	01.12.2015 г.	01.03.2016 г.	-	-	-	-	-
ВДМ-2669 по ВДМ-2673	23 000	05.06.2015 г.	06.06.2016 г.	-	-	-	-	-
ВДМ-2833; ВДМ-22834	20 000	11.11.2015 г.	09.02.2016 г.	-	-	-	-	-
ВДМ-2867 по ВДМ-2870	20 000	04.12.2015 г.	03.02.2016 г.	-	-	-	-	-
ВДМ-2871; ВДМ-2872	20 000	07.12.2015 г.	28.01.2016 г.	-	-	-	-	-
ВДМ-2881 по ВДМ-2884	20 000	30.12.2015 г.	01.02.2016 г.	-	-	-	-	-
ВДМ-2842; ВДМ-2843	10 000	25.11.2015 г.	24.02.2016 г.	-	-	-	-	-
ВДМ-2844; ВДМ-2845	6 000	27.11.2015 г.	27.01.2016 г.	-	-	-	-	-
ВДН-31 по ВДН-33	985	22.12.2015 г.	22.12.2025 г.	-	-	-	-	-
ВДН-25; ВДН-26	886	20.11.2015 г.	20.11.2025 г.	-	-	-	-	-
ВДН-27	635	09.12.2015 г.	09.12.2025 г.	-	-	-	-	-
ВДН-28; ВДН-29	577	16.12.2015 г.	16.12.2025 г.	-	-	-	-	-
ВДН-36	495	24.12.2015 г.	24.12.2015 г.	-	-	-	-	-
ВДН-34; ВДН-35	495	23.12.2015 г.	23.12.2025 г.	-	-	-	-	-
ВДН-18; ВДН-19	495	30.10.2015 г.	30.10.2025 г.	-	-	-	-	-
ВДН-14	482	15.10.2015 г.	15.10.2025 г.	-	-	-	-	-
ВДН-30	462	18.12.2015 г.	18.12.2025 г.	-	-	-	-	-
ВДН-16	458	20.10.2015 г.	20.10.2025 г.	-	-	-	-	-
ВДН-23	458	17.11.2015 г.	17.11.2025 г.	-	-	-	-	-
ВДН-15	445	19.10.2015 г.	19.10.2025 г.	-	-	-	-	-
ВДН-17	428	23.10.2015 г.	23.10.2025 г.	-	-	-	-	-
ВДН-21	220	11.11.2015 г.	11.11.2025 г.	-	-	-	-	-
ВДН-22	220	16.11.2015 г.	16.11.2025 г.	-	-	-	-	-
ВДН-24	220	18.11.2015 г.	18.11.2025 г.	-	-	-	-	-
ВДМ-1776	100	13.06.2013 г.	12.09.2013 г.	-	100	13.06.2013 г.	12.09.2013 г.	-
ВДМ-2459 по ВДМ-2466	-	-	-	-	105 455	23.10.2014 г.	22.04.2015 г.	-
ВДМ-2474 по ВДМ-2483	-	-	-	-	100 000	06.11.2014 г.	04.02.2015 г.	-
ВДМ 2467 по ВДМ-2473	-	-	-	-	65 000	23.10.2014 г.	22.01.2015 г.	-
ВДМ-2485 по ВДМ-2488	-	-	-	-	40 000	12.11.2014 г.	11.02.2015 г.	-
ВДМ-2442 по ВДМ-2444; ВДМ-2446 по ВДМ-2453	-	-	-	-	32 000	08.09.2014 г.	10.03.2015 г.	-
ВДМ-2432 по ВДМ-2434	-	-	-	-	30 000	21.08.2014 г.	18.02.2015 г.	-
ВДМ-2260; ВДМ-2261	-	-	-	-	20 000	04.02.2014 г.	04.02.2015 г.	-
ВДМ-2498 по ВДМ-2501	-	-	-	-	20 000	28.11.2014 г.	20.01.2015 г.	-
ВДМ-2504 по ВДМ-2507	-	-	-	-	20 000	30.12.2014 г.	11.02.2015 г.	-
ВДМ-2415 по ВДМ-2418	-	-	-	-	19 000	17.04.2014 г.	14.01.2015 г.	-
ВДМ-2290; ВДМ-2291	-	-	-	-	15 000	14.02.2014 г.	14.02.2015 г.	-
ВДМ-2454 по ВДМ-2456	-	-	-	-	11 250	15.09.2014 г.	16.03.2015 г.	-
ВДМ-2211	-	-	-	-	10 000	15.01.2014 г.	15.01.2015 г.	-
ВДМ-2502; ВДМ-2503	-	-	-	-	10 000	01.12.2014 г.	20.01.2015 г.	-
ВДМ-2405 по ВДМ-2407	-	-	-	-	15 000	08.07.2014 г.	08.07.2015 г.	-
ВДМ-2424; ВДМ-2425	-	-	-	-	5 000	30.07.2014 г.	27.01.2015 г.	-
ВДМ-2458	-	-	-	-	5 000	13.10.2014 г.	13.04.2015 г.	-
ВДМ-2484	-	-	-	-	5 000	10.11.2014 г.	11.05.2015 г.	-
ВДМ-2420	-	-	-	-	785	25.07.2014 г.	15.01.2015 г.	-
ВДЧ-6	-	-	-	-	650	30.04.2014 г.	27.10.1994 г.	-
в т. ч. процентные:	92 102	-	-	-	2 003	-	-	-
ВПИМ-216 по ВПИМ-229	35 826	28.08.2015 г.	25.02.2016 г.	12,75	-	-	-	-
ВПИМ-256	23 054	30.11.2015 г.	31.12.2015 г.	9,00	-	-	-	-
ВПИМ -262 по ВПИМ-266	15 000	08.12.2015 г.	11.01.2016 г.	9,00	-	-	-	-
ВПИМ-260; ВПИМ-267; ВПИМ-268	5 000	07.12.2015 г.	11.01.2016 г.	9,00	-	-	-	-
ВПИМ-269	2 000	07.12.2015 г.	08.02.2016 г.	10,00	-	-	-	-
ВПИМ-270	2 000	07.12.2015 г.	07.03.2016 г.	12,25	-	-	-	-
ВПИМ-271	2 000	07.12.2015 г.	06.04.2016 г.	12,25	-	-	-	-
ВПИМ-147	1 710	01.07.2014 г.	23.12.2016 г.	11,00	1 710	01.07.2014 г.	23.12.2016 г.	11,00
ВВМ-94	1 633	20.02.2015 г.	31.03.2017 г.	3,50	-	-	-	-
ВВМ-96	1 633	20.02.2015 г.	31.03.2018 г.	3,50	-	-	-	-

Долговые ценные бумаги	По состоянию на 1 января 2016 года				По состоянию на 1 января 2015 года			
	Объем, тыс. руб.	Дата размещения	Дата погашения	Ставка, %	Объем, тыс. руб.	Дата размещения	Дата погашения	Ставка, %
	2 167 653	-	-	-	1 847 107	-	-	-
ВВМ-95	1 523	20.02.2015 г.	31.03.2016 г.	3,50	-	-	-	-
ВВМ-97	430	15.06.2015 г.	31.05.2017 г.	3,50	-	-	-	-
ВПМ-87	293	26.09.2013 г.	22.05.2017 г.	10,00	293	26.09.2013 г.	22.05.2017 г.	10,00
в т. ч. беспроцентные:	-	-	-	-	202 390	-	-	-
ВКМ-15 по ВКМ-24	-	-	-	-	100 000	26.09.2014 г.	29.01.2015 г.	-
ВКМ-25 по ВКМ-34	-	-	-	-	100 000	03.12.2014 г.	07.04.2015 г.	-
ВКЧ-78	-	-	-	-	1 000	10.04.2014 г.	10.10.2014 г.	-
ВКЧ-79	-	-	-	-	1 000	14.04.2014 г.	14.10.2014 г.	-
ВКЧ-88	-	-	-	-	390	22.07.2014 г.	22.01.2015 г.	-
Облигации:	588 094	-	-	-	1 112 694	-	-	-
в т. ч. процентные:	588 094	-	-	-	1 112 694	-	-	-
40102956В	588 094	29.08.2013 г.	31.08.2016 г.	12,25	1 112 694	29.08.2013 г.	31.08.2016 г.	12,25
Депозитные сертификаты:	780	-	-	-	780	-	-	-
в т. ч. процентные:	780	-	-	-	780	-	-	-
ДС-375	690	21.05.1998 г.	20.07.1998	18,00	690	21.05.1998 г.	20.07.1998	18,00
ДС-483	90	19.03.1999 г.	18.06.1999	47,00	90	19.03.1999 г.	18.06.1999	47,00

Банк имеет неисполненные обязательства по выпущенным ценным бумагам к исполнению, информация о которых по состоянию на 1 января 2016 года и по состоянию на 1 января 2015 года представлена далее:

Долговые ценные бумаги	По состоянию на 1 января 2016 года				По состоянию на 1 января 2015 года			
	Объем, тыс. руб.	Дата размещения	Дата погашения	Процент, %	Объем, тыс. руб.	Дата размещения	Дата погашения	Процент, %
	23 834	-	-	-	3 530	-	-	-
Векселя:	23 054	-	-	-	2 750	-	-	-
в т. ч. процентные:	23 054	-	-	-	-	-	-	-
ВПМ-256	23 054	30.11.2015 г.	31.12.2015 г.	9,00	-	-	-	-
в т. ч. беспроцентные:	-	-	-	-	2 000	-	-	-
ВКЧ-78	-	-	-	-	1 000	10.04.2014 г.	10.10.2014 г.	-
ВКЧ-79	-	-	-	-	1 000	14.04.2014 г.	14.10.2014 г.	-
в т. ч. дисконтные:	-	-	-	-	750	-	-	-
ВДЧ-6	-	-	-	-	650	30.04.2014 г.	27.10.2014 г.	-
ВДМ-1776	-	-	-	-	100	13.06.2013 г.	12.09.2013 г.	-
Депозитные сертификаты:	780	-	-	-	780	-	-	-
в т. ч. процентные:	780	-	-	-	780	-	-	-
ДС-375	690	21.05.1998 г.	20.07.1998 г.	18,00	690	21.05.1998 г.	20.07.1998 г.	18,00
ДС-483	90	19.03.1999 г.	18.06.1999 г.	47,00	90	19.03.1999 г.	18.06.1999 г.	47,00

Погашение векселей Банк производит при предъявлении их к оплате. Указанные в таблице выше векселя по состоянию на 1 января 2016 года и по состоянию на 1 января 2015 года предъявлены не были. Срок вексельной давности 3 года. В течение сроков, предусмотренных для предъявления векселя к платежу, и в течение срока вексельной давности, оплата векселя в случае предъявления Банку будет произведена. По истечении срока вексельной давности вексель не оплачивается.

4.1.12 Прочие обязательства

Информация о структуре прочих обязательств по состоянию на 1 января 2016 года и по состоянию на 1 января 2015 года представлена далее:

Тыс. руб.

	По состоянию на 1 января 2016 года	По состоянию на 1 января 2015 года
Обязательства по уплате процентов	771 850	631 777
Прочая задолженность	42 561	38 139
Всего прочих финансовых	814 411	669 916
Прочая кредиторская задолженность	36 821	78 278
Кредиторская задолженность по	6 926	31 239
Всего прочих нефинансовых обязательств	43 747	109 517
	858 158	779 433

4.1.13 Величина и изменения уставного капитала кредитной организации

Уставный капитал	По состоянию на 1 января 2016 года			По состоянию на 1 января 2015 года		
	Количество, шт.	Номинал акции, руб.	Размещенные и оплаченные акции, тыс. руб.	Количество, шт.	Номинал акции, руб.	Размещенные и оплаченные акции, тыс. руб.
	3 729 958	-	3 729 958	3 729 958	-	3 729 958
Обыкновенные	2 944 958	1 000	2 944 958	2 944 958	1 000	2 944 958
Привилегированные	785 000	1 000	785 000	785 000	1 000	785 000

Владельцы обыкновенных акций имеют право на получение дивидендов по мере их объявления, а также обладают правом одного голоса на акцию на годовых и общих собраниях акционеров Банка.

Владельцы привилегированных акций получают минимальные дивиденды в размере 7,00% годовых от номинальной стоимости их акций, увеличенные на среднюю ставку рефинансирования Банка России текущего года. Среднегодовая ставка рефинансирования Банка России определяется как частное от деления суммы, полученной в результате сложения величин ставок рефинансирования, действующих на первое число каждого календарного месяца расчетного периода, на количество суммируемых величин ставок рефинансирования Банка России.

Привилегированные акции дают права голоса на Общих собраниях акционеров Банка:

- при решении вопроса о реорганизации и ликвидации Банка, а также в иных случаях, установленных Федеральным законом № 208-ФЗ;
- при решении вопроса о внесении изменений и дополнений в Устав, ограничивающих права акционеров – владельцев привилегированных акций с определенным размером дивиденда;
- по всем вопросам компетенции Общего собрания акционеров, начиная с собрания, следующего за годовым Общим собранием акционеров, на котором независимо от причин не было принято решение о выплате дивидендов или было принято решение о неполной выплате дивидендов по привилегированным акциям с определенным размером дивидендов.

4.2 Сопроводительная информация к Отчету о финансовых результатах

4.2.1 Информация об убытках и суммах восстановления обесценения активов

Информация об убытках и суммах восстановлений обесценения по каждому виду активов за 2015 год представлена далее:

	Ссудная и приравненная к ней задолженность	Прочие активы, условные обязательства кредитного характера	Всего
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	2 479 160	72 785	2 551 945
Чистое создание (восстановление) резерва под обесценение	148 056	81 898	229 954
Списания	(94 954)	(15 523)	(110 477)
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года	2 532 262	139 160	2 671 422

Тыс. руб.

Информация об убытках и суммах восстановлений обесценения по каждому виду активов за 2014 год представлена далее:

	Ссудная и приравненная к ней задолженность	Прочие активы, условные обязательства кредитного характера	Всего
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	2 088 071	87 059	2 175 130
Чистое создание (восстановление) резерва под обесценение	663 790	(13 312)	650 478
Списания	(272 701)	(962)	(273 663)
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года	2 479 160	72 785	2 551 945

Тыс. руб.

Для целей данного Пояснения резервы на возможные потери по процентам по кредитам на сумму 298 776 тыс. руб. по состоянию на 1 января 2016 года и на сумму 255 571 тыс. руб. по состоянию на 1 января 2015 года были классифицированы из резерва на возможные потери по прочим активам в резерв на возможные потери по чистой ссудной задолженности.

4.2.2 Информация о сумме курсовых разниц, признанной в составе прибыли или убытков

За 2015 год и за 2014 год в составе прибыли признавались следующие курсовые разницы, за исключением тех, которые возникают в связи с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

	Тыс. руб.	
	за 2015 год	за 2014 год
всего, в том числе:	108 519	82 091
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	723 434	1 201 969
Чистые доходы (расходы) от переоценки иностранной валюты	(614 915)	(1 119 878)

4.2.3 Информация об основных компонентах по начисленным (уплаченным) налогам

В течение 2015 года и 2014 года ставки налогов не менялись. В 2015 году ставка по текущему налогу на прибыль составила 20% (2014 год: 20%). Ставка по налогу на прибыль с доходов в виде процентов по государственным и муниципальным ценным бумагам в 2015 году составляла 15% (2014 год: 15%).

	Тыс. руб.	
	По состоянию на 1 января 2016 года	По состоянию на 1 января 2015 года
всего, в том числе:	135 059	114 846
Налог на прибыль	118 706	55 465
Прочие налоги, в том числе:	16 353	59 381
Налог на имущество	6 376	7 881
Налог на добавленную стоимость	5 180	47 467
Прочие налоги и государственные пошлины	4 797	4 033

Информация по основным компонентам текущего расхода по налогу на прибыль представлена далее:

	Тыс. руб.	
	2015 год	2014 год
всего, в том числе:	129 935	121 136
Текущий налог на прибыль, рассчитанный по ставке 20%	118 400	115 729
Текущий налог на прибыль, рассчитанный по ставке 15%	11 535	5 407

Информация по расходу по налогу на прибыль в разрезе текущего и отложенного налога представлена далее:

	Тыс. руб.	
	2015 год	2014 год
всего расходов (доходов) по налогу на прибыль, в том числе:	118 706	55 465
Расход по текущему налогу на прибыль	129 935	121 136
Изменение отложенного налога	(11 229)	(65 671)

В 2015 году и в 2014 году ставка по отложенному налогу на прибыль составила 20%.

4.2.4 Информация о вознаграждениях сотрудников

С 1 января 2015 года вступила в силу Инструкция Банка России от 17 июня 2014 года № 154-И «О порядке оценки системы оплаты труда в кредитной организации и порядке направления в кредитную организацию предписаний об устранении нарушений в ее системе оплаты труда» (далее – «Инструкция Банка России № 154-И»).

Банк привел внутренние документы по системе оплаты труда в соответствии с Инструкцией Банка России № 154-И. Выплаты по новой системе оплаты труда сотрудникам Банка будут осуществляться с 1 января 2016 года.

Основные положения Политики по вознаграждениям

В соответствии с Политикой по вознаграждениям система оплаты труда работников Банка включает в себя:

- должностной оклад (оклад) - фиксированный размер оплаты труда работника за исполнение трудовых (должностных) обязанностей определенной сложности за календарный месяц без учета компенсационных, стимулирующих и социальных выплат;
- компенсационные и социальные выплаты - денежные выплаты, доплаты, надбавки, компенсации, установленные в целях возмещения работникам затрат, связанных с исполнением ими трудовых или иных обязанностей, предусмотренных Трудовым Кодексом Российской Федерации и другими федеральными законами, а также выплаты (пособия и т.п.) социального характера, установленные законодательством Российской Федерации или локальными нормативными актами Банка.

Основные принципы политики по вознаграждениям Банка:

1. Общий фонд оплаты труда, состоящий из фиксированной и нефиксированной частей оплаты труда, включается в финансовый (бизнес) план, ежегодно утверждаемый Советом директоров Банка:
 - к фиксированной части относятся: оклад (должностной оклад), компенсационные и социальные выплаты, не связанные с результатами деятельности. Определение величины окладов (должностных окладов) работников Банка осуществляется в соответствии с их полномочиями, выполняемыми функциями, необходимой квалификацией и профессиональными качествами. Определение величины компенсационных и социальных выплат фиксированной части оплаты труда (ежегодный оплачиваемый отпуск, командировочные расходы, оплата питания, компенсация расходов на проезд, на оплату физкультурно-оздоровительных услуг, оплата полисов добровольного медицинского страхования и т.п.), а также выплаты в соответствии с законодательством Российской Федерации и (или) внутренними документами Банка, размер которых не корректируется с учетом принимаемых Банком рисков, и выплат, осуществляемых работникам Банка, не связанных с результатами их деятельности, осуществляется Отделом кадров и заработной платы (далее – «ОК и ЗП») в соответствии с законодательством Российской Федерации и внутренними документами Банка;
 - структура нефиксированной части оплаты труда (вознаграждения) включает в себя вознаграждение в денежной форме и зависит от характера деятельности Банка. Определение нефиксированной части оплаты труда осуществляется на основании показателей результатов деятельности Банка в целом, а также отдельных направлений деятельности, подразделений и конкретных работников. Показатели результатов деятельности являются важным инструментом согласования принципов вознаграждения со стратегией Банка и системой управления рисками. Общий фонд нефиксированной части оплаты труда распределяется между категориями работников, указанными в Политике Правлением Банка, утверждается и ежегодно пересматривается Советом директоров. В случае превышения фактической прибыли над плановой возможно формирование фонда нефиксированной части оплаты труда сверх ранее запланированного в бюджете. Формирование фонда нефиксированной части оплаты труда сверх ранее запланированного в бюджете производится на основании решения Совета директоров по предложению Правления Банка. Общий по Банку размер нефиксированной части оплаты труда корректируется с учетом ожидаемых (целевых) и фактических количественных и качественных показателей, позволяющих учитывать все значимые для Банка риски, а также уровень прибыли, цели и задачи стратегии Банка.
2. Для определенных категорий работников система оплаты труда может состоять из фиксированной части – должностного оклада и иных выплат, не связанных с результатами деятельности работника, – и нефиксированной части – стимулирующих выплат, напрямую зависящих от результатов деятельности работника. Перечень должностей указанных категорий работников определяется в Политике.

Определено две категории работников, система оплаты труда которых может состоять из фиксированной и нефиксированной частей: работники, принимающие риски и работники, контролирующие риски.

К перечню должностей работников, принимающих риски относятся:

- Единоличный исполнительный орган – Председатель Правления Банка;
- Члены коллегиального исполнительного органа – Члены Правления Банка;
- Начальник Управления кредитования;
- Заместитель начальника Управления кредитования;
- Начальник Управления активно-пассивных операций;
- Заместитель начальника Управления активно-пассивных операций;
- Директор филиала;
- Заместитель директора филиала;
- Начальник Дополнительного офиса;
- Заместитель начальника Дополнительного офиса;
- Руководитель Операционного офиса;
- Заместитель руководителя Операционного офиса;

- Начальник Центрального офиса;
- Заместитель начальника Центрального офиса.

К перечню должностей работников, контролирующих риски относятся:

- Начальник Отдела оценки рисков;
- Заместитель начальника Отдела оценки рисков;
- Начальник Отдела оценки рисков филиала;
- Руководитель Службы внутреннего контроля;
- Руководитель Службы внутреннего аудита;
- Сотрудники, выполняющие функции Службы внутреннего контроля, в соответствии с приказом;
- Главный бухгалтер Банка;
- Заместители Главного бухгалтера Банка;
- Главные бухгалтера, Заместители главных бухгалтеров филиалов;
- Контролер профессионального участника рынка ценных бумаг;
- Начальник Управления финансового мониторинга;
- Уполномоченные сотрудники Управления финансового мониторинга в филиалах.

3. Ежемесячно ОК и ЗП проводится определение фактической величины премиального фонда путем корректировки планового премиального фонда с учетом количественных и качественных показателей, позволяющих учитывать все значимые для Банка риски, а также доходность деятельности Банка. Справка о рассчитанных общих корректировочных коэффициентах подготавливается ежемесячно Отделом оценки рисков и не позднее пятого рабочего дня после отчетной даты направляется в ОК и ЗП для осуществления расчетов. Фактический премиальный фонд распределяется между классификационными группами сотрудников.

Учитывая объем, виды, сложность и специфику деятельности Банка, а также его организационную структуру, в Банке сформирован Комитет по вознаграждениям Совета директоров (далее – «Комитет»), основными обязанностями которого являются подготовка решений Совета директоров по вопросам, являющимся предметом Политики по вознаграждениям и иным вопросам, установленным нормативными актами Банка России.

К компетенции Комитета относится подготовка решений Совета директоров по следующим вопросам:

- утверждения (одобрения) документов, устанавливающих порядок определения размеров окладов (должностных окладов), компенсационных, стимулирующих и социальных выплат, не связанных с результатами деятельности Председателя и членов Правления Банка, порядок определения размера, форм и начисления членам Правления и иным руководителям (работникам), принимающим решения об осуществлении Банком операций и иных сделок, результаты которых могут повлиять на соблюдение Банком обязательных нормативов или возникновение иных ситуаций, угрожающих интересам вкладчиков и кредиторов, включая основания для осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) Банка, а также работникам подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих на уровне отдельных портфелей, направлений деятельности и по Банку в целом выявление и оценку рисков, установление предельных значений рисков, определение потребности в капитале на их покрытие, а также контроль за соблюдением указанных ограничений, компенсационных и стимулирующих выплат, связанных с результатами их деятельности;
- сохранения или пересмотра не реже одного раза в календарный год документов, указанных в пункте выше, в зависимости от изменения условий деятельности Банка, в том числе в связи с изменениями стратегии Банка, характера и масштабов совершаемых операций, результатов его деятельности, уровня и сочетания принимаемых рисков;
- утверждения размера фонда оплаты труда Банка;
- рассмотрения независимых оценок системы оплаты труда;
- рассмотрения не реже одного раза в календарный год предложений подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих управление рисками, по вопросам совершенствования системы оплаты труда (при наличии таких предложений) и отчетов подразделения, на которое возложены полномочия по мониторингу системы оплаты труда;
- осуществления контроля за выплатами крупных вознаграждений, признаваемых таковыми в соответствии с внутренними документами Банка.

Для реализации возложенных полномочий Комитет наделяется следующими правами:

- запрашивать и получать в соответствии с существующей процедурой финансовую или иную отчетность; любую иную необходимую информацию для осуществления своей деятельности от членов исполнительных органов, Совета директоров, членов ревизионной комиссии, Службы внутреннего аудита, Отдела кадров и заработной платы и иных подразделений Банка;
- привлекать консультантов и специалистов, необходимых для составления квалифицированного мнения по любому вопросу в рамках компетенции Комитета;
- при необходимости приглашать на заседания Комитета работников Банка, а также третьих лиц;
- иными правами, необходимыми для осуществления Комитетом возложенных на него полномочий.

За 2015 год и за 2014 год были произведены следующие выплаты сотрудникам Банка:

Тыс. руб.

	2015 год		2014 год	
	всего по Банку	в т.ч. членам Правления и иным сотрудникам, принимающим риски	всего по Банку	в т.ч. членам Правления и иным сотрудникам, принимающим риски
всего, в том числе:	1 068 561	129 089	991 633	124 106
Оплата труда всего, в том числе:	816 805	107 828	721 413	108 155
пособия по временной нетрудоспособности	6 608	41	7 633	15
Страховые взносы	201 433	17 882	176 617	12 634
Премирование	42 011	3 015	87 027	2 975
Материальная помощь и прочие выплаты	8 312	364	6 576	342

За 2015 год, из общего объема выплат, членам Правления и иным сотрудникам, принимающим риски, было выплачено 111 207 тыс. руб. фиксированной части, за 2014 год – 111 472 тыс. руб. Нефиксированная часть в 2015 и 2014 годах не начислялась, т.к. в соответствии с законодательством начисление нефиксированной части оплаты труда производится Банком начиная с 1 января 2016 года.

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

Собственные средства (капитал) Банка в соответствии с требованиями Положением Банка России от 28 декабря 2012 года № 395-П «О методике определения величины и оценке достаточности собственных средств (капитала) кредитной организации (Базель III)» (далее – «Положение Банка России № 395-П») имеют следующую структуру:

	По состоянию на 1 января 2016 года тыс. руб.	По состоянию на 1 января 2015 года тыс. руб.
Основной капитал	3 961 794	3 721 661
Базовый капитал	3 961 794	3 721 661
Добавочный капитал	-	-
Дополнительный капитал	3 626 362	2 608 831
Всего капитала	7 588 156	6 330 492
Активы, взвешенные с учетом риска	52 154 231	46 011 215
Показатель достаточности собственных средств Н 1.0 (%)	14,5	13,8
Показатель достаточности базового капитала Н 1.1 (%)	7,6	8,1
Показатель достаточности основного капитала Н 1.2 (%)	7,6	8,1

17 декабря 2015 года Банк привлек субординированный займ в сумме 1 100 000 тыс. руб. на 10 лет, который соответствует требованиям Положения Банка России № 395-П.

По состоянию на 1 января 2016 года в состав источников дополнительного капитала Банка включены субординированные займы в общей сумме на 2 640 000 тыс. руб. и по состоянию на 1 января 2015 года в общей сумме на 1 540 000 тыс. руб., соответствующие требованиям Положения Банка России № 395-П, предъявляемым к субординированным займам, включенным в состав дополнительного капитала Банка:

Информация о сроках субординированных займов, соответствующих требованиям Положения Банка России № 395-П, представлена далее:

Балансовая стоимость по состоянию на 1 января 2016 года, тыс. руб.	Балансовая стоимость по состоянию на 1 января 2015 года, тыс. руб.	Дата начала	Дата окончания
1 100 000	-	17.12.2015 г.	18.12.2025 г.
600 000	600 000	09.06.2014 г.	08.06.2024 г.
200 000	200 000	08.08.2012 г.	08.08.2024 г.
250 000	250 000	22.05.2012 г.	23.05.2024 г.
250 000	250 000	16.11.2011 г.	16.11.2024 г.
240 000	240 000	16.04.2008 г.	15.04.2024 г.

Далее представлена информация об основных инструментах капитала Банка, рассчитанного в соответствии с Положением Банка России № 395-П:

	По состоянию на 1 января 2016 года тыс. руб.	По состоянию на 1 января 2015 года тыс. руб.
Собственные средства (капитал) итога, в т.ч.:	7 588 156	6 330 492
<i>Основной капитал</i>	<i>3 961 794</i>	<i>3 721 661</i>
<i>Источники базового капитала:</i>	<i>3 975 159</i>	<i>3 738 328</i>
Уставный капитал	2 944 958	2 944 958
Часть резервного фонда, сформированного за счет прибыли предшествующих лет	124 272	106 438
Прибыль предшествующих лет, данные о которой подтверждены аудиторской организацией	905 929	686 932
<i>Показатели, уменьшающие сумму источников базового капитала</i>	<i>13 365</i>	<i>16 667</i>
<i>Показатели, уменьшающие сумму источников основного капитала</i>	-	-
<i>Источники дополнительного капитала</i>	<i>3 626 362</i>	<i>2 608 831</i>
Уставный капитал, сформированный в результате выпуска и размещения привилегированных акций	785 000	628 000
Прибыль текущего года (ее часть), не подтвержденная аудиторской организацией	172 202	395 471
Субординированный займ по остаточной стоимости	2 669 160	1 585 360

В состав базового капитала Банка включен уставный капитал, сформированный обыкновенными акциями, соответствующий требованиям Положения Банка России № 395-П и не подлежащий поэтапному исключению из расчета величины собственных средств (капитала).

В состав дополнительного капитала Банка включен уставный капитал, сформированный в результате размещения привилегированных акций, проведенного после 1 марта 2013 года. Указанные акции соответствуют требованиям Положения Банка России № 395-П и не подлежат поэтапному исключению из расчета величины собственных средств (капитала).

В состав дополнительного капитала Банка включен субординированный займ в сумме 80 000 тыс. руб., привлеченный до 1 марта 2013 года. Данный субординированный займ не удовлетворяет условиям капитала, предусмотренным Положением Банка России № 395-П (договор субординированного займа не содержит обязательные условия, в соответствии с которыми при достижении значения норматива Н1.1 «достаточность базового капитала» ниже 2% или если кредитной организацией от Агентства по страхованию вкладов получено уведомление о принятии в отношении нее решения о реализации согласованного Банком России плана мер по предупреждению банкротства банков, являющихся участниками системы обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации, в соответствии с Федеральным Законом от 27 октября 2008 года № 175-ФЗ «О дополнительных мерах для укрепления стабильности банковской системы в период до 31 декабря 2014 года», он включается в состав источников дополнительного капитала). Субординированный займ подлежит поэтапному исключению из расчета величины собственных средств (капитала) в соответствии с порядком, установленным Положением Банка России № 395-П.

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

Указанием Банка России от 2 декабря 2014 года № 3468-У «О внесении изменений в Указание Банка России № 2332-У» введен показатель финансового рычага, который является дополнительным показателем достаточности капитала Банка.

Введение Банком России данного показателя направлено на ограничение банками агрессивного кредитования за счет привлечения заемных средств и, следовательно, необоснованного роста активов банков, на повышение величины собственных средств банков. Банк производит расчет показателя финансового рычага с 1 апреля 2015 года.

Информация о значениях показателя финансового рычага за 2015 год и основных компонентов для расчета представлена далее:

Наименование показателя	По состоянию на 1 января 2016 года	По состоянию на 1 октября 2015 года	По состоянию на 1 июля 2015 года	По состоянию на 1 апреля 2015 года
Основной капитал, тыс. руб.	3 961 794	3 961 794	3 962 224	3 748 372
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс. руб.	51 338 433	53 437 518	50 919 835	46 068 692
Показатель финансового рычага по Базелю III, %	7,7	7,4	7,8	8,1

Как видно из таблицы, показатель финансового рычага по состоянию на 1 января 2016 года находится на достаточно высоком уровне, что является положительным моментом с точки зрения способности Банка нивелировать возможные финансовые потери за свой счет, не в ущерб клиентам Банка. Показатель снизился по сравнению с 1 апреля 2015 года на 0,4%, что, по мнению Банка, является несущественным изменением.

По состоянию на 1 января 2016 года размер активов в соответствии с Бухгалтерским балансом (публикуемая форма) составил 49 194 872 тыс. руб. Величина балансовых активов, используемых для расчета финансового рычага – 51 338 433 тыс. руб. Разница составляет 2 143 561 тыс. руб. или 4,17%. Причиной расхождения является различие в компонентах, используемых для расчета показателей. Балансовые активы, используемые для расчета финансового рычага, не уменьшены на сумму сформированных резервов. А также величина балансовых активов, используемых для расчета финансового рычага, дополнительно включает в себя величину риска по условным обязательствам кредитного характера в сумме 2 528 180 тыс. руб.

4.5 Сопроводительная информация к Отчету о движении денежных средств

Информация о движении денежных средств в разрезе хозяйственных сегментов за 2015 год представлена далее:

	Розничное банковское обслуживание	Корпоративное банковское обслуживание	Казначейство	Нераспре- деленные потоки денежных средств	Всего
Тыс. руб.					
Приток (отток) денежных средств от операционной деятельности	3 201 565	(5 154 786)	2 707 334	462 654	1 216 767
Приток (отток) денежных средств от инвестиционной деятельности	-	216	(88 696)	(285 483)	(373 962)
Отток денежных средств от финансовой деятельности	-	-	-	(211 991)	(211 991)
Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России	-	-	-	1 396 412	1 396 412
Приток (отток) денежных средств и их эквивалентов	3 201 565	(5 154 570)	2 618 638	1 361 592	2 027 226

Информация о движении денежных средств в разрезе хозяйственных сегментов за 2014 год представлена далее:

	Розничное банковское обслуживание	Корпоративное банковское обслуживание	Казначейство	Нераспре- деленные потоки денежных средств	Всего
Тыс. руб.					
(Отток) приток денежных средств от операционной деятельности	(8 667 121)	9 474 851	163 038	(686 946)	283 822
Отток денежных средств от инвестиционной деятельности	-	-	(32 442)	(151 133)	(183 575)
Отток денежных средств от финансовой деятельности	-	-	-	(101 014)	(101 014)
Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России	-	-	-	647 100	647 100
(Отток) приток денежных средств и их эквивалентов	(8 667 121)	9 474 851	130 596	(291 993)	646 333

5. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ

Справедливая стоимость представляет собой цену, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в условиях обычной сделки между участниками рынка на дату оценки на основном рынке или, в случае его отсутствия, на рынке с наиболее благоприятными условиями, к которому у Банка есть доступ на указанную дату.

Насколько это возможно, Банк оценивает справедливую стоимость инструмента с использованием котировок данного инструмента на активном рынке. Рынок признается активным в случае, если операции по активу или обязательству совершаются с достаточной частотой и в достаточном объеме для определения котировок на регулярной основе. При отсутствии текущих котировок на активном рынке Банк использует методы оценки, которые максимально используют общедоступные исходные данные и минимально используют исходные данные, не являющиеся доступными широкому кругу пользователей. Выбранные методы оценки включают все факторы, которые участники рынка приняли бы во внимание при ценообразовании.

Справедливая стоимость финансовых активов, обращающихся на активном рынке, основывается на рыночных котировках или дилерских ценах. Банк определяет справедливую стоимость всех прочих активов Банка с использованием прочих методов оценки.

Банк оценивает следующие активы по справедливой стоимости:

- ценные бумаги, оцениваемые через прибыль или убыток;
- ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи.

В течение 2015 года модели оценки справедливой стоимости не менялись.

Иерархия оценок справедливой стоимости

Банк оценивает справедливую стоимость с использованием следующей иерархии оценок справедливой стоимости, учитывающей существенность данных, используемых при формировании указанных оценок.

- Уровень 1: котировки на активном рынке (нескорректированные) в отношении идентичных финансовых инструментов.
- Уровень 2: данные, отличные от котировок, относящихся к Уровню 1, доступные непосредственно (то есть котировки) либо опосредованно (то есть данные, произведенные от котировок). Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием: рыночных котировок на активных рынках для схожих инструментов, рыночных котировок для схожих инструментов на рынках, не рассматриваемых в качестве активных, или прочих методов оценки, все используемые данные которых непосредственно или опосредованно основываются на общедоступных на рынке исходных данных.
- Уровень 3: данные, которые не являются доступными. Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием информации, не основанной на общедоступных на рынке исходных данных, при том, что такие исходные данные, не являющиеся общедоступными на рынке, оказывают существенное влияние на оценку инструмента. Данная категория включает инструменты, оцениваемые на основании котировок для схожих инструментов, в отношении которых требуется использование существенных исходных данных, не являющихся общедоступными на рынке, или суждений для отражения разницы между инструментами.

В таблице далее приведен анализ активов, отраженных по справедливой стоимости по состоянию на 1 января 2016 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости. Суммы основываются на суммах, отраженных в Бухгалтерском балансе (публикуемая форма).

	Тыс. руб.			
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Всего
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, через прибыль или убыток:	2 953 475	-	-	2 953 475
Долговые ценные бумаги	2 953 475	-	-	2 953 475
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи:	165 946	-	358 483	524 429
Долговые ценные бумаги	161 858	-	-	161 858
Долевые ценные бумаги	4 088	-	358 483	362 571
Всего финансовые активы:	3 119 421	-	358 483	3 477 904

В таблице далее приведен анализ активов, отраженных по справедливой стоимости по состоянию на 1 января 2015 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости. Суммы основываются на суммах, отраженных в Бухгалтерском балансе (публикуемая форма).

Тыс. руб.

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Всего
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, через прибыль или убыток:	3 559 334	-	-	3 559 334
Долговые ценные бумаги	3 166 014	-	-	3 166 014
Долевые ценные бумаги	393 320	-	-	393 320
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи:	148 096	-	142 704	290 800
Долговые ценные бумаги	144 150	-	-	144 150
Долевые ценные бумаги	3 946	-	142 704	146 650
Всего финансовые активы:	3 707 430	-	142 704	3 850 134

Долевые финансовые инструменты, отражаемые в составе финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, в сумме 358 483 тыс. руб. были оценены по состоянию на 1 января 2016 года (2014 год: 142 704 тыс. руб.) по справедливой стоимости с использованием методов оценки, основанных на рыночных данных, не являющихся доступными широкому кругу пользователей, и отражены в разрезе уровней иерархии по справедливой стоимости по состоянию на 1 января 2016 года в Уровне 3.

Несмотря на тот факт, что Банк полагает, что оценки справедливой стоимости являются адекватными, использование различных методик и суждений может привести к различным оценкам справедливой стоимости. Так, при изменении ключевых параметров модели на плюс/минус 5% справедливая стоимость долевых финансовых инструментов, отнесенных к Уровню 3 по состоянию на 1 января 2016 года была бы на 17 924 тыс. руб. больше/меньше (2014 год: 7 135 тыс. руб.).

6. СИСТЕМА КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ И ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ

6.1 Структура корпоративного управления

Банк был создан в форме открытого акционерного общества в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. Высшим органом управления Банка является Общее собрание акционеров, созываемое для проведения ежегодных и внеочередных собраний. Общее собрание акционеров принимает стратегические решения относительно деятельности Банка.

Общее собрание акционеров определяет состав Совета Директоров. Совет Директоров несет ответственность за общее управление деятельностью Банка.

Законодательством Российской Федерации и Уставом Банка определены перечни решений, которые принимаются исключительно Общим собранием акционеров, и решений, которые принимаются Советом Директоров.

По состоянию на 1 января 2016 года состав Совета Директоров является следующим:

Волюнец Андрей Анатольевич – Председатель Совета Директоров;
 Асиян Вил Артемович – член Совета Директоров;
 Гребеньков Владимир Иванович – член Совета Директоров;
 Забелин Александр Федорович – член Совета Директоров;
 Никоненко Иван Спиридонович – член Совета Директоров;
 Сулькис Игорь Григорьевич – член Совета Директоров;
 Шутов Юрий Борисович – член Совета Директоров, Председатель Правления.

В течение 2015 года в составе Совета Директоров изменений не было.

Руководство текущей деятельностью Банка осуществляется Председателем Правления и Правлением Банка. Общее собрание акционеров назначает Председателя Правления. Члены Правления назначаются Советом Директоров по представлению Председателя Правления. Исполнительные органы Банка несут ответственность за выполнение решений, принятых Общим собранием акционеров и Советом Директоров Банка. Исполнительные органы Банка подотчетны Совету Директоров Банка и Общему собранию акционеров.

По состоянию на 1 января 2016 года состав Правления является следующим:

Шутов Юрий Борисович – Председатель Правления;
 Астанков Александр Алексеевич – Начальник Юридического Управления;
 Астахов Евгений Павлович – Заместитель Председателя Правления;
 Грабовой Игорь Анатольевич – Заместитель Председателя Правления;
 Копейкина Евгения Васильевна – Директор Дирекции «Алемар» ПАО «Межтопэнергобанк»;
 Котельников Константин Юрьевич – Первый Заместитель Председателя Правления;
 Меньшенин Игорь Леонидович – Заместитель Председателя Правления;
 Немцова Марина Рюриковна – Главный бухгалтер;

Перминов Игорь Анатольевич – Заместитель Председателя Правления.

В течение 2015 года в составе Правления произошли следующие изменения: 26 января 2015 года решением Совета Директоров была исключена Малецкая Марина Александровна.

По состоянию на 1 января 2015 года состав Правления является следующим:

Шутов Юрий Борисович – Председатель Правления;
Астанков Александр Алексеевич – Начальник Юридического Управления;
Астахов Евгений Павлович – Заместитель Председателя Правления;
Грабовой Игорь Анатольевич – Заместитель Председателя Правления;
Копейкина Евгения Васильевна – Директор Дирекции «Алемар» ПАО «Межтопэнергобанк»;
Котельников Константин Юрьевич – Первый Заместитель Председателя Правления;
Малецкая Марина Александровна – Начальник Операционного Управления;
Меньшенин Игорь Леонидович – Заместитель Председателя Правления;
Немцова Марина Рюриковна – Главный бухгалтер;
Перминов Игорь Анатольевич – Заместитель Председателя Правления.

6.2 Политики и процедуры внутреннего контроля

Совет Директоров и Правление несут ответственность за разработку, применение и поддержание внутренних контролей в Банке, соответствующих характеру и масштабу операций.

Целью системы внутренних контролей является обеспечение:

- эффективности и результативности финансово-хозяйственной деятельности при совершении банковских операций и других сделок, эффективности управления активами и пассивами, включая обеспечение сохранности активов, управления банковскими рисками;
- достоверности, полноты, объективности и своевременности составления и представления финансовой, бухгалтерской, статистической и иной отчетности (для внешних и внутренних пользователей), а также информационной безопасности (защищенности интересов (целей) Банка в информационной сфере, предоставляющей собой совокупность информации, информационной инфраструктуры, субъектов, осуществляющих сбор, формирование, распределение и использование информации, а также системы регулирования возникающих при этом отношений);
- соблюдения нормативных правовых актов, стандартов саморегулируемых организаций, учредительных и внутренних документов Банка;
- исключения вовлечения Банка и участия его служащих в осуществлении противоправной деятельности, в том числе легализации (отмывании) доходов, полученных преступным путем, и финансировании терроризма, а также своевременного представления в соответствии с законодательством Российской Федерации сведений в органы государственной власти и Банк России.

Руководство несет ответственность за выявление и оценку рисков, разработку контролей и мониторинг их эффективности. Руководство осуществляет мониторинг эффективности внутренних контролей Банка и на периодической основе вводит дополнительные контроли или вносит изменения в существующие контроли, при необходимости.

Банком разработаны системы стандартов, политик и процедур для обеспечения надлежащего выполнения операций и соблюдения, соответствующих законодательных и нормативных требований, включая следующие области:

- требования к надлежащему распределению полномочий, включая независимую авторизацию операций;
- требования к отражению в учете, сверке и мониторингу операций;
- соблюдение законодательных и нормативных требований;
- документирование средств контроля и процедур;
- требования к периодической оценке операционных рисков, с которыми сталкивается Банк, и адекватности средств контролей и процедур, применяемых в отношении выявленных рисков;
- требования к подготовке отчетов об операционных убытках и предложенных мерах по снижению операционного риска;
- разработку резервных планов по восстановлению деятельности;
- посещение тренингов и профессиональное развитие;
- нормы этического и предпринимательского поведения;
- снижение уровня рисков, в том числе путем страхования в тех случаях, когда это является эффективным.

В Банке существует иерархия требований к авторизации операций в зависимости от их масштаба и сложности. Существенная доля операций автоматизирована, и Банк применяет систему автоматизированных контролей.

Соблюдение стандартов Банка поддерживается с помощью программы периодических проверок, выполняемых Службой внутреннего аудита. Служба внутреннего аудита независима от руководства Банка и подотчетна непосредственно Совету Директоров. Результаты проверок Службы внутреннего аудита обсуждаются с соответствующими сотрудниками, ответственными за ведение финансово-хозяйственной деятельности. Краткий отчет с результатами проверок доводится до сведения Совета Директоров и высшего руководства Банка.

Систему органов внутреннего контроля Банка составляют:

- Общее собрание акционеров Банка;
- Совет Директоров и его комитеты;
- Правление;
- Председатель Правления;
- Ревизионная комиссия;
- Главный бухгалтер (ее заместители) Банка;
- Руководители (их заместители) и главные бухгалтеры (их заместители) филиалов Банка;
- Отдел оценки рисков;
- Служба внутреннего контроля;
- Служба внутреннего аудита;
- ответственный сотрудник (структурное подразделение) по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- прочие сотрудники, подразделения и службы, ответственные за соблюдение установленных стандартов, политик и процедур, включая:
 - руководителей бизнес-подразделений и бизнес-процессов;
 - контролера профессионального участника рынка ценных бумаг, ответственного за соблюдение Банком требований к профессиональным участникам рынка ценных бумаг;
 - прочих сотрудников/подразделения, на которых возложены обязанности по контролю.

Основные функции Службы внутреннего аудита Банка включают:

- проверку и оценку эффективности системы внутреннего контроля в целом, выполнения решений ключевых органов управления Банка;
- проверку эффективности методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками, установленных внутренними документами Банка (методиками, программами, правилами, порядками и процедурами совершения банковских операций и сделок, управления банковскими рисками), и полноты применения указанных документов;
- проверку надежности функционирования системы внутреннего контроля за использованием автоматизированных информационных систем;
- проверку и тестирование достоверности, полноты и своевременности бухгалтерского учета и отчетности, а также надежности (включая достоверность, полноту и своевременность) сбора и представления информации и отчетности;
- проверку применяемых методов обеспечения сохранности имущества Банка;
- оценку экономической целесообразности и эффективности совершаемых Банком операций и других сделок;
- проверку процессов и процедур внутреннего контроля;
- проверку деятельности Службы внутреннего контроля Банка и Отдела оценки рисков Банка;
- другие вопросы, предусмотренные внутренними документами Банка.

Основные функции Службы внутреннего контроля Банка включают:

- выявление комплаенс-риска и регуляторного риска;
- учет событий, связанных с регуляторным риском, определение вероятности их возникновения и количественная оценка возможных последствий;
- мониторинг регуляторного риска;
- подготовка рекомендаций по управлению регуляторным риском;
- координация и участие в разработке комплекса мер, направленных на снижение уровня регуляторного риска;
- мониторинг эффективности управления регуляторным риском;
- участие в разработке внутренних документов по управлению регуляторным риском, а также документов, направленных на противодействие коммерческому подкупу и коррупции, на соблюдение правил корпоративного поведения, норм профессиональной этики и минимизацию конфликтов интересов;

- выявление конфликтов интересов в деятельности Банка и его сотрудников, участие в разработке внутренних документов, направленных на его минимизацию;
- анализ показателей динамики жалоб клиентов;
- анализ экономической целесообразности заключения договоров с поставщиками;
- участие во взаимодействии Банка с надзорными органами, саморегулируемыми организациями, ассоциациями и участниками финансовых рынков;
- другие вопросы, предусмотренные внутренними документами Банка.

Законодательство Российской Федерации, включая Федеральный закон № 395-1, Указание Банка России от 1 апреля 2014 года № 3223-У «О требованиях к руководителям службы управления рисками, службы внутреннего контроля, службы внутреннего аудита кредитной организации», устанавливает требования к профессиональной квалификации, деловой репутации и прочие требования к членам Совета Директоров, Правления, руководителям Службы внутреннего контроля, Службы внутреннего аудита, Отдела оценки рисков и прочим ключевым руководящим сотрудникам. Все члены руководящих органов и органов управления Банка соответствуют указанным требованиям.

В ходе инспекционной проверки Банка России в конце 2015 года – начале 2016 года работа Службы внутреннего аудита была признана недостаточно эффективной по отдельным направлениям. Банк проинформировал Банк России о предпринятых по результатам проверки мерах с целью устранения и недопущения в дальнейшей деятельности Банка недостатков работы Службы внутреннего аудита. Руководство считает, что осуществление данных мероприятий позволяет сделать вывод о соответствии Банка требованиям Банка России, установленным к системе управления рисками и системе внутренних контролей, включая требования к Службе внутреннего контроля и Службе внутреннего аудита, система управления рисками и система внутренних контролей соответствуют масштабу, характеру и уровню сложности операций.

7. ИНФОРМАЦИЯ О ПРИНИМАЕМЫХ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИЕЙ РИСКАХ, СПОСОБАХ ИХ ВЫЯВЛЕНИЯ, ИЗМЕРЕНИЯ, МОНИТОРИНГА И КОНТРОЛЯ

Основными значимыми рисками, связанными с деятельностью Банка, являются кредитный риск и риск потери ликвидности. Кроме того, деятельности Банка присущи рыночные риски, а также нефинансовые риски, в т.ч. операционный риск, регуляторный риск, правовой риск и риск потери деловой репутации.

Политика Банка по управлению рисками нацелена на определение, анализ и управление рисками, которым подвержен Банк, на ограничение рисков путем установления лимитов, а также на постоянную оценку уровня рисков и их соответствия установленным лимитам. Методы и процедуры по управлению рисками пересматриваются на регулярной основе с целью отражения изменений рыночной ситуации, предлагаемых банковских продуктов и услуг и появляющейся лучшей практики.

Задачей управления рисками является разработка и обеспечение надлежащего функционирования внутренних процессов и процедур, минимизирующих подверженность Банка влиянию внутренних и внешних факторов риска.

Созданные в Банке система управления риском и капиталом, а также система внутреннего контроля соответствуют характеру и масштабу осуществляемых им операций, а также уровню и сочетанию принимаемых им рисков.

Банк уделяет значительное внимание управлению рисками, постоянно совершенствуя методы их оценки.

Банком применяется комплексный и систематизированный подход к управлению банковскими рисками. Принципы, подходы, методы и процедуры изложены во внутрибанковских нормативных документах, охватывающих все виды банковских рисков, которым подвержен Банк.

В систему управления рисками входят как органы управления Банка, так и подразделения Банка, в том числе Отдел оценки рисков.

Органами управления Банка, принимающими участие в процессе управления рисками, являются Общее собрание акционеров, Совет Директоров Банка, Правление Банка, Председатель Правления.

Совет Директоров Банка утверждает стратегию управления рисками и капиталом Банка, обеспечивает создание организационной структуры Банка, соответствующей основным принципам управления банковскими рисками; осуществляет контроль за деятельностью исполнительных органов Банка по управлению банковскими рисками, производит оценку эффективности управления банковскими рисками.

Правление Банка утверждает внутренние документы, определяющие правила и процедуры управления отдельными видами рисков и оценки достаточности капитала, в т.ч. методологию идентификации существенных для Банка видов рисков, утверждает лимиты, ограничивающие уровень разных видов риска, осуществляет контроль своевременности выявления банковских рисков, адекватности определения (оценки) их размера, своевременности внедрения необходимых процедур управления ими (например, до начала проведения новых для Банка банковских операций, начала реализации новых банковских услуг), а также принимает решение о проведении отдельных кредитных операций.

В Банке существует независимый Отдел оценки рисков, который подотчетен непосредственно Председателю Правления. В функции Отдела оценки рисков входит разработка методического обеспечения

оценки рисков, осуществление мероприятий по управлению отдельными видами риска, формирование предложений по ограничению рисков, а также сбор информации, ведение базы данных, формирование отчетов по нефинансовым рискам. Отчет об оценке эффективности управления всеми видами рисков не реже, чем 1 раз в год доводится до сведения Совета Директоров Банка.

По состоянию на 1 января 2016 года Банк не нарушал обязательных нормативов, установленных Банком России.

7.1 Кредитный риск

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

Основным источником кредитного риска для Банка являются операции кредитования предприятий нефинансового сектора и физических лиц. Кроме того, кредитному риску подвержены вложения Банка в долговые обязательства корпораций (векселя, облигации), кредитование банков-контрагентов.

В части управления кредитными рисками Банк придерживается консервативных подходов, применяет методы и процедуры, требуемые регулируемыми органами. Кроме того, в организации процедур управления рисками Банк ориентируется на международные стандарты банковского дела и рекомендации Базельского комитета по банковскому надзору.

Банк на постоянной основе осуществляет оценку кредитного риска по всем активным операциям, подверженным кредитному риску. Все операции проходят стандартизированную процедуру оценки, включающую проверку кредитоспособности потенциального заемщика, качества предлагаемого залога и соответствия структуры сделки политике Банка. При оценке особое внимание уделяется анализу финансовой стабильности, адекватности денежных потоков, устойчивости бизнес-модели, кредитной истории, конкурентного положения и качества обеспечения.

В ходе обычной деятельности Банк постоянно анализирует степень подверженности кредитного портфеля кредитному риску. Кредитный риск контролируется посредством регулярного анализа способности заемщиков правильно и своевременно обслуживать кредитные обязательства. Данными для анализа обычно являются официальная бухгалтерская отчетность организаций, кроме того используется управленческая отчетность организаций, сведения, поступающие из СМИ, инсайдерская информация. Кредитующие подразделения Банка определяют потенциально проблемные сделки, используя набор точных критериев, предназначенных для определения проблемного статуса сделки, и применяют в отношении этих проблемных операций процедуры более высокого уровня. Применяемые процедуры направлены на обеспечение своевременного признания и принятия соответствующих действий в отношении операций, имеющих признаки ухудшения. Эти меры включают получение дополнительного залогового обеспечения, реструктуризацию, а по кредитам с низкими перспективами возврата – изъятие залогового обеспечения, судебные процедуры по искам о взыскании долга, другие меры. В соответствии с требованиями Банка России Банк формирует необходимые резервы на возможные потери по ссудам и приравненной к ним задолженности для целей бухгалтерской отчетности в соответствии с требованиями российского законодательства. На постоянной основе производится мониторинг кредитоспособности контрагентов с выработкой рекомендаций по изменению существующих лимитов кредитования. Система контроля за состоянием кредитного риска позволяет Банку, с одной стороны, получать значительные процентные доходы от сделок/инструментов кредитного характера, а, с другой стороны, ограничивать кредитные риски.

Банк на постоянной основе обновляет и совершенствует методологическую базу, регламентирующую процедуры кредитования и оценки кредитного риска, а также осуществляет регулярный контроль за соблюдением утвержденных методик и процедур ответственными подразделениями.

Построение адекватной системы управления кредитным риском, эффективной как с точки зрения российских регуляторов, так и с точки зрения акционеров, было и остается тем приоритетным направлением, которое обеспечивает устойчивость и надежность Банка.

Информация о распределении кредитного риска (требований к собственным средствам (капиталу) в отношении кредитного риска) по направлениям деятельности Банка по состоянию на 1 января 2016 года представлена далее:

Тыс. руб.

	Розничное банковское обслуживание	Корпоративное банковское обслуживание	Казначейство	Нераспределенные активы	Всего
Денежные средства	-	-	-	1 057 784	1 057 784
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	-	-	1 279 260	-	1 279 260
Средства в кредитных организациях	-	-	5 161 917	-	5 161 917
Финансовые активы, оцениваемые по	-	-	2 953 475	-	2 953 475

	Розничное банковское обслуживание	Корпоративное банковское обслуживание	Казначейство	Нераспределенные активы	Всего
справедливой стоимости через прибыль или убыток					
Чистая ссудная задолженность	1 782 306	31 885 950	1 584 251	-	35 252 507
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	161 858	-	161 858
Прочие активы	114 994	1 640 139	86 936	78 498	1 920 567
Итого:	1 897 300	33 526 089	11 227 697	1 136 282	47 787 368

Информация о распределении кредитного риска (требований к собственным средствам (капиталу) в отношении кредитного риска) по направлениям деятельности Банка по состоянию на 1 января 2015 года представлена далее:

Тыс. руб.

	Розничное банковское обслуживание	Корпоративное банковское обслуживание	Казначейство	Нераспределенные активы	Всего
Денежные средства	-	-	-	1 051 257	1 051 257
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	-	-	1 501 149	-	1 501 149
Средства в кредитных организациях	-	-	2 807 676	-	2 807 676
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	3 166 014	-	3 166 014
Чистая ссудная задолженность	2 290 346	28 801 365	2 950 804	-	34 042 515
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	144 150	-	144 150
Прочие активы	17 864	1 093 802	25 731	148 645	1 286 042
Итого:	2 308 210	29 895 167	10 595 524	1 199 902	43 998 803

Информация о распределении кредитного риска по видам экономической деятельности заемщиков (контрагентов) по состоянию на 1 января 2016 года представлена далее:

Тыс. руб.

	Производство	Строительство	Услуги	Торговля	Финансовый сектор	Прочие	Резервы на возможные потери по кредитам, выданным юридическим лицам	Физические лица	Нераспределенные	Всего
Денежные средства	-	-	-	-	-	-	-	-	1 057 784	1 057 784
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	-	-	-	-	1 279 260	-	-	-	-	1 279 260
Средства в кредитных организациях	-	-	-	-	5 161 917	-	-	-	-	5 161 917
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	121 540	-	227 683	51 458	1 644 852	907 942	-	-	-	2 953 475
Чистая ссудная задолженность	3 828 535	4 981 017	7 522 489	6 947 565	1 609 517	10 390 484	(1 809 406)	1 782 306	-	35 252 507
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	-	161 858	-	-	-	161 858
Прочие активы	-	-	-	-	-	-	-	-	1 920 567	1 920 567
Итого:	3 950 075	4 981 017	7 750 172	6 999 023	9 695 546	11 460 284	(1 809 406)	1 782 306	2 978 351	47 787 368

Информация о распределении кредитного риска по видам экономической деятельности заемщиков (контрагентов) по состоянию на 1 января 2015 года представлена далее:

Тыс. руб.

	Производство	Строительство	Услуги	Торговля	Финансовый сектор	Прочие	Резервы на возможные потери по кредитам, выданным юридическим лицам	Физические лица	Нераспределенные	Всего
Денежные средства	-	-	-	-	-	-	-	-	1 051 257	1 051 257
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	-	-	-	-	1 501 149	-	-	-	-	1 501 149
Средства в кредитных организациях	-	-	-	-	2 807 676	-	-	-	-	2 807 676
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	586 749	-	511 544	-	1 637 023	430 698	-	-	-	3 166 014
Чистая ссудная задолженность	3 822 066	6 304 716	5 919 373	7 406 315	2 984 803	7 295 995	(1 981 100)	2 290 347	-	34 042 515
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	-	144 150	-	-	-	144 150
Прочие активы	-	-	-	-	-	-	-	-	1 286 042	1 286 042
Итого:	4 408 815	6 304 716	6 430 917	7 406 315	8 930 651	7 870 843	(1 981 100)	2 290 347	2 337 299	43 998 803

Информация о распределении активов (кредитного риска) по типам контрагентов по состоянию на 1 января 2016 года представлена далее:

Тыс. руб.

	Государственный сектор	Банки-корреспонденты	Юридические лица и индивидуальные предприниматели	Физические лица	Нераспределенные активы	Всего
Денежные средства	-	-	-	-	1 057 784	1 057 784
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	-	1 279 260	-	-	-	1 279 260
Средства в кредитных организациях	-	5 161 917	-	-	-	5 161 917
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	745 287	1 221 208	986 980	-	-	2 953 475
Чистая ссудная задолженность	-	1 552 901	31 917 300	1 782 306	-	35 252 507
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	161 858	-	-	-	-	161 858
Прочие активы	-	12 853	1 718 508	175 750	13 456	1 920 567
Итого:	907 145	9 228 139	34 622 788	1 958 056	1 071 240	47 787 368

Информация о распределении активов (кредитного риска) по типам контрагентов по состоянию на 1 января 2015 года представлена далее:

Тыс. руб.

	Государственный сектор	Банки-корреспонденты	Юридические лица и индивидуальные предприниматели	Физические лица	Нераспределенные активы	Всего
Денежные средства	-	-	-	-	1 051 257	1 051 257
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	-	1 501 149	-	-	-	1 501 149
Средства в кредитных организациях	-	2 807 676	-	-	-	2 807 676
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	386 407	1 260 491	1 519 116	-	-	3 166 014
Чистая ссудная задолженность	-	2 950 804	28 801 365	2 290 346	-	34 042 515
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	144 150	-	-	-	-	144 150
Прочие активы	-	10 961	1 248 487	17 721	8 873	1 286 042
Итого:	530 557	8 531 081	31 568 968	2 308 067	1 060 130	43 998 803

Информация о географическом распределении активов (кредитного риска) по состоянию на 1 января 2016 года представлена далее. Информация приводится отдельно по РФ, СНГ, ГРС и ДС.

Тыс. руб.

	Всего	РФ	СНГ	ГРС	ДС
Денежные средства	1 057 784	1 057 784	-	-	-
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	1 279 260	1 279 260	-	-	-
Средства в кредитных организациях	5 161 917	728 892	-	4 433 025	-
Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2 953 475	2 742 633	109 808	-	101 034
Чистая ссудная задолженность	35 252 507	35 073 597	42 867	132 013	4 030
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	161 858	161 858	-	-	-
Прочие активы	1 920 567	1 919 717	308	501	41
Всего активов	47 787 368	42 963 741	152 983	4 565 539	105 105

Информация о географическом распределении активов (кредитного риска) по состоянию на 1 января 2015 года представлена далее. Информация приводится отдельно по РФ, СНГ, ГРС и ДС.

Тыс. руб.

	Всего	РФ	СНГ	ГРС	ДС
Денежные средства	1 051 257	1 051 257	-	-	-
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	1 501 149	1 501 149	-	-	-
Средства в кредитных организациях	2 807 676	782 879	-	2 024 797	-
Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3 166 014	2 976 601	89 940	-	99 473
Чистая ссудная задолженность	34 042 515	33 913 284	47 840	76 947	4 444
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	144 150	144 150	-	-	-
Прочие активы	1 286 042	1 285 425	458	114	45
Всего активов	43 998 803	41 654 745	138 238	2 101 858	103 962

Информация о классификации активов по группам риска по состоянию на 1 января 2016 года представлена далее:

Тыс. руб.

	1 группа	2 группа	3 группа	4 группа	5 группа	ПК	Прочее	Всего
Денежные средства	1 057 784	-	-	-	-	-	-	1 057 784
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	1 279 260	-	-	-	-	-	-	1 279 260
Средства в кредитных организациях	-	4 987 958	-	149 493	-	-	24 466	5 161 917
Чистая ссудная задолженность	280 975	319 446	-	31 214 406	-	3 410 242	27 438	35 252 507
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в т.ч.	-	-	-	10 806	-	365 692	-	376 498
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	-	-	-	10 806	-	7 204	-	18 010
Требование по текущему налогу на прибыль	-	-	-	10 644	-	-	-	10 644
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	-	401 629	-	573 971	-	975 600
Прочие активы	57	-	-	1 670 834	-	132 845	6 109	1 809 846
Всего активов	2 618 076	5 307 404	-	33 457 812	-	4 482 750	58 013	45 924 056

Информация о классификации активов по группам риска по состоянию на 1 января 2015 года представлена далее:

Тыс. руб.

	1 группа	2 группа	3 группа	4 группа	5 группа	ПК	Прочие коды	Всего
Денежные средства	1 051 257	-	-	-	-	-	-	1 051 257
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	1 501 149	-	-	-	-	-	-	1 501 149
Средства в кредитных организациях	-	2 463 305	-	254 098	-	-	90 273	2 807 676
Чистая ссудная задолженность	2 102 364	157 556	-	28 971 809	-	2 810 786	0	34 042 515
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в т.ч.	-	-	-	-	-	142 704	18 015	160 719
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	-	-	-	-	-	-	18 010	18 010
Требование по текущему налогу на прибыль	-	-	-	51 776	-	-	-	51 776
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	-	410 365	-	262 598	-	672 963
Прочие активы	-	-	-	1 111 219	-	140 138	-	1 251 357
Всего активов	4 654 770	2 620 861	-	30 799 267	-	3 356 226	108 288	41 539 412

Анализ обеспечения

Банк использует обеспечение в качестве механизма снижения кредитного риска.

По ссудам, отнесенным ко II-V категориям качества, по требованиям по получению процентов и условным обязательствам кредитного характера Банк формирует резерв с учетом обеспечения I и II категорий качества. Категория качества обеспечения определяется на основании Положения Банка России № 254-П.

В таблице далее представлена информация о характере и стоимости полученного обеспечения, принятого в уменьшение расчетного резерва, а также прочего обеспечения по состоянию на 1 января 2016 года:

Тыс. руб.

	Ссудная задолженность	Требования по получению процентов	Условные обязательства кредитного характера	Всего обеспечения
Обеспечение I категории качества:	284 245	57	-	284 302
Собственные долговые ценные бумаги	266 236	57	-	266 293
Гарантийные депозиты	18 009	-	-	18 009
Обеспечение II категории качества	5 789 045	325 913	4 649	6 119 608
Поручительства фонда поддержки малого предпринимательства	40 961	100	-	41 061
Недвижимость	5 748 085	325 813	4 649	6 078 547
Прочее обеспечение	25 920 283	840 815	111 292	26 872 390
Без обеспечения	5 492 419	929 084	3 365 532	-
Всего	37 485 993	2 095 869	3 481 473	-

В таблице далее представлена информация о характере и стоимости полученного обеспечения, принятого в уменьшение расчетного резерва, а также прочего обеспечения по состоянию на 1 января 2015 года:

	Ссудная задолженность	Требования по получению процентов	Условные обязательства кредитного характера	Всего обеспечения
Обеспечение I категории качества:	31 158	225	-	31 383
Собственные долговые ценные бумаги	-	-	-	-
Гарантийные депозиты	31 158	225	-	31 383
Обеспечение II категории качества	4 599 838	81 910	140	4 681 888
Поручительства фонда поддержки малого предпринимательства	19 700	11	-	19 711
Недвижимость	4 580 138	81 899	140	4 662 177
Прочее обеспечение	24 219 636	735 773	467 819	25 423 228
Без обеспечения	7 415 472	608 469	3 141 881	-
Всего	36 266 104	1 426 377	3 609 840	-

Оценка стоимости различных видов обеспечения производится силами уполномоченных сотрудников подразделений Банка соответствующего профиля:

- оценка недвижимого имущества, имущественных комплексов, оборудования, товарных остатков, транспортных средств и других видов имущества осуществляется уполномоченным сотрудником Управления кредитования или сотрудником Управления анализа и развития инвестиционных проектов;
- оценка ценных бумаг и производных финансовых инструментов, денежных средств в иностранной валюте и иных прав требования к кредитным организациям осуществляется уполномоченным сотрудником Управления активно-пассивных операций.

Оценка стоимости обеспечения производится уполномоченным сотрудником самостоятельно в рамках утвержденной внутренней Методики. В случае отсутствия утвержденной Методики по предмету залога руководитель структурного подразделения Банка, проводящего оценку, принимает решение о проведении оценки силами сотрудников соответствующего подразделения либо о необходимости привлечения независимого оценщика. Независимый оценщик также привлекается в силу требований законодательства либо требований других внутренних документов Банка. В случае уменьшения рыночной стоимости обеспечения заемщику обычно выставляется требование о предоставлении дополнительного обеспечения.

Проверка обеспечения проводится со следующей периодичностью:

- для любого залога кроме ценных бумаг, котируемых организатором торговли на рынке ценных бумаг, - не реже одного раза в квартал;
- для ценных бумаг, котируемых организатором торговли на рынке ценных бумаг, - не реже одного раза в месяц.

В случае существенного изменения состояния залога руководителем соответствующего подразделения может быть принято решение о повторном привлечении независимого оценщика.

Справедливая стоимость залога, относящегося к I и II категориям качества обеспечения и используемого Банком при определении величины формируемого резерва, определяется Банком на постоянной основе, не реже одного раза в квартал.

Просроченная и реструктурированная задолженность

Ссуда считается реструктурированной, если на основании соглашения с заемщиком изменены существенные условия первоначального договора, на основании которого ссуда предоставлена, при наступлении которых заемщик получает право исполнять обязательства по ссуде в более благоприятном режиме, кроме случаев, когда платежи по реструктурированной ссуде осуществляются своевременно и в полном объеме или имеется единичный случай просроченных платежей в течение последних 180 календарных дней, в пределах сроков, определенных в Положении Банка России № 254-П, а финансовое положение заемщика в течение последнего заверченного и текущего года может быть оценено не хуже, чем среднее.

Банк применяет единый подход к реструктурированной задолженности как по направлениям деятельности (бизнес-линиям), так и по географическим зонам. Обычно Банк не реструктурирует задолженность кредитных организаций. Банк также не реструктурирует несущественные по сумме ссуды физическим лицам. В отношении задолженности юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, Банк принимает решения о реструктуризации в индивидуальном порядке по каждой отдельной ссуде/ссудам данного юридического лица.

Информация о реструктурированных ссудах по состоянию на 1 января 2016 года и по состоянию на 1 января 2015 года представлена далее:

Виды реструктуризации ссуды	По состоянию на 1 января 2016 года		По состоянию на 1 января 2015 года	
	Сумма, тыс. руб.	%	Сумма, тыс. руб.	%
всего реструктурированных ссуд, в т.ч.:	8 079 507	22,92%	10 084 996	29,62%
увеличение срока возврата основного долга	5 459 153	15,49%	7 493 882	22,01%
изменение графика уплаты процентов по ссуде	1 150 467	3,26%	1 263 313	3,71%
другое	1 002 545	2,84%	753 063	2,21%
увеличение суммы основного долга	425 296	1,21%	523 403	1,54%
снижение процентной ставки	42 046	0,12%	51 335	0,15%
Объем нереструктурированной задолженности	27 173 000	77,08%	23 957 519	70,38%
Общая сумма ссудной задолженности	35 252 507	100%	34 042 515	100%

Вся задолженность, классифицированная Банком как реструктурированная, подлежит полному погашению заемщиками.

Реструктуризация задолженности обычно предусмотрена в ссудном договоре и осуществляется по письменному заявлению заемщика.

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

Информация об объемах и сроках просроченной ссудной задолженности по состоянию на 1 января 2016 года представлена в пояснении 4.1.3.

Информация об объемах и сроках просроченной задолженности по прочим активам по состоянию на 1 января 2016 года представлена далее:

Тыс. руб.

	Прочие финансовые активы	Прочие нефинансовые активы	Всего
Непросроченная задолженность	2 141 047	53 007	2 194 054
Просроченная задолженность, в т.ч.:	66 759	-	66 759
- до 30 дней	669	-	669
- на срок от 31 до 90 дней	8 094	-	8 094
- на срок от 91 до 180 дней	29 525	-	29 525
- на срок свыше 180 дней	28 471	-	28 471
Всего прочих активов	2 207 806	53 007	2 260 813
Резерв на возможные потери	(334 994)	(5 252)	(340 246)
	1 872 812	47 754	1 920 567

По состоянию на 1 января 2016 года доля просроченной задолженности по прочим активам составила 3,48% от общей величины прочих активов и 0,14% от общей величины активов Банка.

Информация об объемах и сроках просроченной задолженности по прочим активам по состоянию на 1 января 2015 года представлена далее:

Тыс. руб.

	Прочие финансовые активы	Прочие нефинансовые активы	Всего
Непросроченная задолженность	1 415 346	120 077	1 535 423
Просроченная задолженность, в т.ч.:	45 780	-	45 780
- до 30 дней	2 104	-	2 104
- на срок от 31 до 90 дней	7 686	-	7 686
- на срок от 91 до 180 дней	2 289	-	2 289
- на срок свыше 180 дней	33 700	-	33 700
Всего прочих активов	1 461 126	120 077	1 578 203
Резерв на возможные потери	(291 403)	(3 758)	(295 161)
	1 169 723	116 319	1 286 042

По состоянию на 1 января 2015 года доля просроченной задолженности по прочим активам составила 3,56% от общей величины прочих активов и 0,10% от общей величины активов Банка.

Далее представлена информация о классификации активов, в том числе ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности, требований по получению процентных доходов, информация об активах с просроченными сроками погашения, также информация об объемах расчетного и фактически сформированного резервов по состоянию на 1 января 2016 года и по состоянию на 1 января 2015 года:

Информация о качестве активов, оцениваемых в целях создания резерва на возможные потери по состоянию на 1 января 2016 года представлена далее:

Тыс. руб.

Тыс. руб.																		
		Категория качества					Просроченная задолженность				Резерв на возможные потери							ИТОГО
Состав активов	Сумма требования	I	II	III	IV	V	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	Расчетный	Расчетный, с учетом обеспечения	Фактически сформированный					
													По категориям качества					
													II	III	IV	V		
Средства кредитных организаций	5 208 164	4 987 940	-	220 224	-	-	-	-	-	-	46 247	46 247	-	46 247	-	-	5 161 917	
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	13 175	-	-	-	-	13 175	-	-	-	13 175	13 175	13 175	-	-	-	13 175	-	
Чистая ссудная задолженность	37 485 994	6 735 702	23 757 207	4 600 951	554 091	1 838 042	34 898	117 436	489 109	667 640	4 254 248	2 233 486	593 511	855 349	100 297	684 329	35 252 507	
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	5	5	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	5	
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	23 566	-	18 118	5 448	-	-	-	-	-	-	5 530	5 530	3 624	1 907	-	-	18 036	
Прочие активы	2 044 030	99 682	1 137 489	620 524	106 459	79 876	669	8 094	29 525	28 471	434 924	340 246	69 291	153 094	50 198	67 663	1 703 7845	
ИТОГО	44 774 933	11 823 329	24 912 814	5 447 147	660 550	1 931 093	35 567	125 530	518 634	709 286	4 754 123	2 638 684	666 425	1 056 597	150 495	765 167	42 136 249	

Информация о качестве активов, оцениваемых в целях создания резерва на возможные потери по состоянию на 1 января 2015 года представлена далее:

Тыс. руб.

		Категория качества					Просроченная задолженность				Резерв на возможные потери							ИТОГО
Состав активов	Сумма требований	I	II	III	IV	V	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	Расчетный	Расчетный, с учетом обеспечения	Фактически сформированный					
													По категориям качества					
													II	III	IV	V		
Средства кредитных организаций	2 807 676	2 807 676	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2 807 676
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	13 175	-	-	-	-	13 175	-	-	-	13 175	13 175	13 175	-	-	-	-	13 175	-
Чистая ссудная задолженность	34 175 834	10 815 035	17 695 217	4 093 072	591 044	981 466	57 823	84 443	262 039	1 018 122	3 018 122	2 223 589	528 778	599 907	139 275	955 629	31 952 245	
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	5	5	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	5
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	24 087	-	24 087	-	-	-	-	-	-	-	2 959	2 959	2 959	-	-	-	21 128	
Прочие активы	1 418 435	157 597	497 735	674 848	33 709	54 546	2 104	7 686	2 289	33 700	295 181	295 161	38 234	186 746	15 635	54 546	1 123 274	
ИТОГО	38 439 212	13 780 313	18 217 039	4 767 920	624 753	1 049 187	59 927	92 129	264 328	1 064 997	3 329 437	2 534 884	569 971	786 653	154 910	1 023 350	35 904 328	

7.2 Рыночный риск

Рыночный риск - риск возникновения у Банка убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля и производных финансовых инструментов Банка, а также курсов иностранных валют и (или) драгоценных металлов.

Процесс управления рыночным риском включает в себя:

- идентификацию и анализ рыночных рисков при установлении лимитов и при согласовании всех внутренних нормативных документов;
- регулярный контроль установленных ограничений на всех уровнях управления;
- подготовку управленческой отчетности по рыночному риску;
- разработку и совершенствование методологии и программных решений в области оценки и управления рыночным риском.

Оценка рыночного риска производится в соответствии с требованиями Положения Банка России № 387-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска».

Рыночный риск включает в себя фондовый риск, валютный и процентный риски.

Величина рыночного риска в разрезе компонентов по состоянию на 1 января 2016 года и по состоянию на 1 января 2015 года представлена следующим образом:

Тыс. руб.

	По состоянию на 1 января 2016 года	По состоянию на 1 января 2015 года
Процентный риск, в том числе:	242 497	234 659
- Специальный процентный риск	173 872	157 711
- Общий процентный риск	68 625	76 948
Фондовый риск, в том числе:	654	63 562
- Специальный фондовый риск	327	31 781
- Общий фондовый риск	327	31 781
Валютный риск	-	159 838
Совокупный рыночный риск	3 039 392	3 887 607

В торговый портфель Банка по состоянию на 1 января 2016 года входят следующие финансовые инструменты, которые подвержены рыночному риску:

- ценные бумаги, имеющие справедливую стоимость и классифицируемые Банком как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток и приобретенные с целью продажи в краткосрочной перспективе или как имеющиеся в наличии для продажи при наличии намерения реализации в краткосрочной перспективе, отраженного во внутренних документах Банка;
- открытые позиции, выраженные в иностранных валютах и драгоценных металлах, и открытые позиции, выраженные в рублях, величина которых зависит от изменения установленных Банком России курсов иностранных валют по отношению к рублю или учетных цен на драгоценные металлы.

7.2.1 Процентный риск

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

Банк подвержен влиянию колебаний, преобладающих рыночных процентных ставок на его финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут увеличивать уровень процентной маржи, однако могут и снижать его либо, в случае неожиданного изменения процентных ставок, приводить к возникновению убытков.

Риск изменения процентных ставок управляется преимущественно посредством мониторинга изменения процентных ставок.

Следующая далее таблица отражает средние процентные ставки по процентным активам и обязательствам по состоянию на 1 января 2016 года и по состоянию на 1 января 2015 года.

	По состоянию на 1 января 2016 года Средняя процентная ставка			По состоянию на 1 января 2015 года Средняя процентная ставка		
	Рубли	Доллары США	Прочие валюты	Рубли	Доллары США	Прочие валюты
Процентные активы						
Средства кредитных организаций в Центральном	0,00%	-	-	0,00%	-	-

	По состоянию на 1 января 2016 года Средняя процентная ставка			По состоянию на 1 января 2015 года Средняя процентная ставка		
	Рубли	Доллары США	Прочие валюты	Рубли	Доллары США	Прочие валюты
банке Российской Федерации						
Средства в кредитных организациях	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	11,37%	-	-	9,58%	-	-
Чистая ссудная задолженность	15,04%	12,32%	6,97%	14,16%	14,22%	10,68%
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	7,41%	-	-	8,30%	-	-
Процентные обязательства						
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	12,75%	-	-	18,75%	-	-
Средства кредитных организаций	8,84%	-	3,71%	10,16%	4,65%	3,92%
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	11,18%	4,67%	4,21%	10,85%	4,80%	3,91%
Выпущенные долговые обязательства	13,12%	3,50%	-	10,68%	-	-

Анализ чувствительности финансового результата и капитала к изменению процентных ставок (риск пересмотра процентных ставок), составленный на основе упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок и пересмотренных позиций по процентным активам и обязательствам, действующим по состоянию на 1 января 2016 года и на 1 января 2015 года, может быть представлен следующим образом:

	По состоянию на 1 января 2016 года	По состоянию на 1 января 2015 года
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	66 403	77 477
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	(66 403)	(77 477)

Тыс. руб.

7.2.2 Валютный риск

Валютный риск - риск убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют и (или) учетных цен на драгоценные металлы по открытым Банком позициям в иностранных валютах и (или) драгоценных металлах.

У Банка имеются активы и обязательства, выраженные в нескольких иностранных валютах. Система оценки валютного риска Банка строится на анализе показателей открытой валютной позиции (далее – «ОВП»), рассчитываемых в соответствии с указаниями Банка России. Для ограничения валютного риска Банка используются общий лимит ОВП Банка, а также лимиты ОВП Банка по отдельным иностранным валютам, устанавливаемые Банком России. С целью минимизации валютного риска для подразделений, подверженных валютному риску устанавливаются сублимиты ОВП.

Банк контролирует уровень валютного риска путем соблюдения лимитов открытой валютной позиции на ежедневной основе.

Банк устанавливает лимит на конец каждого операционного дня в отношении уровня принимаемого риска по каждой из основных рабочих иностранных валют и контролирует их соблюдение на ежедневной основе.

Валютный риск минимизируется сбалансированной величиной ОВП, позволяющей обеспечить требуемую ликвидность в разрезе иностранных валют.

Структура активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 1 января 2016 года представлена далее:

Тыс. руб.

	Российские рубли	Евро	Доллары США	Прочие валюты	Всего
АКТИВЫ					
Денежные средства	560 073	245 400	252 311	-	1 057 784
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	1 279 260	-	-	-	1 279 260
в т.ч. обязательные резервы	267 783	-	-	-	267 783
Средства в кредитных организациях	650 059	2 041 272	2 459 238	11 348	5 161 917
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2 953 475	-	-	-	2 953 475
Чистая ссудная задолженность	32 625 172	476 042	2 151 293	-	35 252 507
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	542 444	-	-	-	542 444
в т.ч. инвестиции в дочерние и зависимые организации	18 010	-	-	-	18 010
Требование по текущему налогу на прибыль	10 644	-	-	-	10 644
Отложенный налоговый актив	40 674	-	-	-	40 674
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	975 600	-	-	-	975 600
Прочие активы	1 890 819	2 504	27 244	-	1 920 567
Всего активов	41 528 220	2 765 218	4 890 086	11 348	49 194 872
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	215 000	-	-	-	215 000
Средства кредитных организаций	2 640 216	550 328	-	-	3 190 544
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	29 849 931	2 207 558	5 499 495	10 227	37 567 211
в т.ч. вклады физических лиц	20 382 391	1 962 883	4 443 902	5 459	26 794 635
Выпущенные долговые обязательства	2 162 434	-	5 219	-	2 167 653
Обязательство по текущему налогу на прибыль	21 672	-	-	-	21 672
Прочие обязательства	682 852	49 944	125 362	-	858 158
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	32 738	-	-	-	32 738
Всего обязательств	35 604 843	2 807 830	5 630 076	10 227	44 052 976
Чистая позиция	5 923 377	(42 612)	(739 990)	1 121	5 141 896
Влияние производных финансовых инструментов (спот сделок)	(726 799)	(1 992)	728 791	-	-
Чистая позиция с учетом влияния производных финансовых инструментов (спот сделок)	5 196 578	(44 604)	(11 199)	1 121	5 141 896

Структура активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 1 января 2015 года представлена далее:

Тыс. руб.

	Российские рубли	Евро	Доллары США	Прочие валюты	Всего
АКТИВЫ					
Денежные средства	620 904	219 317	211 036	-	1 051 257
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	1 501 149	-	-	-	1 501 149
в т.ч. обязательные резервы	330 107	-	-	-	330 107
Средства в кредитных организациях	701 298	1 137 130	948 257	20 991	2 807 676
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3 559 334	-	-	-	3 559 334
Чистая ссудная задолженность	30 624 628	816 144	2 601 743	-	34 042 515
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	308 815	-	-	-	308 815
в т.ч. инвестиции в дочерние и зависимые организации	18 010	-	-	-	18 010
Требование по текущему налогу на прибыль	51 776	-	-	-	51 776
Отложенный налоговый актив	76 111	-	-	-	76 111
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	672 963	-	-	-	672 963
Прочие активы	1 095 850	121 393	67 957	842	1 286 042
Всего активов	39 212 828	2 293 984	3 828 993	21 833	45 357 638
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	315 000	-	-	-	315 000
Средства кредитных организаций	2 085 395	613 977	79 547	-	2 778 919
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	27 710 371	1 860 469	5 103 439	15 088	34 689 367
в т.ч. вклады физических лиц	14 454 784	1 692 704	3 693 973	9 385	19 850 846
Выпущенные долговые обязательства	1 847 107	-	-	-	1 847 107
Обязательство по текущему налогу на прибыль	344	-	-	-	344
Прочие обязательства	583 095	41 488	154 850	-	779 433
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	17 062	-	-	-	17 062
Всего обязательств	32 558 374	2 515 934	5 337 836	15 088	40 427 232
Чистая позиция	6 654 454	(221 950)	(1 508 843)	6 745	4 930 406
Влияние производных финансовых инструментов (спот сделок)	(1 408 261)	957	1 407 304	-	-
Чистая позиция с учетом влияния производных финансовых инструментов (спот сделок)	5 246 193	(220 993)	(101 539)	6 745	4 930 406

Падение курса российского рубля, как указано в следующей таблице по отношению к следующим валютам по состоянию на 1 января 2016 года и 1 января 2015 года вызвало бы описанное увеличение (уменьшение) капитала и финансового результата. Данный анализ основан на изменениях валютных курсов, которые с точки зрения Банка, являются обоснованно возможными по состоянию на конец отчетного периода.

Анализ подразумевает, что все остальные переменные, в особенности процентные ставки, остаются неизменными.

Тыс. руб.

	По состоянию на 1 января 2016 года	По состоянию на 1 января 2015 года
30% рост курса доллара США по отношению к российскому рублю	(2 688)	(24 369)
30% рост курса евро по отношению к российскому рублю	(10 705)	(53 038)

7.2.3 Фондовый риск

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

Система оценки фондового риска строится на анализе рыночных показателей фондовых ценностей и требований, предъявляемых к фондовому портфелю Банка. Для ограничения фондового риска Банка используются лимиты на фондовые ценности, а в рамках этих лимитов - сублимиты на отдельных эмитентов или отдельные выпуски фондовых ценностей. Лимиты и сублимиты устанавливают ограничение на максимальный размер рыночной стоимости портфеля ценных бумаг. Если рыночная цена не рассчитывается, то лимит устанавливается по цене приобретения. Допускается, что при росте рыночных котировок стоимость портфеля ценных бумаг в результате переоценки может превысить установленное ограничение. В этом случае запрещается дальнейшее увеличение данного портфеля за счет приобретения ценных бумаг.

7.3 Операционный риск

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

Банк осуществляет управление операционным риском в соответствии с Письмом Банка России от 24 мая 2005 года № 76-Т «Об организации управления операционным риском в кредитных организациях» и рекомендациями Базельского Комитета по банковскому надзору. Оценка операционного риска проводится в соответствии с требованиями Положения Банка России от 3 ноября 2009 года № 346-П «О порядке расчета размера операционного риска».

Целью управления операционным риском является предупреждение возникновения и минимизация возможных операционных убытков, а также поддержание операционного риска на уровне, не угрожающем интересам кредиторов и вкладчиков и финансовой устойчивости Банка.

В Банке закреплён подход, предполагающий системное управление операционными рисками. Система управления операционным риском закреплена в соответствующем Положении, которое утверждено Правлением Банка. В рамках системы управления операционным риском Банком проводится идентификация и оценка операционного риска по всем действующим операциям, банковским продуктам, процессам и системам. Все новые операции, банковские продукты, процессы и технологии проходят экспертизу на предмет подверженности операционному риску. Осуществляется регулярный мониторинг операционных рисков Банка и его материальной подверженности операционным убыткам в разрезе видов операционного риска и направлений деятельности.

Система управления операционным риском строится на принципе распределения полномочий и обязанностей между всеми уровнями руководства Банка.

Для обеспечения обратной связи с руководством Банка действует система отчетности по операционным рискам. Отдел оценки рисков Банка на ежеквартальной основе формирует и предоставляет Правлению Банка отчет об операционных рисках Банка, который содержит информацию о распределении рисков событий по видам операционного риска и по направлениям деятельности Банка. Отчет об оценке эффективности управления операционным риском включается в ежегодный отчет, представляемый Совету Директоров.

Сведения о величине доходов, используемых для целей расчета требований капитала на покрытие операционного риска, представлены далее:

	За 2015 год	За 2014 год
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	1 992 663	1 655 101
Чистые непроцентные доходы:	972 627	622 061
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	22 991	36 991
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	511 331	137 678
Доходы от участия в капитале других юридических лиц	37 741	3 799
Комиссионные доходы	479 666	485 017
Прочие операционные доходы	60 373	97 788
За вычетом всего, в том числе:	(139 475)	(139 212)
Комиссионных расходов	(105 250)	(101 296)
Расходы по операциям и отрицательной переоценке драгоценных металлов	(32 053)	(35 292)
Прочих операционных расходов	(2 172)	(2 624)
	2 965 290	2 277 162
Величина операционного риска	444 794	341 574

В течение 2015 и 2014 годов Банк не нарушал обязательные нормативы, установленные Банком России.

7.4 Риск ликвидности

Риск ликвидности – риск убытков вследствие неспособности Банка обеспечить исполнение своих обязательств в полном объеме, возникающий в результате несбалансированности финансовых активов и финансовых обязательств Банка (в том числе вследствие несвоевременного исполнения финансовых обязательств одним или несколькими контрагентами Банка) и (или) возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения Банком своих финансовых обязательств.

Система управления риском ликвидности Банка является неотъемлемой частью системы управления активами и пассивами и строится на анализе потоков финансовых активов Банка. Данный анализ учитывает срок исполнения требований и обязательств, вытекающий из заключенных сделок, возможность досрочного их исполнения, прогноз потоков финансовых активов, опирающийся на статистические показатели работы Банка и сведения о планируемых сделках. Анализ проводится с использованием возможных сценариев развития событий, связанных с состоянием рынка, положением должников, кредиторов Банка, иными обстоятельствами, влияющими на состояние ликвидности Банка.

По состоянию на 1 января 2016 года и по состоянию на 1 января 2015 года Банк выполнял все обязательные нормативы Банка России, регулирующие ликвидность.

Доля ликвидных активов поддерживается на уровне, достаточном для удовлетворения обязательств перед клиентами и контрагентами Банка.

7.5 Правовой риск

Правовой риск – риск возникновения у Банка убытков вследствие несоблюдения Банком требований нормативных правовых актов и заключенных договоров; допускаемых правовых ошибок при осуществлении деятельности (неправильные юридические консультации или неверное составление документов, в том числе при рассмотрении спорных вопросов в судебных органах); несовершенства правовой системы (противоречивость законодательства, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в процессе деятельности кредитной организации); нарушения контрагентами нормативных правовых актов, а также условий заключенных договоров.

Целью управления правовым риском является поддержание принимаемого на себя Банком риска на уровне, определенном Банком в соответствии с собственными стратегическими задачами. Приоритетным направлением является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе уменьшения (исключения) возможных убытков, в том числе в виде выплат денежных средств на основании судебных актов, которые могут привести к неожиданным потерям.

Выявление и оценка уровня правового риска осуществляется Банком на постоянной основе. В Банке введена система пограничных значений показателей правового риска, преодоление которых означает увеличение влияния правового риска на Банк в целом и приближение критического его состояния и размера для текущих условий. Система пограничных значений (лимитов) призвана фиксировать превышение Банком допустимого уровня правового риска. Система пограничных значений (лимитов) устанавливается Правлением Банка. Контроль управления правовым риском в Банке осуществляет Юридическое управление.

Правовой риск является подкатегорией операционного риска, поэтому информация о событиях правового риска включается в отчет по операционным рискам, который предоставляется Правлению Банка.

7.6 Стратегический риск

Стратегический риск – риск возникновения убытков в результате ошибок (недостатков), допущенных в процессе принятия решений, определяющих стратегию развития Банка, вследствие неучета или недостаточного учета возможных опасностей, которые могут угрожать деятельности Банка, неправильного или недостаточно обоснованного определения перспективных направлений развития, в которых Банк может достичь конкурентного преимущества, отсутствия или обеспечения в неполном объеме необходимых ресурсов (финансовых, материально-технических и др.).

Банк на основе результатов мониторинга внешней среды, анализа своих сильных и слабых сторон, а также имеющихся возможностей и угроз, осуществляет стратегическое планирование с целью регулирования и минимизации стратегического риска.

В Банке разработан «Порядок разработки, утверждения и изменения (корректировки) Стратегии развития деятельности Банка», который утвержден Советом Директоров Банка. В данном документе определены общие требования к порядку разработки Стратегии развития деятельности Банка, ее согласованию, утверждению, а также внесению в нее дополнений и изменений.

В Банке утверждена Стратегия на период до 2017 года, целью которой является повышение инвестиционной привлекательности Банка как высокотехнологичной клиентоориентированной универсальной сетевой кредитной организации с темпом роста основных объемных показателей не ниже среднерыночного с акцентом на росте доли показателей сети точек продаж и повышении эффективности деятельности точек продаж и Банка в целом.

7.7 Риск потери деловой репутации

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

Банк обладает устойчивой деловой репутацией. Качество оказываемых услуг и характер деятельности Банка формирует позитивное представление о Банке в целом. Банк прилагает значительные усилия по формированию положительного имиджа у клиентов и общественности путем повышения информационной прозрачности. Управление риском потери деловой репутации является составляющей системы управления рисками. Риск возникновения у Банка убытков в результате потери деловой репутации оценивается руководством Банка как минимальный.

7.8 Страновой риск

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

Банк является резидентом Российской Федерации и осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации.

Основной объем кредитных рисков Банка приходится на заемщиков, эмитентов и контрагентов, основная деятельность которых осуществляется на территории Российской Федерации.

7.9 Информация об управлении капиталом

Банк России устанавливает и контролирует выполнение требований к уровню достаточности собственных средств (капитала) Банка.

Банк определяет в качестве капитала те статьи, которые определены в соответствии с законодательством Российской Федерации в качестве статей, составляющих собственные средства (капитал) кредитных организаций. Банк рассчитывал величину капитала в соответствии с Положением Банка России № 395-П.

В соответствии с Инструкцией Банка России № 139-И по состоянию на 1 января 2016 года минимальные значения норматива достаточности базового капитала банка (далее – «норматив Н1.1»), норматива достаточности основного капитала банка (далее – «норматив Н1.2»), норматива достаточности собственных средств (капитала) банка (далее – «норматив Н1.0») составляют 5,0%, 6,0% и 10,0% соответственно. В соответствии с Инструкцией Банка России № 139-И по состоянию на 1 января 2015 года минимальные значения нормативов Н1.1, Н1.2, Н1.0 составляют 5,0%, 5,5% и 10,0% соответственно.

Банк поддерживает достаточность капитала на уровне, который соответствует характеру и объему проводимых Банком операций.

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. Бухгалтерия производит расчет на ежедневной основе и контролирует соблюдение нормативов достаточности капитала. А также доводит до сведения Правления Банка информацию о них.

В случае если значения нормативов достаточности капитала приближаются к пороговым значениям, установленным требованиями Банка России, данная информация доводится до сведения Совета Директоров Банка. В течение 2015 года и 2014 года нормативы достаточности капитала Банка соответствовали законодательно установленному уровню.

8. ИНФОРМАЦИЯ О СДЕЛКАХ ПО УСТУПКЕ ПРАВ ТРЕБОВАНИЙ

Сделки по продаже и приобретению прав требования совершаются Банком в соответствии с законодательством Российской Федерации. Операции, связанные с приобретением или продажей прав требования, отражаются в бухгалтерском учете на дату приобретения или продажи, определенную условиями сделки.

При осуществлении сделок по уступке прав требования в отчетном периоде Банк выступал в основном в качестве первоначального кредитора.

В течение 2015 года в части уступки прав требований по портфелю физических лиц были проведены индивидуальные сделки цессии по проблемным кредитам физическим лицам, которые были мотивированы тем, что продажа долга является экономически более выгодной по сравнению со стандартной стратегией взыскания. Сделки по переуступке прав требований по портфелям кредитов (ипотечные кредиты, потребительские кредиты) в отчетном периоде Банком не осуществлялись. Сделки по уступке прав требований в течение 2015 года с ипотечными агентствами и специализированными обществами не осуществлялись.

По всем кредитам физическим лицам, которые Банк продавал по цессии, права требования к заемщикам, а с ними и кредитный риск, переходили к цессионарию непосредственно в момент сделки, определяемый в соответствии с условиями договора, таким образом, доля переданного кредитного риска у Банка отсутствует.

В части корпоративного кредитования в отчетном периоде проводились сделки по уступке прав требований индивидуальных кредитов, сделки осуществлялись с конкретными лицами. Сделки по переуступке прав требований по портфелям кредитов (кредиты малому и среднему бизнесу, требования по лизинговым договорам и прочим) в отчетном периоде Банком не осуществлялись. Основной экономический эффект от сделок по переуступке прав требования кредитов третьим лицам заключается в более интенсивном возврате денежных средств по сравнению со сроками, установленными в кредитных договорах. Кроме того, в течение отчетного года Банком были проданы проблемные кредиты, что привело к улучшению качества кредитного портфеля.

При принятии решения о продаже Банк в ряде случаев принимает на себя риски, связанные с покупателем активов. Требования, возникающие у Банка в результате данных сделок, подвержены кредитному риску. Для оценки кредитного риска в отношении контрагентов по сделкам уступки прав требований Банк применяет подходы, аналогичные подходам для оценки кредитного риска по заемщикам. Банком был проведен анализ финансового положения каждого контрагента по сделкам уступки прав требования, запрошены и изучены источники погашения. Контрагенты по сделкам уступки прав требований были идентифицированы в соответствии с законодательством Российской Федерации и Правилами внутреннего контроля Банка в целях ПОД/ФТ. Банком осуществлялись выездные проверки адреса фактического местонахождения контрагентов, подтвердившие присутствие по заявленным адресам их постоянно действующих органов управления. По расчетным счетам контрагентов по сделкам уступки прав требований, открытым в Банке, осуществляются перечисления заработной платы, налогов, аренды, а также операции, связанные с их текущей деятельностью. Операции контрагентов не содержали признаков необычных/сомнительных операций.

Мониторинг величины кредитного риска в отношении контрагентов по сделкам уступки прав требований осуществляется Банком на постоянной основе в порядке, аналогичном порядку мониторинга кредитного риска по заемщикам.

В соответствии с требованиями Банка России Банк формирует необходимые резервы на возможные потери по требованиям, возникающим в результате заключенных договоров об уступке прав требования.

Информация о сделках по уступке прав требований в разрезе активов за 2015 год представлена далее:

	Балансовая стоимость уступленных в отчетном периоде требований, тыс. руб.	Размер убытков от операций по уступке прав требований, тыс. руб.
Корпоративные кредиты в т.ч.:	4 243 888	2 063
IV, V категории качества	486 398	-
Кредиты физическим лицам в т.ч.:	79 371	-
IV, V категории качества	60 053	-

	Балансовая стоимость уступленных в отчетном периоде требований, тыс. руб.	Размер убытков от операций по уступке прав требований, тыс. руб.
Итого:	4 323 259	2 063

В том числе информация о сделках по уступке прав требований с отсрочкой платежа, не оплаченных полностью по состоянию на 1 января 2016 года:

	Балансовая стоимость уступленных в 2015 году требований	Балансовая стоимость неоплаченных прав требований по состоянию на 1 января 2016 года	Размер фактически сформированного резерва по состоянию на 1 января 2016 года
Корпоративные кредиты	1 651 658	205 028	2 050

9. ИНФОРМАЦИЯ ПО СЕГМЕНТАМ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА

Банк имеет три отчетных сегмента, которые являются основными хозяйственными подразделениями Банка. Далее представлено краткое описание операций каждого из отчетных сегментов.

- розничное банковское обслуживание – включает предоставление ссуд, привлечение депозитов и прочие операции с розничными клиентами;
- корпоративное банковское обслуживание – включает предоставление ссуд, привлечение депозитов и прочие операции с корпоративными клиентами;
- казначейство – несет ответственность за финансирование Банка, управление риском посредством заимствований, выпуска долговых ценных бумаг, использования производных финансовых инструментов в целях управления рисками и осуществления инвестиций в ликвидные ценные бумаги.

Информация в отношении результатов каждого отчетного сегмента приводится далее. Результаты деятельности сегмента оцениваются на основании прибыли, полученной сегментом, до вычета налога на прибыль. Прибыль сегмента рассчитывается на основании финансовой отчетности, подготовленной в соответствии с российскими принципами бухгалтерского учета, и с учетом внутренних операций между сегментами. Ценообразование в операциях между сегментами осуществляется на условиях независимости сторон.

	По состоянию на 1 января 2016 года	По состоянию на 1 января 2015 года
АКТИВЫ		
Розничное банковское обслуживание	1 898 503	2 308 210
Корпоративное банковское обслуживание	33 729 914	29 895 167
Казначейство	11 608 283	11 153 509
Нераспределенные активы	1 958 172	2 000 752
Всего активов	49 194 872	45 357 638
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
Розничное банковское обслуживание	26 994 548	20 048 408
Корпоративное банковское обслуживание	10 345 850	13 968 393
Казначейство	5 608 545	5 010 032
Нераспределенные обязательства	1 104 033	1 400 399
Всего обязательств	44 052 976	40 427 232

Информация по основным отчетным сегментам за 2015 год может быть представлена следующим образом:

	Розничное банковское обслуживание	Корпоративное банковское обслуживание	Казначейство	Нераспределенные активы и обязательства	Всего
Процентные доходы	329 738	4 744 675	519 004	-	5 593 417
Процентные расходы	(2 782 691)	(1 029 152)	(603 677)	-	(4 415 520)
Выручка от операций с прочими сегментами	2 920 283	(3 039 635)	119 352	-	-
Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	(190 883)	22 274	(6)	20 559	(148 056)

	Розничное банковское обслуживание	Корпоративное банковское обслуживание	Казначейство	Нераспределенные активы и обязательства	Всего
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	88 206	-	88 206
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	178 098	89 363	455 973	-	723 434
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	(151 383)	(75 958)	(387 574)	-	(614 915)
Доходы от участия в капитале других юридических лиц	-	-	216	-	216
Комиссионные доходы	149 884	292 416	1 248	4 128	447 676
Комиссионные расходы	(41 750)	(44 414)	(9 681)	(10 732)	(106 577)
Изменения резерва по прочим потерям	(11 328)	(20 024)	(47 498)	(3 048)	(81 898)
Прочие операционные доходы	-	-	26 254	626 643	652 897
Операционные расходы	(470 742)	(1 106 046)	(190 196)	-	(1 766 984)
Прибыль (убыток) до налогообложения	(70 774)	(166 501)	(28 379)	637 550	371 896

Информация по основным отчетным сегментам за 2014 год может быть представлена следующим образом:

Тыс. руб.

	Розничное банковское обслуживание	Корпоративное банковское обслуживание	Казначейство	Нераспределенные активы и обязательства	Всего
Процентные доходы	333 522	4 343 613	359 827	-	5 036 962
Процентные расходы	(1 504 351)	(763 475)	(478 692)	-	(2 746 518)
Выручка от операций с прочими сегментами	1 683 595	(1 904 851)	221 256	-	-
Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	(71 234)	(584 307)	(1 788)	(6 461)	(663 790)
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	(71 088)	-	(71 088)
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	178 487	68 377	955 105	-	1 201 969
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	(166 297)	(63 707)	(889 874)	-	(1 119 878)
Доходы от участия в капитале других юридических лиц	-	-	101 940	-	101 940
Комиссионные доходы	126 278	318 359	1 019	-	445 656
Комиссионные расходы	(32 749)	(53 867)	(9 343)	(11 995)	(107 954)
Изменения резерва по прочим потерям	(1 985)	18 126	(1 434)	(1 395)	13 312
Прочие операционные доходы	-	-	35 028	17 711	52 739
Операционные расходы	(424 891)	(1 153 430)	(93 521)	-	(1 671 842)
Прибыль (убыток) до налогообложения	120 375	224 838	128 435	(2 140)	471 508

Выручка от операций с прочими сегментами представляет собой доходы и расходы от кредитования и заимствований между сегментами.

Плата за использование капитала по сегментам не распределяется.

Сверки между величинами выручки отчетного сегмента, прибыли или убытка

Банк рассматривает в качестве выручки отчетного сегмента сумму процентного и комиссионного дохода.

	Тыс. руб.	
	За 2015 год	За 2014 год
ВЫРУЧКА		
Всего выручки отчетных сегментов	6 036 965	5 482 618
ПРИБЫЛЬ ИЛИ УБЫТОК		
Всего прибыли или убытка отчетных сегментов	(265 654)	473 648
Прочие прибыли или убытки	637 550	(2 140)
	371 896	471 508

10. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОПЕРАЦИЯХ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОБЩЕЙ ВЕЛИЧИНЕ ВЫПЛАТ (ВОЗНАГРАЖДЕНИЙ) УПРАВЛЕНЧЕСКОМУ ПЕРСОНАЛУ

По состоянию на 1 января 2016 года и по состоянию на 1 января 2015 года дочерним обществом Банка является:

Наименование	Доля владения, %	Тип владения	Страна регистрации	Сектор экономики
ЗАО «МТЭБ ЛИЗИНГ»	100	Дочернее общество	Российская Федерация	Финансовый лизинг

По состоянию на 1 января 2016 года и по состоянию на 1 января 2015 года Банк не имеет зависимых обществ.

Под основным управленческим персоналом понимаются лица, обладающие полномочиями по планированию, руководству работой Банка и его контролю. В состав основного управленческого персонала входят следующие лица: члены Совета Директоров Банка, Председатель Правления Банка, его заместители, члены Правления Банка, Главный бухгалтер Банка и его заместители, а также лица, исполняющие функции директоров и главных бухгалтеров филиалов.

В 2015 году вознаграждение членам Правления составило 99 597 тыс. руб., из них: 98 338 тыс. руб. – заработная плата, 616 тыс. руб. – компенсации, 500 тыс. руб. – премии, 143 тыс. руб. – медицинское страхование.

В 2014 году вознаграждение членам Правления составило 103 261 тыс. руб., из них: 102 756 тыс. руб. – заработная плата, 320 тыс. руб. – медицинское страхование, 185 тыс. руб. – компенсации. Премии в 2014 году членам Правления не выплачивались.

В течение 2015 и 2014 годов члены Правления не получали долгосрочных типов вознаграждения.

Члены Совета Директоров не получали вознаграждения за 2015 и 2014 годы.

Под прочими связанными сторонами понимаются акционеры, родственники членов Правления, Совета Директоров и акционеров, а также инсайдеры Банка.

Далее приведены операции и расчеты со связанными сторонами по состоянию на 1 января 2016 года в разрезе статей формы отчетности 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)».

	Тыс. руб.			
	Всего	Дочерние организации	Основной управленческий персонал	Прочие связанные стороны
АКТИВЫ				
Ссудная задолженность за вычетом резервов на возможные потери *	1 005 130	445 845	93 461	465 824
Вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи всего, в том числе:	376 493	18 010	-	358 483
инвестиции в дочерние и зависимые организации	18 010	18 010	-	-

Прочие активы за вычетом резервов на возможные потери**	89 685	31 153	659	57 873
Всего активов	1 471 308	495 008	94 120	882 180
ПАССИВЫ				
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в т.ч.:	4 173 600	46 528	671 169	3 455 903
<i>вклады физических лиц</i>	908 511	-	670 509	238 002
Прочие обязательства	67 244	14	35 177	32 053
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера	6 665	-	26	6 639
Всего обязательств	4 247 509	46 542	706 372	3 494 595
ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Безотзывные обязательства Банка	5 782	-	5 285	497
Выданные Банком гарантии и поручительства	165 148	80 000	-	85 148

***По состоянию на 1 января 2016 года объем сформированных резервов по ссудной задолженности и прочим активам незначителен.

Далее приведены доходы и расходы со связанными сторонами за 2015 год в разрезе статей формы отчетности 0409807 «Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)».

Тыс. руб.

	Всего	Дочерние организации	Основной управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Процентные доходы	138 851	61 176	13 626	64 049
Процентные расходы	(590 385)	(212)	(69 135)	(521 038)
Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, а также начисленным процентным доходам	(37 040)	-	(3 455)	(33 585)
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	62 075	48	1 112	60 915
Чистые расходы от переоценки иностранной валюты	(599 852)	675	(200 295)	(400 232)
Комиссионные доходы	11 166	2 646	2 467	6 053
Прочие операционные доходы	600 909	-	250 888	350 021
Операционные расходы	(129 834)	-	(129 834)	-

Средневзвешенные процентные ставки по кредитам, выданным:

- дочерним организациям – 18,42%;
- основному управленческому персоналу – 14,15%;
- прочим связанным лицам – 15,88%.

Средневзвешенные процентные ставки по депозитам:

- основного управленческого персонала – 8,72%;
- прочих связанных лиц: физических лиц – 9,29%;
- юридических лиц – 10,54%.

Средневзвешенные процентные ставки по текущим счетам:

- дочерних организаций – 0,00%;
- основного управленческого персонала – 0,90%;
- прочих связанных лиц – 1,27%.

Далее приведены операции и расчеты со связанными сторонами по состоянию на 1 января 2015 года в разрезе статей формы отчетности 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)».

Тыс. руб.

	Всего	Дочерние организации	Основной управленческий персонал	Прочие связанные стороны
АКТИВЫ				
Ссудная задолженность за вычетом резервов на возможные потери *	320 565	167 100	123 165	30 300

Вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи всего, в том числе:	160 714	18 010	-	142 704
инвестиции в дочерние и зависимые организации	18 010	18 010	-	-
Прочие активы за вычетом резервов на возможные потери**	660	-	449	211
Всего активов	481 939	185 110	123 614	173 215
ПАССИВЫ				
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в т.ч.:	6 097 240	16 854	1 120 779	4 959 607
<i>вклады физических лиц</i>	1 016 578	-	924 560	92 018
Прочие обязательства	135 330	11	36 272	99 047
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера	14	-	8	6
Всего обязательств	6 232 584	16 865	1 157 059	5 058 660
ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Безотзывные обязательства Банка	3 644	-	3 064	580
Выданные Банком гарантии и поручительства	80 000	80 000	-	-

*, **По состоянию на 1 января 2015 года объем сформированных резервов по ссудной задолженности и прочим активам незначителен.

Далее приведены доходы и расходы со связанными сторонами за 2014 год в разрезе статей формы отчетности 0409807 «Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)».

Тыс. руб.

	Всего	Дочерние организации	Основной управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Процентные доходы	42 978	29 174	10 792	3 012
Процентные расходы	(305 839)	(779)	(48 319)	(256 741)
Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, а также начисленным процентным доходам	142	-	(342)	484
Чистые расходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(115 220)	-	-	(115 220)
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	14 531	106	2 742	11 683
Чистые расходы от переоценки иностранной валюты	(850 874)	(9 163)	(320 172)	(521 539)
Доходы от участия в капитале других юридических лиц	95 273	95 273	-	-
Комиссионные доходы	10 355	2 472	986	6 897
Изменение резерва по прочим потерям	-	-	-	-
Прочие операционные доходы	640	-	624	16
Операционные расходы	(103 261)	-	(103 261)	-

Средневзвешенные процентные ставки по кредитам, выданным:

- дочерним организациям – 14,32%;
- основному управленческому персоналу – 13,76%;
- прочим связанным лицам – 13,39%.

Средневзвешенные процентные ставки по депозитам:

- основного управленческого персонала – 6,83%;
- прочих связанных лиц: физических лиц – 13,15%;
- юридических лиц – 11,25%.

Средневзвешенные процентные ставки по текущим счетам:

- дочерних организаций – 0,00%;
- основного управленческого персонала – 1,41%;
- прочих связанных лиц – 1,61%.

По состоянию на 1 января 2016 года у Банка имеется шесть субординированных займов, полученных от связанных лиц: в размере 1 340 000 тыс. руб. по ставке 9% годовых, 1 100 000 тыс. руб. по ставке 15% годовых и в размере 200 000 тыс. руб. по ставке 8,8% годовых.

По состоянию на 1 января 2015 года у Банка имеется пять субординированных займов, полученных от связанных лиц: в размере 1 340 000 тыс. руб. по ставке 9% годовых и в размере 200 000 тыс. руб. по ставке 8,8% годовых.

В случае банкротства субординированные займы погашаются после того, как Банк полностью погасит все свои прочие обязательства.

В 2015 году в составе прочих операционных доходов была отражена финансовая помощь акционеров в размере 600 909 тыс. руб.

В течение 2015 и 2014 годов Банк не списывал задолженность связанных с Банком сторон.

В течение 2015 и 2014 годов все операции со связанными с Банком сторонами осуществлялись на рыночных условиях.

11. ИНФОРМАЦИЯ О ДАТЕ И НАИМЕНОВАНИИ ОРГАНА, УТВЕРДИВШЕГО ГОДОВУЮ БУХГАЛТЕРСКУЮ (ФИНАНСОВУЮ) ОТЧЕТНОСТЬ К ВЫПУСКУ

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность за 2015 год будет утверждена к выпуску Общим собранием акционеров Банка 27 апреля 2016 года.

Председатель Правления

Главный бухгалтер

26 апреля 2016 года



Шутов Юрий Борисович

Немцова Марина Рюриковна

Пропиновано, сброшювано,
пропумеровано и скреплено
печаттю 102 (сто два) листа.

Лукашова Н.В.
Директор АО "КПМ"

