

## АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

### Акционерам ПАО «МДМ Банк»

Нами, аудиторской организацией ООО «АЛТАЙ-АУДИТ-КОНСАЛТИНГ», на основании решения Общего годового собрания акционеров (протокол №2 от 24.06.2015 г.) и договора №33.1/10/15.347 от 19.11.2015 г. проведен аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности «МДМ Банк» (далее Банк) за 2015 год.

#### Сведения об аудируемом лице

Наименование кредитной организации	<p><i>Полное наименование:</i> Публичное акционерное общество «МДМ Банк»</p> <p><i>Сокращенное:</i> ПАО «МДМ Банк»</p>
Место нахождения	115172, г. Москва, Котельническая набережная, дом 33, строение 1, этажи 3-6.
Дата регистрации и регистрационный номер	Зарегистрировано Центральным Банком Российской Федерации 25.06.1990 г., регистрационный номер 323
Внесено в Единый государственный реестр юридических лиц	<p>14.11.2002 г. ОГРН 1022800000112</p> <p>06.08.2009 г. ОГРН 1025400001571 (изменение наименования)</p>
Банк имеет лицензии	<p>Генеральная лицензия на осуществление банковских операций № 323 от 03.04.2015 г. (без ограничения срока действия)</p> <p>Лицензия на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов от 03.04.2015 г.</p> <p>Лицензия ФСФР профессионального участника рынка ценных бумаг</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- на осуществление брокерской деятельности № 154-12574-100000 от 02.10.2009 г. (без ограничения срока действия)</li> <li>на осуществление дилерской деятельности № 154-12579-010000 от 02.10.2009 г. (без ограничения срока действия)</li> <li>- на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами № 154-12584-001000 от 02.10.2009 г. (без ограничения срока действия)</li> <li>- на осуществление депозитарной деятельности №054-10897-000100 от 25.12.2007 г. (без ограничения срока действия)</li> </ul>

### Сведения об аудиторе

Организационно-правовая форма и наименование	Общество с ограниченной ответственностью фирма "АЛТАЙ-АУДИТ-КОНСАЛТИНГ"
Место нахождения	656043, г. Барнаул, пр. Ленина, 3
Государственная регистрация Перерегистрация	Администрация Центрального района, г. Барнаула, № 1/41 от 21.03.96 г. ИМНС по Центральному р-ну г.Барнаула 21.11.2002 г. ОГРН 1022201768621
Членство в саморегулируемых организациях аудиторов	Саморегулируемая организация аудиторов некоммерческое партнерство «Московская аудиторская палата» (СРО НП«МоАП») ОРНЗ 10303003293

### Заключение по годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

Мы провели аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Публичного акционерного общества «МДМ Банк» за период с 1 января по 31 декабря 2015 г. включительно.

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность ПАО «МДМ Банк» (далее Банк) за 2015 год состоит из следующих форм отчетности:

- Бухгалтерского баланса на 1 января 2016 г. (публикуемая форма);
- Отчета о финансовых результатах за 2015 год (публикуемая форма);
- Приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах:
  - Отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам на 1 января 2016 г. (публикуемая форма);
  - Сведений об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага на 1 января 2016 г. (публикуемая форма);
  - Отчета о движении денежных средств на 1 января 2016 года (публикуемая форма);
- Пояснительной информации.

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

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

### Ответственность аудитора

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

Аудит включал проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в 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 достоверной бухгалтерской (финансовой) отчетности, с целью выбора соответствующих условиям задания аудиторских процедур, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля.

Аудит также включал оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности оценочных показателей, полученных руководством аудируемого лица, а также оценку представления бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом.

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

### **Мнение**

По нашему мнению, годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Публичного акционерного общества «МДМ Банк» по состоянию на 1 января 2016 г., результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2015 год в соответствии с российскими правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитными организациями.

### **Важное обстоятельство**

Не изменяя мнение о достоверности прилагаемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности обращаем внимание на п.1.3.1 Пояснительной информации в котором указано, что в рамках стратегии развития банковской группы «БИНБАНК» планируется юридическое объединение ПАО «БИНБАНК» и ПАО «МДМ Банк» на базе банковской лицензии ПАО «МДМ Банк» и под брендом «БИНБАНК». Таким образом, способность Банка продолжать деятельность в обозримом будущем будет зависеть от планов и возможностей его новых акционеров.

### **Заключение в соответствии с требованиями ст.42 Федерального закона «О банках и банковской деятельности» №395-1 от 02.12.1990 г. (с учетом дополнений и изменений)**

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

В соответствии со статьей 42 Федерального закона от 2.12.1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности» в ходе аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за 2015 год мы провели проверку:

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

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

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

В результате проведенной нами проверки установлено следующее:

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

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

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

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

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

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

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

г) периодичность и последовательность отчетов,готавливаемых подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка по вопросам управления кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации Банка, установлена внутренними документами Банка; указанные отчеты включали результаты наблюдения указанными подразделениями в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка; отмечаем необходимость дальнейшего совершенствования работы уполномоченных лиц и подразделений Банка, осуществляющих оценку и контроль кредитного риска в связи с существенным объемом проблемных кредитов (активов) и их высокой концентрацией на банковских структурах;

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

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

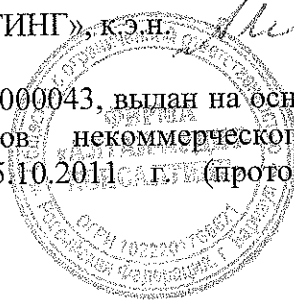
**Прочие сведения**

В марте 2016 года Банку был прощен долг по субординированному займу в размере 56 млн. долларов, также по одному из крупных заемщиков была изменена категория качества и доначислен резерв в размере 4 млрд. рублей, что не привело к существенному уменьшению собственных средств Банка; вместе с тем это требует дальнейшего совершенствования процедур управления кредитным риском в части применения более консервативной модели для его минимизации.

16 мая 2016 года

Директор ООО «АЛТАЙ-АУДИТ-КОНСАЛТИНГ», к.э.н.  А.А. Иванов

Квалификационный аттестат аудитора № 03-000043, выдан на основании решения Саморегулируемой организации аудиторов **некоммерческого** партнерства «Московская аудиторская палата» от 25.10.2011 г. (протокол №165) на неограниченный срок.  
ОРНЗ 29603043450



Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45286580000	09804094	323

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС  
(публикуемая форма)  
на 01.01.2016 года

Кредитной организации Публичное акционерное общество МДМ Банк/ПАО МДМ Банк

Почтовый адрес 115172, г. Москва, Котельническая наб., д.33, стр.1, 3-6 этажи

Код формы по ОКУД 0409806

Квартальная (Годовая)

тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
<b>I. АКТИВЫ</b>				
11	Денежные средства	п.2.1	16996939	19720763
12	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	п.2.1	10402296	7809643
12.1	Обязательные резервы		1515306	2396300
13	Средства в кредитных организациях	п.2.1	6012422	5917084
14	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	п.2.2	3131403	13904485
15	Чистая ссудная задолженность	п.2.3	157866234	212326435
16	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	п.2.4	49012904	39331401
16.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации		31953373	21515213
17	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	п.2.5	17593962	31660481
18	Требования по текущему налогу на прибыль	п.2.6	84146	177272
19	Отложенный налоговый актив	п.2.6	3403200	2378200
110	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	п.2.7	10320394	10516724
111	Прочие активы	п.2.8	6354794	8032712
112	Всего активов		281178694	351775200
<b>II. ПАССИВЫ</b>				
113	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	п.2.9	0	27342511
114	Средства кредитных организаций	п.2.10	8229003	17865165
115	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	п.2.11	237095441	229115190
115.1	Вклады (средства) физических лиц в том числе индивидуальных предпринимателей		172764192	153106192
116	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	п.2.12	1141095	9193656
117	Выпущенные долговые обязательства	п.2.13	1459116	8294776
118	Обязательство по текущему налогу на прибыль		0	0
119	Отложенное налоговое обязательство		0	0
120	Прочие обязательства	п.2.14	3481029	4477919
121	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		537182	679963
122	Всего обязательств		251942866	296969180
<b>III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ</b>				
123	Средства акционеров (участников)	п.4.1.2	3924979	3924979
124	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
125	Эмиссионный доход	п.4.1.2	25307240	25307240
126	Резервный фонд	п.4.1.2	274870	274870
127	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	п.4.1.3	-481489	-3218407
128	Переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	п.4.1.6	4485049	4500522
129	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	п.4.1.2	24032291	23886084

			-29307112	130732
30	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	п.4.1.2		
			29235828	54806020
31	Всего источников собственных средств	п.4.1.2		
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
			96803824	195688668
32	Безотзывные обязательства кредитной организации			
			16544280	37314878
33	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства			
			0	0
34	Условные обязательства некредитного характера			

Председатель Правления

Главный бухгалтер

Исполнитель

Телефон: 8 (495) 755-50-75 (10608)

Дата: 11.05.2016

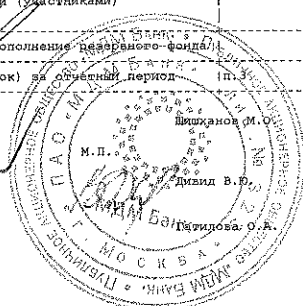


## за 2015 год

тыц. руд.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	п.3	33186109	26804763
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		3361600	1826682
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		25399510	22401782
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги		4424999	2576299
12	Процентные расходы, всего, в том числе:	п.3	27232564	15476925
12.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		2502609	2982579
12.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		24483238	11942857
12.3	по выпущенным долговым обязательствам		246717	551489
13	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	п.3	5953545	11327638
14	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:	п.4	-8992534	-2922196
14.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам		-1873899	-316119
15	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		-3038989	8405642
16	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-926174	1252815
17	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		-738044	-1003573
18	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		-16084	0
19	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	п.3	2282503	1642157
110	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	п.3	4158873	5731844
111	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		13424	1820
112	Комиссионные доходы	п.3	5820096	4815212
113	Комиссионные расходы	п.3	2217160	1798232
114	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	п.3	-11211969	-2650178
115	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		0	0
116	Изменение резерва по прочим потерям	п.3	-1011658	-242195
117	Прочие операционные доходы	п.3	4475723	8667528
118	Чистые доходы (расходы)	п.3	-2429459	24822840
119	Операционные расходы	п.3	26084693	26392392
120	Прибыль (убыток) до налогообложения	п.3	-28514152	-1569552
121	Возмещение (расход) по налогам	п.3	-207040	-1700284
122	Прибыль (убыток) после налогообложения	п.3	-28307112	130732
123	Выплаты из прибыли после налогообложения, всего, в том числе:		0	0
123.1	распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов		0	0
123.2	отчисления на формирование и исполнение резервного фонда		0	0
124	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	п.3	-28307112	130732

Исполнитель  
Телефон: 8(495)755-50-75 (10608)  
Дата: 11.05.2016





Банковская отчетность			
Код территории	Код кредитной организации	Код филиала	
по ОКПО	по ОКПО	регистрационный номер	(/порядковый номер)
45286580000	09804094	323	

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

по состоянию на 01.01.2016 года

Кредитной организации Публичное акционерное общество МДМ Банк/ПАО МДМ Банк

Почтовый адрес 115172, г. Москва, Котельническая наб., д.33, стр.1, 3-6 этажи

Код формы по ОКУД 0409808  
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Прирост (+) / снижение (-) за отчетный период	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	Собственные средства (капитал), (тыс. руб.), итого, в том числе:		33427479.0	-2358606.0	35786085.0
1.1	Источники базового капитала:	п.4.1.2	29487773.0	-22131328.0	51619101.0
1.1.1	Уставный капитал, всего, в том числе, сформированный:		3907608.0	-4717.0	3912325.0
1.1.1.1	Обыкновенными акциями (долями)		3865150.0		3865150.0
1.1.1.2	Привилегированными акциями		42458.0	-4717.0	47175.0

1.1.2	Эмиссионный доход	25305295.0	-137.0	25305432.0
1.1.3	Резервный фонд	274870.0		274870.0
1.1.4	Нераспределенная прибыль:	0.0	-22126474.0	22126474.0
1.1.4.1	прошлых лет	0.0	-22126474.0	22126474.0
1.1.4.2	отчетного года	0.0		0.0
1.2	Показатели, уменьшающие источники базового капитала:	12074032.0	-10191860.0	22265892.0
1.2.1	Нематериальные активы	13203.0	6995.0	6208.0
1.2.2	Отложенные налоговые активы	226120.0	113060.0	113060.0
1.2.3	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	152742.0	76371.0	76371.0
1.2.4	Убытки:	6707665.0	5656499.0	1051166.0
1.2.4.1	прошлых лет	6147540.0	6147540.0	0.0
1.2.4.2	отчетного года	560125.0	-491041.0	1051166.0
1.2.5	Инвестиции в капитал финансовых организаций:	4974302.0	1693953.0	3280349.0
1.2.5.1	несущественные	0.0		0.0
1.2.5.2	существенные	4974302.0	1693953.0	3280349.0
1.2.5.3	Совокупная сумма существенных вложений и совокупная сумма отложенных налоговых активов	0.0		0.0
1.2.6	Отрицательная величина добавочного капитала	0.0	-17738738.0	17738738.0
1.2.7	Обязательства по приобретению источников базового капитала	0.0		0.0
1.2.8	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав базового капитала	0.0		0.0
1.3	Базовый капитал	17413741.0	-11939468.0	29353209.0
1.4	Источники добавочного капитала:	9662042.0	9662042.0	0.0
1.4.1	Уставный капитал, сформированный привилегированными акциями, всего, в том числе:	0.0		0.0

1.4.1.1	выпущенные в соответствии с Федеральным законом от 18 июля 2009 года № 181-ФЗ "Об использовании государствен- ных ценных бумаг Российской Федерации для повышения капитализации банков" <1>		0.0			0.0
1.4.2	Эмиссионный доход		0.0			0.0
1.4.3	Субординированный заем с дополнительными условиями		0.0			0.0
1.4.4	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный (заем) без ограничения срока привлечения	9662042.0		9662042.0		0.0
1.5	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала					
1.5.1	Вложения в собственные привилегированные акции	0.0		0.0		0.0
1.5.2	Инвестиции в капитал финансовых организаций:	9033781.0		9033781.0		0.0
1.5.2.1	несущественные	0.0		0.0		0.0
1.5.2.2	существенные	9033781.0		9033781.0		0.0
1.5.3	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный (заем), предоставленный финансовым организациям	0.0		0.0		0.0
1.5.3.1	несущественные	0.0		0.0		0.0
1.5.3.2	существенные	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	608457.0		608457.0		0.0
1.7	Основной капитал	18022198.0		-11331011.0		29353209.0
1.8	Источники дополнительного капитала:	15405281.0		8972405.0		6432876.0
1.8.1	Уставный капитал, сформированный привилегированными акциями, всего, в том числе:	1158.0		-128.0		1286.0
1.8.1.1	после 1 марта 2013 года					
1.8.2	Уставный капитал, сформированный за счет капитализации прироста стоимости имущества	0.0		0.0		0.0

1.8.3	Прибыль:		0.0		0.0
1.8.3.1	текущего года		0.0		0.0
1.8.3.2	прошлых лет		0.0		0.0
1.8.4	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), всего, в том числе:	9005750.0		9005750.0	0.0
1.8.4.1	привлеченный (размещенный) до 1 марта 2013 года	0.0			0.0
1.8.4.2	предоставленный в соответствии с Федеральным законом от 13 октября 2008 года № 173-ФЗ "О дополнительных мерах по поддержке финансовой системы Российской Федерации" <2> и Федеральным законом от 27 октября 2008 года № 175-ФЗ "О дополнительных мерах для укрепления стабильности банковской системы в период до 31 декабря 2014 года" <3>	0.0			0.0
1.8.5	Прирост стоимости имущества	6397288.0		-33097.0	6430385.0
1.9	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала:	0.0			0.0
1.9.1	Вложения в собственные привилегированные акции	0.0			0.0
1.9.2	Инвестиции в капитал финансовых организаций:	0.0			0.0
1.9.2.1	несущественные	0.0			0.0
1.9.2.2	существенные	0.0			0.0
1.9.3	Субординированные кредит (депозит, заем, облигационный заем), предоставленный финансовым организациям	0.0			0.0
1.9.3.1	несущественный	0.0			0.0
1.9.3.2	существенный	0.0			0.0
1.9.4	Обязательства по приобретению источников дополнительного капитала	0.0			0.0
1.9.5	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав дополнительного капитала	0.0			0.0
1.10	Показатели, уменьшающие сумму основного и дополнительного капитала:	0.0			0.0
1.10.1	Просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней	0.0			0.0



Раздел 2. Сведения о величине кредитного, операционного и рыночного рисков, покрываемых капиталом

Подраздел 2.1. Кредитный риск

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату				Данные на начало отчетного года			
			Стоимость активов (инструментов)	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов)	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов)	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов)	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери
1	2	3	4	5	6	7	8	9		
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах		2462236541	191967605	152744917	319721010	277438524	193634930		
1.1	Активы с коэффициентом риска <1> 0 процентов, всего, из них:	п.4.2.1	29295480	29295480	0	75639979	75639979	0		
1.1.1	денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России		27383424	27383424	0	50468723	50468723	0		
1.1.2	кредитные требования и другие требования, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России		73286	73286	0	841	841	0		
1.1.3	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "0", "1" <2>, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран и так далее		0	0	0	0	0	0		
1.2	Активы с коэффициентом риска 20 процентов, всего, из них:	п.4.2.2	11059430	11059430	2211886	9807991	9807991	1961598		
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		470670	470670	94134	156599	156599	31320		
1.2.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "2", в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)		0	0	0	0	0	0		
1.2.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", имеющих рейтинг долгосрочной кредитоспособности <3>, в том числе обеспеченные их гарантиями		5830178	5830178	1166036	4229797	4229797	845959		
1.3	Активы с коэффициентом риска 50 процентов, всего, из них:	п.4.2.3	2159328	2159328	1079664	634445	634445	317223		
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		18322	18322	9161	172	172	86		



«1» Классификация активов по группам риска произведена в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России № 139-И.

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

«3» Рейтинги неплатежеспособности кредитной организации определяются на основе присвоенных международными рейтинговыми агентствами рейтингов: Standard & Poor's или Fitch Rating's либо Moody's Investors Service.

## Подраздел 2.2 Операционный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года	тыс. руб. (кол-во)
1	2	3	4	5	
6	Операционный риск, всего,	п.4.2.10	2950262.0	3049604.0	
	в том числе:				
6.1	Доходы для целей расчета капитала на покрытие		19688411.0	20330694.0	
	операционного риска, всего,				
	в том числе:				
6.1.1	чистые процентные доходы		12501835.0	15256460.0	
6.1.2	чистые непроцентные доходы		7166576.0	5074234.0	
6.2	Количество лет, предшествующих дате расчета величины	п.4.2.10	3.0	3.0	
	операционного риска				



## Подраздел 2.3 Рыночный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года	тыс. руб.
1	2	3	4	5	
7	Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:	п.4.2.10	5228825.0	4632563.0	
7.1	процентный риск, всего, в том числе:		409254.0	359527.0	
7.1.1	общий		200337.0	262173.0	
7.1.2	специальный		208917.0	97354.0	
7.2	фондовый риск, всего, в том числе:		9052.0	11078.0	
7.1.1	общий		4526.0	5539.0	
7.1.2	специальный		4526.0	5539.0	
7.3	валютный риск		0.0	0.0	

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

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Прирост (+) / снижение (-) за отчетный период	Данные на начало отчетного года	тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	
1	фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:	п.3	71900481	20817144	51083337	
1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности		54288069	8128755	46159314	
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям		17075230	12831170	4244060	
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями,		521778	-135947	657725	

## Раздел 4. Информация о показателе финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	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.	п.5	18022198.0	16029473.0	22865792.0	24947077.0
2	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс.руб.	п.5	275631782.0	292250108.0	316764641.0	338544220.0
3	Показатель финансового рычага по Базелю III, процент	п.5	6.5	5.5	7.2	7.4

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

1. Формирование (доначисление) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), в том числе вследствие: 47485270 (номер пояснений: п.3), в том числе вследствие:

1.1. выдачи ссуд 17350649;

1.2. изменения качества ссуд 28101703;

1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 1317097;

1.4. ИНЫХ ПРИЧИН 715821.

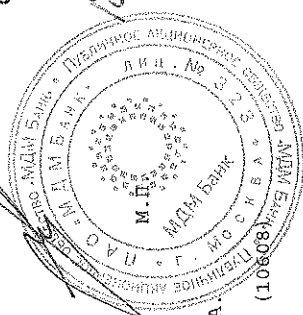
2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 39356515, в том числе вследствие:

2.1. списания безнадежных ссуд 387537;

2.2.2. погашения ссуд 35400140;

- 2.3. изменения качества ссуд 942056;
- 2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 1371205;
- 2.5. иных причин 1255577

Президент Правления Шиханов М.О.  
Главный бухгалтер Дивид В.Ю.  
Исполнитель Гатилова О.А.  
Телефон: 8 (495) 755-50-75 (10608)



Дата: 11.05.2016

## Банковская отчетность

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	Регистрационный номер (/порядковый номер)
45286580000	09804094	323

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ И  
О ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА  
(публикуемая форма)  
на 01.01.2016 года

Кредитной организации Публичное акционерное общество МДМ Банк/ПАО МДМ Банк  
Почтовый адрес 115172, г. Москва, Котельническая наб., д.33, стр.1, 3-6 этажи

Код формы по ОКУД 0409813

Квартальная (Годовая)

## Раздел 1. Сведения об обязательных нормативах

Номер п/п	Наименование показателя	Номер пояснения	Нормативное значение	Фактическое значение в процентах	
				на отчетную дату	на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)		5.0	6.5	9.5
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2)		6.0	6.9	9.5
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив Н1.0)		10.0	12.4	11.4
4	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н1.3)				
5	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)		15.0	236.4	113.5
6	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)		50.0	353.3	114.8
7	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)		120.0	26.5	104.0
8	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)		25.0	Максимальное 22.7 Минимальное 0.4	Максимальное 20.0 Минимальное 1.2
9	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)		800.0	266.8	307.3
10	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)		50.0	1.2	0.6
11	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)		3.0	0.5	0.7
12	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)		25.0	13.4	2.9
13	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)				
14	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление Переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н15.1)				
15	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)				
16	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)				
17	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)				

## Раздел 2. Информация о расчете показателя финансового рычага

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

тыс. руб.

Номер п/п	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего	5	281178694
2	Поправка в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, отчетные данные которых включаются в консоли- дированную 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 юридическо- го 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)		53012
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		219698
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера		16477651
7	Прочие поправки	15	14083125
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого:	15	283845930

## Раздел 2.2 Расчет показателя финансового рычага

тыс.руб.

Номер п/п	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма
1	2	3	4
Риск по балансовым активам			
1	Величина балансовых активов, всего:	5	269224470.0
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величин источников основного капитала	15	14419952.0
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого:		254804518.0
Риск по операциям с ПФИ			
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи), всего:		1837462.0
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего:		55262.0
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		0.0
8	Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов		0.0
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного (базового) актива по выпущенным кредитным ПФИ		0.0
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ		0.0
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10), итого:		1892724.0
Риск по операциям кредитования ценными бумагами			
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего:	15	2237191.0
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами		0.0
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами	15	219698.0
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами		0.0
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13), итого:	15	2456889.0
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)			
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ'), всего:		14030592.0
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		-2447059.0
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ') с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого:	15, 4.2.8	16477651.0
Капитал риска			
20	Основной капитал	15, 4.1	18022198.0

21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего:	5	275631782.01
Показатель финансового рычага			
22	Показатель финансового рычага по Базелю III (строка 20/ строка 21), процент	5	6.51

Примечание: при расчете нормативов достаточности капитала Банка использован подход, определенный пунктом 2.3 Инструкции Банка России от 3 декабря 2012 года №139-И «Об обязательных нормативах банков».

Председатель Правления

Шишханов М.О.

Главный бухгалтер

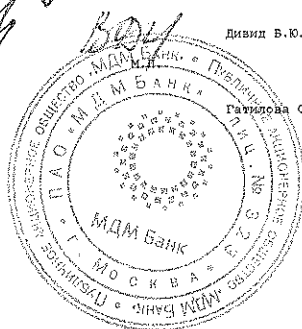
Дивид В.Ю.

Исполнитель

Гатисова С.А.

Телефон: 8(495)755-50-75 (10608)

Дата: 11.05.2016



## Банковская отчетность

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45286580000	09804094	323

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ  
(публикуемая форма)  
на 01.01.2016 года

Кредитной организации

Публичное акционерное общество МДМ Банк/ПАО МДМ Банк

Почтовый адрес

115172, г. Москва, Котельническая наб., д.33, стр.1, 3-6 этажи

Код формы по ОКУД 0409814

Квартальная/Годовая

тыс.руб.

Номер п/п	Наименование статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за соответствующий 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:	п.6	-4018251	7957822
1.1.1	проценты полученные		30746298	25820028
1.1.2	проценты уплаченные		-28268694	-15419346
1.1.3	комиссии полученные		5820096	4815212
1.1.4	комиссии уплаченные		-2217725	-1775034
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		-1915728	415970
1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		60	0
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		2262503	1642157
1.1.8	прочие операционные доходы		1568807	628432
1.1.9	операционные расходы		-12085329	-8174289
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		70861	4692
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	п.6	-417674	-1905639
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		880994	-325525
1.2.2	чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		10994382	-11212540
1.2.3	чистый прирост (снижение) по осудной задолженности		45779446	-5594746
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		33551408	23839846
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		-26562467	5825128
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций		-10710241	-6021234
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являвшихся кредитными организациями		-6764931	18559010
1.2.8	чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-9043562	-1043992
1.2.9	чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам		-6873604	1901694
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		-31668099	-27833280
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)	п.6	-4435925	6052183
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"	п.6	-79208988	-247175542
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		64284843	278745661
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		9605334	-32141699
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		8385061	0
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов (и материальных запасов)		-369907	-83378
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		119564	199348
2.7	Дивиденды полученные		0	0





## ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ ПАО «МДМ БАНК» ЗА 2015 ГОД

### 1. Характеристика деятельности Банка.

Публичное акционерное общество «МДМ Банк» (далее – Банк) - полное фирменное наименование Банка, под которым Банк осуществляет свою деятельность.

ОАО «МДМ Банк» (лицензия 323, предыдущее наименование ОАО «УРСА Банк») (далее — Банк) был учрежден в 1990 году, 6 августа 2009 года произошла реорганизация ОАО «УРСА Банк» (лицензия 323) в форме присоединения к нему ОАО «МДМ-Банк» (лицензия 2361) и ЗАО «Банковский холдинг МДМ» с одновременным изменением наименования Банка. С 6 августа 2009 года по 2 апреля 2015 года Банк официально именовался Открытое акционерное общество «МДМ Банк» (ОАО «МДМ Банк») с регистрацией по адресу: Российская Федерация, 630004, город Новосибирск, улица Ленина, дом 18.

3 апреля 2015 года Банк сменил наименование на Публичное акционерное общество «МДМ Банк», краткое наименование ПАО «МДМ Банк», г. Москва. Одновременно произошла смена местонахождения головного Банка на новый адрес: Российская Федерация, 115172, г. Москва, Котельническая набережная, дом 33, строение 1, этажи 3-6.

По состоянию на 1 января 2016 года региональная сеть Банка насчитывает 158 подразделений по всей России, из которых 17 филиалов и 141 внутреннее структурное подразделение (100 дополнительных офисов, 34 операционных офиса и 7 операционных касс вне кассового узла), расположенных на территории 41 субъекта Российской Федерации в 91 городе. Также Банк имеет представительство в г. Пекин Китайской Народной Республики.

По состоянию на 01.01.2016 года Банку присвоены следующие рейтинги:

- Standard & Poor's: «B» прогноз «негативный»
- Национальное рейтинговое агентство: «АА» прогноз «негативный».

#### 1.1. Лицензии Банка.

С учетом внесения изменений в организационно-правовую форму и адрес местонахождения Банк имеет Генеральную лицензию Банка России, выданную 3 апреля 2015 года, № 323 (предыдущая дата выдачи лицензии — 5 декабря 2012 года, номер лицензии № 323) и осуществляет деятельность в соответствии с Федеральным Законом «О банках и банковской деятельности» и другими законодательными актами Российской Федерации.

Помимо Генеральной лицензии Банка России, Банк осуществляет свою деятельность на основании следующих лицензий (с учетом изменений в части организационно-правовой формы).

Орган, выдавший ли-	Наименование (вид деятельности)	Дата выдачи	Номер	Срок действия
---------------------	------------------------------------	----------------	-------	------------------

цензию				
Центральный банк Российской Федерации	Генеральная лицензия на осуществление банковских операций	03.04.2015	323	Без ограничения срока действия
Центральный банк Российской Федерации	Лицензия на осуществление банковских операций	03.04.2015	323	Без ограничения срока действия
Федеральная служба по финансовым рынкам	Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности	02.10.2009	177-12574-100000	Без ограничения срока действия
Федеральная служба по финансовым рынкам	Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности	02.10.2009	177-12579-010000	Без ограничения срока действия
Федеральная служба по финансовым рынкам	Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами	02.10.2009	177-12584-001000	Без ограничения срока действия
Федеральная служба по финансовым рынкам	Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности	25.12.2007	177-10897-000100	Без ограничения срока действия
Федеральная служба по финансовым рынкам	Лицензия биржевого посредника, совершающего товарные фьючерсные и опционные сделки в биржевой торговле	28.07.2009	1410	Без ограничения срока действия
Центр по лицензированию, сертификации и защите государственной тайны ФСБ России	Лицензия на осуществление разработки, производства, распространения шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, выполнения работ, оказания услуг в области шифрования информации, технического обслуживания шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем	11.09.2015	14582Н	Без ограничения срока действия
Министерство промышленности и торговли Российской Федерации	Генеральная лицензия на экспорт золота в прочих необработанных формах, не используемое для чеканки монет, в слитках с содержанием не менее 995 частей золота на 1000 частей сплава	25.06.2015	092RU15002000258	До 24.06.2016
Министерство промышленности и торговли Российской Федерации	Генеральная лицензия на экспорт прочего серебра в необработанном виде с содержанием не менее 999 частей серебра на 1000 частей сплава в форме слитков	25.06.2015	092RU15002000257	До 24.06.2016
Федеральная служба по техническому и экспортному контролю	Лицензия на деятельность по технической защите конфиденциальной информации	21.02.2014	2216	Без ограничения срока действия

Банк является участником системы обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации с 21 сентября 2004 года.

### 1.2. Состав Совета директоров Банка.

Совет директоров Банка по состоянию на 1 января 2016 года состоял из следующих членов:

- 1) Вьюгин Олег Вячеславович (Председатель Совета директоров);
- 2) Марьин Сергей Егорович (заместитель Председателя Совета директоров);
- 3) Аншакова Анжелика Валентиновна;
- 4) Данилова Галина Владимировна;
- 5) Любенцов Кирилл Вячеславович;
- 6) Филатов Александр Александрович;
- 7) Шишханов Михаил Османович.

В 2015 году в составе Совета директоров Банка произошли следующие изменения: выбыли из состава Совета директоров Авдеенко Тимур Валериевич, Малков Александр Борисович, Нассим Эдвард Альфред, Попов Сергей Викторович, Топиоль Морис, Элдридж Джон Нэвилл; вошли в состав Совета директоров Банка Аншакова Анжелика Валентиновна, Данилова Галина Владимировна, Любенцов Кирилл Вячеславович, Марьин Сергей Егорович, Филатов Александр Александрович и Шишханов Михаил Османович.

По состоянию на 1 января 2016 года материнской компанией Банка являлась Компания с ограниченной ответственностью «ДАРРИНГТОН ЭНТЕРПРАЙЗЕС ЛИМИТЕД» (Limited Liability Company DARRINGTON ENTERPRISES LIMITED) европейская компания, зарегистрированная на Кипре, которой по состоянию на 1 января 2016 года принадлежали 84,25% обыкновенных акций Банка и 92,66% привилегированных акций Банка. Конечными выгодоприобретателями компании «ДАРРИНГТОН ЭНТЕРПРАЙЗЕС ЛИМИТЕД» являются Шишханов Михаил Османович и Гучериев Михаил Сафарбекович.

Другие члены Совета директоров Банка акциями Банка не владели.

Правление Банка по состоянию на 1 января 2016 года состояло из следующих членов:

- 1) Шишханов Михаил Османович - Председатель Правления;
- 2) Авдеенко Тимур Валериевич – Первый Заместитель Председателя Правления;
- 3) Морсин Петр Петрович - Первый Заместитель Председателя Правления;
- 4) Петров Кирилл Анатольевич - Первый Заместитель Председателя Правления;
- 5) Блатова Наталья Валериевна - Заместитель Председателя Правления;
- 6) Даныш Станислав Витальевич - Заместитель Председателя Правления;
- 7) Юрий Дмитрий Александрович – Заместитель Председателя Правления;
- 8) Андриянкин Олег Владимирович - член Правления;
- 9) Дмитриев Максим Владимирович - член Правления.

В 2015 году в составе Правления Банка произошли следующие изменения: выбыли из состава Правления Киселева Светлана Юрьевна, Чаленко Алексей Владимирович; вошли в состав Правления Даныш Станислав Витальевич, Шишханов Михаил Османович,

Морсин Петр Петрович, Петров Кирилл Анатольевич, Андриянкин Олег Владимирович и Дмитриев Максим Владимирович.

В течение 2015 года члены Правления Банка (за исключением Шипханова Микаила Османовича) акциями Банка не владели.

### **1.3. Основные направления и перспективы деятельности Банка.**

#### **1.3.1. Перспективы деятельности Банка.**

В 2016 году развитие банка будет идти по пути интеграции с банковской группой «БИНБАНК» (ПАО «БИНБАНК», АО «БИНБАНК кредитные карты», АО «БИНБАНК «Смоленск»). Банк в составе группы планирует усилить свои позиции в качестве одного из лидирующих частных универсальных банков России, с сильным брендом и прочными рыночными позициями, как системно-значимый универсальный банк ТОП-10.

В рамках стратегии развития банковской группы «БИНБАНК» планируется юридическое объединение ПАО «БИНБАНК» и ПАО «МДМ Банк» на базе банковской лицензии ПАО «МДМ Банк» и под брендом «БИНБАНК».

В рамках интеграции на 2016 год поставлены амбициозные задачи по сокращению расходов на текущую деятельность банка более чем на 20% от показателей 2015 года.

Банк запланировал большой объем совместных интеграционных мероприятий с ПАО «БИНБАНК», включая мероприятия по увеличению объемов продаж за счет географической и отраслевой оптимизации использования клиентских баз банков, оптимизации и унификации продуктовых линеек банков.

Банк продолжит реализацию стратегию 2015 года по развитию бизнеса с акцентом на контроле рисков, ключевые элементы которой включают:

- консервативный подход к оценке рисков и низкий риск-аппетит;
- корпоративное кредитование: акцент на более крупных корпоративных клиентов, которые рассматриваются как более устойчивые в условиях ухудшающейся макроэкономической обстановки, при поддержании строгой отраслевой диверсификации кредитного портфеля;
- розничное кредитование: основной акцент на так называемые «проверенные» каналы продаж, такие как продажи сотрудникам аккредитованных компаний, сотрудникам корпоративных клиентов, с которыми банк имеет зарплатные проекты, а также существующим клиентам с положительной кредитной историей;
- МСБ кредитование: осторожный подход к развитию бизнеса при сохранении строгого контроля принимаемых рисков;
- контроль и урегулирование проблемной задолженности и сохранение качества активов остается одной из ключевых задач для менеджмента, особенно в условиях ухудшающейся макроэкономической/операционной среды. Это включает в т. ч. постоянный мониторинг кредитного портфеля и комплексный подход к управлению проблемной задолженностью;

- дальнейшее развитие транзакционного бизнеса и наращивание комиссионных доходов;
- сохранение существующей устойчивой модели фондирования на основе клиентских депозитов и низкой зависимости от рыночного/оптового фондирования;
- сохранение консервативной политики по управлению ликвидностью;
- повышение эффективности системы продаж: более тщательная работа с действующей клиентской базой и максимизация использования системы кросс-продаж, как между бизнес-направлениями, так и внутри отдельных сегментов (в т. ч. сосредоточенность на привлечении зарплатных клиентов как канала для кросс-продаж розничных продуктов);
- акцент на качество клиентского сервиса: повышение лояльности и удержание целевых клиентов, выявление и удовлетворение потребностей новых клиентов;
- мотивационные программы: продолжение развития и внедрения прозрачных систем мотивации, полностью соответствующих задачам банка, в т. ч. по контролю кредитного риска и наращиванию комиссионного дохода.

### 1.3.2. Оказание банковских услуг корпоративным клиентам Банка.

В условиях ухудшающейся макроэкономической обстановки Банк пересмотрел подходы к развитию бизнеса в сегменте корпоративного кредитования, с акцентом на развитие транзакционного бизнеса и комплексное обслуживание крупных корпоративных клиентов. В связи с этим Дирекцией по работе с крупными корпоративными клиентами была разработана стратегия развития безрискового бизнеса, и пересмотрены плановые показатели на 2015 год. В рамках исполнения данной стратегии в 2015 произошла корректировка объемов кредитного (-17%) и депозитного (-43%) портфелей в сравнении с 2014 годом, но в то же время выросла доходность по кредитному портфелю, доход увеличился на 49%, и снизились расходы по депозитному портфелю - на 46%. Рост безрискового дохода составил 35% по отношению к 2014 году.

Также Банк продолжает расширять ассортимент продуктов и услуг, адаптируя их к постоянно меняющимся потребностям клиентов. Основными направлениями обслуживания являются:

- Расчетно-кассовое обслуживание (РКО): операции по открытию и ведению банковских счетов в рублях и иностранной валюте, удобная и безопасная система дистанционного управления счетами, кассовые операции (включая инкассацию денежных средств клиента);
- Зарплатные проекты: услуги по выплате заработной платы сотрудникам с использованием пластиковых банковских карт международных платежных систем;
- Торговый эквайринг;
- Кредитование на пополнение оборотного капитала, осуществление инвестиций и капитальных вложений, торговое финансирование;
- Привлечение и эффективное размещение свободных денежных средств клиентов;
- Документарные операции;

- Факторинг.

Приоритетные направления для развития корпоративного бизнеса также включают в себя инвестиционно-банковские услуги и услуги на рынках капитала.

Наряду с предоставлением классических продуктов по расчетно-кассовому обслуживанию, кредитованию и размещению временно свободных денежных средств, МДМ Банк оказывает клиентам индивидуальные услуги по разработке и сопровождению инвестиционных проектов, по поддержке международного бизнеса, осуществляет все виды операций с основными мировыми валютами, ценными бумагами и драгоценными металлами.

Финансирование внешнеэкономической деятельности корпоративных клиентов является неотъемлемой составной частью портфеля продуктов и услуг банка. Международная корреспондентская сеть МДМ Банка насчитывает более 300 банков-корреспондентов, что позволяет осуществлять расчеты клиентов в минимальные сроки. МДМ Банк использует в своей практике инструменты, получившие широкое мировое признание благодаря надежности и удобству и позволяющие добиваться значительного снижения коммерческих и финансовых рисков при осуществлении экспортно-импортных операций клиентов.

Документарные операции банка подразделяются на услуги по выдаче гарантий, связанных как с внешнеэкономической деятельностью клиента, так и с работой на территории Российской Федерации, и операций по открытию, авизованию и подтверждению аккредитивов. Также широко используются и инкассовые операции.

Благодаря широкой сети подразделений и офисов, большому количеству собственных банкоматов, а также наличию партнерских отношений с целым рядом других банков (БИНБАНК, Альфа-Банк, ОТП Банк, Кольцо Урала, Кубань-Кредит, Восточный, Промсвязьбанк, Русский Стандарт, Райффайзенбанк), позволяющих клиентам МДМ Банка пользоваться их банкоматами на льготных условиях, Банк активно продвигает свои услуги по продукту «Зарплатный проект».

Комплекс банковских услуг нацелен на создание и поддержание устойчивой финансовой платформы для развития бизнеса предприятий и холдингов различных отраслей экономики.

### **Планы на 2016 год**

Основные планы и мероприятия на 2016 год сформированы в контексте предстоящей интеграции МДМ Банка с группой БИНБАНК и ориентированы на увеличение количества клиентов с высокой долей безрискового дохода, а также на сохранение существующих и привлечение новых клиентов. Одна из основных задач — повышение эффективности ведения бизнеса за счет применения концепции активных продаж, что выражается в ориентации на потребности клиента, максимизации продуктового предложения и реализации маркетинговых приемов для повышения спроса на банковские продукты.

Также сохранится тренд на замещение низкодогодных сделок новыми, более доходными выдачами.

### **Основные приоритеты на 2016 год:**

- Акцент на продуктах-драйверах (РКО, конвертация, депозиты, зарплатные проекты) при построении комплексного обслуживания клиентов и повышении доли безрискового дохода банка;
- Совершенствование расчетных продуктов - дистанционное банковское обслуживание, валютно-обменные операции, в т. ч. конвертация с лимитом, корпоративные карты;
- Автоматизация продаж и упрощение кредитного процесса - развитие CRM-системы и «воронки продаж», единая линейка депозитов;
- Усиление межблоковых коммуникаций с целью повышения общего уровня сервиса, а также общего роста доходов и продуктового проникновения;
- Рост и диверсификация клиентской базы, а также рост уровня удовлетворенности и лояльности клиентов.

### 1.3.3. Оказание банковских услуг розничным клиентам.

Розничный бизнес МДМ Банка в 2015 году был направлен на рост комиссионного и сохранение процентного доходов Банка с учетом рискованной составляющей. Также в числе приоритетов было снижение операционных затрат и рост индивидуального финансового результата каждого отделения. Для достижения поставленных результатов в розничном направлении активно внедрялись новые продукты и процессы, в частности, в 2015 году Банку удалось значительно нарастить продажи комиссионных коробочных продуктов, достигнув дохода 222 млн рублей, по сравнению с 8,5 млн в 2014 году.

Целями Банка в части кредитования в 2015 году были: потребительское кредитование - умеренный рост; кредитные карты - рост в пределах установленных лимитов без потери качества кредитования. По итогам года объем продаж потребительских кредитов составил 4,8 млрд рублей, при сохранении качества клиентов на высоком уровне, рост продаж кредитных карт составил 30% по сравнению в 2014 годом. Так же кредитное качество портфеля во многом было обеспечено за счет переориентации кредитных продаж на проверенные каналы:

- Доля продаж клиентам «корпоративного» канала (известные компании и клиенты для Банка) была увеличена с 40% в 2014 году до ~ 50% в 2015 году;
- Доля продаж «вторичным» клиентам (клиентам, имеющим в Банке положительную кредитную историю) была сохранена на уровне 40%.
- Доля продаж клиентам открытого рынка (неизвестные для Банка клиенты) в 2015 году была снижена до 10%.

Сохранение низкого уровня просроченной задолженности, а также переориентация каналов продаж была реализована как за счет новой клиентской сегментации в продуктовой линейке, так и за счет реализации новых инструментов продаж во «вторичном» (новые каналы рассылок, технология увеличения кредитных лимитов) и «корпоративном» каналах продаж. Таким образом, ориентируясь на продажи через «корпоративный» канал и «проверенных» клиентов, имеющих положительную кредитную историю, Банк обеспечил необходимый объем продаж при сохранении уровня качества выдаваемых кредитов. Так-

же в 2015 году была заложена основа для дальнейшего внедрения новых продуктов и процессов:

- **Карточные продукты.** Банк успешно завершил подключение к национальной системе платежных карт (НСПК) и вошел в пул банков, которые первыми приступили к выпуску карт «МИР». Так же Банк приступил к выпуску карт с технологией бесконтактной оплаты MasterCard PayPass. Одновременно с этим Банк обновил линейку карточных продуктов, базирующихся на пакетном обслуживании.
- **Вклады.** Для удобства вкладчиков Банк оптимизировал линейку депозитов, оставив самые востребованные и многофункциональные продукты. В сентябре 2015 года был представлен новый вклад «Хит сезона» в рублях и валюте, а также «Вклад в будущее», который оформляется совместно с Инвестиционным страхованием жизни или Накопительным страхованием жизни.
- **Низкомаржинальные портфели ипотечных и автокредитов** продолжили сокращаться. Данная тенденция была целиком определена тем, что Банк отказался от активных продаж в данных сегментах.
- **Комиссионный доход.** Сумма сборов по инвестиционному и накопительному страхованию жизни достигла 2,3 млрд рублей, по сравнению с 100 млн. рублей в 2014 году.

С целью расширения количества комиссионных продуктов Банка в 2015 году клиенты получили возможность оформить следующие продукты: перевод страховой части пенсии в НПФ «Европейский пенсионный фонд», коробочные продукты «Без хлопот», «Все что нужно Премиум», «Личный адвокат». В совокупности розничное страхование и валютно-обменные операции в 2015 году составили примерно 50% общих комиссионных доходов по розничному сегменту. Данный тренд обеспечен фокусом Банка на наиболее высокодоходные комиссионные продукты и повышение их эффективности. Также активное развитие получили удаленные каналы продаж, которые Банк использует для продаж менее доходных комиссионных продуктов.

### Планы на 2016 год

Плановые мероприятия МДМ Банка в части розничного бизнеса в 2016 году направлены на предстоящую интеграцию МДМ Банка с группой БИНБАНК и повышение эффективности работы по всем направлениям, что будет достигаться следующим:

- Увеличение эффективности сотрудников за счет новой логики планирования и мотивации — привязка нормирования и выработки к доходам сотрудников;
- Снижение количества точек продаж и численности «продающих» сотрудников; рост продаж за счет роста выработки;
- Дальнейшая стандартизация и дальнейшее значительное упрощение продуктовой линейки по всем направлениям розничного бизнеса;
- Развитие продаж через удаленные каналы (интернет-сайт, интернет-банк, мобильный банк, банкоматы, call-центр банка);
- Фокус на привлечение новых зарплатных клиентов как основы роста клиентской базы для дальнейших кросс-продаж, в том числе индивидуальных зарплатных клиентов проекта «ЗП без Границ»;



- Развитие карточных продуктов с целевым зачислением, как основу карточного бизнеса банка;
- Сохранение коэффициента удержания вкладчиков физических лиц на уровне не ниже 80%.

#### 1.3.4. Оказание банковских услуг компаниям малого и среднего бизнеса.

В сложившейся экономической ситуации в 2015 г., кредитование Банком компаний сегмента малого и среднего бизнеса (МСБ) проводилась с умеренным аппетитом к риску. Особый упор был сделан на работу с качеством активов и наращивание комиссионного бизнеса.

- Объем чистого кредитного портфеля клиентов малого и среднего бизнеса (МСБ) сократился на 27% по сравнению с 2014 годом, при этом объем просроченной задолженности сократился на 74%. Доля просроченной задолженности в портфеле по сравнению с 2014 годом снизилась с 3,05% до 1,10%.
- Объем депозитного портфеля клиентов малого и среднего бизнеса (МСБ) сократился на 29% по сравнению с 2014 годом, при этом портфель остатков до востребования вырос на 16%.
- Объем портфеля гарантий увеличился на 23%
- Объем портфеля активных расчетных счетов увеличился на 9%;
- Объем портфеля активных зарплатных клиентов увеличился на 16%;

Был ужесточен подход при рассмотрении клиентов таких отраслей как автодилеры, строительство, торговля бытовой техникой и прочих отраслей, характеризующихся повышенным риском, сокращение выдач ссуд в иностранной валюте. В то же время в целях эффективного управления рисками банк внимательно следил за поддержанием диверсификации кредитного портфеля.

В целях развития транзакционного бизнеса и увеличения комиссионного дохода Банк внедрял новые продукты и услуги в рамках расчетно-кассового обслуживания. С июля 2015 года в Банке введен комплексный продукт «Договор комплексного банковского обслуживания» (ДКБО). В рамках ДКБО представлены следующие продукты – открытие расчетного счета, подключение бизнес-пакета, установка системы ДБО, зарплатный проект и услуга смс-информирования по счету. Внедрение ДКБО упростило процедуру и сократило время заключения договоров по данным услугам/продуктам. Для заключения ДКБО достаточно подписать одно Заявление о присоединении, выбрав те продукты и услуги, которые требуются Клиенту.

В 2015 году был реализован проект по оптимизации процессов в рамках продукта «Зарплатный проект», в результате чего достигнуты следующие результаты:

- Перераспределен функционал между отделами поддержки зарплатных проектов и учетными подразделениями;
- Выстроены технологии взаимодействия клиентских менеджеров блока МСБ и блока крупного корпоративного бизнеса, сопровождающих и учетных подразделений;
- Автоматизирован процесс заказа карт по реестрам на стороне Клиента;

- Реализована автоматическая обработка реестров на стороне Банка;
- Создана технология массовой активации зарплатных карт с одновременным подключением сопутствующих услуг.

Прирост базы зарплатных клиентов в 2015 году составил 16%, что является общим результатом от слаженной работы подразделений, реализованной программы лояльности для клиентских менеджеров, разработанных индивидуальных тарифов для зарплатных клиентов.

#### **Планы на 2016 г.:**

- Реализация мероприятий в рамках интеграции: оптимизация использования клиентских баз данных, унификация продуктовых линеек МДМ Банка и банков группы БИНБАНКа;
- Совершенствование транзакционных услуг, включая бизнес-пакеты РКО (новый пакет для внешнеэкономической деятельности, включение в пакеты торгового эквайринга), расширение услуг по корпоративным картам и карте самоинкассации;
- Углубление сотрудничества с агентами и партнерами банка по привлечению новых клиентов на РКО;
- Упрощение внутренних процессов, связанных с сопровождением кредитного процесса;
- Постоянный мониторинг кредитного портфеля и работа с просроченной задолженностью на ранних стадиях;
- Внедрение операционной CRM (Customer Relationship Management / Система управления взаимоотношениями с клиентами);
- Запуск комплексной программы обучения сотрудников МСБ в сети;
- Другие проекты и инициативы.

#### **1.3.5. Частное банковское обслуживание (Private Banking).**

Направление Private Banking предлагает состоятельным клиентам дополнительный спектр банковских и инвестиционных продуктов и услуг, в том числе финансовое планирование и персональное консультирование в сфере управления капиталом.

Целевой сегмент Private Banking — собственники бизнеса (члены их семей), бизнес-партнеры основного собственника, топ-менеджеры крупных компаний, статусные и имиджевые персоны, общие клиенты с сегментами корпоративного бизнеса.

Одним из важнейших преимуществ работы Private Banking является построение долгосрочных отношений с клиентами и применение принципа «одного окна». Используя свой многолетний опыт в этом сегменте, Банк постоянно внедряет как собственные банковские продукты, так и продукты, разработанные по принципу «открытой архитектуры». Ключевым подходом является соблюдение интересов клиентов как в управлении семейными финансами, так и в рамках корпоративного бизнеса.

Согласно принятой стратегии развития направления Private Banking, основной фокус нацелен на формирование портфельного подхода с учетом риск-профиля клиента. Основой данного подхода является сочетание прагматичного набора пакетных, инвестиционных и классических продуктов, соответствующих рыночной конъюнктуре.

В 2015 году были проведены следующие изменения в отношении продуктов и сервисов:

- Оптимизация количества стратегий доверительного управления с 15 до 4 с целевым фокусом на рыночную актуальность и активное управление;
- Внедрение конкурентного инвестиционного продукта «Биржевой валютный рынок», позволяющий клиенту осуществлять прямой доступ к валютной секции ММВБ;
- Внедрение матрицы спредов по валютному обмену, которая дает клиенту возможность воспользоваться льготным курсом конвертации при определенных параметрах: размера АиУ (Активы под Управлением) клиента Банка; суммы сделки;
- Внедрена возможность кредитования юридических лиц под залог депозитов, продукт направлен на клиентов Private Banking, которые являются бенефициарами бизнеса.

#### Структурные изменения 2015 года:

- Расширение географического присутствия Private Banking Банка в регионах РФ, с фактическим присутствием в ключевых городах, с целью увеличения возможности обслуживания состоятельных клиентов;
- Разработка механизмов эффективных кросс-продаж между клиентами сегментов Private Banking и корпоративного/МСБ бизнеса, в том числе проведение совместных встреч с клиентами и мониторинг результатов;
- С конца 2015-го — начала 2016 года запущен процесс интеграции Private Banking МДМ Банка и БИНБАНКа, основной целью которого является сохранение действующей клиентской базы двух банков, с фокусом на прирост активов под управлением, диверсификацию находящихся под управлением активов отдельного клиента, увеличение пропорций комиссионного дохода в финансовом результате сегмента.

#### **Планы на 2016 год:**

- Утверждение единой модели управления объединенного Private Banking (МДМ Банк, БИНБАНК)
- Дальнейшее совершенствование продуктовой линейки (пакетные предложения, депозиты с индивидуальными условиями, кредитование, инвестиционные продукты, совместные партнерские программы и др.), развитие подходов финансового планирования при формировании сбалансированного индивидуального инвестиционного предложения;
- Запуск программы лояльности в рамках пакетного предложения для клиентов Private Banking;
- Повышение уровня квалификации сотрудников Private Banking, расширение работы с клиентами во всех регионах вне зависимости от городов присутствия Банка;
- Совершенствование мотивационной программы Private Banking, опирающейся на суммарный доход Банка по счетам клиента;
- Формирование внутренней структуры Lifestyle management (in-house);
- Проведение клиентских мероприятий в ключевых регионах при участии первых лиц Банка;

- Распространение единой сувенирной продукции под брендом объединенного Private Banking - B&N Exclusive;
- Внедрение / совершенствование «продуктов-связок», позволяющих эффективно управлять комиссионными и процентными доходами в рамках таких продуктов.

#### 1.3.6. Операции на финансовых рынках.

МДМ Банк является одним из старейших маркетмейкеров российского валютного и денежного рынков. В качестве основы для стратегии сотрудничества на межбанковском финансовом рынке Банком были заложены принципы долгосрочного партнерства, взаимовыгодного сотрудничества и индивидуального подхода к контрагентам. Партнерами Банка являются крупнейшие мировые финансовые институты, государственные, коммерческие и национальные банки стран ближнего зарубежья, крупнейшие частные и государственные банки Российской Федерации.

В 2015 году МДМ Банк упрочнил занимаемые позиции в основных сегментах деятельности на финансовых рынках, активно развивая электронные сервисы для своих клиентов. В электронной платформе FX-aggregator Банк осуществил подключение новых провайдеров ликвидности из числа крупнейших мировых банков, что позволило значительно улучшить сервис для всех категорий клиентов валютного рынка.

Профессионализм команды дилеров МДМ Банка в очередной раз был подтвержден мнением межбанковского сообщества. По итогам XIII-ой ежегодной Церемонии Награждения Лауреатов Национального Конкурса «Дилер года», проводимого Московской Международной Валютной Ассоциацией (ММВА), специалисты МДМ Банка признаны одними из лучших в номинациях «The Best Forex Dealer» («Лучший валютный дилер»), «The Best Financial Institution's Director» («Лучший специалист по межбанковским отношениям»). Также МДМ банк отмечен в номинации «The Best Money Desk» («Лучший банк на рынке МБК»). Также МДМ Банк стал призёром ежегодной премии лидеров российского рынка драгоценных металлов Russian Bullion Awards 2015, заняв третье место в номинации «Банк года на российском рынке драгоценных металлов».

В работе на рынке ценных бумаг МДМ Банк традиционно отдает приоритет инвестициям в высококачественные облигации и еврооблигации, что обеспечивает получение стабильного дохода и одновременно нивелирует сопутствующие рыночные риски. Благодаря наращиванию объема портфеля в начале 2015 года и последующему улучшению рыночной конъюнктуры Банку удалось достигнуть высоких результатов по данному бизнес-направлению.

В 2015 году в условиях возросших кредитных рисков Банк стал одним из ведущих операторов рынка РЕПО с Центральным Контрагентом Московской Биржи, а также присоединился к клиринговому обслуживанию на рынке стандартизированных производных финансовых инструментов. Данные действия позволили Банку проводить сделки и расчёты с другими участниками рынка без задействования взаимных лимитов и с низкой нагрузкой на капитал.

В рамках брокерского обслуживания Банк продолжил совершенствовать предоставляемый клиентский сервис. В 2015 году основным драйвером роста стало расширение

линейки продуктов за счет предоставления клиентам прямого доступа к валютному рынку Московской биржи.

МДМ Банк постоянно совершенствует и расширяет линейку инвестиционных продуктов, поддерживая постоянный интерес к ним со стороны корпоративных клиентов Банка и оказывая сервис по их предоставлению на высоком уровне. Для корпоративных и институциональных клиентов был разработан и запущен новый продукт – бивалютный депозит.

В 2015 году МДМ Банк сохранил лидирующие позиции среди частных российских банков на рынке драгоценных металлов. Банк является первым российским банком, который присоединился к Лондонской ассоциации участников рынка драгоценных металлов (The London Bullion Market Association (LBMA)) в статусе Ассоциированного члена. Объем по операциям с золотом и серебром составил около 700 тонн, в том числе по золоту – 74,4 тонны, по серебру – 625,4 тонн; по операциям с металлами платиновой группы – 141 кг. Общий оборот по операциям с драгоценными металлами в денежном выражении превысил 3 млрд. долларов США.

Банк планомерно наращивал клиентский портфель по ОМС, укрепил свои позиции на рынке кредитования недропользователей. По операциям с обезличенными металлическими счетами (ОМС) и монетами МДМ Банк также является признанным маркетмейкером.

Основной целью Банка в части операций на финансовых рынках в 2016 году является дальнейшее развитие бизнеса, получение более высоких результатов, в том числе за счет синергетического эффекта и использования наилучших практик при интеграции МДМ Банка в группу БИН.

**В планах на 2016 год отдельно можно выделить:**

- Рост собственных операций за счет сделок с фьючерсными и опционными контрактами на срочном рынке СМЕ;
- Совершенствование комплексного управления транзакционными издержками;
- Разработка и внедрение новых финансовых продуктов для клиентов Банка;
- Хеджирование позиций Банка с помощью операций на срочном рынке Московской биржи с фьючерсными и опционными контрактами;
- Рост комиссионного дохода от операций с драгоценными металлами путем привлечения новых недропользователей, увеличение кредитования (авансирования) добычи драгоценных металлов.

**1.4. Основные положения Учетной политики Банка.**

По состоянию на 1 января 2016 года Банк не имеет принятых, но не реализованных решений о прекращении деятельности, которая может быть выделена операционной и (или) функционально для целей составления бухгалтерской отчетности и подлежит прекращению.

Факты неприменения и/или нарушения требований действующего законодательства Российской Федерации по бухгалтерскому учету, влияющие на достоверность финансовой (бухгалтерской) отчетности, отсутствуют.

#### 1.4.1. Изменения в учетной политике.

Существенные изменения в правила ведения бухгалтерского учета, способные повлиять на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка, в том числе о прекращении применения основополагающего допущения (принципа) «непрерывность деятельности» в Учетную политику на 2016 год и внутренние методики Банка в части бухгалтерского учета, внесены в части дополнений, вызванных соответствующими изменениями в нормативные документы Банка России, регламентирующие порядок бухгалтерского учета.

А именно, в методологию бухгалтерского учета Банка внесены изменения, обусловленные соответствующими изменениями, внесенными Банком России в Положением Банка России от 16 июля 2012 года № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» (далее — Положение № 385-П) в части:

- бухгалтерского учёта отдельных операций с ценными бумагами, в том числе доходов по долговым ценным бумагам сторонних эмитентов, признанных неопределёнными;
- бухгалтерского учета привлеченных депозитов индивидуальных предпринимателей (применение обособленных балансовых счетов).

Кроме того, в методологию бухгалтерского учета Банка внесены соответствующие изменения в части бухгалтерского учёта доходов и расходов Банка, имущества Банка, расчетов с персоналом по оплате труда и иным вознаграждениям работникам Банка, обусловленные вступлением в силу Положений Банка России №№ 446-П, 448-П, 465-П.

Существенные изменения в правила ведения бухгалтерского учета, способные повлиять на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка, в том числе о прекращении применения основополагающего допущения (принципа) «непрерывность деятельности» в Учетную политику на 2016 год и внутренние методики Банка в части бухгалтерского учета, внесены в части вызванных вышеперечисленными изменениями в нормативной базе Банка России, регламентирующей порядок бухгалтерского учета в кредитных организациях РФ.

#### 1.4.2. Методы и принципы учета отдельных статей баланса.

Принципы ведения бухгалтерского учета определяются Учетной политикой Банка, сформированной в соответствии с Федеральным Законом от 06 декабря 2011 года № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете», Гражданским кодексом РФ, Положением № 385-П), другими законодательными актами Российской Федерации и нормативными актами Банка России, Министерства финансов РФ.

Основными задачами бухгалтерского учета являются:

- формирование детальной, достоверной и содержательной информации о деятель-

ности Банка и его имущественном положении;

- ведение подробного, полного и достоверного бухгалтерского учета всех банковских операций, наличия и движения требований и обязательств, использования Банком материальных и финансовых ресурсов;

- своевременное предупреждение негативных явлений, выявление и мобилизация внутренних резервов для обеспечения финансовой устойчивости Банка, предотвращения отрицательных результатов деятельности Банка;

- организация ведения бухгалтерского учета и учетного процесса, обеспечивающих своевременное и точное отражение банковских операций в бухгалтерском учете и формирование бухгалтерской отчетности, надлежащее оформление документов, предупреждение совершения ошибок и незаконных действий при выполнении учетных операций;

- формирование бухгалтерской отчетности, позволяющей производить анализ с позиций управления процессом развития систем Банка и определения перспективных направлений.

Учетная политика сформирована на основе основополагающих принципов бухгалтерского учета:

- непрерывность деятельности;
- имущественная обособленность;
- постоянство правил бухгалтерского учета;
- отражение доходов и расходов по методу начисления;
- раздельное отражение активов и пассивов;
- преемственность входящего баланса;
- приоритет содержания над формой;
- полнота и своевременность отражения в учете всех фактов хозяйственной деятельности;

- тождество данных аналитического и синтетического учета, а также показателей бухгалтерской отчетности данным синтетического и аналитического учета;

- осторожность;

- открытость.

Бухгалтерский учет имущества, обязательств, требований и хозяйственных операций ведется в валюте РФ (рублях и копейках) путем сплошного, непрерывного, документального и взаимосвязанного их отражения в соответствии с рабочим Планом счетов Банка.

### **Активы Банка**

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

Оценка имущества, стоимость которого выражена в иностранной валюте, определяется в рублях РФ путем пересчета стоимости по официальному курсу Банка России на дату признания (принятия имущества к бухгалтерскому учету).

### ***Основные средства и недвижимость, временно не используемая в основной деятельности***

Первоначальной стоимостью основных средств и недвижимости, временно не используемой в основной деятельности:

- внесенных учредителями в счет вклада в уставный капитал Банка признается согласованная учредителями их денежная оценка, если иное не предусмотрено законодательством Российской Федерации, и фактические затраты на их доставку и

доведение до состояния, в котором они пригодны для использования, исключая налог на добавленную стоимость;

- полученных по договору дарения и в иных случаях безвозмездного получения (в том числе выявленных в ходе проведения инвентаризации) признается 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, исключая налог на добавленную стоимость;

- полученных по договорам, предусматривающим исполнение обязательств (оплату) неденежными средствами, признается рыночная цена имущества на дату принятия основных средств к бухгалтерскому учету и фактические затраты на его доставку и доведение до состояния, в котором оно пригодно для использования, исключая налог на добавленную стоимость;

- приобретенных за плату (в том числе бывшие в эксплуатации), созданных (изготовленных) Банком, признается сумма фактических затрат на приобретение, сооружение (строительство), создание (изготовление), доставку и доведение до состояния, в котором они пригодны для использования, исключая налог на добавленную стоимость.

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

### ***Нематериальные активы***

Первоначальной стоимостью нематериальных активов:

- полученных по договору дарения и в иных случаях безвозмездного получения, признается рыночная цена нематериального актива на дату принятия к учету и фактические затраты на его доставку и доведение до состояния, в котором оно пригодно для использования, исключая налог на добавленную стоимость;

- полученных по договорам, предусматривающим исполнение обязательств (оплату) неденежными средствами, признается рыночная цена нематериального актива на дату принятия к бухгалтерскому учету и фактические затраты на его доставку и доведение до состояния, в котором они пригодны для использования, исключая налог на добавленную стоимость;

- приобретенных за плату (в том числе бывших в эксплуатации), признается сумма фактических затрат на приобретение, создание (изготовление) и доведение до состояния, в котором они пригодны для использования, исключая налог на добавленную стоимость;

- созданных Банком, признается сумма фактических затрат на их создание, изготовление (в том числе материальных расходов, расходов на оплату труда, расходов на услуги сторонних организаций, патентные пошлины и т.п.), исключая налог на добавленную стоимость.

Стоимость приобретенной деловой репутации определяется расчетным путем как разница между покупной ценой, уплачиваемой продавцу при приобретении организации как имущественного комплекса (или его части), и суммой всех активов (соответствующей части) за вычетом суммы всех обязательств (соответствующей части) по бухгалтерскому балансу на дату покупки.

### ***Материальные запасы***

Первоначальной стоимостью материальных запасов (за исключением имущества, приобретенного в результате осуществления сделок по договорам отступного, залога до принятия решения Банком о его реализации или использования):

- полученных по договору дарения и в иных случаях безвозмездного получения, признается рыночная цена имущества на дату принятия к учету материальных запасов и



фактические затраты на их доставку и доведение до состояния, в котором они пригодны для использования, исключая налог на добавленную стоимость;

– полученных по договорам, предусматривающим исполнение обязательств (оплату) неденежными средствами, признается рыночная цена имущества на дату принятия к бухгалтерскому учету и фактические затраты на их доставку и доведение до состояния, в котором они пригодны для использования, исключая налог на добавленную стоимость;

– приобретенных за плату (в том числе бывших в эксплуатации), признается сумма фактических затрат на приобретение, включая затраты на доставку и доведение до состояния, в котором они пригодны для использования, исключая налог на добавленную стоимость.

Первоначальной стоимостью имущества, полученного в результате осуществления сделок по договорам отступного, залога, новации, признается:

– покупная стоимость, определяемая в соответствии со ст. 350 ГК РФ — по договорам залога;

– сумма прекращенных обязательств должника по договору на предоставление (размещение) денежных средств — по договорам новации или отступного.

Первоначальной стоимостью имущества, переданного в доверительное управление, является стоимость актива, по которой он был передан в доверительное управление

#### **Финансовые вложения**

Вложения в уставные капиталы других организаций.

Участие в уставных капиталах дочерних и зависимых акционерных обществ отражается по покупной стоимости на основании документов, подтверждающих переход права собственности на акции. Стоимость таких акций, номинированных в иностранной валюте, при приобретении отражается в рублях по официальному курсу на дату приобретения, а при приобретении контроля над управлением или значительного влияния на деятельность акционерного общества — в рублях по официальному курсу на дату отражения на балансовом счете категории «Участие». Признаки контроля и значительного влияния определяются в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность» и Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные и совместные предприятия».

Вложения в уставный капитал предприятий и организаций отражаются по фактическим вложениям средств для участия (при этом вложения, стоимость которых при приобретении выражена в иностранной валюте, отражаются в рублях по официальному курсу на дату их отражения).

#### **Вложения в ценные бумаги**

Эмиссионные ценные бумаги принимаются к учету по цене приобретения.

Ценные бумаги, справедливая стоимость которых может быть надежно определена, подлежат переоценке (учитываются по справедливой стоимости).

Собственные акции, выкупленные у акционеров, учитываются по фактическим затратам.

Учтенные Банком векселя (кроме просроченных) учитываются по покупной стоимости. В дальнейшем стоимость векселей изменяется на величину начисленных процентов (дисконтов).

Просроченные векселя учитываются в сумме, подлежащей к получению.

#### **Приобретенные права требования**

Приобретенные права требования учитываются в сумме и в валюте фактических затрат на его приобретение (в валюте цены приобретения; при этом внебалансовый учет

номинальной стоимости приобретенных прав требования осуществляется в валюте прав требования).

### ***Дебиторская задолженность***

Дебиторская задолженность отражается на счетах бухгалтерского учета в сумме фактической задолженности.

Дебиторская задолженность, выраженная в иностранной валюте, отражается по курсу Банка России на дату возникновения и подлежит переоценке в установленном порядке, за исключением задолженности в части авансовых платежей и предоплат, учитываемых на балансовых счетах по учету расчетов с нерезидентами по хозяйственным операциям.

### ***Финансовые требования***

Требования по получению финансовых активов (денежные средства, драгоценные металлы, ценные бумаги) отражаются в бухгалтерском учете в сумме сделки на дату возникновения.

В дальнейшем активы, имеющие текущую (справедливую) стоимость, подлежат переоценке в случаях, установленных нормативными документами Банка России.

Активы, учтенные в иностранной валюте, подлежат переоценке в связи с изменениями официального курса Банка России в даты таких изменений.

Активы, учтенные в драгоценном металле, подлежат переоценке в связи с изменениями учетной цены Банка России в даты таких изменений.

Активы, содержащие НВПИ, подлежат переоценке в связи с изменением переменной величины, влияющей на их величину, не позднее последнего рабочего дня отчетного месяца, в котором произошли такие изменения, исходя из значения переменной величины на отчетную дату.

## **Обязательства Банка**

### ***Собственные ценные бумаги***

Собственные ценные бумаги (акции, облигации, депозитные и сберегательные сертификаты) учитываются по номинальной стоимости.

### ***Кредиторская задолженность***

Кредиторская задолженность отражается на счетах бухгалтерского учета в сумме фактической задолженности.

Кредиторская задолженность, выраженная в иностранной валюте, отражается по курсу Банка России на дату возникновения и подлежит переоценке в установленном порядке, за исключением задолженности в части авансов и предоплат, учитываемых на балансовых счетах по учету расчетов с нерезидентами по хозяйственным операциям.

### ***Финансовые обязательства***

Обязательства Банка по поставке финансовых активов отражаются в бухгалтерском учете в сумме сделки.

В дальнейшем обязательства могут переоцениваться по справедливой стоимости в случаях, установленных нормативными документами Банка России.

Обязательства, учтенные в иностранной валюте, подлежат переоценке в связи с изменениями официального курса Банка России в даты таких изменений.

Обязательства, учтенные в драгоценном металле, подлежат переоценке в связи с изменениями учетной цены Банка России в даты таких изменений.

Обязательства, содержащие НВПИ, подлежат переоценке в связи с изменением переменной величины, влияющей на их величину, не позднее последнего рабочего дня

отчетного месяца, в котором произошли такие изменения, исходя из значения переменной величины на отчетную дату.

### **Доходы и расходы**

Доходы и расходы Банка образуются от проведения операций в рублях и иностранной валюте.

Отражение доходов и расходов осуществляется Банком по методу «начисления». Этот принцип означает, что финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов); доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся.

**Процентные доходы и расходы.**

По ссудам, активам (требованиям), отнесенным к I, II, III категориям качества, получение доходов признается Банком определенным, вероятность получения доходов является безусловной и (или) высокой.

В отношении ссуд, активов (требований), отнесенных к IV и V категориям качества, получение доходов признается Банком неопределенным. Получение доходов является проблемным или безнадежным. Такие доходы признаются Банком по мере их фактического получения.

Процентные доходы, неопределенные к получению, на счетах по учету доходов не отражаются до их фактического получения.

**Доходы и расходы от оказания услуг.**

Доходы от оказания услуг (в том числе в виде комиссионного вознаграждения) признаются, если право на получение этого дохода вытекает из конкретного договора, сумма может быть определена, услуга оказана.

Расходы по получению услуг (работ) (в том числе в виде комиссионного вознаграждения) признаются, если расход производится в соответствии с конкретным договором, сумма расхода может быть определена, Банком принята данная услуга (работа).

При отнесении сумм на счета по учету всех видов доходов и расходов будущих периодов отчетным периодом является календарный месяц.

Затраты и издержки, подлежащие возмещению, расходами не признаются, а подлежат бухгалтерскому учету в качестве дебиторской задолженности.

Суммы, полученные и подлежащие перечислению в пользу третьих лиц, доходами Банка не признаются, а подлежат бухгалтерскому учету в качестве кредиторской задолженности.

#### **1.4.3. Корректирующие события после отчетной даты.**

В соответствии с Указанием Банка России от 4 сентября 2013 года № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» и внутренними нормативными документами Банка событием после отчетной даты признается факт деятельности кредитной организации, который происходит в период между отчетной датой и датой составления годовой отчетности и который оказывает или может оказать влияние на ее финансовое состояние.

К событиям после отчетной даты относятся:

– события, подтверждающие существовавшие на отчетную дату условия, в которых кредитная организация вела свою деятельность (далее — корректирующие события после отчетной даты);

— события, свидетельствующие о возникших после отчетной даты условиях, в которых кредитная организация ведет свою деятельность (далее — некорректирующие события после отчетной даты).

Корректирующие события после отчетной даты подлежат отражению в бухгалтерском учете.

К корректирующим событиям после отчетной даты, в частности, могут быть отнесены:

— объявление в установленном порядке заемщиков и дебиторов кредитной организации банкротами, в случае если по состоянию на отчетную дату в отношении их уже осуществлялась процедура ликвидации, но данный факт не был известен кредитной организации;

— произведенная после отчетной даты оценка активов кредитной организации, результаты которой свидетельствуют об устойчивом и существенном снижении их стоимости, определенной по состоянию на отчетную дату, или получение информации о существенном ухудшении финансового состояния заемщиков и дебиторов кредитной организации по состоянию на отчетную дату, последствиями которого может являться существенное снижение или потеря ими платежеспособности;

— изменение (уменьшение или увеличение) сумм резервов на возможные потери (в том числе по условным обязательствам кредитного характера), сформированных кредитной организацией по состоянию на отчетную дату с учетом информации об условиях, существовавших на отчетную дату, и полученной при составлении годовой отчетности;

— определение после отчетной даты величины выплат кредиторам в связи с вынесением решения по судебному делу, возникшему по обязательствам кредитной организации до отчетной даты;

— получение от страховой организации материалов по уточнению размеров страхового возмещения, по которому по состоянию на отчетную дату велись переговоры;

— определение после отчетной даты величины выплат работникам кредитной организации по планам (системам) участия в прибыли или их премирования, если по состоянию на отчетную дату у кредитной организации имелась обязанность произвести такие выплаты;

— определение после отчетной даты величины выплат в связи с принятием до отчетной даты решения о закрытии внутреннего структурного подразделения кредитной организации;

— начисления (корректировки, изменения) по налогам и сборам за отчетный год, по которым в соответствии с законодательством Российской Федерации кредитные организации являются налогоплательщиками и плательщиками сборов;

— обнаружение после отчетной даты ошибки в бухгалтерском учете, нарушения законодательства Российской Федерации при осуществлении деятельности кредитной организации или фактов мошенничества, которые ведут к искажению годовой отчетности кредитной организации за отчетный период, влияющие на определение финансового результата;

— объявление дивидендов (выплат) по принадлежащим кредитной организации акциям (долям, паям);

— переоценка основных средств по состоянию на 1 января нового года;

— получение после отчетной даты первичных документов, подтверждающих совершение операций до отчетной даты и (или) определяющих (уточняющих) стоимость работ, услуг, активов по таким операциям, а также уточняющих суммы доходов и расходов, отраженных в бухгалтерском учете;

— определение сумм отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов по налогу на прибыль на конец отчетного года.

В таблице №1 «Показатели, повлиявшие на финансовый результат» представлены сведения о событиях после отчетной даты, подтверждающих существовавшие на отчетную дату условия (корректирующих событиях), влияющих на финансовый результат 2015 года.

Таблица №1 «Показатели, повлиявшие на финансовый результат»

Номер п/п	Операция	Влияние на финансовый результат 2015 года, тыс. руб.
1	Изменение сумм резервов на возможные потери, сформированных по состоянию на отчетную дату с учетом информации об условиях, существовавших на отчетную дату, и полученной при составлении годового отчета	- 1 075 365
2	Начисления (корректировки, изменения) по налогам и сборам за 2015 год, относимых на расходы	- 50 686
3	Отражение изменения суммы налога на прибыль в соответствии с расчетом за 2015 год	-
4	Изменение сумм доходов и расходов вследствие получения после отчетной даты первичных документов, подтверждающих совершение операции до отчетной даты и (или) определяющих (уточняющих) стоимость работ, услуг, активов по таким операциям	-2 307
	Итого влияние на финансовый результат:	-1 128 358

#### 1.4.4. Некорректирующие события после отчетной даты.

К некорректирующим событиям после отчетной даты относятся события, свидетельствующие о возникших после отчетной даты условиях, в которых кредитная организация ведет свою деятельность.

Некорректирующие события после отчетной даты в бухгалтерском учете не отражаются.

При составлении годовой отчетности Банк оценивает последствия события после отчетной даты в денежном выражении.

## 2. Сопроводительная информация к отчету по форме 0409806 «Бухгалтерский баланс».

### 2.1. Расшифровка статей «Денежные средства», «Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации», «Средства в кредитных организациях».

Информация об объеме и структуре денежных средств и их эквивалентов в разрезе наличных денежных средств, денежных средств на счетах в Банке России (кроме обязательных резервов), на корреспондентских счетах в кредитных организациях Российской Федерации и кредитных организациях-нерезидентах отражена в Таблице 806.1.

Денежные средства, исключенные из статей Таблицы 806.1 в связи с имеющимися ограничениями по их использованию, отсутствуют.

Таблица 806.1 «Информация о структуре денежных средств и их эквивалентов»  
(тыс. рублей)

По состоянию на 01.01.2015г.					
Наименование показателя	Всего, во всех валютах	В рублях	В долларах	В евро	В других валютах
Денежные средства	19 720 763	9 503 727	5 928 776	3 816 732	471 528
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	5 413 343	5 413 343	-	-	-
Средства в кредитных организациях, в т.ч.	5 917 084	-	-	-	-
- в банках-резидентах	3 279 695	2 925 299	5 966	-	348 430
- в банках-нерезидентах	2 637 389	9	1 584 316	672 161	380 903
По состоянию на 01.01.2016г.					
Наименование показателя	Всего, во всех валютах	В рублях	В долларах	В евро	В других валютах
Денежные средства	16 996 939	8 214 857	5 049 440	2 752 646	979 996
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	8 886 990	8 886 990	-	-	-
Средства в кредитных организациях, в т.ч.	6 015 183	689 751	577 477	4 346 298	401 657
- в банках-резидентах	808 686	689 728	72 616	42 429	3 913
- в банках-нерезидентах	5 206 497	23	504 861	4 303 869	397 744

По состоянию на 01.01.2016 года объем денежных средств и их эквивалентов в целом претерпел незначительные изменения (увеличился на 2,6%), при этом произошло следующее перераспределение средств в структуре: значительное снижение объема средств в банках-резидентах (снижение на 75%) и денежных средств в кассе (снижение на 14%) с одновременным увеличением остатков на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах (увеличение на 97%) и Банке России (увеличение на 64%).

## 2.2.Расшифровка статьи «Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток».

Строка 4 «Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» формы 0409806 в соответствии с порядком ее составления содержит остатки балансового счета 52601 «Производные финансовые инструменты, от которых ожидается получение экономических выгод» и остатки по счетам 501XX «Долговые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» по состоянию на 01.01.2016 года.

Детализация информации по видам производных финансовых инструментов, от которых ожидается получение экономических выгод, отражена в Таблице 806.2.

Таблица 806.2 «Производные финансовые инструменты»  
(тыс. рублей)

Наименование инструмента	По состоянию на 01.01.2016 г.		По состоянию на 01.01.2015 г.	
	Справедливая стоимость актива	Сумма требований	Справедливая стоимость актива	Сумма требований
Форвард, всего, в том числе с базисным (базовым) активом:	0	370 317	1 286 285	3 579 452
иностранная валюта	0	0	1 285 988	3 556 951
драгоценные металлы	0	370 317	297	22 501

ценные бумаги	0	0	0	0
производные финансовые инструменты	0	0	0	0
другие	0	0	0	0
<b>Опцион, всего, в том числе с базисным (базовым) активом:</b>	0	0	392 369	2 753 005
иностранная валюта	0	0	392 369	2 753 005
драгоценные металлы	0	0	0	0
ценные бумаги	0	0	0	0
производные финансовые инструменты	0	0	0	0
другие	0	0	0	0
<b>Фьючерс, всего, в том числе с базисным (базовым) активом:</b>	0	0	0	0
иностранная валюта	0	0	0	0
драгоценные металлы	0	0	0	0
ценные бумаги	0	0	0	0
производные финансовые инструменты	0	0	0	0
другие	0	0	0	0
<b>Своп, всего, в том числе с базисным (базовым) активом:</b>	1 839 712	3 644 135	11 115 486	28 592 932
иностранная валюта	0	0	9 954 834	25 780 012
драгоценные металлы	1 172		2 577	0
процентная ставка	0	0	0	0
иностранная валюта и процентная ставка (валютно-процентные)	1 838 540	3 644 135	1 158 075	2 812 920
ценные бумаги	0	0	0	0
производные финансовые инструменты	0	0	0	0
другие	0	0	0	0
<b>Прочие сделки</b>	0	0	0	0
<b>Итого:</b>	<b>1 839 712</b>	<b>4 014 452</b>	<b>12 794 140</b>	<b>34 925 389</b>

В 2015 году объем сделок с производными финансовыми инструментами, от которых ожидается получение экономических выгод, уменьшился на 86% по сравнению с началом 2015 года. Основное влияние оказали сделки «форвард» и «своп», базисным активом которых является иностранная валюта.

Банк является активным участником рынка биржевых и внебиржевых деривативов, в основе которых лежат валюта и процентные ставки. В основном портфель деривативов состоит из внебиржевых форвардов и свопов. При этом для оценки деривативов, обращающихся на биржевом рынке, применяются данные, относящиеся к первому уровню иерархии (непосредственно данные биржи), а для внебиржевых деривативов — данные, относящиеся ко второму уровню иерархии.

Расчет справедливой стоимости финансовых инструментов осуществляется Банком в соответствии с «Методикой определения справедливой стоимости финансового актива».

Модель оценки форвардных контрактов на валютном рынке базируется на оценке разности цены исполнения контракта и текущей форвардной цены актива, лежащего в основе контракта на сроке, соответствующем сроку исполнения контракта. Для определения форвардной цены контракта используются алгоритмы интерполяции форвардных кривых на актив, лежащий в основе контракта, раскрываемых информационным агентством Reuters.

Внебиржевые опционы оцениваются на основе модели Блэка-Шоулза, в качестве исходных данных для расчета используются форвардные кривые и кривые процентных ставок, раскрываемые информационным агентством Reuters.

Модель оценки процентных/валютно-процентных свопов базируется на оценке разности дисконтируемых стоимостей будущих входящих и исходящих денежных потоков, составляющих контракт.

По состоянию на 01.01.2015г. на балансовом счете 50606 «Долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток прочих резидентов», включаемом в статью 4 формы 0409806, были отражены вложения в паи Закрытого паевого инвестиционного фонда недвижимости «Авангард. Первый строительный». Сумма вложений отражалась в рублях и составляла 1 110 345 тыс. рублей. По состоянию на 01.01.2016 года указанные выше вложения были перенесены на счет 60106 «Паи паевых инвестиционных фондов» в связи с изменением правил бухгалтерского учета.

В Таблице 806.3 отражена структура долговых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Решение о приобретении ценных бумаг в данный портфель принято Банком во втором квартале 2015 года. В собственный портфель долговых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, Банком приобретались Облигации Федерального Займа и еврооблигации иностранных компаний. В 4 квартале 2015 года Облигации Федерального Займа были реализованы (проданы на бирже), в остатке собственного портфеля Банка по состоянию на 01.01.2016 года находятся еврооблигации иностранных компаний в сумме 1 291 691 тыс. рублей с учетом переоценки.

Таблица 806.3 «Долговые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток»  
(тыс. рублей)

Наименование показателя	По состоянию на 01.01.2016 г.				
	Географическая концентрация активов, тыс. рублей, всего				из них:
	Российская Федерация	Страны, не входящие в ОЭСР и (или) еврозону, тыс. рублей	Страны ОЭСР и (или) еврозоны, тыс. рублей	Средний срок погашения	Величина купонного дохода, тыс. рублей
Облигации Федерального займа (ОФЗ)	0	0	0	0	0
- Собственный портфель	0	0	0	0	0
- сделки РЕПО	0	0	0	0	0
Еврооблигации иностранных компаний	0	141 907	1 149 784	974	10 019
- Собственный портфель	0	141 907	1 149 784	974	10 019
- сделки РЕПО	0	0	0	0	0
Облигации российских кредитных организаций	0	0	0	0	0
- Собственный портфель	0	0	0	0	0
- сделки РЕПО	0	0	0	0	0
Облигации российских компаний	0	0	0	0	0
- Собственный портфель	0	0	0	0	0
- сделки РЕПО	0	0	0	0	0
Итого по видам бумаг	0	141 907	1 149 784	0	0
<b>Общий итог:</b>	1 291 691				



### 2.3.Расшифровка статьи «Чистая ссудная задолженность».

По сравнению с началом года объем чистой ссудной задолженности снизился на 26% и по состоянию на 1 января 2016 года ссудная задолженность составила 157 866 234 тыс. рублей.

В Таблицах 806.4 и 806.5 «Структура ссудной задолженности по видам экономической деятельности заемщиков» отражена информация по распределению ссудной задолженности по видам экономической деятельности заемщиков по состоянию на 01.01.2015 года и 01.01.2016 года.

Таблица 806.4 «Структура ссудной задолженности по видам экономической деятельности заемщиков»  
(тыс. рублей)

№	Вид экономической деятельности	Остаток на 01.01.2015
1	Оптовая торговля — дистрибьюторы товаров потребления и проч.	29 805 284
2	Операции с недвижимостью	17 000 613
3	Розничная торговля — автодилеры	1 702 061
4	Оптовая торговля — B2B торговля	0
5	Розничная торговля — прочее	4 849 052
6	Финансовая деятельность	29 535 456
7	Производство пищевых продуктов	1 870 178
8	Металлургическое производство	2 191 135
9	Жилое и коммерческое строительство	9 666 041
10	Добыча драгметаллов	0
11	Производство строительных материалов	0
12	Транспорт	1 415 929
13	Химическое про-во, про-во резин и пластмасс	5 517 430
14	Сельское хозяйство	4 155 837
15	Целлюлозно-бумажное производство	1 458 923
16	Розничная торговля — продукты питания	0
17	Инфраструктурное строительство	0
18	Производство машин и оборудования	199 602
19	Производство нефтепродуктов	2 287 678
20	Прочие	21 601 721
21	Физические лица, в т. ч.	41 879 477
21.1	потребительское кредитование	33 262 576
21.2	ипотечное кредитование	7 236 104
22	Требования к кредитным организациям	37 190 018
	ИТОГО	212 326 435

Таблица 806.5 «Структура ссудной задолженности по видам экономической деятельности заемщиков»  
(тыс. рублей)

№	Вид экономической деятельности	Остаток на 01.01.2016
1	Оптовая торговля — дистрибьюторы товаров потребления и проч.	26 571 659
2	Операции с недвижимостью	22 442 399
3	Розничная торговля — автодилеры	0

4	Оптовая торговля — В2В торговля	0
5	Розничная торговля — прочее	4 030 870
6	Финансовая деятельность	1 471 873
7	Производство пищевых продуктов	952 152
8	Металлургическое производство	1 217 906
9	Жилое и коммерческое строительство	11 760 085
10	Добыча драгметаллов	0
11	Производство строительных материалов	0
12	Транспорт	938 893
13	Химическое про-во, про-во резин и пластмасс	4 362 556
14	Сельское хозяйство	4 025 578
15	Целлюлозно-бумажное производство	948 223
16	Розничная торговля — продукты питания	0
17	Инфраструктурное строительство	0
18	Производство машин и оборудования	232 442
19	Производство нефтепродуктов	87 339
20	Прочие	28 974 998
21	Физические лица, в т. ч.	31 905 899
21.1	потребительское кредитование	24 211 158
21.2	ипотечное кредитование	6 933 684
22	Требования к кредитным организациям	17 943 362
	ИТОГО	157 866 234

В таблицах 806.6 и 806.7 отражена информация по ссудной и приравненной к ней задолженности по срокам, оставшимся до погашения по состоянию на 01.01.2015 года и 01.01.2016 года. Просроченная задолженность отражена по сроку «до востребования».

Таблица 806.6 «Ссудная задолженность по срокам, оставшимся до погашения по состоянию на 01.01.2015 года» (тыс. рублей)

Ссудная и приравненная к ней задолженность	Суммы по срокам, оставшимся до погашения (востребования)							ИТОГО
	До востребования	До 30 дней	От 31 до 90 дней	От 91 до 180 дней	От 181 дня до года	От 1 года до 3	Свыше 3 лет	
Кредитных организаций	0	6 204 583	6 849	3 577 584	0	279 250	978 278	11 046 544
Юридических лиц	6 805 447	14 504 933	20 509 577	18 782 432	27 945 435	25 022 319	19 686 796	133 256 939
Физических лиц	584 549	1 007 500	2 549 983	2 629 375	6 079 668	16 803 848	12 224 554	41 879 478
Центральный Банк	26 143 474	0	0	0	0	0	0	26 143 474

Таблица 806.7 «Ссудная задолженность по срокам, оставшимся до погашения по состоянию на 01.01.2016 года» (тыс. рублей)

Ссудная и приравненная к ней задолженность	Суммы по срокам, оставшимся до погашения (востребования)							ИТОГО
	До востребования	До 30 дней	От 31 до 90 дней	От 91 до 180 дней	От 181 дня до года	От 1 года до 3	свыше 3 лет	
Кредитных организаций	0	17 816 194	77 168	0	50 000	0	0	17 943 362

в т.ч. резерв	27 480	172	0	0	0	941	0	28 593
Юридических лиц	19 165 789	4 363 168	16 113 966	15 575 877	14 291 342	18 992 475	19 514 356	108 016 973
в т.ч. резерв	25 018 328	73 330	925 356	1 867 374	2 457 057	4 141 803	4 930 750	39 413 998
Физических лиц	669 762	739 318	1 799 865	2 637 573	5 062 324	11 518 625	9 478 432	31 905 899
в т.ч. резерв	8 482 185	41 468	97 483	137 972	278 381	603 457	995 530	10 636 476

В Таблице 806.8 «Распределение ссудной задолженности по географическим зонам» отражена информация по страновому распределению ссудной задолженности Банка.

Таблица 806.8 «Распределение ссудной задолженности по географическим зонам»  
(тыс. рублей)

Чистая ссудная задолженность, тыс. рублей, на 01.01.2015г.	Российская Федерация	СНГ	Группа развитых стран	Прочие	Итого
	180 485 997	2 098 037	29 605 084	137 317	212 326 435
В том числе резерв	33 761 004	260	8 522 157	6	42 283 427
Чистая ссудная задолженность, тыс. рублей, на 01.01.2016 г.					
	141 780 048	128 581	15 877 557	80 048	157 866 234
В том числе резерв	36 978 630	663	13 099 708	66	50 079 067

Снижение ссудной задолженности произошло по всем географическим зонам в целом на 26%.

Таблицы 806.9 «Информация о качестве активов по состоянию на 01.01.2016 года» и 806.11 «Информация о качестве активов по состоянию на 01.01.2015 года» отражают распределение ссудной задолженности по укрупненным видам заемщиков, видам предоставленных ссуд с указанием категорий качества ссуд и объема просроченной задолженности по состоянию на 01.01.2016 года и на 01.01.2015 года соответственно.

Таблицы 806.10 «Резерв на возможные потери по ссудной задолженности по состоянию на 01.01.2016 года» и 806.12 «Резерв на возможные потери по ссудной задолженности по состоянию на 01.01.2015 года» содержат информацию о размере расчетного и сформированного резерва по ссудной задолженности с распределением по категориям качества по состоянию на 01.01.2016 года и 01.01.2015 года соответственно. Резервы на возможные потери по ненадлежащим активам, отнесенным к 1 категории качества в сумме 2 246 тыс. рублей по состоянию на 01.01.2016 года, отражены по статье «Итого».

Просроченная задолженность, отраженная в таблицах 806.9 и 806.11, сформирована в соответствии с порядком формирования формы отчетности 0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации (банковской группы)»: при наличии хотя бы одного просроченного платежа по основному долгу или процентам вся ссудная задолженность клиента считается просроченной и отражается по максимальному сроку задержки платежей.

В 2015 году в Банке прошло списание безнадежных активов за счет ранее сформированных резервов на сумму 399 020 тыс. рублей.

Таблицы 806.9 «Информация о качестве активов по состоянию на 01.01.2016 года» (тыс. рублей)

Наименование показатели	Остаток	Категория качества						Просроченная задолженность				Удельный вес просроченных ссуд в общем объеме активов
		I	II	III	IV	V		до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	
Требования к кредитным организациям, всего, из них:	17 971 955	17 943 362	0	0	0	28 593		0	0	0	28 421	0,16%
требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	172	0	0	0	0	172		0	0	0	0	0%
Требования к юридическим лицам, всего, из них:	147 430 969	17 301 416	57 527 003	18 921 694	31 872 825	21 808 031		4 312 352	355 895	3 651 401	23 205 778	21,38%
предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	100 494 636	9 205 143	52 545 970	11 798 120	19 701 925	7 243 478		4 284 405	295 181	2 725 700	20 796 594	27,96%
требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	28 045 659	0	0	5 666 856	11 625 818	10 752 985		0	0	394	522 308	1,86%
задолженность по ссудам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства, из общего объема требований к юридическим лицам	8 880 227	2 291 147	4 856 839	246 526	291 210	1 194 505		19 551	60 714	119 901	1 092 321	14,54%
Предоставленные финансовым лицам ссуды (займы)	42 542 377	676 815	28 993 555	1 901 852	1 282 770	9 687 385		1 742 463	901 292	775 562	9 579 986	30,56%
жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)	416 473	1 674	262 426	14 429	14 475	123 469		10 151	9 229	20 463	97 457	32,97%
ипотечные ссуды	8 176 553	91 673	6 560 675	124 879	283 090	1 116 236		649 686	99 303	50 246	1 086 223	23,06%
автокредиты	1 022 404	6 312	436 047	26 883	11 587	541 575		39 608	21 378	10 830	540 480	59,89%
иные потребительские ссуды	32 923 699	577 156	21 734 407	1 735 662	973 618	7 902 856		1 043 048	771 382	694 023	7 855 826	31,48%

Таблица 806.10 «Резерв на возможные потери по ссудной задолженности по состоянию на 01.01.2016 года»  
(тыс. рублей)

Наименование показателя	Резерв на возможные потери по ссудной задолженности						
	расчетный	расчетный с учетом обеспечения	Фактически сформированный				V
			Итого	II	III	IV	
Требования к кредитным организациям, всего, из них:	28 593	28 593	28 593	0	0	0	28 593
требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	172	172	172	0	0	0	172
Требования к юридическим лицам, всего, из них:	45 779 637	39 151 273	39 413 929	1 010 990	5 297 954	17 662 593	15 442 392
предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	23 551 845	21 693 503	21 889 302	946 870	2 976 750	11 408 741	6 556 941
требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	18 849 884	14 207 109	14 273 921	0	2 138 340	5 982 345	6 153 236
задолженность по ссудам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства, из общего объема требований к юридическим лицам	1 485 367	1 358 120	1 358 165	63 161	32 275	137 408	1 125 321
Предоставленные физическим лицам ссуды (займы)	10 642 920	10 634 284	10 634 299	564 396	299 626	528 444	9 241 833
жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)	131 593	130 895	130 910	2 911	3 680	4 954	119 365
ипотечные ссуды	1 242 869	1 242 869	1 242 869	41 215	26 317	93 108	1 082 229
автокредиты	544 731	544 731	544 731	2 967	2 964	4 018	534 782
иные потребительские ссуды	8 720 478	8 712 541	8 712 541	517 304	266 666	426 364	7 502 207
Итого	56 451 150	49 814 150	50 079 067	1 575 386	5 597 580	18 191 037	24 712 818

Таблицы 806.11 «Информация о качестве активов по состоянию на 01.01.2015 года»  
(тыс. рублей)

Наименование показателя	Остаток	Категория качества					Просроченная задолженность				Удельный вес просроченных ссуд в общем объеме активов
		I	II	III	IV	V	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	
Требования к кредитным организациям, всего, из них:	37 219 627	37 190 017	0	0	0	29 610	0	0	0	28 421	0,08%
требования по сделкам, связанным с отуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	8 038	6 849	0	0	0	1 189	0	0	0	0	0,00%
Требования к юридическим лицам, всего, из них:	163 919 223	40 544 804	60 683 792	26 256 501	28 152 670	8 281 456	577 546	482 632	569 724	21 257 842	13,96%
предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	95 772 155	22 610 546	43 723 746	8 371 932	17 164 893	3 901 038	352 310	294 575	324 640	14 627 515	16,29%
требования по сделкам, связанным с отуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	33 284 422	0	8 734 335	16 500 393	6 308 265	1 741 429	61 617	0	0	345 232	1,22%
задолженность по ссудам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства, из общего объема требований к юридическим лицам	18 056 176	3 773 337	7 673 211	1 384 176	3 010 280	2 215 172	163 569	188 057	245 084	4 192 026	26,52%
Предоставленные физическим лицам ссуды (займы)	53 471 008	1 105 857	38 268 163	2 128 448	1 767 383	10 201 137	1 980 205	899 786	897 579	9 957 151	25,69%
жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)	426 338	2 508	325 875	17 070	13 985	66 900	22 326	12 415	9	56 559	21,42%
ипотечные ссуды	9 057 876	188 448	6 818 936	161 357	193 371	1 695 764	460 885	127 086	40 648	1 662 245	25,29%

автокредиты	1 715 044	3 390	984 061	15 671	33 116	678 806	65 259	15 238	33 171	671 175	45,76%
иные потребительские ссуды	42 265 817	911 511	30 139 291	1 934 350	1 526 911	7 753 754	1 431 735	745 047	823 751	7 567 172	25,00%

Таблица 806.12 «Резерв на возможные потери по ссудной задолженности по состоянию на 01.01.2015 года»  
(тыс. рублей)

Наименование показатели	Резерв на возможные потери по ссудной задолженности									
				Фактически сформированный						
	Расчетный	Расчетный с учетом обеспечения	Итого	II	III	IV	V			
Требования к кредитным организациям, всего, из них:	29 610	29 610	29 610	0	0	0	29 610			
требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	1 189	1 189	1 189	0	0	0	1 189			
Требования к юридическим лицам, всего, из них:	32 279 575	30 297 858	30 662 286	1 600 173	6 330 392	15 270 956	7 460 765			
предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	16 631 265	14 905 528	15 214 081	708 609	1 930 183	9 438 063	3 137 226			
требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	9 975 331	9 975 331	10 031 035	780 398	4 248 304	3 260 904	1 741 429			

задолженность по ссудам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства, из общего объема требований к юридическим лицам	4 392 445	4 148 456	4 148 627	105 758	151 905	1 732 671	2 158 293
Предоставленные физическим лицам ссуды (займы)	11 598 493	11 591 496	11 591 527	736 488	384 966	715 289	9 754 784
жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)	82 007	82 007	82 007	4 797	5 401	4 909	66 900
ипотечные ссуды	1 821 741	1 821 741	1 821 772	45 169	40 128	69 669	1 666 806
автокредиты	678 573	678 573	678 573	5 726	1 736	11 551	659 560
иные потребительские ссуды	9 010 239	9 003 242	9 003 242	680 796	337 701	629 160	7 355 585



## 2.4.Расшифровка статьи «Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи»

Информация о долговых ценных бумагах, оцениваемых по текущей справедливой стоимости, в разрезе их видов и географического распределения с анализом сроков погашения, отражена в таблицах 806.13 «Вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, по состоянию на 01.01.2015 года» и 806.14 «Вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, по состоянию на 01.01.2016 года».

Таблице 806.13 «Вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, по состоянию на 01.01.2015 года» (тыс. рублей)

№	Наименование показателя	Российская Федерация, тыс. рублей	Страны, не входящие в ОЭСР и (или) еврозону, тыс. рублей	Страны ОЭСР и (или) еврозоны, тыс. рублей	Средний срок до погашения, дней
1	Еврооблигации Российской Федерации	252 782			
	– Собственный портфель				
	– Сделки РЕПО, РЕПО в РЕПО	252 782			28
2	Облигации Федерального займа (ОФЗ)	3 527 472			
	– Собственный портфель	2 478 886			3 504
	– Сделки РЕПО, РЕПО в РЕПО	1 048 586			12
3	Еврооблигации иностранных компаний			5 868 769	
	– Собственный портфель			5 566 440	131 610
	– Сделки РЕПО, РЕПО в РЕПО			302 329	21
4	Облигации российских кредитных организаций	152 510			
	– Собственный портфель	152 510			2 371
	– Сделки РЕПО, РЕПО в РЕПО				
5	Облигации российских компаний	1 393 020			
	– Собственный портфель	1 393 020			1 462
	– Сделки РЕПО, РЕПО в РЕПО				
	Итого по видам бумаг:	5 325 784		5 868 769	
	Общий итог:	11 194 553			

Таблице 806.14 «Вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, по состоянию на 01.01.2016 года» (тыс. рублей)

№	Наименование показателя	Российская Федерация, тыс. рублей	Страны, не входящие в ОЭСР и (или) еврозону, тыс. рублей	Страны ОЭСР и (или) еврозоны, тыс. рублей	Средний срок до погашения	Сформированный резерв
1	Еврооблигации Российской Федерации	855 162				
	– Собственный портфель	835 571			629	
	– Сделки РЕПО, РЕПО в РЕПО	19 591			799	
2	Облигации Федерального займа (ОФЗ)	4 869 036				

	– Собственный портфель	3 854 849			2 491	
	– Сделки РЕПО, РЕПО в РЕПО	1 014 187			3 316	
3	Облигации субъектов Российской Федерации и муниципальных образований	24 438				
	– Собственный портфель	24 438			678	
	– Сделки РЕПО, РЕПО в РЕПО					
4	Еврооблигации иностранных компаний			16 491 534		8 386 904
	– Собственный портфель			16 455 168	628	8 386 904
	– Сделки РЕПО, РЕПО в РЕПО			36 366	726	
5	Облигации российских кредитных организаций	2 094 138				
	– Собственный портфель	2 094 138			2 015	
	– сделки РЕПО, РЕПО в РЕПО					
6	Облигации российских компаний	1 031 422				
	– Собственный портфель	1 031 422			2 310	
	– Сделки РЕПО, РЕПО в РЕПО					
	Итого по видам бумаг:	8 874 196		16 491 534		8 386 904
	Общий итог:	16 978 826				

В 2015 году отмечается увеличение доли вложений в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи (на 52%). Изменения претерпела структура вложений по видам ценных бумаг: более чем в 3 раза увеличилась доля вложений в еврооблигации Российской Федерации, на 38% – в Облигации Федерального займа (ОФЗ), в 13,7 раз - в облигации российских кредитных организаций. Снижение доли вложений в облигации российских компаний составило 26%.

Таблица 806.16 «Вложения Банка в акции (доли) компаний по состоянию на 01.01.2016 года» отражает информацию о составе Банковской группы и доле Банка в уставных капиталах дочерних компаний, а также вложениях Банка в акции иных компаний в 2015 году. Компании с удельным весом вложений более 95% участвуют в формировании консолидированной отчетности в соответствии с Указанием от 25.10.2013 г. № 3090-У «О расчете величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций Банковских групп». Аналогичная информация за 2014 год приведена в таблице 806.15 «Вложения Банка в акции (доли) компаний по состоянию на 01.01.2015 года».

Таблица 806.15 «Вложения Банка в акции (доли) компаний по состоянию на 01.01.2015 года»  
(тыс. рублей)

№	Полное наименование участника Банковской группы	Удельный вес акций (долей), принадлежащих головной кредитной организации	Балансовая стоимость акций (долей), принадлежащих головной кредитной организации, тыс. руб.	Сформированный резерв, тыс. рублей	Итого, стоимость за вычетом сформированного резерва, тыс. рублей
1	Общество с ограниченной ответственностью «ЛизингПромХолд»	99,9993	128 321		128 321
2	MDM INVESTMENTS LIMITED	100,0000	166 544	1 531	165 013

3	MCM RUSSIAN INVESTMENTS LIMITED	100,0000	1 662 033	74 043	1 587 990
4	Общество с ограниченной ответственностью «МДМ-Лизинг»	100,0000	3 739 358		3 739 358
5	Общество с ограниченной ответственностью «Управляющая компания МДМ»	100,0000	5 651 129		5 651 129
6	Общество с ограниченной ответственностью «КФ МДМ»	100,0000	3 999 992	114 515	3 885 477
7	MDM CYPRUS LIMITED	95,4200	841	38	803
8	Открытое акционерное общество «Москвичка»	98,9408	6 355 722		6 355 722
9	Прочие вложения	несущественные	63 246	59 415	3 831
10	Итого:	X	21 767 186	249 542	21 517 644

Таблица 806.16 «Вложения Банка в акции (доли) компаний по состоянию на 01.01.2016 года»  
(тыс. рублей)

№	Полное наименование участника Банковской группы	Удельный вес акций (долей), принадлежащих головной кредитной организации	Балансовая стоимость акций (долей), принадлежащих головной кредитной организации, тыс. руб.	Сформированный резерв, тыс. рублей	Итого, стоимость за вычетом сформированного резерва, тыс. рублей
1	Общество с ограниченной ответственностью «ЛизингПромХолд»	99,9993	128 321	0	128 321
2	MDM INVESTMENTS LIMITED	100,0000	166 544	10 306	156 238
3	MCM RUSSIAN INVESTMENTS LIMITED	100,0000	1 662 033	103 212	1 558 821
4	Общество с ограниченной ответственностью «МДМ-Лизинг»	100,0000	3 739 358	0	3 739 358
5	Общество с ограниченной ответственностью «Управляющая компания МДМ»	100,0000	5 651 129	0	5 651 129
6	Общество с ограниченной ответственностью «КФ МДМ»	100,0000	3 999 992	179 678	3 820 314
7	MDM CYPRUS LIMITED	95,4200	841	52	789
8	Открытое акционерное общество «Москвичка»	98,9408	6 355 722	2 923 632	3 432 090
9	Прочие вложения	несущественные	182 299	100 283	82 016

10	Вложения в ЗПИФы	X	16 211 349	2 746 349	13 465 000
11	Итого:	X	38 097 588	6 063 512	32 034 076

В связи с изменением методики расчета собственных средств в соответствии с Положением 395-П Банком в 2014 году сформированы резервы под часть вложений в уставные капиталы дочерних компаний, не вычитаемые из расчета собственных средств Банка. Аналогичного подхода Банк придерживался и в 2015 году.

В соответствии с требованиями Указания от 19.08.2014 года № 3365-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 16.07.2012 года № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» все вложения в дочерние компании, ранее номинированные в иностранной валюте, отражены на балансе Банка в рублях по курсу иностранной валюты на дату приобретения дочерних компаний.

Долевые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи по состоянию на 01.01.2016 года, представлены следующими ценными бумагами:

— в 2015 году вложения в паи закрытых паевых инвестиционных фондов составили 16 211 349 тыс. рублей, сформированный резерв — 2 746 349 тыс. руб., в 2014 году вложения в паи закрытых паевых инвестиционных фондов составляли 6 529 293 тыс. рублей, сформированный резерв отсутствовал. Изменения суммы вложений Банка связаны с увеличением в 2015 году доли вложений в ЗПИФах и приобретением паев ЗПИФа недвижимости "Саларьево";

— в 2015 году вложения в иные долевые бумаги составляли 182 299 тыс. рублей, сформированный резерв — 100 283 тыс. рублей, в 2014 году вложения в иные долевые бумаги составляли 120 547 тыс. рублей, сформированный резерв — 30 636 тыс. рублей.

#### 2.5. Расшифровка статьи «Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения».

В таблицах 806.17 и 806.18 отражены вложения в долговые обязательства, удерживаемые до погашения, по состоянию на 01.01.2015 года и 01.01.2016 года, перенесенные 31.12.2014 года в портфель «Удерживаемые до погашения» из портфеля «Оцениваемые по текущей стоимости» в соответствии с Указанием Банка России от 18.12.2014 года № 3498-У «О переклассификации ценных бумаг». В 2015 году Банк осуществлял приобретение ценных бумаг в портфель, удерживаемых до погашения, и погашение ценных бумаг указанного портфеля по дате оферты. Снижение остатка ценных бумаг, удерживаемых до погашения, за 2015 год составило 44%.

Таблица 806.17 «Долговые обязательства, удерживаемые до погашения по состоянию на 01.01.2015 года» (тыс. рублей)

Наименование	Остаток, тыс. рублей	Категория качества	Средний срок до погашения, дней
Облигации Федерального займа (ОФЗ)	6 779 939	1	2170

Облигации субъектов Российской Федерации и муниципальных образований	456 350	1	1118
Еврооблигации иностранных компаний	8 829 495	1	1478
Облигации российских кредитных организаций	10 147 420	1	1203
Облигации российских компаний, в т. ч. по отраслям	5 447 277	1	2702
– финансовое посредничество	4 963 159	1	3242
– металлургия	484 118	1	1514
Итого	31 660 481	x	x

Таблица 806.18 «Долговые обязательства, удерживаемые до погашения по состоянию на 01.01.2016 года» (тыс. рублей)

№	Наименование	Остаток, тыс. рублей	Категория качества	Средний срок обращения
1	Облигации Федерального займа (ОФЗ)	1 497 288	1	2 831
2	Облигации субъектов Российской Федерации и муниципальных образований	588 337	1	714
3	Еврооблигации иностранных компаний	10 415 709	1	1 204
4	Еврооблигации иностранных кредитных организаций	100 479	1	1 970
5	Облигации российских кредитных организаций	3 042 376	1	1 135
6	Облигации российских компаний, в т.ч. по отраслям	1 949 773	1	2 541
6.1	фин. посредничество	1 140 704	1	3 521
6.2	металлургия	499 466	1	1 137
6.3	производство электроэнергии	47 933	1	1 928
6.4	связь	108 339	1	3 563
6.5	транспорт	153 332	1	5 236
	Итого:	17 593 962		

## 2.6. Расшифровка статей «Требование по текущему налогу на прибыль», «Отложенный налоговый актив».

Информация по статьям «Требование по текущему налогу на прибыль» и «Отложенный налоговый актив» отражена в пункте 3 «Сопроводительная информация к отчету по форме 0409807 «Отчет о финансовых результатах».

## 2.7. Расшифровка статьи «Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы».

Состав, структура и стоимость основных средств, нематериальных активов, а также объектов недвижимости, временно не используемой в основной деятельности отражена в таблицах 806.19 «Основные средства по состоянию на 01.01.2015 года» и 806.20 «Основные средства по состоянию на 01.01.2015 года».

Таблица 806.19 «Основные средства по состоянию на 01.01.2015 года»  
(тыс. рублей)

Наименование группы объектов	Балансовая стоимость	Сформированный резерв
Здания и сооружения	11 220 903	32 618
Недвижимость, временно не используемая в основной деятельности	653 733	270 717
Земля	356 931	54 385
Земля, временно не используемая в основной деятельности	1 450	145
Транспортные средства	97 060	0
Вычислительная техника	1 849 401	0
Рабочие машины и оборудование	1 917 412	0
Мебель	134 831	0
Хозяйственный инвентарь	383 610	0
Нематериальные активы	68 569	0
Материальные запасы	1 397 782	0
<b>Итого балансовая стоимость:</b>	<b>18 081 682</b>	<b>347 865</b>
<b>Итого за вычетом резерва и амортизации:</b>	<b>10 516 724</b>	<b>X</b>

Таблица 806.20 «Основные средства по состоянию на 01.01.2016 года» (тыс. рублей)

Наименование группы объектов	Балансовая стоимость	Сформированный резерв
Здания и сооружения	11 040 835	0
Недвижимость, временно не используемая в основной деятельности	748 898	268 713
Земля	221 352	0
Земля, временно не используемая в основной деятельности	122 301	56 819
Транспортные средства	94 635	0
Вычислительная техника	1 865 402	0
Рабочие машины и оборудование	1 826 621	0
Мебель	121 013	0
Хозяйственный инвентарь	345 451	0
Капитальные вложения в создание, сооружение основных средств	13 926	0
Нематериальные активы	73 562	0
Материальные запасы	1 577 856	354 176
<b>Итого балансовая стоимость:</b>	<b>18 051 852</b>	<b>679 708</b>
<b>Итого за вычетом резерва и амортизации:</b>	<b>10 320 394</b>	<b>X</b>

В таблицах 806.21 отражена балансовая стоимость объектов основных средств и объектов недвижимости, временно не используемой в основной деятельности с наличием ограничений прав собственности в виде аренды.

Таблица 806.21 «Балансовая стоимость основных средств и недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, переданных в аренду, по состоянию на 01.01.2016 года»  
(тыс. рублей)

Наименование региона	Балансовая стоимость
Сибирский регион (жилые и нежилые помещения, офисные здания)	675 939
Центральный регион (жилые и нежилые помещения, офисные здания)	502 645
Уральский регион (жилые и нежилые помещения, офисные здания)	252 631
Итого:	1 431 215

Объектов, переданных в залог в качестве обеспечения обязательств, на балансе Банка нет. Затраты на сооружение (строительство) объектов основных средств в 2015 году не производились.

Сумма договорных обязательств по приобретению основных средств, отраженных по балансовому счету 60312 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями», составляет 433 145 тыс. рублей.

Информация о списанных и проданных основных средствах представлена в таблицах 806.22 «Продажа основных средств» и 806.23 «Списание основных средств».

Таблица 806.22 «Продажа основных средств»  
(тыс. рублей)

Продажа основных средств по регионам	На 01.01.2016 г.	На 01.01.2015 г.
<b>Сибирский регион</b>		
Вычислительная техника	0	55
Здания	42 229	49 547
Здания, временно не используемые в основной деятельности, переданные в аренду	15 089	159 220
Земля	8 077	199
Земля, временно не используемая в основной деятельности	0	6 192
Оборудование связи	554	0
Прочие основные средства	0	2 921
Рабочие машины и оборудование	158	3 388
Транспортные средства	574	2 832
<b>Уральский регион</b>		
Рабочие машины и оборудование	71	0
Мебель	402	0
Прочие основные средства	103	0
Транспортные средства	1 077	7 275
<b>Центральный</b>		
Вычислительная техника	11 520	9 307
Здания	36 855	0
Земля, временно не используемая в основной деятельности	0	0
Кассовое оборудование	65	0
Мебель	1 344	11

Оборудование связи	3 952	373
Прочие основные средства	863	1 965
Земля	6 651	0
Оргтехника	12	0
Рабочие машины и оборудование	1 552	0
Транспортные средства	2 422	19 816
<b>Итого</b>	<b>133 570</b>	<b>263 101</b>

Таблица 806.23 «Списание основных средств»  
(тыс. рублей)

Списание основных средств по регионам	На 01.01.2016 г.	На 01.01.2015 г.
<b>Сибирский регион</b>		
Вычислительная техника	43 093	30 120
Здания и сооружения	437	0
Кассовое оборудование	32 173	11 404
Мебель	849	1 011
Оборудование связи	3 672	1 337
Оргтехника	1 860	692
Прочие основные средства	13 124	5 175
Рабочие машины и оборудование	8 823	3 854
Реконструкция здания	7 032	2 988
Транспортные средства	736	36
<b>Уральский регион</b>		
Вычислительная техника	10 815	88 378
Кассовое оборудование	7 531	13 702
Мебель	1 731	1 328
Оборудование связи	6 190	10 413
Оргтехника	3 631	472
Прочие основные средства	11 471	5 201
Рабочие машины и оборудование	6 900	220
Реконструкция здания	6 702	734
Транспортные средства	0	527
<b>Дальневосточный регион</b>		
Прочие основные средства	2 176	0
<b>Центральный регион</b>		
Вычислительная техника	34 040	42 854
Кассовое оборудование	9 309	2 565
Реконструкция здания	16	0
Мебель	9 637	14 942
Оборудование связи	6 280	3 909
Оргтехника	13 274	4 748
Прочие основные средства	24 418	55 749
Рабочие машины и оборудование	10 280	33 288
Транспортные средства	0	0
<b>Итого</b>	<b>276 200</b>	<b>335 647</b>



В соответствии с Положением № 385-П, пунктом 27.1 Учетной политики Банка на 2015 год переоценка основных средств должна проводиться не реже одного раза в три года. Последняя переоценка объектов основных средств, учитываемых на балансе Банка, по однородным группам: «Здания и сооружения (за исключением жилых помещений)», «Земельные участки» была проведена по состоянию на 01.01.2015 года согласно Приказу № 349 от 11.11.2014 года. Информация о переоценке основных средств была раскрыта Банком в пояснительной записке к годовому отчету за 2014 год.

## 2.8. Расшифровка статьи «Прочие активы».

Статья 11 «Прочие активы» формы 0409806 состоит из дебиторской задолженности, незавершенных расчетов и требований по прочим операциям (в том числе требованиям по процентным доходам), за минусом сформированных резервов на возможные потери. По состоянию на 01.01.2016 года отмечается снижение требований по прочим активам на 21% по сравнению с началом 2015 года при повышении на 15,6% уровня сформированных резервов. Уровень зарезервирования прочих активов по состоянию на 01.01.2016 года составил 45,7%, по состоянию на 01.01.2015 года – 36,6%.

Информация о прочих активах и резервах на возможные потери, сформированных под прочие активы, по состоянию на 01.01.2016 года и 01.01.2015 года отражена в Таблице 806.24 «Прочие активы».

Таблица 806.24 «Прочие активы»  
(тыс. рублей)

Наименование	Данные по состоянию на 01.01.2016 года	Данные по состоянию на 01.01.2015 года	Изменение, %
Балансовая стоимость прочих активов	11 712 165	12 668 426	-7,5%
Резервы на возможные потери	5 357 371	4 635 714	+15,6%
Стоимость прочих активов за минусом резервов	6 354 794	8 032 712	-20,9%

## 2.9. Расшифровка статьи «Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации».

По состоянию на 01.01.2016 года у Банка отсутствуют обязательства перед Банком России.

По состоянию на 01.01.2015 года обязательства Банка перед Банком России составляли 27 342 511 тыс. руб. Банком были получены денежные средства от Центрального Банка в размере 23 342 511 тыс. рублей по заключенным сделкам РЕПО. Максимальная дата окончания указанных сделок — 28.01.2015 года. В рамках Положения от 12 ноября № 312-П «О порядке предоставления Банком России кредитным организациям кредитов, обеспеченных активами или поручительствами» Банком по состоянию на 01.01.2015 года был привлечен депозит от

Банка России на сумму 4 000 000 тыс. рублей, обеспеченный кредитами юридических лиц, соответствующими критериям, указанными в данном нормативном документе.

## 2.10. Расшифровка статьи «Средства кредитных организаций».

Информация об остатках средств на счетах кредитных организаций в разрезе отдельных видов счетов по видам основных валют с указанием средней процентной ставки приведена в таблицах 806.25 «Средства на счетах кредитных организаций по состоянию 01.01.2015 года» и 806.26 «Средства на счетах кредитных организаций по состоянию 01.01.2016 года». Обеспечения по указанным остаткам не предусмотрено.

Таблица 806.25 «Средства на счетах кредитных организаций по состоянию на 01.01.2015 года» (тыс. рублей)

Наименование показателя	Всего, во всех валютах	В рублях	В долларах	В евро	Справедливая стоимость обеспечения	Средняя процентная ставка, %
Средства на счетах кредитных организаций, из них:	17 865 165	9 812 623	5 522 621	2 507 221	X	X
– корреспондентские счета	1 359 234	403 641	802 234	130 669	X	0,01
– межбанковские кредиты и депозиты	16 505 931	9 408 982	4 720 387	2 376 552	X	8,47

Таблица 806.26 «Средства на счетах кредитных организаций по состоянию на 01.01.2016 года» (тыс. рублей)

Наименование показателя	Всего, во всех валютах	В рублях	В долларах	В евро	Справедливая стоимость обеспечения	Средняя процентная ставка
Средства на счетах кредитных организаций, из них:	8 229 003	3 792 067	1 655 429	750 812	X	X
– корреспондентские счета	958 775	456 357	328 498	161 913	X	0,02
– межбанковские кредиты и депозиты	7 270 228	3 335 710	1 326 931	588 899	X	7,14

Информация по срокам, оставшимся до окончания срока действия договора, отражена в Таблице 806.27 «Информация о сроках востребования по состоянию на 01.01.2015 года» и в Таблице 806.28 «Информация о сроках востребования по состоянию на 01.01.2016 года».

Таблица 806.27 «Информация о сроках востребования по состоянию на 01.01.2015 года» (тыс. рублей)

Наименование показателя	До востребования	До 30 дней	От 31 до 90 дней	От 91 до 180 дней	От 181 дня до года	От 1 года до 3	Свыше 3 лет
Средства на счетах кредитных организаций, из них:	5 617 630	6 411 711	164 814	750 763	967 799	3 382 317	570 131
– корреспондентские счета	1 359 233	-	-	-	-	-	-
– межбанковские кредиты и депозиты	4 258 397	6 411 711	164 814	750 763	967 799	3 382 317	570 1

Таблица 806.28 «Информация о сроках востребования по состоянию на 01.01.2016 года»  
(тыс. рублей)

Наименование показателя	До востребования	До 30 дней	От 31 до 90 дней	От 91 до 180 дней	От 181 дня до года	От 1 года до 3	Свыше 3 лет
Средства на счетах кредитных организаций, из них:	2 225 671	5 180 742	155 654	37 122	112 706	313 236	203 872
– корреспондентские счета	923 766	35 009	-	-	-	-	-
– межбанковские кредиты и депозиты	1 301 905	5 145 733	155 654	37 122	112 706	313 236	203 872

## 2.11. Расшифровка статьи «Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями».

Информация об остатках средств на счетах клиентов в разрезе видов привлечения и видов экономической деятельности клиентов приведена в Таблице 806.29 «Остатки средств на счетах клиентов в разрезе видов деятельности по состоянию на 01.01.2015 года» и Таблице 806.30 «Остатки средств на счетах клиентов в разрезе видов деятельности по состоянию на 01.01.2016 года».

Таблица 806.29 «Остатки средств на счетах клиентов в разрезе видов деятельности по состоянию на 01.01.2015 года»  
(тыс. рублей)

Наименование вида деятельности	Текущие (расчетные) счета	Депозиты
Аренда машин и оборудования	3 525	39 300
Добыча полезных ископаемых	10 386	98 753
Оптовая и розничная торговля	510 196	4 252 069
Обрабатывающие производства	78	115 470
Строительство	336 916	3 029 276
Сельское хозяйство	54 828	224 145
Страхование	240 658	5 085 198
Прочие виды деятельности	28 503 215	28 468 464
Финансовые услуги, посредничество	4 678 768	357 753
Физические лица	11 441 967	141 664 225
Итого:	45 780 537	183 334 653

Таблица 806.30 «Остатки средств на счетах клиентов в разрезе видов деятельности по состоянию на 01.01.2016 года»  
(тыс. рублей)

Наименование вида деятельности	Текущие (расчетные) счета	Депозиты
Аренда машин и оборудования	1 868	5 115
Добыча полезных ископаемых	12 572	0
Оптовая и розничная торговля	458 225	6 257 125
Обрабатывающие производства	61	98 015

Строительство	425 821	2 087 415
Сельское хозяйство	56 082	180 480
Страхование	218 074	6 851 054
Прочие виды деятельности	22 724 185	14 125 821
Финансовые услуги, посредничество	5 482 354	5 346 982
Физические лица	12 298 335	160 465 857
Итого:	41 677 577	195 417 864

По состоянию на 01.01.2016 года отмечен незначительный рост депозитов и текущих (расчетных) счетов клиентов физических и юридических лиц в среднем на 3,5%. Информация о депозитном портфеле отражена в пункте 1.3.3. «Розничный бизнес».

## 2.12. Расшифровка статьи «Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток».

Данная статья представлена обязательствами по возврату заимствованных ценных бумаг и остатками по балансовому счету 52602 «Производные финансовые инструменты, по которым ожидается уменьшение экономических выгод».

Обязательства по возврату заимствованных ценных бумаг по сделкам РЕПО по состоянию на 01.01.2016 года в сумме 991 001 тыс. рублей состоят в полном объеме перед кредитными организациями (Банк НКЦ АО). По состоянию на 01.01.2015 года обязательства по возврату заимствованных ценных бумаг по сделкам РЕПО составили 3 295 983 тыс. рублей, из них 27% — обязательства перед кредитными организациями, 73% — перед юридическими лицами.

Информация о финансовых обязательствах, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток по состоянию на 01.01.2015 года и 01.01.2016 года, отражена в таблице 806.31.

Таблица 806.31 «Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток»  
(тыс. рублей)

Наименование инструмента	По состоянию на 01.01.2015 г.		По состоянию на 01.01.2016 г.	
	Справедливая стоимость обязательства	Сумма обязательств	Справедливая стоимость обязательства	Сумма обязательств
<b>Форвард, всего, в том числе с базисным (базовым) активом:</b>	204 171	987 242	123 025	1 201 742
иностранная валюта	204 150	965 029	123 025	1 201 742
драгоценные металлы	21	22 213		
ценные бумаги				
производные финансовые инструменты				
другие				
<b>Опцион, всего, в том числе с базисным (базовым) активом:</b>		2 632 162		
иностранная валюта		2 632 162		

драгоценные металлы				
ценные бумаги				
производные финансовые инструменты				
другие				
<b>Фьючерс, всего, в том числе с базисным (базовым) активом:</b>				
иностранная валюта				
драгоценные металлы				
ценные бумаги				
производные финансовые инструменты				
другие				
<b>Своп, всего, в том числе с базисным (базовым) активом:</b>	5 693 502	26 106 939	27 069	2 087 740
иностранная валюта	5 693 502	25 815 451	27 069	1 520 308
драгоценные металлы		291 488		567 432
процентная ставка				
иностранная валюта и процентная ставка (валютно-процентные)				
ценные бумаги				
производные финансовые инструменты				
другие				
<b>Прочие сделки</b>				
<b>Итого:</b>	5 897 673	29 726 343	150 094	3 289 482

### 2.13. Расшифровка статьи «Выпущенные долговые обязательства».

В Таблице 806.32 «Структура выпущенных долговых ценных бумаг по состоянию на 01.01.2015 года» и Таблице 806.33 «Структура выпущенных долговых ценных бумаг по состоянию на 01.01.2016 года» отражена информация об объемах и структуре выпущенных долговых ценных бумаг с указанием сроков погашения.

Таблица 806.32 «Структура выпущенных долговых ценных бумаг по состоянию на 01.01.2015 года» (тыс. рублей)

Наименование	Средняя процентная ставка	До востребования	До 30 дней	От 31 до 90 дней	От 91 до 180 дней	От 181 дня до года	От 1 года до 3	Свыше 3 лет
Облигации (выпуск 8)	-	-	-	-	5 647 765	-	-	-
Векселя, в том числе								
дисконтные	-	10 608	1 855 267	27 816	40 584	91 781	95 165	150 010
процентные								
	9,00%	225 000	-	-	-	-	1 500	-
	10,50%	-	-	-	-	700	-	-
	10,70%	-	-	-	-	25 000	-	-
	11,00%	880	-	-	-	-	10 000	-
	20,00%	-	-	-	-	100 000	-	-
Векселя к исполнению		12 700	-	-	-	-	-	-
Итого по срокам:	X	249 188	1 855 267	27 816	5 688 349	217 481	106 665	150 010
Общий итог:					8 294 776			

Таблица 806.33 «Структура выпущенных долговых ценных бумаг по состоянию на 01.01.2016 года» (тыс. рублей)

Наименование	Средняя процентная ставка	До востребования	До 30 дней	От 31 до 90 дней	От 91 до 180 дней	От 181 дня до года	От 1 года до 3	Свыше 3 лет
Облигации	-	-	-	-	-	-	-	-
Векселя, в том числе								
дисконтные	-	123 038	62 109	897 277	125 671	52 583	19 782	150 010
процентные								
	10,50%	927						
	10,70%	27 719						
Векселя к исполнению								
Итого по срокам:	X	151 684	62 109	897 277	125 671	52 583	19 782	150 010
Общий итог:		1 459 116						

#### 2.14. Расшифровка статьи «Прочие обязательства».

Статья 20 «Прочие пассивы» формы 0409806 состоит из обязательств по уплате процентов, сумм, поступивших на корреспондентские счета, до выяснения, резервов - оценочных обязательств некредитного характера, незавершенных расчетов, кредиторской задолженности и обязательств по прочим операциям. По состоянию на 01.01.2016 года отмечается снижение обязательств по прочим пассивам на 22% по сравнению с началом 2015 года.

Основные статьи структуры прочих пассивов по состоянию на 01.01.2016 года и 01.01.2015 года отражены в Таблице 806.34 «Прочие пассивы».

Таблица 806.34 «Прочие пассивы»  
(тыс. рублей)

Наименование	Данные по состоянию на 01.01.2016 года	Данные по состоянию на 01.01.2015 года	Изменение, %
Обязательства по уплате процентов	2 025 618	2 937 900	-0,7%
Резервы - оценочные обязательства некредитного характера	831 189	12 650	Увеличение более 100%
Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам и прочим договорам (сделкам), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки)	2 855	666 509	-99%
Пассивы по прочим операциям	621 367	860 860	-28%
Итого	3 481 029	4 477 919	-22%

### 3. Сопроводительная информация к отчету по форме 0409807 «Отчет о финансовых результатах».

По данным динамики, приведенных показателей 2015 года Банк получил убыток в размере 28 307 112 тыс. рублей. За соответствующий период прошлого года Банком была получена прибыль 130 732 тыс. рублей.

Структура:

Чистые процентные доходы

Строка 1 формы 0409807 «Процентные доходы, всего»:

В 2015 году процентные доходы составили 33 186 109 тыс. рублей, что на 24 % больше процентных доходов, полученных Банком за 2014 год в сумме 26 804 763 тыс. рублей.

Основное влияние оказали следующие показатели, входящие в расчет строки «Процентные доходы, всего»:

- увеличение процентных доходов от ссуд, предоставленных кредитным организациям. В 2015 году Банк получил доход в сумме 1 722 205 тыс. рублей, а в 2014 году 1 041 662 тыс. рублей.

- дополнительный процентный доход был получен по депозитам, размещенным в Банке России. Сумма полученной прибыли за 2015 год составила 299 517 тыс. рублей, за 2014 год было получено 49 727 тыс. рублей.

- увеличение процентных доходов от прочих средств, размещенных в кредитных организациях. В 2015 году Банком был получен доход в размере 1 054 553 тыс. рублей, за 2014 год доход по данной статье составил 329 976 тыс. рублей.

- увеличение процентных доходов по предоставленным кредитам негосударственным коммерческим организациям. В 2015 году Банк получил доход в сумме 12 249 973 тыс. рублей, что превышает доход 2014 года на 3 373 960 тыс. рублей. В 2014 году доход по данной статье составил 8 876 013 тыс. рублей.

- увеличение процентных доходов по вложениям в долговые обязательства (в частности за счет вложений в долговые обязательства нерезидентов). В 2015 году Банк получил доход в сумме 4 424 999 тыс. рублей, а в 2014 году 2 576 299 тыс. рублей.

Строка 2 формы 0409807 «Процентные расходы, всего»:

В 2015 году процентные расходы составили 27 232 564 тыс. рублей, что значительно превышает процентные расходы, понесенные банком в 2014 году. В 2014 году данный показатель составил 15 476 925 тыс. рублей.

Основное влияние оказали следующие показатели, входящие в расчет строки «Процентные расходы, всего»:

- увеличение процентных расходов по привлеченным средствам негосударственных коммерческих организаций. В 2015 году расходы Банка по данной статье составили 1 738 267 тыс. рублей, в 2014 году – 1 100 802 тыс. рублей.

- увеличение процентных расходов Банка по депозитам клиентов - физических лиц. В 2015 году Банк понес расход в сумме 19 335 785 тыс. рублей, в 2014 году - в сумме 7 564 040 тыс. рублей.

Таким образом, сумма чистых процентных доходов, указанных по Строке 3 формы 0409807 снизилась и составила в 2015 году 5 953 545 тыс. рублей, а в 2014 году 11 327 838 тыс. рублей.

По статье 12 формы 0409807 «Комиссионные доходы» прошло увеличение на 21 %.

Сумма доходов в виде комиссионного вознаграждения в 2015 году составила 5 820 096 тыс. рублей, за 2014 году - 4 815 212 тыс. рублей. Значительное влияние оказало увеличение комиссионного вознаграждения за расчетное и кассовое обслуживание, от выдачи банковских гарантий и поручительств, а также от прочих операций.

По статье 13 формы 0409807 «Комиссионные расходы» прошло увеличение на 23 %.

Сумма расходов в 2015 году составила 2 217 160 тыс. рублей. За аналогичный период прошлого года Банк понес расход в размере 1 798 232 тыс. рублей. Значительное влияние оказало увеличение комиссионных сборов за услуги по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем, а также за полученные гарантии и поручительства.

Изменения резервов, сформированных Банком за отчетный период.

Строка 4 формы 0409807 «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 2015 году Банк показал значительное увеличение суммы созданных резервов по ссудной и приравненной к ней задолженности. Превышение созданных резервов над восстановленными за 2015 год составило за 8 992 534 тыс. рублей, за 2014 год по данной статье превышение составляло 2 922 196 тыс. рублей.

Строка 14 формы 0409807 «Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи».

В 2015 году сумма превышения созданных резервов над восстановленными составила 11 211 969 тыс. рублей, за 2014 год - 2 650 178 тыс. рублей. Значительное изменение резерва связано с формированием резерва по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи, в том числе по еврооблигациям нерезидента, по вложениям в закрытые паевые инвестиционные фонды, дочерние компании Банка.

Строка 16 формы 0409807 «Изменение резерва по прочим потерям».



В 2014 сумма превышения созданных резервов по прочим потерям над восстановленными составляла 242 195 тыс. руб. В 2015 году этот показатель увеличился и составил 1 011 658 тыс. рублей.

Информация о суммах изменения резервов по видам активов представлена в Таблице 807.1 «Изменение резервов по видам активов».

Таблица 807.1 «Изменение резервов по видам активов»  
(тыс. рублей)

Номер строки	Наименование показателя	Прирост (+)/снижение (-) резервов за отчетный период	Прирост (+)/снижение (-) резервов за отчетный период
		За 2015 год	За 2014 год
1	Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:	21 216 161	5 814 569
1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, в том числе:	8 992 534	2 922 196
	изменение резервов на возможные потери по процентным доходам	1 873 899	316 119
1.2	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продаж	11 211 969	2 650 178
1.3	Изменение резерва по прочим потерям, в том числе:	1 011 658	242 195
1.3.1	под операции с резидентами офшорных зон	-6 834	6 834
1.3.2	по условным обязательствам кредитного характера, по ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, отраженным на внебалансовых счетах, и срочным сделкам	-135 947	104 640
1.3.3	Условные обязательства не кредитного характера	818 538	-246 975
1.3.4	Резервы по прочим комиссиям и финансово-хозяйственным операциям	131 528	311 634

Чистые доходы (расходы)

Строка 18 формы 0409807 «Чистые доходы (расходы)».

В 2015 году сумма чистых расходов Банка составила 2 429 459 тыс. рублей, за 2014 год чистый доход Банка по данной статье составлял 24 822 840 тыс.

Основное влияние оказали следующие показатели, которые входят в расчет строки «Чистые доходы (расходы)»:

- показатель строки 9 формы 0409807 «Чистые доходы от операций с иностранной валютой» значительно вырос по сравнению с прошлым годом. Реализованный результат от сделок купли-продажи иностранной валюты в 2015 году составил 2 262 503 тыс. рублей, что значительно превышает показатели прошлого отчетного периода. В 2014 году доход Банка по данным операциям составил 1 642 157 тыс. рублей.

- по строке 10 формы 0409807 «Чистые доходы от переоценки иностранной валюты» прошло уменьшение показателя на 27%. В 2015 году по данной статье отражена прибыль в размере 4 158 873 тыс. рублей. В 2014 году сумма дохода от переоценки иностранной валюты составила 5 731 844 тыс. рублей

Информация о курсовых разницах, признанных в составе прибыли/убытков от переоценки средств в иностранной валюте представлена в Таблице 807.2 «Переоценка средств в иностранной валюте».

Таблица 807.2 «Переоценка средств в иностранной валюте» (тыс. рублей)

Наименование показателя	Данные за 2015 год	Данные за 2014 год
Положительная переоценка средств в иностранной валюте	382 485 133	326 889 884
Отрицательная переоценка средств в иностранной валюте	378 326 260	321 158 040
Итого:	4 158 873	5 731 844

- показатель строки 17 формы 0409807 «Прочие операционные доходы» снизился по сравнению с данными прошлого года. В 2015 году сумма операционного дохода составила 4 475 723 тыс. рублей, что на 48 % меньше доходов, полученных банком в 2014 году, которые составляли 8 667 528 тыс. рублей. Основное влияние на снижение операционных доходов оказала положительная переоценка средств в драгоценных металлах, которая снизилась по сравнению с показателями 2014 года на 56%.

Информация о курсовых разницах, признанных в составе прибыли/убытков от переоценки средств в драгоценных металлах представлена в Таблице 807.3 «Переоценка драгоценных металлов».

Таблица 807.3 «Переоценка драгоценных металлов» (тыс. рублей)

Наименование показателя	Данные за 2015 год	Данные за 2014 год
Положительная переоценка драгоценных металлов	3 240 678	7 403 441
Отрицательная переоценка драгоценных металлов	3 113 816	9 063 858
Итого:	126 862	-1 660 417

- показатель строки 19 формы 0409807 «Операционные расходы».

В 2015 году данный показатель составил 26 084 693 тыс. рублей, в 2014 году – 26 392 392 тыс. рублей. В целом за 2015 год операционные расходы Банка снизились на 1 %.

- показатель строки 20 формы 0409807 «Прибыль (убыток) до налогообложения»

В 2015 году Банк получил убыток до налогообложения в сумме 28 514 152 тыс. рублей, в 2014 году убыток по данной статье составил 1 569 552 тыс. рублей.

- показатель строки 21 формы 0409807 «Возмещение (расход) по налогам»

Информация об основных компонентах возмещения (расхода) по налогам представлена в Таблице 807.4 «Основные компоненты возмещения (расхода) по налогам».

Таблица 807.4 «Основные компоненты возмещения (расхода) по налогам»  
(тыс. рублей)

Наименование показателя	Данные за 2015 год	Данные за 2014 год
Налог на прибыль	82 076	79 964
Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	-1 025 000	-2 378 200
прочие сборы	66 041	6 579
налог на имущество	202 814	177 639
земельный налог	42 574	33 200
транспортный налог	1 854	1 150
НДС	422 601	379 384
Итого:	207 040	1 700 284

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 достаточные налогооблагаемые временные разницы, приводящие к получению налогооблагаемой прибыли, которую кредитная организация вправе уменьшить в налоговых целях на вычитаемые временные разницы;

- прогнозирует ли 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. В соответствии с принятой Методикой расчета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов, а также с учетом вероятности получения достаточной налогооблагаемой прибыли в будущем, Банк отразил в бухгалтерском учете отложенный налоговый актив в размере 1 025 млн. руб.

В 2015 году сумма возмещения по налогам составила 207 040 тыс. рублей, таким образом, в 2015 году Банк получил убыток в размере 28 307 112 тыс. рублей.

#### 4. Сопроводительная информация к отчету по форме 0409808 «Об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам».

##### 4.1. Информация об уровне достаточности капитала.

##### 4.1.1. Управление капиталом Банка.

В целях управления капиталом на индивидуальной и консолидированной основе в банке действует внутренний нормативный документ - «Политика управления капиталом», введенная в 2013 году. Основные цели управления капиталом, отраженные в Политике:

- определение принципов и подходов к процессу управления капиталом в Банке, создание инструментов управления капиталом для эффективного использования капитала при одновременном соблюдении требований о его достаточности;
- установление единого порядка обращения за капиталом подразделений Банка и распределение капитала между ними, уполномоченными на то лицами/органами;
- формирование культуры бережного распоряжения капиталом Банка с наибольшей отдачей/эффектом от предоставленных возможностей;
- установление стандартов обмена данными между подразделениями Банка для расчета на регулярной основе прогнозного значения норматива достаточности капитала и финансового результата Банка в рамках Российских Стандартов Бухгалтерского Учета (РСБУ) на следующие периоды времени: краткосрочный (3 месяца), среднесрочный (6 месяцев) и долгосрочный (12 месяцев);

В рамках процесса управления капиталом решаются следующие задачи:

- обеспечение соответствия распределения капитала стратегическим задачам бизнеса;
- приоритезация распределения лимитов финансовым инструментам, обеспечивающим рост портфеля продуктов с максимальной нормативной маржой, а также снижение риска крупных финансовых потерь.

В связи с переходом банков на методику определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций с учетом международных подходов к повышению устойчивости банковского сектора ("Базель III"), процессы управления капиталом и нормативами достаточности капитала Банка/банковской группы были доработаны с учетом новых требований: расчет капитала банка и нормативов достаточности капитала были рассчитаны по трем уровням: Базовый капитал, Основной капитал и Собственные средства (капитал) кредитной организации. Были внедрены процедуры дополнительного регулирования утилизации лимита на капитал бизнес-подразделениями на этапе «до выдачи» - детальная оценка влияния крупных сделок на капитал банка (Базель III), финансовый результат, обязательные нормативы банка и банковской группы, иные ключевые показатели финансовой устойчивости Банка; на этапе «после выдачи» - оценка влияния фактически проведенной операции на вышеуказанные показатели банка и банковской группы.

На горизонте 2016 года банком запланировано внедрение системы управления рисками и капиталом путем реализации внутренних процедур оценки достаточности капитала (далее - ВПОДК) в соответствии с требованиями Банка России. В рамках реализации указанного проекта в 2015 году в банке проведены следующие подготовительные мероприятия:

1. Стресс-тестирование с применением сценарного анализа и теста чувствительности как на индивидуальной основе, так и в целом по Банку в результате воздействия факторов риска, связанных с наступлением экстремального, но вместе с тем, вероятного события (стрессовый сценарий). Стресс тестирование осуществлялось по следующим направлениям:

- кредитный риск (крупный корпоративный, розничный, малый бизнес);
- рыночный риск (процентный, валютный, фондовый, риск ликвидности);
- операционный риск.

Для всех видов риска использовались комплексные стресс-сценарии, представляющие собой комбинацию исторического и экспертного подхода.

По итогам проведенного в банке стресс-тестирования были сделаны выводы о степени воздействия факторов риска и негативного события на ключевые финансовые показатели Банка и банковской группы (финансовый результат, капитал, достаточность капитала (Н1), ликвидность, имеющийся запас прочности соответствующего показателя) и меры воздействия с целью минимизации влияния возможного риска и негативного события.

В целях оценки соответствия действующей в банке системы управления рисками и капиталом установленным требованиям Банка России, произведен предварительный анализ готовности Банка и банковской группы к внедрению процедур ВПОДК. В рамках данной задачи были проинспектированы следующие направления:

- Оценка организации ВПОДК;
- Оценка организации системы управления рисками;
- Оценка процедур управления капиталом;
- Оценка результатов выполнения ВПОДК.

В части оценки процедур управления капиталом результаты выполнения требований ВПОДК - "удовлетворительные".

В 2015 году Банк своевременно предоставлял в Банк России форму отчетности 0409123 «Расчет собственных средств (капитала) (Базель III)», отражающую размер собственных средств Банка по состоянию на отчетные даты 2015 года. В соответствии с Письмом Банка России от 20 апреля 2009 года №15-3-3-2/2427 после получения заключения аудиторской организации и проведения Годового собрания акционеров Банк уточнил расчет собственных средств при составлении публикуемой отчетности.

#### 4.1.2. Характеристика источников базового капитала Банка.

Основными источниками базового капитала Банка являются уставный капитал, эмиссионный доход, резервный фонд и нераспределенная прибыль.

Уставный капитал Банка сформирован обыкновенными акциями, привилегированными акциями с определенным уровнем дохода и привилегированными акциями, доход по которым не определен.

Сведения об акциях, являющихся источником собственных средств Банка, представлены в Таблице 808.1 «Сведения об акциях Банка».

Таблица 808.1 «Сведения об акциях Банка»

Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска (дополнительного выпуска) акций	Дата государственной регистрации	Категория	Тип	Номинальная стоимость, руб.	Количество акций, размещенных и оплаченных, штук
1	2	3	4	5	6
10100323В	10.01.1993 г.	обыкновенные	-	1	3 865 149 987
	19.04.1993 г.	обыкновенные	-	1	
	13.05.1994 г.	обыкновенные	-	1	
	29.12.1994 г.	обыкновенные	-	1	
	29.12.1997 г.	обыкновенные	-	1	
	26.10.1998 г.	обыкновенные	-	1	
	03.08.1999 г.	обыкновенные	-	1	
	24.01.2001 г.	обыкновенные	-	1	
	17.05.2002 г.	обыкновенные	-	1	
	12.11.2003 г.	обыкновенные	-	1	
	08.04.2004 г.	обыкновенные	-	1	
	27.10.2004 г.	обыкновенные	-	1	
	27.10.2005 г.	обыкновенные	-	1	
	22.12.2006 г.	обыкновенные	-	1	
	07.03.2007 г.	обыкновенные	-	1	
	06.08.2009 г.	обыкновенные	-	1	
	06.08.2009 г.	обыкновенные	-	1	
	23.11.2011 г.	обыкновенные	-	1	
20100323В	19.04.1993 г.	привилегированные	с определенным размером дивиденда	1	150 000
	13.05.1994 г.	привилегированные	с определенным размером дивиденда	1	
20400323В	22.12.2006 г.	привилегированные	четвертого типа	1	1 415 280
20500323В	22.12.2006 г.	привилегированные	пятого типа	1	1 210
20600323В	22.12.2006 г.	привилегированные	шестого типа	1	21 450
20700323В	22.12.2006 г.	привилегированные	седьмого типа	1	2 530 800
20800323В	06.08.2009 г.	привилегированные	восьмого типа	1	55 710 289

19.12.2011 года был зарегистрирован отчет об итогах дополнительного выпуска обыкновенных бездокументарных именных акций (284 163 460 штук). Акции размещены путем конвертации в них 284 163 460 привилегированных бездокументарных именных акций третьего типа, конвертируемых в обыкновенные акции. В связи с этим оплата акций не осуществлялась.

Акционеры — владельцы обыкновенных акций имеют право:

- участвовать в Общем собрании акционеров с правом голоса по всем вопросам его компетенции;
- получать дивиденды;
- получать информацию о деятельности Банка и знакомиться с его бухгалтерскими книгами и иной документацией в установленном Уставом и законодательством Российской Федерации порядке;
- получить часть имущества Банка в случае его ликвидации.

Акционеры — владельцы привилегированных акций с определенным размером дивиденда имеют право:

1. голоса на Общем собрании акционеров:

- при решении вопросов о реорганизации и ликвидации Банка, а также в иных случаях, установленных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;
- при решении вопросов 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 Общего собрания акционеров, 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 дивиденда. Данное право прекращается с момента первой выплаты дивидендов по указанным акциям в полном размере;

2. на преимущественное в сравнении с владельцами привилегированных акций четвертого типа, владельцами привилегированных акций пятого типа, владельцами привилегированных акций шестого типа, владельцами привилегированных акций седьмого типа, владельцами привилегированных акций восьмого типа, владельцами обыкновенных акций получение дивидендов, а также на получение при ликвидации Банка начисленных, но не выплаченных дивидендов и номинальной стоимости акций, которые выплачиваются их владельцам в очередности, установленной Уставом Банка.

Акционеры — владельцы привилегированных акций четвертого типа имеют право:

1. голоса на Общем собрании акционеров:

- при решении вопросов о реорганизации и ликвидации Банка, а также в иных случаях, установленных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;
- при решении вопросов о внесении изменений и дополнений в Устав, ограничивающих права акционеров — владельцев привилегированных акций четвертого типа;

• по всем вопросам компетенции Общего собрания акционеров, начиная с Общего собрания акционеров, 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 четвертого типа. Данное право прекращается с момента первой выплаты дивидендов по указанным акциям в полном размере;

2. на преимущественное в сравнении с владельцами привилегированных акций пятого типа, владельцами привилегированных акций шестого типа, владельцами привилегированных акций седьмого типа, владельцами привилегированных акций восьмого типа, владельцами обыкновенных акций получение дивидендов, а также на получение при ликвидации Банка начисленных, но не выплаченных дивидендов и номинальной стоимости акций, которые выплачиваются их владельцам в очередности, установленной Уставом Банка.

Акционеры — владельцы привилегированных акций пятого типа имеют право:

1. голоса на Общем собрании акционеров:

- при решении вопросов о реорганизации и ликвидации Банка, а также в иных случаях, установленных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;

- при решении вопросов о внесении изменений и дополнений в Устав, ограничивающих права акционеров — владельцев привилегированных акций пятого типа;

- по всем вопросам компетенции Общего собрания акционеров, начиная с Общего собрания акционеров, 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 пятого типа. Данное право прекращается с момента первой выплаты дивидендов по указанным акциям в полном размере;

2. на преимущественное в сравнении с владельцами привилегированных акций шестого типа, владельцами привилегированных акций седьмого типа, владельцами привилегированных акций восьмого типа, владельцами обыкновенных акций получение дивидендов, а также на получение при ликвидации Банка начисленных, но не выплаченных дивидендов и номинальной стоимости акций, которые выплачиваются их владельцам в очередности, установленной Уставом Банка.

Акционеры — владельцы привилегированных акций шестого типа имеют право:

1. голоса на Общем собрании акционеров:

- при решении вопросов о реорганизации и ликвидации Банка, а также в иных случаях, установленных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;

- при решении вопросов о внесении изменений и дополнений в Устав, ограничивающих права акционеров — владельцев привилегированных акций шестого типа;

- по всем вопросам компетенции Общего собрания акционеров, начиная с Общего собрания акционеров, 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 шестого типа. Данное право прекращается с момента первой выплаты дивидендов по указанным акциям в полном размере;

2. на преимущественное в сравнении с владельцами привилегированных акций седьмого типа, владельцами привилегированных акций восьмого типа, владельцами обыкновенных акций получение дивидендов, а также на получение при ликвидации Банка начисленных, но не выплаченных дивидендов и номинальной стоимости акций, которые выплачиваются их владельцам в очередности, установленной Уставом Банка.

Акционеры — владельцы привилегированных акций седьмого типа имеют право:

1. голоса на Общем собрании акционеров:

- при решении вопросов о реорганизации и ликвидации Банка, а также в иных случаях, установленных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;

- при решении вопросов о внесении изменений и дополнений в Устав, ограничивающих права акционеров — владельцев привилегированных акций седьмого типа;

- по всем вопросам компетенции Общего собрания акционеров, начиная с Общего собрания акционеров, 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 седьмого типа. Данное право прекращается с момента первой выплаты дивидендов по указанным акциям в полном размере;

2. на получение дивидендов наравне с владельцами обыкновенных акций, а также на получение при ликвидации Банка начисленных, но не выплаченных дивидендов и номинальной стоимости акций, которые выплачиваются их владельцам в очередности, установленной Уставом Банка.

Акционеры — владельцы привилегированных акций восьмого типа имеют право:

1. голоса на Общем собрании акционеров:

- при решении вопросов о реорганизации и ликвидации Банка, а также в иных случаях, установленных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;



- при решении вопросов о внесении изменений и дополнений в Устав, ограничивающих права акционеров — владельцев привилегированных акций восьмого типа;

- по всем вопросам компетенции Общего собрания акционеров, начиная с Общего собрания акционеров, 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 восьмого типа. Данное право прекращается с момента первой выплаты дивидендов по указанным акциям в полном размере;

2. на получение дивидендов наравне с владельцами обыкновенных акций, а также на получение при ликвидации Банка начисленных, но не выплаченных дивидендов и номинальной стоимости акций, которые выплачиваются их владельцам в очередности, установленной Уставом Банка.

Акционеры — владельцы привилегированных акций определенного типа приобретают право голоса при решении на Общем собрании акционеров вопросов о внесении изменений и дополнений в Устав Банка, ограничивающих права акционеров — владельцев привилегированных акций соответствующего типа, включая случаи определения или увеличения размера дивиденда и (или) определения или увеличения ликвидационной стоимости, выплачиваемых по привилегированным акциям предыдущей очереди, а также предоставления акционерам — владельцам привилегированных акций иного типа преимуществ в очередности выплаты дивиденда и (или) ликвидационной стоимости акций.

Акционеры — владельцы голосующих акций вправе требовать выкупа Банком всех или части принадлежащих им акций в случаях:

1. реорганизации Банка или совершения крупной сделки, решение об одобрении которой принимается Общим собранием акционеров (в соответствии с пунктом 3 статьи 79 Федерального закона «Об акционерных обществах»), если они голосовали против принятия решения о его реорганизации или одобрении указанной сделки либо не принимали участия в голосовании по этим вопросам;

2. внесения изменений и дополнений в Устав Банка или утверждения Устава Банка в новой редакции, ограничивающих их права, если они голосовали против принятия соответствующего решения или не принимали участия в голосовании при решении указанного вопроса;

3. принятия Общим собранием акционеров решения об обращении с заявлением о делистинге акций Банка и (или) эмиссионных ценных бумаг Банка, конвертируемых в его акции, если они голосовали против принятия соответствующего решения или не принимали участия в голосовании.

Ликвидационная стоимость привилегированных акций выплачивается в следующей очередности:

- в первую очередь выплачивается ликвидационная стоимость привилегированных акций с определенным размером дивиденда;

- во вторую очередь выплачивается ликвидационная стоимость привилегированных акций четвертого типа;

- в третью очередь выплачивается ликвидационная стоимость привилегированных акций пятого типа;

- в четвертую очередь выплачивается ликвидационная стоимость привилегированных акций шестого типа;

- в пятую очередь выплачивается ликвидационная стоимость привилегированных акций седьмого типа;

- в шестую очередь выплачивается ликвидационная стоимость привилегированных акций восьмого типа.

Ограничения по акциям (включая ограничения на выплату дивидендов, ограничения по количеству акций, принадлежащих одному акционеру и их суммарной номинальной стоимости, по максимальному числу голосов, предоставляемых одному акционеру): иные ограничения, за исключением ограничений, установленных статьями 11 Федерального закона «О банках и банковской деятельности», отсутствуют.

Акции каждой категории (типа), которые могут быть размещены в результате конвертации размещенных ценных бумаг, конвертируемых в акции, или в результате исполнения обязательств по опционам кредитной организации отсутствуют. Акции, принадлежащие кредитной организации, на балансе Банка отсутствуют.

Уставный капитал, сформированный обыкновенными акциями, отраженный по строке 1.1.1.1 «Уставный капитал, всего, в том числе сформированный обыкновенными акциями (долями)» составляет 3 865 150 тыс. рублей. По состоянию на 01.01.2015 года и 01.01.2016 года данное значение соответствует количеству размещенных и оплаченных акций.

Привилегированные акции, доход по которым не определен, и эмиссионный доход по ним, включаются в источники базового капитала в размере, определенном пунктом 8.2 Положения 395-П, т. е. подлежат поэтапному исключению из расчета источников базового капитала, что соответствует изменению строк 1.1.1.2 «Уставный капитал, всего, в том числе сформированный: привилегированными акциями» и 1.1.2 «Эмиссионный доход». В 2015 году произошло снижение указанных показателей на 10% в соответствии с требованиями Положения 395-П.

Эмиссионный доход по обыкновенным акциям, отраженный по строке 1.1.2 «Эмиссионный доход», и резервный фонд, отраженный по строке 1.1.3 «Резервный фонд», включаются в источники базового капитала Банка в полном размере балансовой стоимости. Эмиссионный доход Банка составляет 25 305 295 тыс. рублей (с учетом изменения эмиссионного дохода по привилегированным акциям), резервный фонд — 274 870 тыс. рублей.

По результатам деятельности Банка финансовый результат, рассчитанный по состоянию на 01.01.2016 года в соответствии с требованиями Положения Банка России «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций (Базель III)» от 28.12.2012 года №395-П, составил 6 707 665 тыс. рублей. Подробная информация об убытке Банка отражена в разделе в пункте 3 «Сопроводительная информация к отчету по форме 0409807 «Отчет о финансовых результатах» и в пункте 4.1.3 «Характеристика показателей, уменьшающих источники базового капитала». В связи с получением убытков отмечается значительное снижение суммы источников базового капитала. По состоянию на 01.01.2015 года нераспределенная прибыль Банка была сформирована остатками, отраженными по балансовому счету 10801 «Нераспределенная прибыль» с учетом уменьшения на часть средств, относимых к переоценке имущества, исходя из экономического смысла, в сумме 22 126 474 тыс. рублей.

#### **4.1.3. Характеристика показателей, уменьшающих источники базового капитала.**

Показателями, уменьшающими сумму источников базового капитала, являются:

- нематериальные активы;
- налог на прибыль, подлежащий возмещению в будущих отчетных периодах в отношении перенесенных на будущее убытков, учитываемых при расчете налога на прибыль;
- вложения в собственные обыкновенные акции;
- убыток текущего года;

- вложения кредитной организации в обыкновенные акции (доли) финансовых организаций (в том числе финансовых организаций — нерезидентов);
- отрицательная величина добавочного капитала.

Нематериальные активы, отраженные по строке 1.2.1 «Нематериальные активы», относятся к несущественной части показателей, уменьшающих источники базового капитала. По состоянию на 01.01.2016 года значение указанной строки составило 13 203 тыс. рублей, на 01.01.2015 года — 6 208 тыс. рублей. Увеличение связано с изменением доли включения показателей, уменьшающих источники базового капитала, в соответствии с Положением 395-П: с отчетной даты на 01.02.2015 года показатели по Положению 395-П составляют 40%, показатели по Приложению к Положению 395-П — 60%.

Налог на прибыль, подлежащий возмещению в будущих отчетных периодах в отношении перенесенных на будущее убытков, учитываемых при расчете налога на прибыль, составил 226 120 тыс. рублей. Увеличение связано с изменением доли включения показателей, уменьшающих источники базового капитала, в соответствии с Положением 395-П: с отчетной даты на 01.02.2015 года показатели по Положению 395-П составляют 40%, показатели по Приложению к Положению 395-П — 60%.

Вложения в собственные обыкновенные акции, отраженные по строке 1.2.3 «Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)» в размере 152 742 тыс. рублей, представляют собой акции Банка, владельцем которых выступает дочерняя компания ООО «УК МДМ». Увеличение связано с изменением доли включения показателей, уменьшающих источники базового капитала, в соответствии с Положением 395-П: с отчетной даты на 01.02.2015 года показатели по Положению 395-П составляют 40%, показатели по Приложению к Положению 395-П — 60%.

По состоянию на 01.01.2016 года убыток, отраженный по строке 1.2.4 «Убытки», рассчитан исключительно для расчета собственных средств в соответствии с методикой Положения 395-П, в который кроме балансового убытка, включены отрицательная переоценка ценных бумаг, оцениваемых иначе, чем по средневзвешенной цене, раскрываемой организатором торговли на рынке ценных бумаг, финансовый результат от расходов и доходов будущих периодов, составляет 6 707 665 тыс. рублей и состоит из:

- убытка прошлых лет, отраженного по строке 1.2.4.1 в сумме 6 147 540 тыс. рублей, рассчитанного как разница между нераспределенной прибылью прошлых лет в сумме 22 159 572 тыс. рублей и балансового убытка 2015 года в сумме 28 307 112 тыс. рублей. Балансовый убыток Банка составил 28 307 112 тыс. рублей. Подробная информация об источниках балансового убытка отражена в разделе в пункте 3 «Сопроводительная информация к отчету по форме 0409807 «Отчет о финансовых результатах»;

- убытка отчетного года, отраженного в строке 1.2.4.2 в сумме 560 125 тыс. рублей, который сформирован:

— отрицательным сальдо переоценки ценных бумаг, текущая (справедливая) стоимость которых определяется иначе, чем средневзвешенная цена, раскрываемая организатором торговли на рынке ценных бумаг в размере 192 596 тыс. рублей (принимаемой к расчету в размере 40% балансовых остатков по счетам 10603, 10605);

— отрицательным сальдо доходов и расходов будущих периодов в размере 367 529 тыс. рублей.

По состоянию на 01.01.2016 года по строке 1.2.5.2 «Инвестиции в капитал финансовых организаций: существенные» Банк отразил вложения в финансовые компании с долей владения более 10% в размере 4 974 302 тыс. рублей. Увеличение связано с изменением доли вклю-

чения показателей, уменьшающих источники базового капитала, в соответствии с Положением 395-П: с отчетной даты на 01.02.2015 года показатели по Положению 395-П составляют 40%, показатели по Приложению к Положению 395-П – 60%.

В связи с методологией расчета собственных средств Банка в соответствии с Положением 395-П в 2014 и 2015 годах Банком были сформированы резервы на возможные потери по вложениям в дочерние компании по части балансовой стоимости, не уменьшающей капитал Банка. По другим активам, участвующим в расчете собственных средств Банка, создания или восстановления резервов на возможные потери не производилось.

В связи с превышением источников добавочного капитала над показателями, его уменьшающими, отрицательной величины добавочного капитала по состоянию на 01.01.2016 года нет.

Отрицательная величина добавочного капитала по состоянию на 01.01.2015 года, отраженная по строке 1.2.6 в сумме 17 738 738 тыс. рублей представляла собой показатели, рассчитанные в соответствии с Приложением к Положению № 395-П и требованиями пункта 8.1.1 в размере 80% от рассчитанной величины, и включала в себя следующие активы:

- нематериальные активы в сумме 24 830 тыс. рублей;
- вложения кредитной организации в акции (доли) дочерних и зависимых юридических лиц и уставный капитал кредитных организаций-резидентов в сумме 17 212 186 тыс. рублей;
- уставный капитал (его часть) и иные источники собственных средств (эмиссионный доход, прибыль, резервный фонд) (их часть), для формирования которых инвесторами (акционерами, участниками и другими лицами, участвующими в формировании источников собственных средств кредитной организации) использованы ненадлежащие активы, в сумме 501 722 тыс. рублей.

#### **4.1.4. Характеристика источников добавочного капитала.**

По состоянию на 01.01.2016 года Банком привлечены субординированные займы в размере 9 662 042 тыс. рублей, соответствующие требованиям Положения 395-П для включения в источники добавочного капитала. Указанные займы отражены по строке 1.4.4 «Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем) без ограничения срока привлечения в соответствии с условиями договоров (Соглашений), в том числе с учетом изменений от 24.11.2015 года в рамках Соглашения. Соглашения Банка России на включение привлеченных средств (субординированных займов) в источники добавочного капитала Банка получены.

По состоянию на 01.01.2015 года у Банка отсутствовали источники добавочного капитала.

#### **4.1.5. Характеристика показателей, уменьшающих источники добавочного капитала.**

Показателями, уменьшающими сумму источников добавочного капитала по состоянию на 01.01.2016 года, являются активы, рассчитанные в соответствии с Приложением к Положению № 395-П и требованиями пункта 8.1.1 в размере 60% от рассчитанной величины:

- нематериальные активы в сумме 19 804 тыс. рублей;
- вложения кредитной организации в акции (доли) дочерних и зависимых юридических лиц и уставный капитал кредитных организаций-резидентов в сумме 9 033 781 тыс. рублей.

Показателями, уменьшающими сумму источников добавочного капитала по состоянию на 01.01.2015 года, являлись активы, рассчитанные в соответствии с Приложением к Положению № 395-П и требованиями пункта 8.1.1:

- нематериальные активы в сумме 24 830 тыс. рублей;
- вложения кредитной организации в акции (доли) дочерних и зависимых юридических лиц и уставный капитал кредитных организаций-резидентов в сумме 17 212 186 тыс. рублей;
- уставный капитал (его часть) и иные источники собственных средств (эмиссионный доход, прибыль, резервный фонд) (их часть), для формирования которых инвесторами (акционерами, участниками и другими лицами, участвующими в формировании источников собственных средств кредитной организации) использованы ненадлежащие активы, в сумме 501 722 тыс. рублей.

#### **4.1.6. Характеристика источников дополнительного капитала.**

Источники дополнительного капитала представлены:

- привилегированными акциями, выпущенными до 1 марта 2013 года;
- эмиссионным доходом по привилегированным акциям;
- приростом стоимости имущества за счет переоценки;
- субординированными займами.

Привилегированные акции с неопределенным размером дивидендов, отраженные по строке 1.8.1 «Уставный капитал, сформированный привилегированными акциями, всего, в том числе:» в размере 1 286 тыс. рублей на 01.01.2015 года и в размере 1 158 тыс. рублей на 01.01.2016 года, и эмиссионный доход по ним, в размере 1 205 тыс. рублей на 01.01.2015 года и в размере 1 085 тыс. рублей на 01.01.2016 года, для которого не предусмотрена отдельная строка в форме 0409808, включаются в итоговое значение строки 1.8 в размере, определенном пунктом 8.2 Положения 395-П.

Прирост стоимости имущества за счет переоценки отражен по строке 1.8.5 «Прирост стоимости имущества» и составляет 6 397 288 тыс. рублей. Прирост стоимости имущества за счет переоценки включается в расчет дополнительного капитала в пределах остатка на балансовом счете № 10601 «Прирост стоимости имущества при переоценке» в сумме 4 485 049 тыс. рублей. Дополнительно к остатку на балансовом счете 10601 Банк включает сумму переоценки, отраженной на счете 10801 «Нераспределенная прибыль», исходя из экономического смысла проведенных ранее операций, в размере 1 912 239 тыс. рублей. Переоценка имущества включается в дополнительный капитал в случае, если она осуществляется не чаще одного раза в год (на конец отчетного года (по состоянию на 1 января года, следующего за отчетным) по текущей (восстановительной) стоимости в соответствии с Положением 385-П, на основании данных бухгалтерских отчетов, подтвержденных аудиторской организацией. Переоценка имущества проводилась Банком в 2014 году.

В третьем квартале 2015 года Банком были привлечены субординированные займы сроком более чем на 10 лет, соответствующие условиям отнесения в дополнительный капитал. Субординированные займы отражены по строке 1.8.4 «Субординированный кредит (депозит, заем, субординированный заем), всего, в том числе:» в размере 9 005 750 тыс. рублей.

#### **4.1.7. Характеристика показателей, уменьшающих источники дополнительного капитала.**

Показателей, уменьшающих источники дополнительного капитала, как по состоянию на 01.01.2015 года, так и по состоянию на 01.01.2016 года нет.

#### 4.1.8. Значения нормативов достаточности капитала.

По состоянию на 01.01.2016 года нормативы достаточности собственных средств Банка составили:

- норматив достаточности базового капитала: 6,47% (при норме 5,0%);
- норматив достаточности основного капитала: 6,93% (при норме 5,5%);
- норматив достаточности собственных средств: 12,45% (при норме 10,0%).

По состоянию на 01.01.2015 года нормативы достаточности собственных средств Банка составили:

- норматив достаточности базового капитала: 9,5% (при норме 5,0%);
- норматив достаточности основного капитала: 9,5% (при норме 5,5%);
- норматив достаточности собственных средств: 11,43% (при норме 10,0%).

В 2015 году Банк применял следующие документы Банка России при расчете кредитного и рыночного риска:

- Письмо Банка России от 18.12.2014 года №211-Т "Об особенностях применения нормативных актов Банка России" с учетом особенностей, установленных Письмом Банка России от 23.06.2015 года №01-41-1/5327 «Об особенностях применения нормативных актов Банка России»;
- Указание Банка России от 18.12.2014 года № 3498-У «О переклассификации ценных бумаг»;
- Письмо Банка России от 23.06.2015 года №01-41-1/5328 «Об особенностях применения нормативных актов Банка России»;
- Указание Банка России от 25.11.2014 года №3453-У «Об особенностях использования рейтингов кредитоспособности в целях применения нормативных актов Банка России».

Расчет обязательных нормативов произведен с использованием пункта 2.3 Инструкции Центрального Банка от 3 декабря 2012 года № 139-И «Об обязательных нормативах банков».

При расчете кредитного риска по производным финансовым инструментам (КРС) в соответствии с Приложением 3 к Инструкции Банка России от 03.12.2012 года №139-И "Об обязательных нормативах банков" применен пункт 2.6 указанной инструкции. Банком направлено Письмо о применении пункта 2.6 при расчете КРС в Центральный Банк Российской Федерации 13.02.2015 года.

При расчете обязательных нормативов Н2, Н3 и Н4 Банк применил пункт 3.6 Инструкции Банка России от 03.12.2012 №139-И "Об обязательных нормативах банков". Банком направлено Письмо о применении пункта 3.6 в Центральный Банк Российской Федерации 30.06.2015 года.

#### 4.2. Информация о кредитном, операционном и рыночном рисках.

##### 4.2.1. Характеристика активов с коэффициентом риска 0%.

Структура активов, относимых к I группе риска, представлена в Таблице 808.2 «Структура активов I группы риска».

Таблица 808.2 «Структура активов I группы риска»  
(тыс. рублей)

Вид актива	Активы, взвешенные по уровню риска на 01.01.2015 года	Активы, взвешенные по уровню риска на 01.01.2016 года	Изменение, %
Денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России	50 468 723	27 383 424	-46%
Активы, обеспеченные высоколиквидным залогом (собственные векселя Банка, гарантийные депозиты, денежные средства по сделкам РЕПО)	25 170 415	1 838 770	-93%
Кредитные требования, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России (ценные бумаги АИЖК)	841	73 286	увеличение в 87 раз
Итого:	75 639 979	29 295 480	-61%

По состоянию на 01.01.2016 года у Банка значительно снизилась (на 61%) доля активов I группы риска с коэффициентом риска 0% по сравнению с данными на 01.01.2015 года.

Основные изменения связаны с сокращением объема сделок РЕПО, а также денежных средств, размещаемых в Центральном Банке, и применением Письма Банка России от 18.12.2014 года №211-Т "Об особенностях применения нормативных актов Банка России", позволяющем производить пересчет требований, возникших на балансе до 31 декабря 2015 года по курсу валют, отличающемуся от текущего курса (далее – Письмо 211-Т).

#### 4.2.2. Характеристика активов с коэффициентом риска 20%.

Структура активов, относимых ко II группе риска, представлена в Таблице 808.3 «Структура активов II группы риска».

Таблица 808.3 «Структура активов II группы риска»  
(тыс. рублей)

Вид актива	Активы, взвешенные по уровню риска на 01.01.2015 года	Активы, взвешенные по уровню риска на 01.01.2016 года	Изменение, %
Требования к субъектам Российской Федерации	156 599	470 670	увеличение в 3 раза
Требования к кредитным организациям - резидентам стран с высоким уровнем дохода и международным банкам развития	4 229 797	5 930 657	+40%
Требования к кредитным организациям, резидентам Российской Федерации, участников расчетов к расчетным небанковским кредитным организациям	4 614 424	4 602 071	-0,3%
Требования к Агентству по страхованию вкладов	799 396	1 780	-99,8%
Требования к валютным и фондовым биржам	7 775	54 252	увеличение в 7 раз
Итого:	9 807 991	11 059 430	+13%

В 2015 году у Банка отмечается незначительное увеличение активов (на 13%), относимых ко II группе риска, взвешиваемых с риском 20%.

Основное в процентном выражении увеличение величины активов II группы риска по состоянию на 01.01.2016 года по сравнению с 01.01.2015 года:

- увеличение требований к валютным и фондовым биржам (в 7 раз);

- увеличение требований к субъектам Российской Федерации (в 3 раза) за счет увеличения доли вложений в ценные бумаги субъектов РФ;

- увеличение требований к кредитным организациям - резидентам стран с высоким уровнем дохода и международным банкам развития (на 40%).

Требованиям к кредитным организациям - резидентам РФ сроком размещения до 90 дней и требования участников расчетов к расчетным небанковским кредитным организациям практически не изменились (снижение на 0,3%), что обусловлено применением Письма 211-Т.

В 2015 году Банк активно участвовал в процедурах выплат денежных средств вкладчикам, в отношении которых наступил страховой случай в соответствии с Федеральным законом от 23.12.2003 года № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации». В соответствии с Инструкцией 139-И требования государственной корпорации по страхованию вкладов «Агентство по страхованию вкладов» относятся ко II группе риска. По состоянию на 01.01.2016 года остаток указанных требований составил 1 780 тыс. рублей.

#### 4.2.3. Характеристика активов с коэффициентом риска 50%.

Структура активов, относимых к III группе риска, представлена в Таблице 808.4 «Структура активов III группы риска».

Таблица 808.4 «Структура активов III группы риска»  
(тыс. рублей)

Вид актива	Активы, взвешенные по уровню риска на 01.01.2015 года	Активы, взвешенные по уровню риска на 01.01.2016 года	Изменение, %
Кредитные требования, обеспеченные гарантиями Российской Федерации	172	18 322	увеличение в 106 раз
Требования к кредитным организациям, резидентам стран со страновой оценкой «2»	623	584	- 1%
Требования к Российской Федерации и субъектам Российской Федерации в валюте	620 220	731 630	+18%
Требования к естественным монополиям	13 430	1 408 792	увеличение в 105 раз
Итого:	634 445	2 159 328	увеличение в 3,4 раза

В 2015 году произошло увеличение активов, относимых к III группе риска, взвешиваемых с риском 50%, по сравнению с 2014 годом более чем в 3 раза, что вызвано в первую очередь увеличением требований к открытым акционерным обществам, соответствующим критериям естественных монополий, деятельность которых регулируется Федеральным законом от 17 августа 1995 года N 147-ФЗ "О естественных монополиях", при условии их включения в раздел 2 Перечня стратегических предприятий, а также при условии, что ценные бумаги этих обществ включены в Ломбардный список Банка России, а также ростом номинированных и (или) фондированных в иностранной валюте кредитных требований и требований по получению начисленных процентов к Российской Федерации (в том числе Министерству финансов) и субъектам Российской Федерации.

#### 4.2.4. Характеристика активов с коэффициентом риска 100%.

Структура активов, относимых к IV группе риска, представлена в Таблице 808.5 «Структура активов IV группы риска».



Таблица 808.5 «Структура активов IV группы риска»  
(тыс. рублей)

Вид актива	Активы, взвешенные по уровню риска на 01.01.2015 года	Активы, взвешенные по уровню риска на 01.01.2016 года	Изменение, %
Межбанковские кредиты	3 802 618	365 354	-90%
Учтенные векселя	0	0	0%
Корреспондентские счета в банках — нерезидентах	19 446	78 551	увеличение в 4 раза
Ссудная и иная задолженность физических и юридических лиц	229 816 531	203 265 511	-12%
Итого	233 638 595	203 709 416	-13%

Величина активов Банка, относимых к IV группе активов, взвешиваемых с риском 100%, по состоянию на 01.01.2016 года снизилась в целом на 13% по сравнению с началом года.

Значительное снижение (на 90%) составили требования по межбанковским кредитам. Остатки на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах хотя и увеличились в 4 раза, но в суммарном исчислении их рост (на 59 млн. рублей) является несущественной величиной в структуре активов IV группы активов. Изменение ссудной и иной задолженности физических и юридических лиц (снижение на 12%) связано с применением письма Банка России №211-Т.

#### 4.2.5. Характеристика активов с коэффициентом риска 150%.

Активы, относимые к V-группе риска, взвешиваемые с риском 150%, как по состоянию на 01.01.2015 года, так и на 01.01.2016 года отсутствовали.

#### 4.2.6. Характеристика активов с повышенными коэффициентами риска.

Структура активов, относимых к активам с повышенными коэффициентами риска, представлена в Таблице 808.6 «Структура активов с повышенными коэффициентами риска».

Таблица 808.6 «Структура активов с повышенными коэффициентами риска»  
(тыс. рублей)

Коэффициент риска	Активы, взвешенные по уровню риска на 01.01.2015 года	Активы, взвешенные по уровню риска на 01.01.2016 года	Изменение, %
110%	11 282 609	4 675 772	-59%
130%	4 364 605	23 512 744	Более 100%
140%	79 588	233 411	Более 100%
150%	22 700 014	37 420 222	+65%
170%	169	747	Более 100%
200%	0	0	0
250%	569 302	428 409	-25%
300%	15 877	57 783	Более 100%
600%	52 992	69 821	+32%
1000%	15 000	24 000	+60%
Итого:	39 080 156	66 422 909	+70%

Увеличение активов с повышенными коэффициентами риска на 70% связано в первую очередь с увеличением остатков по счетам требований к связанным с Банком лицам, взвешиваемых с риском 130%, а также по учету паев паевых инвестиционных фондов, взвешиваемых с риском 150%.

Значительное снижение активов с риском 110% связано с изменениями, внесенными в Инструкцию 139-И.

Согласно Указанию от 25 октября 2013 г. №3097-У «О внесении изменений в Инструкцию Банка России от 3 декабря 2012 года №139-И «Об обязательных нормативах банков», кредитные требования, попадающие под действие повышенных коэффициентов риска в размере 250% и 1000%, такие как средства в клиринговых организациях, предназначенные для коллективного клирингового обеспечения (гарантийный фонд), отложенные налоговые активы по перенесенным на будущее убыткам, часть существенных вложений в акции финансовых компаний, не учтенных в уменьшение капитала, включаются в расчет обязательных нормативов с 1 января 2015 года в размере 40% (вместо 20% в 2014 году) от рассчитанной величины.

#### 4.2.7. Характеристика активов с иными коэффициентами риска.

Структура активов, относимых к активам с повышенными коэффициентами риска, представлена в Таблице 808.7 «Структура активов с иными коэффициентами риска».

Таблица 808.7 «Структура активов с иными коэффициентами риска»  
(тыс. рублей)

Краткое наименование/ Коэффициент риска	Активы, взвешенные по уровню риска на 01.01.2015 года	Активы, взвешенные по уровню риска на 01.01.2016 года	Изменение, %
ипотечные ссуды с коэффициентом риска 50%	0	1 001	x
ипотечные ссуды с коэффициентом риска 70%	0	12 167	x
требования участников клиринга	4 120 235	3 547 318	-14%
Итого:	4 120 235	3 560 486	-14%

Структура активов с иными коэффициентами риска по состоянию на 01.01.2016 года представлена в основном требованиями ПАО «МДМ Банк» как участника клиринга к Банку НКЦ (АО), осуществляющему функции центрального контрагента и соответствующему требованиям кода 8846 Инструкции 139-И, риск на которого рассчитывается в размере наименьшей из величин: - 20 процентов от суммы средств, перечисленных для исполнения и (или) обеспечения исполнения обязательств, допущенных к клирингу, в том числе в качестве индивидуального клирингового обеспечения, а также кредитных требований, возникших по результатам клиринга, либо - совокупности двух величин: 5 процентов от суммы средств, перечисленных для исполнения и (или) обеспечения исполнения обязательств, допущенных к клирингу, в том числе в качестве индивидуального клирингового обеспечения, а также кредитных требований, возникших по результатам клиринга, и 1000 процентов от суммы коллективного клирингового обеспечения. По итогам 2015 года отмечается снижение указанных требований на 14%.

Незначительный удельный вес (0,4%) по состоянию на 01.01.2016 года приходится на требования к заемщикам - физическим лицам по ипотечным ссудам с коэффициентами риска 50% и 70%.

#### **4.2.8. Характеристика кредитного риска по условным обязательствам кредитного характера.**

По состоянию на 01.01.2016 года кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера снизился на 53% по сравнению с началом года. Данное изменение связано с уменьшением объема выданных гарантий, поручительств и аккредитивов, а также применением Письма 211-Т при расчете обязательных нормативов.

Итоговое значение кредитного риска по условным обязательствам кредитного характера составило 13 970 769 тыс. рублей на 01.01.2016 года и 29 906 980 тыс. рублей на 01.01.2015 года.

#### **4.2.9. Характеристика кредитного риска по производным финансовым инструментам.**

Кредитный риск по производным финансовым инструментам (КРС) на 01.01.2016 года снизился на 84% по сравнению с началом года, и составил 711 662 тыс. рублей по сравнению с 4 345 643 тыс. рублей по состоянию на 01.01.2015 года. Данное снижение обусловлено применением полученного обеспечения по сделкам в соответствии с требованиями пункта 2.6, о чем направлено уведомление в Центральный Банк согласно Инструкции 139-И.

#### **4.2.10. Характеристика операционного и рыночного рисков.**

По состоянию на 01.01.2015 года размер операционного риска составил 3 049 604 тыс. рублей. Пересчет операционного риска произведен после завершения процедуры утверждения годового отчета и предоставления формы 0409807 «Отчет о финансовых результатах» в Центральный Банк, согласно требованиям Положения от 3 ноября 2009 года №346-П «О порядке расчета размера операционного риска» и составил 2 950 262 тыс. рублей. Изменение размера операционного риска на уровне 3% по сравнению с прошлым годом связано со снижением среднего значения чистых процентных и чистых непроцентных доходов за три последних года, предшествующих дате расчета. Анализ данных показателей отражен в пункте 3 «Сопроводительная информация к отчету по форме 0409807 «Отчет о финансовых результатах».

Размер рыночного риска по состоянию на 01.01.2016 года составил 5 228 825 тыс. рублей. Увеличение размера рыночного риска по сравнению с 01.01.2015 года связано с увеличением размера портфеля ценных бумаг, подверженных рыночному риску.

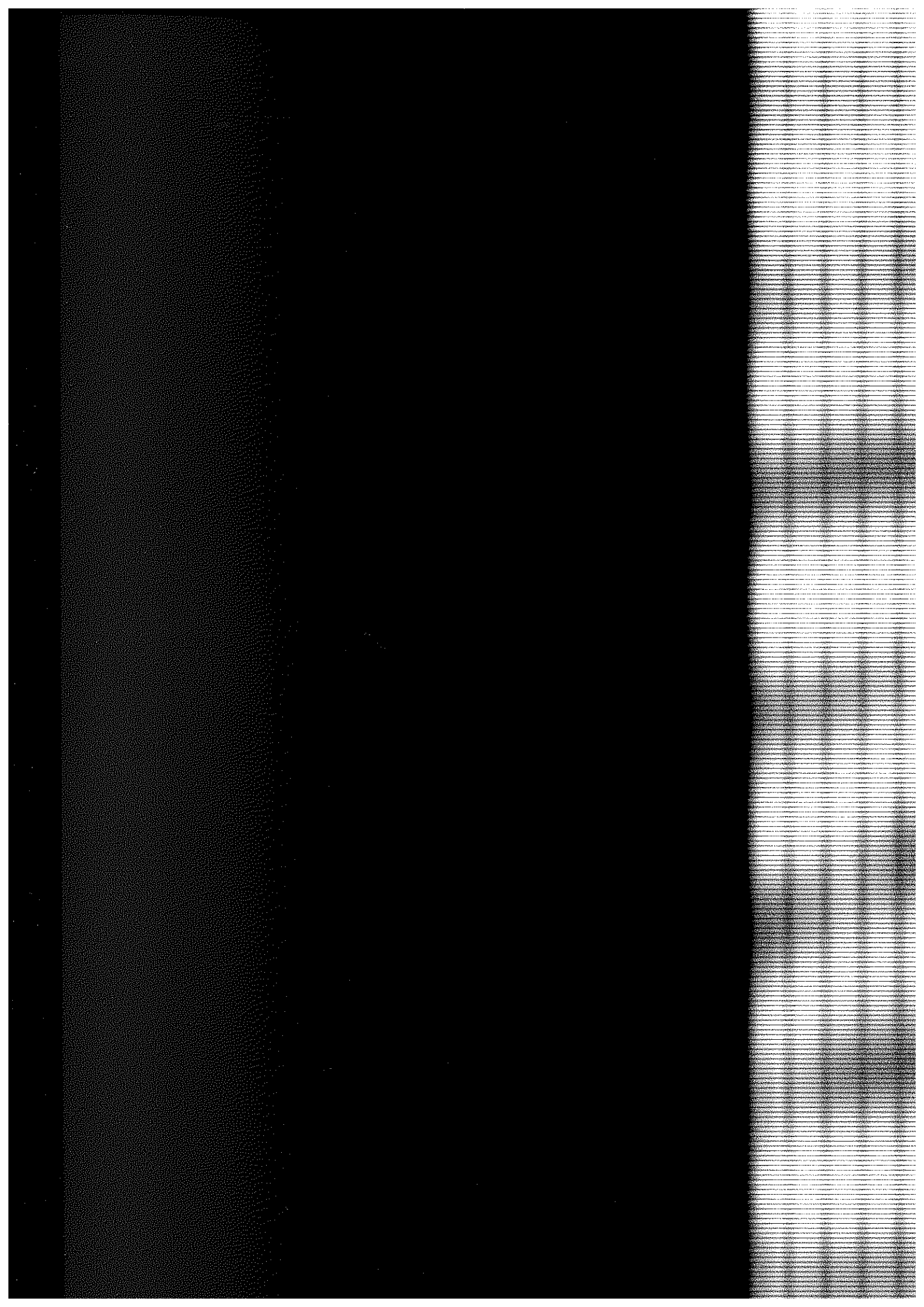
Информация о величине и структуре резервов на возможные потери отражена в пункте 3 «Сопроводительной информации к отчету по форме 0409807 «Отчет о финансовых результатах».

### **5. Сопроводительная информация к отчету по форме 0409813 «Сведения об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага».**

По состоянию на 01 января 2016 года величина показателя финансового рычага, рассчитанного в соответствии с Порядком составления и предоставления отчетности по форме 0409813, составляет 6,5%. По сравнению с данными, указанными на предыдущий отчетный период (на 01.10.2015 г. – 5,5%) величина показателя финансового рычага увеличилась на 18,2% (1 пункт).

Показатель финансового рычага призван:

- дополнять регулятивные требования к достаточности собственных средств (капитала) наряду с показателями достаточности собственных средств (капитала), рассчитываемыми по отношению к активам, взвешенным на коэффициенты риска;



- ограничивать накопление рисков отдельными кредитными организациями и банковским сектором в целом;

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

Показатель финансового рычага рассчитывается как отношение величины основного капитала кредитной организации, рассчитанной в соответствии с Положением Банка России от 28.12.2012 N 395-П "О методике определения величины и оценке достаточности собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III")" к совокупной величине:

- стоимости активов, отраженных на счетах бухгалтерского учета с учетом отрицательной и положительной переоценки, за вычетом сформированных резервов на возможные потери в соответствии с Положением Банка России № 283-П и резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в соответствии с Положением Банка России № 254-П,

- условных обязательств кредитного характера,

- кредитного риска по производным финансовым инструментам.

Особенности отражения данных:

1. Банк дополнил перечень счетов, указанных в абзаце 2 пп. 6.2.1 п. 6.2, вычитаемых из величины балансовых активов по данным строки «Итого по активу (баланс)» раздела А отчетности по форме 0409101 по состоянию на отчетную дату по строке 1 Подраздела 2.2 в размере 269 224 470 тыс. рублей следующими счетами:

- 60903 «Амортизация нематериальных активов»

- 30222 «Незавершенные переводы и расчеты кредитной организации»

- 30232 «Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры и операторами по переводу денежных средств»

для сопоставимости данных Подразделов 2.1 и 2.2 Информации о расчете показателя финансового рычага.

2. Для выполнения условия сопоставимости данных по строке 7 «Прочие поправки» Подраздела 2.1 не включены в суммы вычетов следующие балансовые счета, при наличии остатков в отчетности по форме 0409101, поименованные в абзаце 2 пп. 6.2.1 п. 6.2: 10605, 30302, 30304, 30306, 52601, 60601-60603, 60805, 70606 ... 70612, 70614, 70616 и 70706 ... 70712, 70714, 70716, 70802.

За отчетный период произошли следующие существенные изменения основных компонентов показателя финансового рычага:

	Наименование показателя	На 01.01.2016 г.	На 01.10.2015 г.	Изменение (%)
1	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском, всего (тыс. рублей):	275 631 782	292 250 108	-5,7%
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала (тыс. рублей)	14 419 952	21 136 929	-31,8%
3	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (тыс.руб.)	2 456 889	38 051 221	снижение в 15,5 раз
4	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)	16 477 651	18 223 962	-10%

	(тыс. рублей)			
5	Основной капитал (тыс. рублей)	18 022 198	16 029 473	+12%

Изменение показателя «Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском, всего:» связано в основном со снижением остатков по балансовым активам.

Уменьшение показателя «Требования по операциям кредитования ценными бумагами» связано со снижением остатков по счетам по учету ценных бумаг, в том числе по сделкам РЕ-ПО.

Причины изменения величины риска по условным обязательствам кредитного характера пояснены в п. 4.2.8 Раздела 4 данной Пояснительной записки.

Причины изменения показателя «Основной капитал» указаны в Разделе 4 данной Пояснительной записки.

Выявлены следующие существенные расхождения на сумму 884 223 тыс. рублей между размерами активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом (форма 0409806) и величиной балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага (форма 0409101):

- требования по возврату ценных бумаг, счета 50118, 50218 и 50318, исключенные из бухгалтерского баланса, на сумму 2 237 190 тыс. рублей;
- резервы, излишне вычтенные из формы 0409101, которые отражаются в пассивах в бухгалтерском балансе в соответствии с Порядком составления формы 0409806, на сумму 1 352 967 тыс. рублей.

## 6. Сопроводительная информация к отчету по форме 0409814 «Отчет о движении денежных средств».

За 2015 год по статье «Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего» прошел отток денежных средств на сумму 4 018 251 тыс. рублей. За 2014 год по данной статье был получен приток денежных средств в размере 7 957 822 тыс. рублей.

Значительное влияние на данный показатель оказали статьи, отраженные в Таблице 6.1 «Информация о денежных средствах, полученных от (использованных в) операционной деятельности».

Таблица 6.1 «Информация о денежных средствах, полученных от (использованных в) операционной деятельности»  
(тыс. рублей)

	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:	За 2015 год	За 2014 год	Изменение, %
1.1				
1.1.1	Проценты полученные	30 746 898	25 820 028	+19%
1.1.2	Проценты уплаченные	-28 268 694	-15 419 346	+83%
1.1.3	Комиссии полученные	5 820 096	4 815 212	+21%
1.1.4	Комиссии уплаченные	-2 217 725	-1 775 034	+25%

1.1.5	Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи	-1 915 728	415 970	Снижение более 100%
1.1.7	Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	2 262 503	1 642 157	+38%
1.1.8	Прочие операционные доходы	1 568 807	628 432	Увеличение в 2,5 раза
1.1.9	Операционные расходы	-12 085 329	-8 174 289	+48%

За 2015 год по статье «Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе» отток денежных средств составил 417 674 тыс. рублей. За 2014 год отток по данной статье составлял 1 905 639 тыс. рублей.

При анализе динамики показателя указанной статьи изменение чистого прироста (снижения) отмечается по всем статьям, отраженным в Таблице 6.2 «Информация о приросте (снижении) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств».

Таблица 6.2 «Информация о приросте (снижении) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств» (тыс. рублей)

1.2	Информация о приросте (снижении) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	За 2015 год	За 2014 год	Изменение прироста/снижения
1.2.1	Чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России	880 994.00	-325 525.00	Прирост в 2015 году/ отток в 2014 году
1.2.2	Чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	10 994 382.00	-11 212 540.00	Прирост в 2015 году/ отток в 2014 году
1.2.3	Чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности	45 779 446.00	-5 594 746.00	Прирост в 2015 году/ отток в 2014 году
1.2.4	Чистый прирост (снижение) по прочим активам	33 551 408.00	23 839 846.00	Прирост в 2015 году/ отток в 2014 году
1.2.5	Чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России	-26 563 467.00	5 825 128.00	Отток в 2015 году/ прирост в 2014 году
1.2.6	Чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций	-10 710 241.00	-6 021 234.00	Увеличение оттока на 78 %
1.2.7	Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	-6 764 931.00	18 559 010.00	Отток в 2015 году/ прирост в 2014 году
1.2.8	Чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-9 043 562.00	-1 043 992.00	Увеличение оттока в 8,7 раз
1.2.9	Чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам	-6 873 604.00	1 901 694.00	Отток в 2015 году/ прирост в 2014 году
1.2.10	Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	-31 668 099.00	-27 833 280.00	Увеличение оттока на 14%

Существенное изменение в инвестиционной деятельности Банка оказывают операции с ценными бумагами и другими финансовыми активами, относящимися к категории "имеющиеся в наличии для продажи" и к категории "удерживаемые до погашения".

Так, по статье «Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"» отток средств составил за 2015 года 79 308 988 тыс. рублей, за 2014 год - 247 175 542 тыс. рублей; по статье «Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"» прирост средств составил за 2015 года 64 284 843 тыс. рублей, за 2014 год - 278 745 661 тыс. рублей; по статье «Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"» прирост за 2015 год составил 9 605 334 тыс. рублей, отток в 2014 году составил 32 141 699 тыс. рублей; по статье «Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"» прирост за 2015 год составил 8 385 061 тыс. рублей при отсутствии аналогичного показателя в 2014 году.

В 2014 году Банк на основании решения, принятого уполномоченным органом управления и в соответствии с нормативным документом Банка России от 18.12.2014 N 3498-У "О переклассификации ценных бумаг" 31 декабря 2014 года провел переклассификацию долговых ценных бумаг из категории «имеющиеся в наличии для продажи» — в категорию «удерживаемые до погашения».

Таким образом, в 2015 году у Банка сложился приток чистых денежных средств, полученных от (использованных в) инвестиционной деятельности, в сумме 2 715 907 тыс. рублей, а в 2014 году - отток на сумму 455 610 тыс. рублей.

В основном инвестиционная деятельность проходит в Центральном регионе присутствия Банка.

С учетом влияния изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты в целом согласно строке 5 «Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов» за 2015 год наблюдается приток денежных средств в сумме 845 161 тыс. рублей, что на 89,5% меньше притока за 2014 год, который составлял 8 077 682 тыс. рублей.

## **7. Информация о принимаемых Банком рисках, процедурах их оценки, управления риском и капиталом.**

Система управления рисками Банка организована для обеспечения эффективного функционирования модели Банка в рамках утвержденных Советом директоров и Правлением целей и ограничений по уровню рисков.

Политика по управлению рисками нацелена на реализацию задач по определению риск-стратегии и допустимого уровня риска (аппетит к риску), оценку рисков — идентификация и количественная оценка, минимизацию рисков, контроль и мониторинг уровня рисков.

### **7.1. Структура управления рисками.**

#### **Общая информация.**

Система управления рисками Банка организована для обеспечения эффективного функционирования модели Банка в рамках утвержденных Советом директоров и Правлением целей и ограничений по уровню рисков.

Политика по управлению рисками нацелена на реализацию задач по определению риск-стратегии и допустимого уровня риска (аппетит к риску), оценку рисков — идентификация и количественная оценка, минимизацию рисков, контроль и мониторинг уровня рисков.



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

**Совет директоров Банка и комитеты, создаваемые при Совете директоров:**

- определяют риск-стратегию (в том числе, утверждают Генеральную политику управления рисками);
- принимают решения по результатам рассмотрения системы управления рисками и оценки эффективности системы управления рисками;
- утверждают процедуры по управлению отдельными типами рисков;
- рассматривают отдельные виды сделок, касающиеся принятия Банком риска, в случаях, определенных Уставом Банка.

**Правление Банка** в пределах компетенций, определенных Уставом Банка, внедряет систему управления рисками, принимает решения по принятию отдельных типов риска, в том числе:

- принимает решения, направленные на совершенствование системы и внедрение современных подходов управления рисками;
- утверждает допустимый для Банка уровень риска на основе риск-стратегии, бизнес-стратегии Банка и Генеральной политики управления рисками;
- обеспечивает соответствие уровня принимаемых Банком рисков стратегическим целям Банка, рассматривает отчеты, касающиеся выявления и мониторинга уровня рисков и принимает решения, направленные на снижение вероятных негативных последствий в случае реализации рисков.

**Комитет по управлению активами и пассивами** принимает решения, направленные на:

- обеспечение достаточного уровня ликвидности Банка в любой момент времени с учетом потребностей бизнеса;
- обеспечение выполнения бизнес-плана в части чистой процентной маржи Банка;
- обеспечение соответствия уровня принимаемых структурных рисков требованиям Генеральной политики управления рисками;
- управление рыночными рисками и рисками ликвидности.

**Органы Банка (коллегияльные и единоличные), уполномоченные на принятие кредитных решений:**

- управляют рисками на уровне отдельных сделок, операций, контрагентов Банка в рамках ограничений, установленных органами управления Банка;
- принимают решения направленные на управление кредитными рисками, в пределах предоставленных полномочий.

**Продуктовый комитет осуществляет:**

- разработку мер по ограничению и принятию рисков, выявленных при разработке и внедрении банковских продуктов, установлении тарифов Банка (за исключением рисков, принятие которых находится в компетенции иных комитетов и т.д.);
- принятие компромиссных решений при разработке и предоставлении продуктов: конфликт интересов, пересечение функционала, несоответствие технологических и ресурсных возможностей Банка требованиям бизнеса и прочее;
- оперативное реагирование на проблемы в области качества продуктов и услуг Банка, проведение анализа причин сбоев в производственном процессе, разработка мер, направленных на устранение причин и последствий сбоев, а также на предотвращение их в будущем.

### **Подразделение риск-менеджмента:**

- разрабатывает методологические основы по вопросам управления рисками (включая, методологию идентификации, оценки и мониторинга рисков, рейтинговые модели и системы, используемые для оценки кредитного риска);
- контролирует функционирование системы управления рисками, осуществляет тестирование систем оценки риска, мониторинг уровня и профиля принятых рисков;
- анализирует и оценивает риски на уровне Банка в целом и на уровне отдельных портфелей, клиентов и сделок, участвует в выработке предложений и реализации мероприятий по снижению рисков;
- реализует процесс стресс-тестирования;
- формирует политику создания резервов на возможные потери в соответствии с требованиями Банка России, Международными стандартами финансовой отчетности;
- формирует требования к процедурам и методам оценки обеспечения по обязательствам контрагентов перед Банком;
- формирует комплексную систему отчетности по рискам, подготавливает отчеты по рискам, доводит отчеты до сведения органов управления Банка и подразделений Банка, осуществляющих управление рисками реализуемых ими процессов;
- содействует продвижению культуры управления рисками, осуществляет поддержку и обучение сотрудников Банка в области управления рисками.

**Бизнес-подразделения и функциональные направления Банка, включая подразделения, реализующие функции поддержки (ИТ, HR, юридическое, финансовое, налоговое направления и пр.)** несут первоочередную ответственность за управление рисками реализуемых процессов на ежедневной основе.

Руководители бизнес-подразделений и функциональных направлений Банка обеспечивают:

- превентивный контроль уровня риска по выполняемым процессам и принятие мер по его снижению;
- оперативное выявление и ограничение влияния реализовавшихся рисков;
- выявление причин реализовавшихся рисков и проведение мероприятий по их устранению.

Сотрудники бизнес-подразделений и функциональных направлений Банка, осуществляющих операции, связанные с принятием риска, несут персональную ответственность за предотвращение потерь от реализации риска по инициированным и совершаемым ими операциям.

**Служба внутреннего аудита Банка** осуществляет независимый контроль и оценку эффективности системы управления рисками Банка, соблюдения подразделениями Банка требований внутренних документов, регламентирующих процесс управления рисками

## **7.2. Стратегия управления рисками.**

### **Основные положения стратегии в области управления рисками**

Банк признает, что принятие рисков является сущностью финансового бизнеса, и подверженность рискам является ключевым условием присутствия в данном бизнесе. Банк не ставит своей целью избежать всех рисков, а стремится достичь оптимального соотношения между доходностью и риском операций в долгосрочной перспективе. При этом принятие рисков осуществляется только в тех областях, в которых у Банка имеются явные конкурентные преимущества, в остальных областях Банк по возможности минимизирует риски, руководствуясь принципом экономической целесообразности.

Банк четко понимает аппетит к риску (система показателей, заданных стратегией в целом по банку и по отдельным направлениям бизнеса) и занимает позицию неприятия нарушений установленного «аппетита к риску». Профиль базовых типов риска в аппетите к риску:

- кредитный риск – приоритетное направление, профиль риска консервативный, ориентированный на поддержание стабильности, какие-либо отклонения возможны только когда прогнозируемый благоприятный эффект для соотношения расходов и доходов значительно превышает увеличение стоимости риска;

- рыночный риск – риск необходимо оптимизировать, насколько это возможно, с тем, чтобы большую часть капитала, аллокируемого под риски, можно было отнести на кредитный риск;

- операционный риск – уменьшение потерь от непредвиденного риска до нулевого уровня.

Количественное выражение аппетита к риску определено стратегией Банка и может быть скорректировано при существенном изменении (фактическом или прогнозируемом) ситуации в экономике, на финансовых рынках, в политической сфере и др.

Руководство Банка рассматривает эффективную систему управления рисками как основу финансовой устойчивости и ключевой фактор конкурентоспособности Банка, определяющий его уровень рентабельности и акционерной стоимости. Основными целями управления рисками являются:

- построение бизнес-модели Банка, устойчивой к кризисам и обеспечивающей достижение здорового роста по всем бизнес-направлениям;

- обеспечение стабильного дохода на капитал для акционеров и инвесторов;

- защищенность и возвратность привлеченных от клиентов средств, в том числе при реализации стрессовых сценариев;

Основным критерием эффективности системы управления рисками является способность Банка противостоять стрессовым ситуациям, поддерживать непрерывность деятельности без привлечения средств государства и Банка России.

Для обеспечения всесторонней оценки и учета рисков Банк управляет не только существенными (базовыми) типами риска, но и иными рисками, возникающими в процессе осуществления банком деятельности (репутационный, правовой, стратегический, иные).

### 7.3. Информация о значимых рисках Банка.

К существенным (базовым) рискам Банк относит кредитный, рыночный, операционный риски, риск ликвидности.

#### 7.3.1. Кредитный риск.

Кредитный риск связан с вероятностью возникновения убытков у Банка вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения контрагентом (заемщиком/эмитентом) финансовых обязательств перед банком в соответствии с условиями договора, контракта, сделки и т. д.

Осуществление деятельности Банка неразрывно связано как с принятием рисков, так и с их управлением. Банк самостоятельно разрабатывает и внедряет лучшие практики, основанные на продвинутом подходе управления рисками (IRB, RAROC и пр.).

Риск принимается, если оценка его уровня считается приемлемой и дальнейшие усилия по его минимизации не являются экономически целесообразными.

Управление кредитным риском осуществляется как на уровне отдельных контрагентов, так и на портфельной основе. Система управления кредитным риском включает в себя:

- идентификацию и оценку рисков,
- минимизацию рисков;

- мониторинг рисков,
- стресс-тестирование;
- внутреннюю отчетность;
- контроль и аудит;
- резерв под обесценение кредитов;
- управление обеспечением;
- работу с проблемной задолженностью.

### **Идентификация и оценка риска**

Банк осуществляет оценку и внутреннюю классификацию рисков с использованием внутренних рейтинговых (скоринговых) моделей и систем.

Агрегированным показателем, характеризующим уровень риска, является внутренний кредитный рейтинг. Внутренние кредитные рейтинги используются Банком в дальнейшем при ценообразовании, для расчета показателей доходности продуктов/сделок, расчета и формирования резервов на возможные потери и пр.

Присвоение внутреннего кредитного рейтинга осуществляется стороной, не заинтересованной в выдаче кредита (риск-подразделение), что обеспечивает его независимость и объективность.

Основой для присвоения внутреннего кредитного рейтинга является объективный и всесторонний финансовый анализ контрагента с использованием всей доступной информации. Такой анализ включает оценку текущего и ожидаемого финансового состояния контрагента и его бизнеса (в т. ч. с учетом моделирования специфических, исключительных, но вероятных событий). Анализ группы компаний является неотъемлемой частью финансового анализа и позволяет повысить качество оценки рисков посредством комплексной оценки финансово-хозяйственной деятельности контрагента с учетом общей схемы функционирования группы.

Анализ кредитоспособности и благонадежности физических лиц в рамках программ розничного кредитования осуществляется на основании текущего дохода и финансового состояния клиента с использованием скоринговых моделей, основанных на статистическом анализе неплатежей в рамках индивидуальных программ кредитования, и данных историй кредитных бюро.

### **Минимизация риска**

Банк использует ряд методов для минимизации и разрабатывает защитные механизмы для удержания рисков на низком уровне, в частности:

- избегание (отказ от принятия) риска: реализуется путем прекращения определенного вида деятельности (отказ от осуществления какого-то вида операций, уход с определенного рынка и т. п.);
- передача риска: реализуется посредством таких механизмов, как страхование, аутсорсинг и др.
- минимизация риска: реализуется посредством осуществления комплекса действий, направленных на снижение финансовых последствий и/или вероятности реализации риска (ограничения, диверсификация, повышение квалификации персонала, регламентирование операций и совершенствование технологий и пр.).

### **Мониторинг рисков**

Банк контролирует принятые риски, осуществляя периодический мониторинг как каждого клиента, так и портфеля в целом (в различных разрезах). Целью осуществления мониторинга является прогнозирование возможных проблем и поиск их решения до реализации риска.

Мониторинг клиентов включает в себя:

- мониторинг финансового положения клиента (заемщика, поручителя, залогодателя) и группы компаний;

- мониторинг репутационных, правовых рисков;
- отраслевой мониторинг;
- мониторинг экологических/социальных рисков;
- мониторинг выполнения условий кредитного решения;
- мониторинг целевого использования;
- мониторинг залогового обеспечения и пр.

Задачей мониторинга является оценка возможной динамики уровня кредитного риска для оценки условий дальнейшей работы с клиентом. При необходимости проводятся мероприятия по снижению кредитного риска.

Проведение портфельного мониторинга осуществляется на постоянной основе с целью своевременного выявления и предупреждения негативных факторов, влияющих на состояние портфеля в целом. Портфельный мониторинг в обязательном порядке включает в себя глубокий анализ бизнес-процессов с использованием продвинутых технологических платформ и инструментов анализа.

Для обеспечения возможности проведения глубокого анализа любого участка кредитного цикла в Банке принят принцип фиксирования всей информации и всех промежуточных шагов, связанных с кредитованием, на всех уровнях принятия решений.

При оценке рисков кредитования используется портфельный анализ: винтажный анализ, анализ показателей мошенничества, построение матриц миграции, при этом обязательными разрезами такого анализа являются подразделения/сотрудники, задействованные в процессе кредитования. Значительное внимание уделяется выборочному разбору отдельных сделок с целью выявления потенциальных системных проблем в бизнес-процессах и оперативного реагирования на них.

### **Стресс-тестирование**

Представляет собой метод, позволяющий оценить влияние на финансовую устойчивость Банка (достаточность капитала, прибыль, ликвидность и др.) специфических, исключительных, но вероятных событий.

Стресс-тестирование является важнейшим компонентом в рамках реализации процесса оценки внутренней достаточности капитала и позволяет своевременно разработать превентивные меры, направленные на минимизацию риска.

### **Внутренняя отчетность**

Внутренняя отчетность по рискам строится на ежедневном, еженедельном, ежемесячном мониторинге показателей риска. Процесс ее подготовки включает анализ уровня просроченного и дефолтного кредитных портфелей, адекватности величины формируемых резервов под обесценение, диверсификации портфеля, соблюдение нормативов выдач (уровня просрочки, мошенничества и т. п.) и др. Анализ осуществляется в отраслевых, географических, продуктовых и прочих разрезах. Формы внутренней отчетности учитывают необходимые требования полноты и детализации раскрываемой информации.

С целью выявления рисков будущих периодов и анализа влияния изменения резервов на капитал Банка постоянно проводится оценка прогноза формируемых резервов под обесценение.

### **Контроль и аудит**

Подразделения риск-менеджмента осуществляют контроль за соблюдением требований внешних и внутренних нормативных документов по оценке рисков, принятию кредитных решений, полномочий на принятие кредитных решений, работе с залоговым имуществом.

На основе проведенного анализа проходит регулярный разбор ситуаций по всем возникшим вопросам.

В случае выявления значительных рисков (в т. ч. связанных с мошенничеством) результаты контроля доводятся до органов управления Банка.

В случае необходимости по результатам проведенного контроля могут быть инициированы необходимые изменения методологии (в т. ч. политик Банка), а также основных бизнес-процессов (в т. ч. в части контрольных процедур).

Независимый аудит (в т. ч. в части системы управления рисками) осуществляет Служба внутреннего аудита.

### **Резерв под обесценение кредитов**

Банк создает резерв под обесценение кредитов, который отражает оценку потерь по кредитному портфелю на отчетную дату.

Оценка кредитного риска и расчет резерва на возможные потери на этапе выдачи и в процессе сопровождения осуществляются на портфельной либо индивидуальной основе в зависимости от параметров сделки.

В случае признания кредита безнадежным ко взысканию, когда все необходимые процедуры по возвращению кредита завершены, производится списание задолженности за счет соответствующего резерва под его обесценение.

Банк постоянно следит за изменениями в требованиях Банка России по оценке кредитного риска и при необходимости изменяет подходы к резервированию в соответствии с новыми требованиями.

### **Управление обеспечением**

Политика Банка в области обеспечения разработана в соответствии с действующим законодательством РФ, федеральными стандартами оценки, кредитной политикой и иными внутренними нормативными и распорядительными документами Банка.

Целью политики является закрепление основных принципов и подходов работы с залоговым обеспечением. Политика призвана обеспечить минимизацию рисков, возникающих в процессе осуществления кредитования, посредством формирования надежного и ликвидного залогового портфеля и единства подходов в процессе работы с залоговым обеспечением.

Политика распространяет свое действие на все подразделения Банка, сотрудники которых принимают участие в процессе кредитования и/или осуществляют работу с проблемными активами.

Банк стремится к формированию надежного и ликвидного залогового портфеля и предъявляет следующие требования к залоговому обеспечению:

- ликвидность: возможность реализации объекта залога в течение 180 дней;
- достаточность: возможность возместить Банку в полном объеме сумму основного долга клиента, а также по возможности проценты, комиссии, иные аналогичные платежи и расходы Банка по проведению процедуры реализации обеспечения.

Банк ранжирует имущество, принимаемое в обеспечение, с точки зрения ликвидности и значимости по следующим группам залоговой привлекательности:

- I Группа — наиболее ликвидные активы с возможностью высокого контроля;
- II Группа — активы, обладающие средним уровнем ликвидности и контролируемости;
- III Группа — активы с низким уровнем ликвидности, потеря которых критична для клиента;
- IV Группа — активы с крайне низким уровнем ликвидности и контролируемости либо неликвидные активы (имеющие специфическое назначение, низкие технические характеристики, ограниченный круг покупателей, срок реализации которых превышает 180 дней).

Сведения о стоимости полученного обеспечения для исполнения обязательств заемщиков Банка приведены в Таблице 1 «Структура обеспечения».

Таблица 1. «Структура обеспечения»

Обеспечение	Залоговая стоимость на 01.01.2016 (отраженная на внебалансовом учете), тыс. руб.	Удельный вес в общей залоговой стоимости, %	В том числе:	
			1-я категория, тыс. руб.	2-я категория, тыс. руб.
Обеспечение по выданным кредитам:	163 188 428	100%	79 697	25 683 227
имущество и права	138 025 076	85%	79 697	25 683 227
ценные бумаги	25 163 352	15%	0	0

В качестве залога Банк не рассматривает имущество:

- имеющее установленные законом и/или Банком запреты (ограничения);
- находящееся вне территории присутствия Банка;
- находящееся на территории закрытого административно-территориального образования.

Все имущество, принимаемое в залог (находящееся в залоге), подлежит залоговой экспертизе с последующим мониторингом. Экспертиза включает в себя документарный анализ, правовую экспертизу, осмотр имущества, оценку имущества; подведение итогов и формирование залогового заключения.

При определении рыночной стоимости имущества применяется сравнительный подход. В случае невозможности применения сравнительного подхода допускается применение иных подходов к оценке.

При определении залоговой стоимости имущества применяются залоговые дисконты, учитывающие издержки на реализацию залогового имущества и необходимость снижения цены (в целях повышения ликвидности залогового имущества, сокращения сроков его экспозиции (не более 180 дней) и учета возможной неблагоприятной рыночной конъюнктуры).

Определение рыночной и залоговой стоимости имущества (в т. ч. его группы залоговой привлекательности) осуществляется с учетом информации, полученной по результатам правовой экспертизы и осмотра имущества.

Результатом процедуры оценки обеспечения является залоговое заключение, которое содержит рыночную и залоговую стоимости актива, его ликвидность, является комплексным и основывается исключительно на объективных параметрах.

Все виды залогового имущества I–III групп залоговой привлекательности подлежат обязательному мониторингу (проведение мониторинга имущества IV группы залоговой привлекательности носит рекомендательный характер).

Под мониторингом залога понимается комплекс мероприятий, направленный на обеспечение контроля количественных, качественных, правовых и стоимостных параметров имущества, наличия и сроков договора страхования, а также условий его хранения и эксплуатации.

Мониторинг залогового имущества осуществляется по следующим направлениям: визуальный мониторинг, документарный мониторинг, мониторинг рыночной и залоговой стоимости и мониторинг уплаты страховых взносов.

Стандартными сроками проведения проверок являются:

- объекты недвижимости — 1 раз в 6 месяцев;
- автотранспорт/оборудование — 1 раз квартал;
- товары (в обороте) — 1 раз в месяц.

В случае применения корректировки резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности на обеспечение (I и/или II категории качества) в целях выполнения требований Положения от 26 марта 2004 года № 254 «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» мониторинг проводится не реже одного раза в квартал, независимо от вида имущества.

### Работа с проблемной задолженностью

Для достижения максимально эффективного результата в работе с проблемными активами Банк на постоянной основе реализует следующие мероприятия:

- непрерывный анализ своевременности и эффективности мероприятий, направленных на снижение/недопущение проблемного долга по ссудам;
- оценка и реализация лучших рыночных практик по работе с проблемными активами;
- создание коллегиальных органов, уполномоченных принимать решения, минимизирующие потери по проблемным активам (позволяет в том числе учитывать специфику работы с такими активами и операционные издержки, связанные с сопровождением проблемных активов).

Раскрытие информации по следующим значимым категориям отражено в сопроводительной информации к форме 0409806 «Бухгалтерский баланс» (Таблицы 806.4–806.12):

- о распределении кредитного риска по видам экономической деятельности заемщиков;
- распределение по видам финансовых активов;
- географическое распределение;
- классификация активов по группам риска;
- информация об объемах и сроках просроченной задолженности;
- информация о размере расчетного и сформированного резервов.

### 7.3.2. Рыночный риск и риск инвестиций.

Рыночный риск – это риск изменения дохода или стоимости финансовых инструментов вследствие изменения рыночных цен, включая валютные курсы, процентные ставки, кредитные спреды и цены акций. Рыночный риск включает в себя процентный, валютный и фондовый риски.

Рыночный риск управляется с помощью системы лимитов, которая включает лимиты стоимости, подверженной риску (Value at Risk, далее – “VaR”), лимиты потерь, позиционные лимиты и лимиты на определенные параметры сделок, а также с помощью диверсификации портфелей. Система лимитов ограничивает принимаемый риск по состоянию на любой момент времени, включая период внутри рабочего дня.

Подразделение, выполняющее управление, оценку и выявление рыночного риска входит в состав Блока риска и организационно обособлено от подразделений, генерирующих рыночный риск, что исключает конфликт интересов при управлении рыночным риском.

Управление позициями по финансовым инструментам, подверженным рыночному риску, осуществляется Инвестиционным департаментом, общепанковским процентным риском – Казначейством.

Мониторинг и управление рыночным риском осуществляется централизованно. Принятие решений в области управления рыночным риском, включая установление лимитов риска, осуществляется Комитетом по управлению активами и пассивами. Контроль соблюдения установленных лимитов осуществляется подразделением Блока риска на ежедневной основе.

Количественная оценка рыночных рисков по торговым позициям и финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, осуществляется на ежедневной основе с использованием методологии VaR. Используемая Банком модель VaR исходит из доверительного интервала в 99%, предполагает период удержания финансового инструмента длительностью 10 дней и основана на исторических данных. Потенциальные изменения рыночных цен определяются на основе данных не менее чем за последние 12 месяцев. Историческое тестирование модели проводится не реже, чем один раз в месяц.

Для моделирования возможного финансового влияния экстремальных рыночных сценариев на торговые портфели, совокупный финансовый результат и капитал проводится стресс-тестирование с использованием сценариев неблагоприятного изменения основных риск-факторов.

Отчетность по рыночному риску включает в себя ряд периодических отчетов, отражающих уровень подверженности Банка рыночному риску. Отчетность о рисках позиций на финансо-



вых рынках, генерирующих рыночный риск, формируется ежедневно и доводится до сведения, как руководителя Блока риска, так и управляющих данными позициями руководителей подразделений Инвестиционного департамента и руководителей Казначейства, отчетность по рыночному риску формируется ежемесячно и представляется Правлению и Совету Директоров.

### **Информация по рыночному риску**

Финансовые активы, с которыми проводились операции, классифицировались как «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль-убыток», «доступные для продажи» или «удерживаемые до погашения».

Активы, оцениваемые через прибыль-убыток и доступные для продажи, генерируют рыночный риск, к оценке которого Банк подходит с использованием консервативных моделей оценки. Основой оценки рыночного риска является показатель Stressed VaR, который определяется в соответствии с принципами, определенными в Базеле III и представляет собой VaR, увеличенный на стрессовую надбавку, определяемую на основе показателей рыночного риска в кризисный период. За основу взят кризис, имевший место в 2008 г.

Данные об анализе подверженности Банка рыночному риску в разрезе типов рисков приведены в таблице:

Вид риска	VaR, млн. руб.
Процентный	1 733,43
Валютный	9,01
Ценовой	18,35

### **Информация по риску инвестиций в долговые инструменты**

В течение 2015 года Банком был сформирован торговый портфель долговых ценных бумаг. Данный портфель предполагается использовать для краткосрочных торговых операций.

Данные о чувствительности стоимости долговых ценных бумаг в торговом портфеле и в портфеле «доступные для продажи» в разрезе валют приведен в таблице:

Валюта инструмента	DV01, млн. руб/б.п.*
RUR	10 752,17
USD	15 642,32

\*DV01 – показатель чувствительности инструмента к параллельному сдвигу кривой процентных ставок на 1 б.п.

**Информация о методах оценки активов по справедливой стоимости и исходных данных, используемых для оценки активов по справедливой стоимости, включая информацию об изменении и причинах изменения методов оценки.**

В отношении ценных бумаг применяются методы оценки, относящиеся к первому уровню иерархии исходных данных в соответствии с МСФО (IFRS): ценные бумаги оцениваются на основе котировок ценных бумаг на активном рынке. В случае отсутствия активного рынка, Банк использует модели оценки ценных бумаг на основе данных, относящихся ко второму уровню иерархии. Банком разработана регрессионная модель оценки справедливой стоимости, входными параметрами которой является широкий круг данных состояния рынка (процентные ставки, своп-кривые, данные валютного рынка), а также данные, относящиеся к конкретному выпуску/эмитенту оцениваемых ценных бумаг (кредитное качество, объем обращающихся на рынке ценных бумаг, эмиссионный опыт и т.п.). Необходимо отметить, что справедливая стоимость подавляющего большинства ценных бумаг оценивается на основе исходных данных, относящихся к первому уровню иерархии.

Банк является активным участником рынка биржевых и внебиржевых деривативов, в основе которых лежат валюта и процентные ставки. В основном портфель деривативов состоит из внебиржевых форвардов и свопов. При этом для оценки деривативов обращающихся на биржевом рынке, применяются данные, относящиеся к первому уровню иерархии (непосредственно данные биржи), а для внебиржевых деривативов — данные, относящиеся ко второму уровню иерархии.

Модель оценки форвардных контрактов на валютном рынке базируется на оценке разности цены исполнения контракта и текущей форвардной цены актива, лежащего в основе контракта на сроке, соответствующем сроку исполнения контракта. Для определения форвардной цены контракта используются алгоритмы интерполяции форвардных кривых на актив, лежащий в основе контракта, раскрываемых информационным агентством Reuters.

Внебиржевые опционы оцениваются на основе модели Блэка-Шоулза, в качестве исходных данных для расчета используются форвардные кривые и кривые процентных ставок, раскрываемые информационным агентством Reuters.

Модель оценки процентных/валютно-процентных свопов базируется на оценке разности дисконтируемых стоимостей будущих входящих и исходящих денежных потоков, составляющих контракт.

### 7.3.3. Операционный риск.

Операционный риск — риск (не относящийся напрямую к кредитному и рыночному) возникновения потерь в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности и/или требованиям российского и международного законодательства, внутренних порядков и процедур проведения операций и других сделок, их нарушения сотрудниками и/или иными лицами вследствие непреднамеренных или умышленных действий или бездействия, несоответствия/недостаточности функциональных возможностей (характеристик), применяемых информационных, технологических и других систем и/или их отказов (нарушения функционирования), а также в результате воздействия внешних событий.

Управление операционным риском осуществляется на основании следующих принципов: независимость, комплексность, регламентация, унификация, непрерывность, интеграция, приоритетность, открытость, эффективность и полная вовлеченность.

Структура системы управления операционным риском определена Политикой по управлению операционным риском и предусматривает участие всех органов управления, подразделений и сотрудников Банка в управлении операционным риском.

Функции по организации, координации, методологическому сопровождению и контролю функционирования системы управления операционным риском в Банке возложена на Центр компетенции операционных рисков.

Функции по организации и контролю функционирования системы управления операционным риском в каждом конкретном подразделении Банка возложены на риск-координаторов таких подразделений.

Выявление операционного риска осуществляется путем:

- анализа внутренних и внешних условий функционирования и ведения деятельности на предмет наличия операционного риска;
- анализа нововведений (продукты/процессы) на предмет наличия операционного риска;
- сбора данных о внутренних случаях реализации операционного риска.

Для обеспечения полноты информации о возможных потерях также осуществляется ведение базы данных о внешних случаях реализации операционного риска.

Оценка операционного риска включает использование как математических, так и экспертных подходов. Математические подходы подразумевают количественную оценку операционного риска, использование экспертных подходов дополнительно дает качественную оценку риска.

Экспертный подход, в частности, используется при проведении сценарного анализа и процедуры самооценки рисков и контролей.

Мониторинг операционного риска осуществляется путем анализа количества и сумм внутренних случаев реализации операционного риска в разрезе направлений и видов деятельности. С целью усовершенствования мониторинга операционного риска внедрены следующие инструменты:

- ключевые индикаторы риска, по которым производится анализ их динамики и сопоставление фактических и установленных пороговых значений;
- постоянный операционный контроль — выборочный периодический контроль наиболее рискованных этапов процессов Банка.

Минимизация операционного риска осуществляется путем разработки и исполнения планов мероприятий, направленных на устранение причин возникновения риска.

Передача риска. Банк осуществляет страхование своих рисков по программе ВВВ (комплексная программа страхования финансовых институтов, предполагающая защиту от преступлений (хищений и мошенничества) и профессиональной ответственности). Дополнительно (по отдельным программам) Банк страхует риски утраты ценностей при хранении, перевозках и находящихся в банкоматах, что позволяет существенно как расширить и детализировать перечень страховых случаев, так и увеличить уровень страхового покрытия по данным видам рисков.

Отчетность об управлении операционным риском формируется на ежеквартальной основе и представляется на рассмотрение Правления и Совета директоров Банка.

Отчетность включает в себя информацию как количественного (результаты работы инструментов управления операционным риском), так и качественного характера (аналитическая информация о различных аспектах функционирования системы управления операционным риском).

По итогам рассмотрения результатов управления операционным риском органы управления Банком направляют свои предложения по улучшению системы управления данным видом риска.

Информация о размере операционного риска и его составляющих приведена в пункте 4.2.10 «Характеристика операционного и рыночного рисков».

#### 7.3.4. Процентный риск банковского портфеля

Информация по процентному риску банковского портфеля

Банк подвержен влиянию риска, связанного с изменением процентных ставок на стоимость его активов и пассивов, а также стоимость денежных потоков по активам и пассивам. Данный риск, прежде всего, обусловлен разностью в дюрации активов и пассивов, а также разностью в видах (плавающая/фиксированная) процентных ставок, а также в периодах их начисления.

Цель управления общебанковским процентным риском — удержать влияние негативных изменений процентных ставок на процентную маржу, а, следовательно, и на доходность Банка в пределах аппетита к риску Банка.

Процентный риск Банка управляется Казначейством Банка централизованно. Блок риска проводит независимую оценку подверженности Банка процентному риску. В Банке действует система лимитов общебанковского процентного риска, устанавливаемых Комитетом по управлению активами и пассивами по представлению Казначейства и Блока риска. Основной используемой мерой процентного риска является показатель чувствительности доходов Банка к параллельному изменению кривой процентных ставок на 100 б.п.

Для минимизации эффекта негативного влияния изменения процентных ставок на показатели Банком используются инструменты хеджирования процентного риска, такие как валютные, валютно-процентные свопы и соглашения о будущих процентных ставках.

Данные о влиянии изменения процентной ставки на чистый процентный доход приведены в таблице:

Валюта	Параллельный сдвиг процентной ставки, б.п.	Изменение чистого процентного дохода, тыс. руб.
RUR	+400	-1 050, 29
USD	+400	-497,63
Все валюты	+400	-5 652,59

### 7.3.5. Риск ликвидности.

Управление риском ликвидности

Риск ликвидности – вероятность возникновения финансовых потерь вследствие неспособности обеспечить исполнение своих финансовых обязательств своевременно, в полном объёме и с минимальными издержками.

Банк подвержен риску ликвидности вследствие потенциальной несбалансированности активов и пассивов по срокам востребования и погашения, в том числе из-за несвоевременного исполнения обязательств контрагентами Банка или непредвиденной необходимости досрочного исполнения Банком своих обязательств.

Целью управления риском ликвидности является формирование структуры активов и пассивов, при которой:

- сохраняется способность исполнять все финансовые обязательства;
- удовлетворяется текущий спрос клиентов на активные и пассивные продукты;
- обеспечивается реализация собственных планов по поддержанию и развитию бизнеса.

При управлении риском ликвидности решаются следующие задачи:

- оценка и контроль риска ликвидности на различных временных горизонтах;
- оценка и прогнозирование ликвидности финансовых рынков, и их влияния на ликвидность;
- оптимизация источников пополнения резервов ликвидности и направлений их размещения.

Управление риском ликвидности осуществляется с использованием следующих инструментов:

- оценка риска ликвидности посредством оценки мгновенной, краткосрочной и долгосрочной ликвидности, планирования клиентских платежей и поступлений, гэп-анализа, стресс-тестирования, расчёта нормативов ликвидности в соответствии с требованиями Банка России;

- формирование резервов ликвидности, состоящих из наиболее ликвидных финансовых инструментов высшего кредитного качества, и поддержание их объёма на уровне, достаточном для обеспечения устойчивой ликвидной позиции, как в нормальных, так и в кризисных условиях. Внедрение системы стресс-тестирования на основе анализа текущего и прогнозного состояния внешней среды и выбора таргетируемого сценария позволяет определять требуемую величину резервов ликвидности;

- система индикаторов раннего предупреждения кризиса ликвидности;
- проведение работы по установлению/увеличению лимитов кредитного риска со стороны контрагентов в целях расширения возможностей работы на межбанковском рынке при управлении краткосрочной ликвидностью.

Управление риском ликвидности направлено на сбалансирование структуры активов и пассивов по срокам востребования и погашения.

### 7.3.6. Правовой риск.

К основным факторам правового риска, возникающего в деятельности Банка, относятся подверженность законодательства, правоприменительной и судебной практики частым изменениям, противоречивость нормативных актов и практики их применения (внешние факторы), а также несоблюдение банком отдельных требований нормативно-правовых актов, внутренних документов, нарушение условий договоров (внутренние факторы).

Воздействие вышеуказанных факторов на деятельность банка влечет риск возникновения убытков (правовой риск).

Управление правовым риском направлено на минимизацию воздействия вышеуказанных факторов на деятельность Банка.

Управление правовым риском осуществляет Юридический департамент с учетом рекомендаций Банка России, изложенных в Приложении к письму Банка России от 30 июня 2005 года № 92-Т «Об организации управления правовым риском и риском потери деловой репутации в кредитных организациях и банковских группах». Все иные подразделения банка реализуют разработанные Юридическим департаментом меры, направленные на управление правовым риском.

К используемым Банком методам управления правовым риском в т. ч. относятся:

- стандартизация банковских операций и сделок, порядка их совершения, регламентация реализуемых процессов и действий сотрудников и органов банка, в частности, установление порядка разработки и применения типовых форм договоров, закрепление процедур согласования с Юридическим департаментом заключаемых нетиповых договоров и планируемых операций (сделок), отличных от типовых/стандартизованных, разработка методик проверки правоспособности контрагентов и полномочий их органов;
- постоянный мониторинг изменений законодательства, анализ и обобщение судебной практики, своевременный учет и отражение соответствующих изменений в учредительных, внутренних документах Банка;
- информирование сотрудников банка об изменениях в законодательстве, позиции высшей судебной инстанции по применению правовых норм;
- разработка и применение методологии оценки уровня правовых рисков (в т. ч. разработка системы правового риск-рейтинга);
- выявление типичных факторов правового риска, их анализ, проведение мероприятий по устранению системных ошибок.

#### 7.3.7. Риск потери деловой репутации.

Риск потери деловой репутации (репутационный риск) — это риск возникновения у Банка убытков в результате снижения числа клиентов и контрагентов вследствие формирования во внешней среде негативного представления о финансовом положении банка, качестве оказываемых им услуг или характере деятельности в целом.

Деловая репутация Банка является реальным и существенным активом, играет роль неденежного актива особого рода, косвенно и непрерывно влияющего на объемы реализуемых Банком кредитно-финансовых продуктов и услуг, в силу этого требующего систематического риск-менеджмента и контроля надлежащего состояния данного актива. В значительной мере деловая репутация определяет предпочтения клиентов и партнеров, обеспечивает прочность и эффективность деловых связей, а также финансовые показатели деятельности и рыночное положение Банка.

Возникновение риска потери деловой репутации может быть обусловлено следующими внутренними и внешними факторами:

- несоблюдение Банком, а также дочерними компаниями действующего законодательства, учредительных и внутренних документов, обычаев делового оборота, принципов профессиональной этики, неисполнение договорных обязательств перед кредиторами, вкладчиками, иными клиентами и контрагентами, отсутствие механизмов, позволяющих эффективно регулировать конфликт интересов клиентов/контрагентов, учредителей (участников), органов управления и/или служащих, а также минимизировать негативные последствия кон-

фликта интересов, в том числе предъявление жалоб, судебных исков и/или применение мер воздействия со стороны регулирующих и надзорных органов;

- неспособность Банка эффективно противодействовать легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма, а также иной противоправной деятельности, осуществляемой клиентами, контрагентами или служащими банка;
- недостатки кадровой политики в части подбора и расстановки персонала;
- появление негативной информации о Банке или его учредителях, мажоритарных акционерах, служащих, членах органов управления, аффилированных лицах, а также дочерних и зависимых обществах в средствах массовой информации;
- отсутствие разработанных процедур, направленных на минимизацию репутационных рисков Банка, в частности, нормативных документов, регулирующих отношения с внешней средой (в том числе со средствами массовой информации), а также разработанных процедур взаимодействия с внешней средой.

В 2015 году деятельность по управлению данным видом рисков являлась одной из важнейших составных частей комплексной системы управления Банком в связи с оптимизацией бизнеса, продолжающейся реструктуризацией проблемного долга, а также работой над повышением операционной эффективности Банка. Кроме того, заслуги Банка также были отмечены рядом престижных наград в банковской отрасли.

В течение 2015 года Банк проводил активные коммуникации с федеральными и региональными СМИ, организовывал встречи для журналистов с целью информирования их о ключевых новостях и событиях Банка, а также с целью поддержания и развития высокого уровня лояльности в отношении Банка со средствами массовой информации.

Для обеспечения высокого уровня деловой репутации был разработан комплексный инструментарий управления риском деловой репутации Банка. Основным методом минимизации риска потери деловой репутации можно считать своевременное и качественное исполнение Банком своих обязательств перед клиентами и партнерами, строгое соблюдение законодательства и норм деловой этики, а также наличие разработанных и соблюдаемых процедур, направленных на минимизацию репутационных рисков Банка. Применение данных процедур обеспечивает оптимальное функционирование Банка и его высокую конкурентоспособность на финансовом рынке.

#### 7.3.8. 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 России.

Кредитный риск на резидентов других стран принимается только после проведения специального анализа. Операции привлечения и размещения денежных средств совершаются, как правило, в трех основных валютах: российский рубль, доллар США и евро. Для операций привлечения/размещения в неосновных валютах специально разрабатываются операции конверсии в основные валюты.

Наличие среди контрагентов Банка международных финансовых организаций также является фактором странового риска. В целях снижения его уровня Банк диверсифицирует

сеть своих контрагентов по странам и осуществляет операции преимущественно с контрагентами из группы развитых стран, имеющих высокие рейтинги международных рейтинговых агентств.

## 8. Информация по сегментам деятельности Банка.

Для обеспечения менеджмента Банка необходимой информацией для принятия решений управленческая отчетность Банка формируется в разрезе нижеперечисленных направлений, каждое из которых представляется в отчетности как самостоятельный отчетный сегмент.

- Розничные банковские операции — предоставление банковских услуг физическим лицам по привлечению депозитов, предоставлению кредитов, обслуживанию банковских карт, осуществлению денежных переводов и операций с иностранной валютой, расчетно-кассовому обслуживанию и управлению денежными средствами.
- Корпоративные банковские операции — привлечение депозитов и кредитование крупных корпоративных клиентов (с годовой выручкой от 1 млрд рублей), лизинг, факторинг, расчетные операции, управление денежными средствами, инкассация, торговое финансирование, синдицирование, финансирование гарантий, корпоративные финансы и финансирование экспортного кредитования.
- Малый и средний бизнес — проведение операций по привлечению депозитов и кредитованию предприятий малого и среднего бизнеса и индивидуальных предпринимателей, предоставлению гарантий, расчетно-кассовому обслуживанию, инкассации, обмену валют и по управлению денежными средствами.
- Частное банковское обслуживание, помимо стандартных банковских услуг для физических лиц, включает эффективное консультирование, доверительное управление и услуги финансового планирования для состоятельных клиентов, администрирование и управление продуктами Банка и его дочерних предприятий, в том числе паевыми инвестиционными фондами.
- Операции на финансовых рынках — проведение операций на рынках долгового и долевого капитала, денежных рынках, торговля и брокерские услуги на рынке ценных бумаг, операции с иностранной валютой и драгоценными металлами, операции РЕПО, торговля банкнотами и производными финансовыми инструментами.
- Управление активами и пассивами (УАП) — проведение операций, инициированных Комитетом по управлению активами и пассивами, осуществляющим управление ликвидностью и операциями по привлечению финансирования, централизованное управление рисками посредством осуществления заимствований, выпуска долговых ценных бумаг и инвестиции в ликвидные активы, такие как краткосрочное размещение денежных средств.

Банк оценивает результаты деятельности своих операционных сегментов на основе показателя прибыли или убытка до налогообложения. Результаты деятельности сегментов на регулярной основе анализируются Правлением Банка.

Все активы и обязательства сегментов подлежат обязательному размещению/фондированию через Систему управления активами и пассивами (далее — Система УАП), что приводит к возникновению соответствующих внутренних доходов/расходов. Величина данных доходов/расходов рассчитывается с использованием внутренних процентных ставок, которые основываются на текущих рыночных ставках.

В таблице далее представлена информация по отчетным сегментам деятельности за 2015 год.

млн. руб.

	Розничные банковские операции	Частное бан- ковское об- служивание	Малый и средний бизнес	Корпора- тивные бан- ковские операции	Операции на финан- совых рын- ках	УАП	Нераспре- деленные	ИТОГО
Процентные доходы	8 887	0	2 219	15 429	6 651	0	0	33 186
Процентные расходы	-15 540	-3 787	-1 138	-4 054	-2 201	-512	0	-27 233
<b>Чистые процентные доходы</b>	<b>-6 653</b>	<b>-3 787</b>	<b>1 081</b>	<b>11 375</b>	<b>4 450</b>	<b>-512</b>	<b>0</b>	<b>5 954</b>
Внутреннее фондирование	13 575	4 402	1 161	-15 528	-3 954	344	0	0
Чистые комиссионные доходы	1 449	44	1 582	1 299	-39	0	-732	3 603
Чистые прочие операционные доходы	-6 487	64	-630	-9 669	5 687	3 389	-172	-7 819
<b>Итого операционные доходы</b>	<b>1 884</b>	<b>722</b>	<b>3 194</b>	<b>-12 523</b>	<b>6 144</b>	<b>3 220</b>	<b>-905</b>	<b>1 737</b>
Административно-хозяйственные расходы	-3 926	-198	-1 746	-2 562	-503	-100	0	-9 035
<b>Операционная прибыль</b>	<b>-2 042</b>	<b>524</b>	<b>1 448</b>	<b>-15 085</b>	<b>5 641</b>	<b>3 121</b>	<b>-905</b>	<b>-7 298</b>
Изменение резерва на возможные потери	990	0	-495	-10 461	-11 250	0	0	-21 216
<b>Прибыль до налога</b>	<b>-1 052</b>	<b>524</b>	<b>953</b>	<b>-25 546</b>	<b>-5 609</b>	<b>3 121</b>	<b>-905</b>	<b>-28 514</b>
Налоги и сборы	23	36	165	-1 559	579	-62	1 025	207
<b>Чистая прибыль (убыток)</b>	<b>-1 029</b>	<b>560</b>	<b>1 117</b>	<b>-27 105</b>	<b>-5 030</b>	<b>3 059</b>	<b>120</b>	<b>-28 307</b>



В таблице далее приведено распределение активов и обязательств по сегментам Группы:  
млн. руб.

31 декабря 2015 г.

<b>Активы</b>	
Розничные банковские операции	43 482
Частное банковское обслуживание	2 169
Малый и средний бизнес	11 876
Корпоративные банковские операции	107 616
Операции на финансовых рынках	61 851
УАП	6 998
Нераспределенные активы	47 186
<b>Всего активов</b>	<b>281 179</b>
<b>Обязательства</b>	
Розничные банковские операции	137 686
Частное банковское обслуживание	34 073
Малый и средний бизнес	24 095
Корпоративные банковские операции	44 451
Операции на финансовых рынках	10 182
УАП	28
Нераспределенные обязательства	1 428
<b>Всего обязательств</b>	<b>251 943</b>

Общая сумма доходов от какого-либо внешнего клиента или группы внешних клиентов, находящихся под общим контролем, не превышает 10% от выручки.

## 9. Информация о сделках по уступке прав требований.

Основными задачами, решаемыми Банком при проведении сделок по уступке прав требований являются:

1. По сделкам с контрагентами, являющимися банками, основной задачей является получение комиссионного вознаграждения по выданным Банком кредитам в соответствии с согласованной программой кредитования.

2. По сделкам с иными контрагентами основной задачей является снижение нагрузки на собственный капитал и нормативы достаточности собственных средств Банка.

Контрагенты, с которыми заключены сделки по уступке прав требований, не являются аффилированными с кредитной организацией лицами, и Банк не является головной кредитной организацией банковской группы по отношению к контрагентам по сделкам.

Во всех сделках по уступке прав требований в 2014 и 2015 году Банк выступает как первоначальный кредитор. Учетная политика Банка в части отражения сделок по уступке прав требований соответствует требованиям Положения Банка России №385-П.

В соответствии с нормативным документом Банка России (Глава 3 Приложения 11 к Положению Банка России № 385-П) учет сделок по уступке прав требований осуществляется Банком как продажа.

Порядок признания прибылей или убытков по сделкам по уступке прав требований также соответствует положениям Главы 3 Приложения 11 к Положению Банка России № 385-П (а именно - в дату перехода прав требований).

Методы оценки требований и обязательств, возникающих в результате сделок по уступке прав требований (удерживаемых или приобретенных), и их изменения за отчетный период, также соответствуют нормам Приложения 11 к Положению Банка России № 385-П (соответствуют их фактическим величинам и их изменениям в отчетные периоды).

Требования, права по которым планируется уступить, в соответствии с положениями Приложения 11 к Положению Банка России № 385-П, не подлежат обособленному учёту (в торговом портфеле учитываются ценные бумаги в соответствии с положениями Приложения 10 к Положению Банка России № 385-П).

Поскольку Приложение 11 к Положению Банка России № 385-П, а также иные нормы Положения Банка России не содержат понятия "предоставления финансовой поддержки по сделкам по уступке прав требований"; соответственно, Банк осуществляет бухгалтерский учёт обязательств и требований в соответствии с их правовой классификацией и соответствующим ей порядком отражения соответствующих обязательств в бухгалтерском учёте, установленным нормативными документами Банка России (т.е. порядком учёта дебиторской задолженности, предоставленных кредитов и прочих размещённых средств, и т.д. - без выделения категории "финансовая поддержка"). При этом, в соответствии с Приложением 11 к Положению Банка России № 385-П, задолженность цессионария, возникающая в случаях уступки Банком прав требований с отсрочкой платежа, учитывается на балансовом счёте 47423 "Требования по прочим операциям". Денежные требования Банка к контрагенту, подлежащие оплате на условиях аванса, отсрочки, рассрочки, задатка, являются дебиторской задолженностью перед Банком, возникшей из вышеуказанных договорных условий оплаты (независимо от наличия или отсутствия в договоре условия взимания дополнительной платы за предоставление отсрочки, рассрочки и т.п.).

Информация о типах контрагентов по состоянию на 01.01.2015 года и 01.01.2016 года представлена в Таблице 9.1 «Типы контрагентов по сделкам уступки прав требований по состоянию на 01.01.2015 года» и 9.2 «Типы контрагентов по сделкам уступки прав требований по состоянию на 01.01.2016 года».

Таблица 9.1. «Типы контрагентов по сделкам уступки прав требований по состоянию на 01.01.2015 года» (тыс. рублей)

Вид актива	Банк	Физическое лицо	Юридическое лицо
Автокредитование	0	11 691	875 554
Ипотечное кредитование	753 028	45 961	89 676
Корпоративное кредитование	0	129 182	9 935 796
Кредитные карты	0	0	17 974
Малый и средний бизнес	0	22 588	505 950
Потребительское кредитование	0	21 858	2 894 475
Итого:	753 028	231 280	14 319 425
Общий итог:	15 303 733		

Таблица 9.2. «Типы контрагентов по сделкам уступки прав требований по состоянию на 01.01.2016 года.» (тыс. рублей)

Вид актива	Банк	Физическое лицо	Юридическое лицо
Автокредитование		10 432	742 639
Банковская гарантия		75 364	
Ипотечное кредитование	146 557	31 359	99 839
Корпоративное кредитование	6 186 997	48 994	10 012 326
Малый и средний бизнес		63 770	463 232
Потребительское кредитование		31 866	4 293 259
Итого:	6 333 554	261 785	15 611 295
Общий итог:	22 206 634		

Общий объем совершенных сделок по уступке прав требований по видам активам, группам риска в соответствии с Инструкцией 139-И и величине восстановленного резерва отражен в Таблице 9.3 «Информация о качестве уступленных активов по состоянию на 01.01.2015 года» и в Таблице 8.4 «Информация о качестве уступленных активов по состоянию на 01.01.2016 года».

Таблица 9.3 «Информация о качестве уступленных активов по состоянию на 01.01.2015 года» (тыс. рублей)

Вид актива	Коэффициент риска в соответствии с Инструкцией 139-И					ИТОГО	Доля в общей массе активов, %
	1	1.1	1.4	1.5	1.7		
Автокредитование	728 634	17 142		141 470		887 246	5,8
восстанавливаемый резерв	386 602	10 669		93 385		490 656	8,3
Ипотечное кредитование	800 525	65 100		23 041		888 666	5,8
восстанавливаемый резерв	52 833	848		1 481		55 162	0,9
Корпоративное кредитование	9 822 304	108 096		134 577		10 064 977	65,8
восстанавливаемый резерв	3 087 399	50 227		133 176		3 270 802	55,4

Кредитные карты	17 974	0				17 974	0,1
восстанавливаемый резерв	17 972	0				17 972	0,3
Малый и средний бизнес	513 722	3 357		11 460		528 539	,5
восстанавливаемый резерв	348 169	2 971		9 468		360 608	6,1
Потребительское кредитование	2 408 780	502 788	82	4 660	21	2 916 331	19,1
восстанавливаемый резерв	1 420 096	285 477	47	2 946	11	1 708 577	29,9
Итого активов	14 291 939	696 483	82	315 208	21	15 303 733	X
Итого резервов	5 313 071	350 192	47	240 456	11	5 903 777	X

Таблица 9.4 «Информация о качестве уступленных активов по состоянию на 01.01.2016 года» (тыс. рублей)

Вид актива	Коэффициент риска в соответствии с Инструкцией 139-И							ИТОГО	Доля в общей массе активов, %
	1	1.1	1.3	1.4	1.5	1.7	2.0		
Автокредитование	596 810	8 195	67 444	0	80 622	0	0	753 071	3.4
восстанавливаемый резерв	259 626	5 153	38 056	0	38 788	0	0	341 623	3.5
Ипотечное кредитование	228 450	0	0	0	49 305	0	0	277 755	1.3
восстанавливаемый резерв	68 642	0	0	0	37 438	0	0	106 080	1.1
Корпоративное кредитование	13 945 810	0	0	0	2 302 507	0	0	16 248 317	73.2
восстанавливаемый резерв	4 371 875	0	0	0	1 597 790	0	0	5 969 665	61.8
Банковская гарантия	75 364	0	0	0	0	0	0	75 364	0.3
восстанавливаемый резерв	75 364	0	0	0	0	0	0	75 364	0.8
Малый и средний бизнес	497 190	15 264	0	0	14 548	0	0	527 002	2.4
восстанавливаемый резерв	334 822	11 244	0	0	12 339	0	0	358 405	3.7
Потребительское кредитование	4 161 854	144 252	674	1 117	16 933	184	111	4 325 125	19.5
восстанавливаемый резерв	2 711 804	89 392	482	762	9 287	144	98	2 811 969	29.1
Итого активов	19 505 478	167 711	68 118	1 117	2 463 915	184	111	22 206 634	X
Итого резервов	7 822 133	105 789	38 538	762	1 695 642	144	98	9 663 106	X

В Таблицах 9.5 «Информация об уступленных правах требования IV и V категории качества по состоянию на 01.01.2015 года» и 9.6 «Информация об уступленных правах требования IV и V категории качества по состоянию на 01.01.2016 года» отражена информация по объему уступленных прав требований в части ссудной задолженности, относящейся к IV и V категориям качества с выделением финансового результата по данным активам, по состоянию на 01.01.2015 года и 01.01.2016 года соответственно.

Таблица 9.5 «Информация об уступленных правах требования IV и V категории качества по состоянию на 01.01.2015 года» (тыс. рублей)

Вид актива	IV категория качества	V категория качества	Финансовый результат от сделки
Автокредитование	4 419	840 612	8 446
Ипотечное кредитование	4 671	128 879	- 41 843

Корпоративное кредитование	2 959 946	1 638 100	845 717
Кредитные карты	0	16 154	91
Малый и средний бизнес	1 662	505 241	1 319
Потребительское кредитование	14 831	2 736 991	21 617
<b>ИТОГО:</b>	2 985 529	5 865 977	834 897

Таблица 9.6 «Информация об уступленных правах требования IV и V категории качества по состоянию на 01.01.2016 года» (тыс. рублей)

Вид актива	IV категория качества	V категория качества	Финансовый результат от сделки
Автокредитование	1 934	712 498	7 118
Ипотечное кредитование	1 574	119 523	36 611
Корпоративное кредитование	7 762 587	458 634	1 679 043
Банковская гарантия	0	75 364	25 000
Малый и средний бизнес	15 562	313 547	33 030
Потребительское кредитование	11 305	4 054 022	43 417
<b>ИТОГО:</b>	7 792 962	5 733 588	1 824 219

В результате совершения сделок по уступке прав требований в 2015 году, с учетом их финансового результата в размере 2 049 230 тыс. рублей и высвобождения активов, влияние (улучшение) на норматив достаточности собственных средств составило 1,2%. В 2014 году финансовый результат составил 1 280 965 тыс. рублей, влияние (улучшение) на норматив достаточности собственных средств составило 0,4%.

Информация о планируемых в 1 квартале 2016 года сделках по уступке прав требований в разрезе контрагентов и видов активов с плановыми показателями финансового результата отражена в Таблице 9.7 «Информация о планируемых сделках по уступке прав требований в I квартале 2016 года».

Таблица 9.7 «Информация о планируемых сделках по уступке прав требований в I квартале 2016 года»  
(в тыс. рублей)

Вид актива	Банк	Физическое лицо	Юридическое лицо	Плановый показатель финансового результата
Автокредитование		1 358	21	439
Банковская гарантия				
Ипотечное кредитование		37 915		17 503
Корпоративное кредитование				
Малый и средний бизнес		3 826		4 141
Потребительское кредитование		6 683	73	2 745
Итого:		49 782	94	24 828
Общий итог:		49 876		

## 10. Информация об операциях со связанными сторонами.

Информация об операциях со связанными с Банком сторонами приведена в Таблицах 10.1 «Остатки по счетам связанных сторон по состоянию на 01.01.2016 года», 10.2 «Информация о результатах операций со связанными сторонами за 2015 год», 10.3 «Остатки по счетам связанных сторон по состоянию на 01.01.2015 года», 10.4 «Информация о результатах операций со связанными сторонами за 2015 год». Понятие "связанные с кредитной организацией стороны" применяется в значении понятия "связанные стороны", определяемого Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 24 "Раскрытие информации о связанных сторонах", введенным в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России N 160н с поправками, введенными в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России N 106н, приказом Минфина России N 50н и приказом Минфина России N 151н.

Таблица 10.1 «Остатки по счетам связанных сторон по состоянию на 01.01.2016 года»

(в миллионах российских рублей)

	Конечный бенефициар и предприятия, в которых он имеет бенефициарные интересы	Директора и высшее руководство	Всего
<b>Активы</b>			
Денежные и приравненные к ним средства	31	-	31
Счета и депозиты в банках	10 003	-	10 003
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	267	-	267
Кредиты и авансы клиентам (до вычета резерва под обесценение)	16 388	2	16 390
Резерв под обесценение кредитов	(4 664)	-	(4 664)
<b>Всего активов</b>	<b>22 025</b>	<b>2</b>	<b>22 027</b>
<b>Обязательства</b>			
Средства клиентов			
- Текущие счета	1 207	48	1 255
- Срочные депозиты	-	485	485
Субординированные долговые обязательства	9 665	-	9 665
<b>Всего обязательств</b>	<b>10 872</b>	<b>533</b>	<b>11 405</b>
<b>Условные обязательства кредитного характера</b>	<b>82</b>	<b>10</b>	<b>92</b>

Таблица 10.2 «Информация о результатах операций со связанными сторонами за 2015 год»

(в миллионах российских рублей)

	Конечные бенефициары и предприятия, в которых они имеют бенефициарные интересы	Директора и высшее руководство	Всего
Процентный доход по кредитам клиентам	1 433	1	1 434
Процентный доход по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи	17	-	17
Процентный расход по средствам клиентов	(2)	(33)	(35)
Процентный расход по субординированным долговым обязательствам	(413)	-	(413)
Убытки от обесценения кредитов	(2 752)	-	(2 752)
Чистый убыток от операций с иностранной валютой	(2 310)	(78)	(2 388)
Операционные расходы	-	(517)	(517)

Таблица 10.3 «Остатки по счетам связанных сторон по состоянию на 01.01.2015 года»

(в миллионах российских рублей)

	Конечный бенефициар и предприятия, в которых он имеет бенефициарные инте- ресы	Директора и высшее руководство	Всего
<b>Активы</b>			
Кредиты и авансы клиентам (до вычета резерва под обесценение)	18 285	20	18 305
Резерв под обесценение кредитов	(3 106)	-	(3 106)
<b>Всего активов</b>	<b>15 179</b>	<b>20</b>	<b>15 199</b>
<b>Обязательства</b>			
<b>Средства клиентов</b>			
- Текущие счета	694	29	723
- Срочные депозиты	-	239	239
<b>Всего обязательств</b>	<b>694</b>	<b>268</b>	<b>962</b>
<b>Условные обязательства кредитного характера</b>	<b>12</b>	<b>6</b>	<b>18</b>

Таблица 10.4 «Информация о результатах операций со связанными сторонами за 2014 год»

(в миллионах российских рублей)

	Конечные бенефициары и предприятия, в которых они имеют бенефициарные ин- тересы	Директора и высшее руководство	Всего
Процентный доход по кредитам клиентам	1 453	2	1 455
Процентный расход по средствам клиентов	(3)	(9)	(12)
Убытки от обесценения кредитов	(496)	-	(496)
Чистый убыток от операций с иностранной валю- той	(170)	(67)	(237)
Операционные расходы	-	(382)	(382)

## 11. Информация об общей величине выплат управленческому персоналу.

Основным документом, регламентирующим систему оплаты труда в Банке, является «Политика оплаты труда работников ОАО МДМ Банк», утвержденная Приказом Председателя Правления Банка от 24.12.2014 №414.

Основополагающий принцип системы оплаты труда Банка - зависимость уровня вознаграждения работника от результатов его деятельности.

Каждый работник имеет возможность влиять на размер и структуру своего вознаграждения в зависимости от личной эффективности, что находит отражение в системе переменных выплат.

Банку важны не только индивидуальные результаты работников, но и достижения командной работы, которые так же поощряются в рамках системы переменных выплат.

Банк стремится устанавливать размер вознаграждения сотрудников в диапазонах рыночных значений на конкурентном рынке труда для аналогичных специалистов.

Выплаты в рамках системы оплаты труда осуществляются в строгом соответствии с утвержденным бюджетом банка и в соответствии с правилами формирования премиальных фондов для различных категорий персонала.

Политика оплаты труда распространяется на весь персонал Банка, т.е. на работников, осуществляющих трудовую деятельность в Банке как основном месте работы в соответствии со штатным расписанием, а также работающих в Банке по совместительству, внешнему или внутреннему.

Политика доступна и открыта для ознакомления каждому работнику.

На работников, принимающих риски, распространяется Программа долгосрочного переменного вознаграждения (Приложение 3 к Политике оплаты труда работников ПАО «МДМ Банк», введенной в действие Приказом от 24.12.2014 № 414), которая предполагает формирование долгосрочного переменного вознаграждения, основанного на КПЭ и корректирующих коэффициентах, отражающих результаты работы Банка в течение установленного долгосрочного периода.

При этом информация об индивидуальном вознаграждении работников является конфиденциальной и регулируется соответствующими положениями о конфиденциальной информации.

В состав основного управленческого персонала, помимо лиц, указанных в пункте 1.2 «Состав Совета директоров Банка» настоящей пояснительной записки, включаются иные должностные лица, наделенные полномочиями и ответственностью в вопросах планирования, руководства и контроля над деятельностью организации: руководитель юридического департамента, руководитель службы внутреннего аудита, руководитель службы внутреннего контроля и главный бухгалтер.

Банк произвел пересчет выплат вознаграждений основному управленческому персоналу по состоянию на 01.01.2015 года для обеспечения сопоставимости данных в связи с изменением подхода к определению круга лиц, входящих в управленческий персонал.

Информация о выплатах (вознаграждениях) основному управленческому персоналу приведена в таблице 11.1 «Выплаты управленческому персоналу».



Таблица 11.1 «Выплаты управленческому персоналу»  
(тыс. рублей)

№ п/п	Виды вознаграждений	По состоянию на 01.01.2016г.	По состоянию на 01.01.2015г.
1	Краткосрочные вознаграждения, подлежащие выплате в течение отчетного периода и 12 месяцев после отчетной даты, всего, в том числе:	762 607	641 256
1.1	оклад за отработанное время	325 397	344 032
1.2	надбавка к окладам	69 431	2 030
1.3	районный коэффициент	14 406	18 637
1.4	оплата ежегодных отпусков	41 034	23 587
1.5	доплата к отпуску	1 333	2 872
1.6	ежемесячная надбавка индивидуальная	38 721	8 942
1.7	выплата при увольнении по соглашению сторон	17 373	71 784
1.8	выходное пособие	1 901	399
1.9	компенсация за неиспользованный отпуск при увольнении	10 679	11 905
1.10	иные вознаграждения	134 630	96 665
1.11	начисленные на оплату труда обязательные платежи в соответствующие бюджеты и внебюджетные фонды за отчетный период	107 702	60 403
2	Долгосрочные вознаграждения, подлежащие выплате в течение отчетного периода и 12 месяцев после отчетной даты		
2.1	Вознаграждения по окончании трудовой деятельности (платежи по договорам добровольного страхования, договорам негосударственного пенсионного обеспечения и иные платежи, обеспечивающие выплаты пенсий и другие социальные гарантии основному управленческому персоналу по окончании ими трудовой деятельности)		
2.2	Вознаграждения в виде опционов эмитента, акций, паев, долей участия в уставном капитале и выплаты на их основе		
2.3	Иные долгосрочные вознаграждения		
3	Списочная численность персонала, всего, в том числе:	6 043	6 874
3.1	численность основного управленческого персонала	19	16

## 12. Информация о выплате дивидендов (распределении чистой прибыли).

Решение о выплате дивидендов по итогам 2015 года будет принято на годовом Общем собрании акционеров Банка в июне 2016 года. На дату составления годового отчета и подписания аудиторского заключения Советом директоров Банка не даны рекомендации о размере дивидендов по итогам 2015 года. Дивиденды за 2014 год не выплачивались.

Решение о распределении чистой прибыли по итогам 2015 года будет принято на годовом Общем собрании акционеров Банка в июне 2016 года. На дату составления годового отчета и подписания аудиторского заключения Советом директоров Банка не даны рекомендации по распределению чистой прибыли по итогам 2015 года.

## 13. Способ раскрытия информации.

Общим собранием акционеров ПАО «МДМ Банк» в соответствии с Указанием Банка России от 25 октября 2013 года № 3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности» в июне 2016 года будет принято решение об опубликовании годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в составе:

- формы отчетности 0409806 «Бухгалтерский баланс»;
  - формы отчетности 0409807 «Отчет о финансовых результатах»;
  - формы отчетности 0409808 «Об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам»;
  - формы отчетности 0409813 «Сведения об обязательных нормативах и показателе финансового рычага»;
  - формы отчетности 0409814 «Отчет о движении денежных средств»;
  - пояснительной информации к годовому бухгалтерскому (финансовому) отчету ПАО «МДМ Банк» за 2015 год;
  - аудиторского заключения
- на странице в сети Интернет, используемой ПАО «МДМ Банк» для раскрытия информации о Банке, по адресу [www.mdm.ru](http://www.mdm.ru).

Председатель Правления

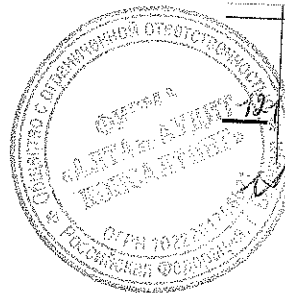
Главный бухгалтер ПАО «МДМ Банк»



Шишханов М. О.

Дивид В. Ю.

11 мая 2016 года



Прошнуровано,  
пронумеровано  
и скреплено печатью  
(подтверждено)  
листов

*Мил*