

**ДОЧЕРНЯЯ ОРГАНИЗАЦИЯ  
АО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»  
ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ  
ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ  
«БАНК БЦК-МОСКВА»**

**Годовая отчетность за 2015 год  
и аудиторское заключение**

## СОДЕРЖАНИЕ

---

	Страница
АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ	1-4
БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС ПО СОСТОЯНИЮ НА 1 ЯНВАРЯ 2016 ГОДА	5
ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ ЗА 2015 ГОД	6
ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ, ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ ПО ССУДАМ И ИНЫМ АКТИВАМ ПО СОСТОЯНИЮ НА 1 ЯНВАРЯ 2016 ГОДА	7-13
СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ ПО СОСТОЯНИЮ НА 1 ЯНВАРЯ 2016 ГОДА	14-16
ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ЗА 2015 ГОД	17-18
<b>ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ ДОЧЕРНЕЙ ОРГАНИЗАЦИИ АО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ» ОБЩЕСТВА С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ «БАНК БЦК-МОСКВА» ЗА 2015 ГОД</b>	
1. КРАТКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ООО «БАНК БЦК-МОСКВА»	19
1.1. Характер операций и основных направлений деятельности Банка (бизнес-линий)	19
1.2. Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном году на финансовые результаты деятельности Банка	21
1.3. Непрерывность деятельности	21
2. ОТЧЕТНЫЙ ПЕРИОД И ЕДИНИЦЫ ИЗМЕРЕНИЯ ГОДОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ	22
3. ИНФОРМАЦИЯ О НАЛИЧИИ БАНКОВСКОЙ ГРУППЫ	22
4. КРАТКИЙ ОБЗОР ОСНОВ ПОДГОТОВКИ ГОДОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ И ОСНОВНЫХ ПОЛОЖЕНИЙ ДОЧЕРНЕЙ ОРГАНИЗАЦИИ АО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ» ОБЩЕСТВА С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ «БАНК БЦК-МОСКВА»	23
4.1. Принципы и методы оценки и учета существенных операций и событий	23
4.2. Характер и величина корректировок, связанных с изменением учетной политики и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности кредитной организации	32
4.3. Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках на конец отчетного периода	32
4.4. Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты	34
4.5. Описание характера некорректирующего события после отчетной даты	35
4.6. Информация об изменениях в учетной политике кредитной организации на следующий отчетный год	36
4.7. Информацию о характере и величине существенных ошибок по каждой статье годовой отчетности за каждый предшествующий период	36
5. КОРРЕКТИРОВКИ ПРЕДЫДУЩЕГО ПЕРИОДА И ИЗМЕНЕНИЕ КЛАССИФИКАЦИИ	36
6. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К БУХГАЛТЕРСКОМУ БАЛАНСУ	37
6.1. Денежные средства и их эквиваленты	37
6.2. Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	37
6.3. Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	46
6.4. Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	47
6.5. Основные средства, нематериальные активы, внеоборотные активы, переданные по договорам отступного (включая объекты недвижимого имущества)	47
6.6. Прочие активы	48
6.7. Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	49
6.8. Средства кредитных организаций	49
6.9. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	49
6.10. Прочие обязательства	50

6.11. Уставный капитал	50
7. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ	51
7.1. Информация об убытках и суммах восстановления резервов на возможные потери по каждому виду активов	51
7.2. Информация о сумме курсовых разниц	51
7.3. Налог на прибыль	52
7.4. Информация о вознаграждении работникам	53
8. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА, ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ И О ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА	53
9. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ	53
10. ИНФОРМАЦИЯ О ПРИНИМАЕМЫХ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИЕЙ РИСКАХ, ПРОЦЕДУРАХ ИХ ОЦЕНКИ, УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ И КАПИТАЛОМ	54
11. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОПЕРАЦИЯХ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ	72
12. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОБЩЕЙ ВЕЛИЧИНЕ ВЫПЛАТ (ВОЗНАГРАЖДЕНИЙ) УПРАВЛЕНЧЕСКОМУ ПЕРСОНАЛУ, ИХ ДОЛЕ В ОБЩЕМ ОБЪЕМЕ ВОЗНАГРАЖДЕНИЙ	73

## АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Совету директоров и участникам Дочерней организации АО «Банк ЦентрКредит» Общества с ограниченной ответственностью «Банк БЦК-Москва».

Мы провели аудит прилагаемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Дочерней организации АО «Банк ЦентрКредит» Общества с ограниченной ответственностью «Банк БЦК-Москва» (далее «Банк») за 2015 год (далее - «годовая отчетность»), которая состоит из:

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

### Ответственность руководства Банка за годовую отчетность

Руководство аудируемого лица несет ответственность за составление и достоверность данной годовой отчетности в соответствии с российскими правилами составления годовой бухгалтерской отчетности кредитными организациями и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления годовой бухгалтерской отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

### Ответственность аудитора

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

Аудит включал проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в годовой отчетности и раскрытие в ней информации. Выбор аудиторских процедур является предметом нашего суждения, которое основывается на оценке риска существенных искажений, допущенных вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки данного риска нами рассмотрена система внутреннего контроля, обеспечивающая составление и достоверность годовой отчетности с целью выбора соответствующих аудиторских процедур, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля.

Наименование «Делойт» относится к одному либо любому количеству юридических лиц, входящих в «Делойт Туш Томацу Лимитед», частную компанию с ответственностью участников в гарантированных ими пределах, зарегистрированную в соответствии с законодательством Великобритании; каждое такое юридическое лицо является самостоятельным и независимым юридическим лицом. Подробная информация о юридической структуре «Делойт Туш Томацу Лимитед» и входящих в нее юридических лиц представлена на сайте [www.deloitte.com/about](http://www.deloitte.com/about). Подробная информация о юридической структуре «Делойта» в СНГ представлена на сайте [www.deloitte.ru/about](http://www.deloitte.ru/about).

Аудит также включал оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности оценочных показателей, полученных руководством Банка, а также оценку представления годовой отчетности в целом.

Мы полагаем, что полученные в ходе аудита аудиторские доказательства дают достаточные и надлежащие основания для выражения мнения с оговоркой о достоверности годовой отчетности.

#### **Основание для выражения мнения с оговоркой**

Мы не получили достаточных аудиторских доказательств относительно полноты раскрытия информации об операциях со связанными сторонами в Примечании 11 к годовой отчетности. Как следствие, у нас отсутствовала возможность определить, необходимы ли какие-либо корректировки данного раскрытия.

В годовой отчетности Банка не раскрыта информация о конечном бенефициарном владельце Банка по состоянию на дату утверждения отчетности.

#### **Мнение с оговоркой**

По нашему мнению, за исключением возможного влияния на годовую отчетность обстоятельств, изложенных в первом параграфе части, содержащей основание для выражения мнения с оговоркой, и влияния на финансовую отчетность обстоятельств, изложенных во втором параграфе данной части, годовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Банка по состоянию на 1 января 2016 года, результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2015 год в соответствии с российскими правилами составления годовой бухгалтерской отчетности кредитными организациями.

#### **Важные обстоятельства**

Не изменяя мнения о достоверности годовой отчетности, мы обращаем внимание на то, что по состоянию на 1 января 2016 года Банк нарушил обязательные нормативы Н1.1 и Н1.2, как описано в Примечании 1.3. Данный факт указывает на существование значительного сомнения в способности Банка непрерывно продолжать деятельность, а также реализовывать активы и исполнять обязательства в ходе нормального осуществления деятельности. Способность Банка продолжать деятельность в обозримом будущем зависит от способности конечного бенефициарного владельца исполнить мероприятия, направленные на восстановление финансового положения Банка и поддержание непрерывности его деятельности.

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

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

В соответствии со статьей 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (далее - Федеральный закон) в ходе аудита годовой бухгалтерской отчетности Банка за 2015 год мы провели проверку выполнения Банком по состоянию на 1 января 2016 года обязательных нормативов, установленных Банком России, и соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

Указанная проверка ограничивалась такими выбранными на основе нашего суждения процедурами, как запросы, анализ, изучение документов, сравнение утвержденных

Банком требований, порядка и методик с требованиями, предъявляемыми Банком России, а также пересчет, сравнение и сверку числовых значений и иной информации.

В результате проведенной нами проверки установлено следующее:

1. в части выполнения Банком обязательных нормативов, установленных Банком России: Банк нарушал следующие установленные Банком России обязательные нормативы :
  - Н1.1 за период с 30 сентября 2015 года по 3 апреля 2016 года;
  - Н1.2 за период с 30 сентября 2015 года по 4 марта 2016 года;
  - норматив Н6 был нарушен один раз за период с 30 сентября 2015 года по 3 апреля 2016 года.

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 отчетность Банка достоверно во всех существенных отношениях его финансовое положение по состоянию на 1 января 2016 года, результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2015 год в соответствии с российскими правилами составления годовой бухгалтерской 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, руководители службы внутреннего аудита и подразделения управления рисками Банка соответствуют квалификационным требованиям, установленным Банком России;
  - (б) действующие по состоянию на 31 декабря 2015 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Банка кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации, осуществления стресс-тестирования утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России. В то же время мы установили, что подготовленные отчеты не всегда в полной мере отражали уровень кредитных и прочих рисков;
  - (в) наличие в Банке по состоянию на 31 декабря 2015 года системы отчетности по значимым для Банка кредитным, операционным, рыночным, процентным, правовым рискам, рискам потери ликвидности и рискам потери деловой репутации, а также собственным средствам (капиталу) Банка;
  - (г) периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в течение 2015 года по вопросам управления кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации Банка, соответствовали внутренним документам Банка; указанные отчеты включали результаты наблюдения подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка, а также рекомендации по их совершенствованию;



Код территории по ОКATO	Код кредитной организации	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45286575000	84844298	3480

**БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС**  
(публикуемая форма)  
на 1 января 2016 года

**Кредитной организации** Дочерняя организация АО «Банк ЦентрКредит» Общество с ограниченной ответственностью «Банк БЦК-Москва», ООО «Банк БЦК-Москва»  
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

**Почтовый адрес** 123100, г. Москва, Шмитовский проезд, д. 3, стр. 3

Код формы по ОКУД 0409806  
Годовая  
тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4	5
<b>I. АКТИВЫ</b>				
1.	Денежные средства	6.1.	161 183	77 782
2.	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	6.1.	170 777	126 791
2.1.	Обязательные резервы	6.1.	69 492	59 178
3.	Средства в кредитных организациях	6.1.	943 218	351 702
4.	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-	-
5.	Чистая ссудная задолженность	6.2.	733 087	2 123 693
6.	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	6.3.	1 090 949	1 855 190
6.1.	Инвестиции в дочерние и зависимые организации		-	-
7.	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	6.4.	303 118	-
8.	Требование по текущему налогу на прибыль	7.3.	-	25 400
9.	Отложенный налоговый актив		-	-
10.	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	6.5.	296 119	417 236
11.	Прочие активы	6.6.	41 263	117 385
12.	Всего активов		3 739 714	5 095 179
<b>II. ПАССИВЫ</b>				
13.	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	6.7.	596 834	1 554 428
14.	Средства кредитных организаций	6.8.	1 891 301	1 758 698
15.	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	6.9.	925 732	1 306 870
15.1.	Вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей	6.9.	803 158	1 099 069
16.	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-	-
17.	Выпущенные долговые обязательства		-	-
18.	Обязательство по текущему налогу на прибыль	7.3.	2 402	1 064
19.	Отложенное налоговое обязательство		1 155	-
20.	Прочие обязательства	6.10.	72 327	49 529
21.	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		169	766
22.	Всего обязательств		3 489 920	4 671 355
<b>III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ</b>				
23.	Средства акционеров (участников)	6.11.	1 293 680	1 293 680
24.	Собственные акции (доли) выкупленные у акционеров (участников)		-	-
25.	Эмиссионный доход		-	-
26.	Резервный фонд		-	-
27.	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		4 615	-1 542
28.	Переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		-	-
29.	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	6.11.	-868 315	-395 311
30.	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период		-180 186	-473 003
31.	Всего источников собственных средств		249 794	423 824
<b>IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
32.	Безотзывные обязательства кредитной организации		625 416	1 154 637
33.	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		18 445	22 027
34.	Условные обязательства некредитного характера		-	-

Председатель правления

Бакбергенов И.

Главный бухгалтер

Исполнитель

М.П.

Исполнитель: Малолетова И.В.

Тел.: (495) 707-21-27

27 апреля 2016 года

Рябина С. И.



Код территории по ОКATO	Код кредитной организации	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45286575000	84844298	3480

**ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ**  
(публикуемая форма)  
за 2015 год

**Кредитной организации** Дочерняя организация АО «Банк ЦентрКредит» Общество с ограниченной ответственностью «Банк БЦК-Москва», ООО «Банк БЦК-Москва»  
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

**Почтовый адрес** 123100, г. Москва, Шмитовский проезд, д. 3, стр. 3

Код формы по ОКУД 0409807  
Годовая  
тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:		354 860	516 495
1.1	От размещения средств в кредитных организациях		36 873	57 816
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		130 068	277 087
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		-	-
1.4	От вложений в ценные бумаги		187 919	181 592
2	Процентные расходы, всего, в том числе:		376 551	297 026
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций		276 148	225 623
2.2	По привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		84 111	71 247
2.3	По выпущенным долговым обязательствам		16 292	156
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		-21 691	219 469
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	7.1.	414 387	-279 143
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам		16 571	-11 759
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		392 696	-59 674
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-8 002	-39 935
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		-436	-
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		-	-
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	7.2.	74 854	437 350
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	7.2.	-104 654	-411 047
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		-	-
12	Комиссионные доходы		16 253	22 899
13	Комиссионные расходы		11 838	13 672
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		-	-
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		-	-
16	Изменение резерва по прочим потерям	7.1.	-25 482	-121 156
17	Прочие операционные доходы		2 287	1 092
18	Чистые доходы (расходы)		335 678	-184 143
19	Операционные расходы		494 537	269 791
20	Прибыль (убыток) до налогообложения		-158 859	-453 934
21	Возмещение (расход) по налогам	7.3.	21 327	19 069
22	Прибыль (убыток) после налогообложения		-180 186	-473 003
23	Выплаты из прибыли после налогообложения, всего, в том числе:		-	-
23.1	Распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов		-	-
23.2	Отчисления на формирование и пополнение резервного фонда		-	-
24	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период		-180 186	-473 003

Председатель правления

Бакбергенов Н.

Главный бухгалтер

Рябина С. И.

М.П. «Банк БЦК-Москва»  
Исполнитель: Малолетова И. В.  
Тел.: (495) 707-21-27

27 апреля 2016 года

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45286575000	84844298	3480

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

**Кредитной организации** Дочерняя организация АО «Банк ЦентрКредит» Общество с ограниченной ответственностью «Банк БЦК-Москва», ООО «Банк БЦК-Москва»  
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

**Почтовый адрес** 123100, г. Москва, Шмитовский проезд, д. 3, стр. 3

Код формы по ОКУД 0409808  
Годовая

**Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала**

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Прирост (+)/ снижение (-) за отчетный период	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	Собственные средства (капитал), (тыс. руб.), всего, в том числе:	6.11.	1 482 751	-212 093	1 694 844
1.1	Источники базового капитала:		1 293 680	-	1 293 680
1.1.1	Уставный капитал, всего, в том числе, сформированный:		1 293 680	-	1 293 680
1.1.1.1	обыкновенными акциями (долями)		1 293 680	-	1 293 680
1.1.1.2	привилегированными акциями		-	-	-
1.1.2	Эмиссионный доход		-	-	-
1.1.3	Резервный фонд		-	-	-
1.1.4	Нераспределенная прибыль:		-	-	-
1.1.4.1	прошлых лет		-	-	-
1.1.4.2	отчетного года		-	-	-
1.2	Показатели, уменьшающие источники базового капитала:		1 428 583	544 579	884 004
1.2.1	Нематериальные активы		140	-45	185
1.2.2	Отложенные налоговые активы		-	-	-
1.2.3	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		-	-	-
1.2.4	Убытки:		1 428 443	544 624	883 819
1.2.4.1	прошлых лет		868 315	473 004	395 311
1.2.4.2	отчетного года		560 128*	71 620	488 508
1.2.5	Инвестиции в капитал финансовых организаций:		-	-	-
1.2.5.1	несущественные		-	-	-
1.2.5.2	существенные		-	-	-
1.2.5.3	совокупная сумма существенных вложений и совокупная сумма отложенных налоговых активов		-	-	-
1.2.6	Отрицательная величина добавочного капитала		-	-	-
1.2.7	Обязательства по приобретению источников базового капитала		-	-	-
1.2.8	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав базового капитала		-	-	-
1.3	Базовый капитал		-134 903	544 579	409 676
1.4	Источники добавочного капитала:		160 000	-	160 000
1.4.1	Уставный капитал, сформированный привилегированными акциями, всего, в том числе:		-	-	-
1.4.1.1	выпущенные в соответствии с Федеральным законом от 18 июля 2009 года № 181-ФЗ «Об использовании государственных ценных бумаг Российской Федерации для повышения капитализации банков» <1>		-	-	-
1.4.2	Эмиссионный доход		-	-	-
1.4.3	Субординированный заем с дополнительными условиями		-	-	-
1.4.4	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем) без ограничения срока привлечения	6.11.	160 000	-	160 000
1.5	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала		-	-	-
1.5.1	Вложения в собственные привилегированные акции		-	-	-
1.5.2	Инвестиции в капитал финансовых организаций:		-	-	-
1.5.2.1	несущественные		-	-	-
1.5.2.2	существенные		-	-	-
1.5.3	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), предоставленный финансовым организациям		-	-	-
1.5.3.1	несущественный		-	-	-
1.5.3.2	существенный		-	-	-
1.5.4	Отрицательная величина дополнительного капитала		-	-	-
1.5.5	Обязательства по приобретению источников добавочного капитала		-	-	-
1.5.6	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав добавочного капитала		-	-	-
1.6	Добавочный капитал		160 000	-	160 000
1.7	Основной капитал		25 097	544 579	569 676
1.8	Источники дополнительного капитала:	6.11.	1 457 654	332 486	1 125 168

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
1.8.1	Уставный капитал, сформированный привилегированными акциями, всего, в том числе:		-	-	-
1.8.1.1	после 1 марта 2013 года		-	-	-
1.8.2	Уставный капитал, сформированный за счет капитализации прироста стоимости имущества		-	-	-
1.8.3	Прибыль:		-	-	-
1.8.3.1	текущего года		-	-	-
1.8.3.2	прошлых лет		-	-	-
1.8.4	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), всего, в том числе:		1 457 654	332 486	1 125 168
1.8.4.1	привлеченный (размещенный) до 1 марта 2013 года			-	
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>		-	-	-
1.8.5	Прирост стоимости имущества		-	-	-
1.9	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала:		-	-	-
1.9.1	Вложения в собственные привилегированные акции		-	-	-
1.9.2	Инвестиции в капитал финансовых организаций:		-	-	-
1.9.2.1	несущественные		-	-	-
1.9.2.2	существенные		-	-	-
1.9.3	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), предоставленный финансовым организациям		-	-	-
1.9.3.1	несущественный		-	-	-
1.9.3.2	существенный		-	-	-
1.9.4	Обязательства по приобретению источников дополнительного капитала		-	-	-
1.9.5	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав дополнительного капитала		-	-	-
1.10	Показатели, уменьшающие сумму основного и дополнительного капитала:		-	-	-
1.10.1	Просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней		-	-	-
1.10.2	Субординированные кредиты, стоимость которых не превышает 1 процента от величины уставного капитала кредитной организации - заемщика		-	-	-
1.10.3	Превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим участникам (акционерам) и инсайдерам, над ее максимальным размером в соответствии федеральными законами и нормативными актами Банка России		-	-	-
1.10.4	Превышение вложений в строительство, изготовление и приобретение основных средств над суммой источников основного и дополнительного капитала		-	-	-
1.10.5	Превышение действительной стоимости доли вышедшего участника общества с ограниченной ответственностью над стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику общества с ограниченной ответственностью		-	-	-
1.11	Дополнительный капитал		1 457 654	332 486	1 125 168
2	Активы, взвешенные по уровню риска (тыс. руб.):	X	X	X	X
2.1	Необходимые для определения достаточности базового капитала		2 955 320	-2 211 887	5 167 207
2.2	Необходимые для определения достаточности основного капитала		2 955 320	-2 211 887	5 167 207
2.3	Необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)		2 955 320	-2 211 887	5 167 207
3	Достаточность капитала (процент):	X	X	x	X
3.1	Достаточность базового капитала		0.0**	x	7.9
3.2	Достаточность основного капитала		0.9	x	11.0
3.3	Достаточность собственных средств (капитала)		50.3	x	32.8

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

<2> Федеральный закон от 13 октября 2008 года № 173-ФЗ «О дополнительных мерах по поддержке финансовой системы Российской Федерации» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2008, № 42, ст. 4698; 2009, № 29, ст. 3605; № 48, ст. 5729; № 52, ст. 6437; 2010, № 8, ст. 776; № 21, ст. 2539; № 31, ст. 4175).

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

\* Данный показатель отличается от убытков текущего года отчетной формы № 0409807 за счет корректировки собственных средств (капитала) Банка (без отражения в отчете о финансовых результатах) на сумму недосозданных резервов по требованию ЦБ РФ в размере 373 526 тыс.руб.

\*\* Отрицательное значение не отражается в соответствии с требованиями корректного заполнения отчетной формы № 0409135.

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

Подраздел 2.1. Кредитный риск

(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату			Данные на начало отчетного года		
			Стоимость активов (инструментов)	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	Стоимость активов (инструментов)	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах		3 342 027	3 015 684	947 149	5 255 120	4 381 674	3 306 747
1.1	Активы с коэффициентом риска <1> 0 процентов, всего, из них:		1 236 711	1 236 711	-	513 375	513 375	-
1.1.1	денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России		331 960	331 960	-	204 573	204 573	-
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		904 751	904 751	-	308 802	308 802	-
1.1.3	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновые оценки «0», «1» <2>, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран и так далее		-	-	-	-	-	-
1.2	Активы с коэффициентом риска 20 процентов, всего, из них:		1 039 782	1 039 782	207 956	701 940	701 940	140 388
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		-	-	-	-	-	-
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)		-	-	-	-	-	-
1.2.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой «0», «1», имеющим рейтинг долгосрочной кредитоспособности <3>, в том числе обеспеченные их гарантиями		919 062	919 062	183 812	-	-	-

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату			Данные на начало отчетного года		
			Стоимость активов (инструментов)	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	Стоимость активов (инструментов)	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1.3	Активы с коэффициентом риска 50 процентов, всего, из них:		-	-	-	-	-	-
1.3.1	кредитные требования и другие требования в иностранной валюте, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России, номинированных в иностранной валюте		-	-	-	-	-	-
1.3.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку «3», в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)		-	-	-	-	-	-
1.3.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой «0», «1», не имеющим рейтингов долгосрочной кредитоспособности, и к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой «2», в том числе обеспеченные их гарантиями		-	-	-	-	-	-
1.4	Активы с коэффициентом риска 100 процентов, всего, из них:		1 065 530	739 187	739 187	4 039 793	3 166 347	3 166 347
1.4.1	Юридические лица		1 052 232	737 493	737 493	2 105 964	1 166 625	1 166 625
1.4.2	Физические лица		13 298	1 694	1 694	345 975	345 975	345 975
1.5	Активы с коэффициентом риска 150 процентов - кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку «7»		4	4	6	4	4	6

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату			Данные на начало отчетного года		
			Стоимость активов (инструментов)	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	Стоимость активов (инструментов)	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска
1	2	3	4	5	6	7	8	9
2	Активы с иными коэффициентами риска:	X	X	X	X	X	X	X
2.1	с пониженными коэффициентами риска, всего, в том числе:		3 000	3 000	600	-	-	-
2.1.1	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 70 процентов		-	-	-	-	-	-
2.1.2	требования участников клиринга		3 000	3 000	600	-	-	-
2.2	с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:»		891 238	552 750	829 125	847 943	696 811	1 045 032
2.2.1	с коэффициентом риска 110 процентов		82 822	-	-	88 626	463	510
2.2.2	с коэффициентом риска 130 процентов		-	-	-	-	-	-
2.2.3	с коэффициентом риска 150 процентов		808 416	552 750	829 125	759 317	696 348	1 044 522
2.2.4	с коэффициентом риска 250 процентов		-	-	-	-	-	-
2.2.5	с коэффициентом риска 1000 процентов		-	-	-	-	-	-
3	Кредиты на потребительские цели всего, в том числе:		-	-	-	-	-	-
3.1	с коэффициентом риска 110 процентов		-	-	-	-	-	-
3.2	с коэффициентом риска 140 процентов		-	-	-	-	-	-
3.3	с коэффициентом риска 170 процентов		-	-	-	-	-	-
3.4	с коэффициентом риска 200 процентов		-	-	-	-	-	-
3.5	с коэффициентом риска 300 процентов		-	-	-	-	-	-
3.6	с коэффициентом риска 600 процентов		-	-	-	-	-	-
4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:		58 078	57 909	38 177	146 175	145 409	56 479
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском		18 445	18 445	18 445	22 027	21 586	21 586
4.2	по финансовым инструментам со средним риском		39 633	39 464	19 732	33 888	33 759	16 880
4.3	по финансовым инструментам с низким риском		-	-	-	90 260	90 064	18 013
4.4	по финансовым инструментам без риска		-	-	-	-	-	-
5	Кредитный риск по производным финансовым инструментам		-	-	-	-	-	-

<1> Классификация активов по группам риска произведена в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России N 139-И.

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

<3> Рейтинги долгосрочной кредитоспособности кредитной организации определяются на основе присвоенных международными рейтинговыми агентствами рейтингов: Standard & Poor's или Fitch Rating's либо Moody's Investors Service.

Подраздел 2.2. Операционный риск

(тыс. руб. (кол-во))

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
6	Операционный риск, всего, в том числе:		75 326	60 418
6.1	Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:		667 157	367 325
6.1.1	чистые процентные доходы		219 469	318 749
6.1.2	чистые непроцентные доходы		447 688	48 576
6.2	Количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска		3	3

Подраздел 2.3. Рыночный риск

(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
7	Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:		-	-
7.1	процентный риск, всего, в том числе:		-	-
7.1.1	общий		-	-
7.1.2	специальный		-	-
7.2	фондовый риск, всего, в том числе:		-	-
7.2.1	общий		-	-
7.2.2	специальный		-	-
7.3	валютный риск		-	-

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

(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Прирост (+)/снижение (-) за отчетный период	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:		650 603	-374 743	1 025 346
1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	6.2., 7.1.	418 868	-396 984	815 852
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям	6.6., 7.1.	231 566	22 838	208 728
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющим критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах	7.1.	169	-597	766
1.4	под операции с резидентами офшорных зон		-	-	-

Раздел 4. Информация о показателе финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Значение на отчетную дату	Значение на дату, отстоящую на один квартал от отчетной	Значение на дату, отстоящую на два квартала от отчетной	Значение на дату, отстоящую на три квартала от отчетной
1	2	3	4	5	6	7
1	Основной капитал, тыс. руб.		25 097	479 214	453 136	479 018
2	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс. руб.		3 419 253	5 767 282	5 045 623	4 925 836
3	Показатель финансового рычага по Базелю III, процент		0.7	8.3	9.0	9.7

## Раздел «Справочно».

Информация о движении резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности (Номер пояснения 7.1).

1. Формирование (доначисление) резерва на отчетном периоде (тыс. руб.), всего 1 656 411, в том числе вследствие:
  - 1.1. выдачи ссуд 864;
  - 1.2. изменения качества ссуд 497 984;
  - 1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 126 746;
  - 1.4. иных причин 1 030 817.
2. Восстановление (уменьшение) резерва отчетном периоде (тыс. руб.), всего 2 053 395, в том числе вследствие:
  - 2.1. списания безнадежных ссуд 6 912;
  - 2.2. погашения ссуд 455 474;
  - 2.3. изменения качества ссуд 2 919;
  - 2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 131 162;
  - 2.5. иных причин 1 456 928.

Председатель правления

Бакбергенов Н.

Главный бухгалтер

Рябина С. И.

М.П.

Исполнитель: Малолетова И.  
Тел.: (495) 707-21-27

27 апреля 2016 года





Код территории по ОКATO	Код кредитной организации	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45286575000	84844298	3480

**СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ,  
ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ**  
(публикуемая форма)  
на 1 января 2016 года

**Кредитной организации** Дочерняя организация АО «Банк ЦентрКредит» Общество с ограниченной ответственностью «Банк БЦК-Москва», ООО «Банк БЦК-Москва»  
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

**Почтовый адрес** 123100, г. Москва, Шмитовский проезд, д. 3, стр. 3

Код формы по ОКУД 0409813  
Годовая

**Раздел 1. Сведения об обязательных нормативах**

в процентах

Номер строки	Наименование показателя	Номер поясне- ния	Нормативное значение	Фактическое значение	
				на отчетную дату	на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)		5	0,0	7,9
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2)		5,5	0,9	11,0
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив Н1.0)	6.11	10	50,3	32,8
4	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н1.3)				
5	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)		15	296,6	149,4
6	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)		50	395,4	185,3
7	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)		120	2,5	10,4
8	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)			максимальное 24,3 минимальное 0,1	максимальное 16,1 минимальное 0,6
9	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)		800	81,6	192,4
10	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)		50	10,2	0,1
11	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)		3	0,1	0,1
12	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)		25	-	-
13	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)				
14	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н15.1)				
15	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)				
16	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)				
17	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)				

## Раздел 2. Информация о расчете показателя финансового рычага

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

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего:		3 739 714
2	Поправка в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, отчетные данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность, но не включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы		не применимо для отчетности кредитной организации как юридического лица
3	Поправка в части фидуциарных активов, отражаемых в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет показателя финансового рычага		-
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)		-
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		14 484
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера		38 177
7	Прочие поправки		2 776 923
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого:		1 015 452

### Подраздел 2.2. Таблица расчета показателя финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма
1	2	3	4
<b>Риск по балансовым активам</b>			
1	Величина балансовых активов, всего:		3 128 940
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		373 666
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого:		2 755 274
<b>Риск по операциям с ПФИ</b>			
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи), всего:		-
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего:		-
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса в соответствии с правилами бухгалтерского учета		-
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях		-
8	Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов		-
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного (базового) актива по выпущенным кредитным ПФИ		-
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ		-
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10), итого:		-
<b>Риск по операциям кредитования ценными бумагами</b>			
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего:		611 318
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами		-
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами		14 484
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами		-
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13), итого:		625 802

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма
1	2	3	4
<b>Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ')</b>			
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ'), всего:		57 909
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		19 732
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ') с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого:		38 177
<b>Капитал и риски</b>			
20	Основной капитал		25 097
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего:		3 419 253
<b>Показатель финансового рычага</b>			
22	Показатель финансового рычага по Базелю III (строка 20 / строка 21), процент		0,7

Председатель правления

Бакбергенов Н.

Главный бухгалтер

Рябинина С. И.

М.П.

Исполнитель: Малолетова В.  
Тел.: (495) 707-21-27

27 апреля 2016 года



Код территории по ОКATO	Код кредитной организации	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45286575000	84844298	3480

**ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ**  
(публикуемая форма)  
за 2015 год.

Кредитной организации Дочерняя организация АО «Банк ЦентрКредит» Общество с ограниченной ответственностью «Банк БЦК-Москва», ООО «Банк БЦК-Москва»  
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес 123100, г. Москва, Шмитовский проезд, д. 3, стр. 3

Код формы по ОКУД 0409814  
Годовая  
(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за предыдущий отчетный период
1	2	3	4	5
<b>1</b>	<b>Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности</b>			
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:		-157 529	486 426
1.1.1	проценты полученные		402 363	499 868
1.1.2	проценты уплаченные		-367 194	-278 894
1.1.3	комиссии полученные		16 264	22 905
1.1.4	комиссии уплаченные		-11 804	-13 672
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		-13 069	-5 985
1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		-	-
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		74 850	437 350
1.1.8	прочие операционные доходы		1 009	2 023
1.1.9	операционные расходы		-262 769	-157 905
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		2 821	-19 264
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		208 230	-462 002
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах Банка России		-10 314	42 233
1.2.2	чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-	68 616
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		1 861 754	739 665
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		36 187	94 485
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		-957 594	25 787
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций		-203 557	-1 201 386
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		-518 757	-334 937
1.2.8	чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-	-
1.2.9	чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам		-	-
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		511	-6 318
1.3	Итого по разделу 1 (ст.1.1 + ст.1.2)		50 701	24 424
<b>2</b>				
2.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории «имеющиеся в наличии для продажи»		-469 431	-
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории «имеющиеся в наличии для продажи»		1 264 239	54 175
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории «удерживаемые до погашения»		-429 851	-
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории «удерживаемые до погашения»		130 742	-
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		3 587	-37 435
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		-4 834	5 229
2.7	Дивиденды полученные		-	-
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)		494 452	21 969

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за предыдущий отчетный период
1	2	3	4	5
<b>3</b>	<b>Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности</b>			
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал		-	-
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		-	-
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		-	-
3.4	Выплаченные дивиденды		-	-
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)		-	-
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты		163 436	109 394
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов		708 589	155 787
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода		497 097	341 310
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода		1 205 686	497 097

Председатель правления

Бакбергенов Н.

Главный бухгалтер

Рябина С. И.

М.П.

Исполнитель: Малопетова И. В.  
Тел.: (495) 707-90-97  
27 апреля 2016 года



**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ ДОЧЕРНЕЙ ОРГАНИЗАЦИИ АО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ» ОБЩЕСТВА С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ «БАНК БЦК-МОСКВА» за 2015 год**

**1. КРАТКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА**

**1.1. Характер операций и основных направлений деятельности Банка (бизнес-линий)**

Дочерняя организация АО «Банк ЦентрКредит» Общество с ограниченной ответственностью «Банк БЦК-Москва» (далее – «Банк») создан на паевых началах и осуществляет свою деятельность в Российской Федерации с 2008 года. Деятельность Банка регулируется Центральным банком Российской Федерации (далее – «ЦБ РФ») в соответствии с лицензией номер 3480 от 21 марта 2008 года (обновлена 7 сентября 2012 года).

Помимо лицензии ЦБ РФ Банк осуществляет свою деятельность на основании лицензии N 077-13471-010000 от 8 февраля 2011 года профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности.

Зарегистрированный офис Банка располагается по адресу: 123100, г. Москва, Шмитовский пр., д.3, стр.3.

Банк включен в реестр банков – участников системы обязательного страхования вкладов 15 сентября 2010 года за номером 984.

Банк не имеет филиалов и представительств.

Общее количество сотрудников Банка на 1 января 2016 и 2015 годы составляло, соответственно, 88 и 97 человек.

Банк ведет свою деятельность в следующих основных операционных направлениях:

- Работа с физическими лицами – предоставление банковских услуг физическими лицам, ведение текущих счетов физических лиц, прием вкладов, предоставление инвестиционных сберегательных продуктов, услуги ответственного хранения, обслуживание кредитных и дебетовых карт, предоставление потребительских ссуд и ссуд под залог недвижимости.
- Обслуживание корпоративных клиентов – открытие и ведение текущих и расчетных счетов, прием депозитов, предоставление овердрафтов, ссуд и других услуг по кредитованию, проведение операций с иностранной валютой и производными финансовыми инструментами.

Стратегическая цель Банка на 2016-2018 годы – обеспечение эффективного результата по всем направлениям деятельности Банка, создание рентабельной модели бизнеса Банка, а именно:

- Освоение 5% доли рынка по финансированию агропромышленного сектора, клиентов и поставщиков для каждого из 4 южных регионов (Волгоградская область, Краснодарский край, Ставропольский край и Ростовская область) до конца 2018 года.
- Обеспечение в 2016 году выход на точку безубыточности за счет оптимизации расходов и привлечения клиентов.
- Обеспечение до конца 2018 года покрытия убытков прошлых периодов.

Цели в области построения отношений с клиентами (сегментация):

- Приоритетные группы клиентов - предприятия агропромышленного комплекса, а также субъекты внешнеэкономической деятельности (в том числе обеспечивающие товарооборот между Российской федерацией и Республикой Казахстан) – что обеспечит рост клиентской базы;
- Текущая группа клиентов – существующие клиенты (Москва и Московская область) – что обеспечит удержание клиентской базы;
- Целевая группа клиентов – контрагенты и партнеры приоритетной группы клиентов из южных регионов РФ (Волгоградская область, Краснодарский край, Ставропольский край и Ростовская область) – перекрестная продажа, что обеспечит, в том числе, рост непроцентных доходов.

Цели в области управления рисками Банка и построения эффективной системы внутреннего контроля:

- Создание и внедрение инструментов оптимизации кредитных, валютных и рыночных рисков, управление результатами деятельности Банка с учетом показателей риска;
- Обеспечение Советом директоров эффективности работы структурных подразделений, входящих в систему контроля, с учетом масштаба и характера деятельности Банка.

Целью в области управления персоналом Банка является:

- Создание команды единомышленников, нацеленной на результат, достижение поставленных целей.

Основными направлениями реализации стратегии являются:

- Управление отношениями с клиентами;
- Каналы продаж и обслуживания;
- Ключевые активности;
- Ключевые ресурсы;
- Ключевые партнеры;
- Финансовые показатели реализации стратегии;
- Потоки доходов;
- Центры прибыли и центры расходов.

Банк будет поддерживать рентабельность активов на уровне не ниже 3%, а рентабельность капитала на уровне не ниже 5%, что соответствует ежегодному росту прибыли не менее чем на 280 млн. рублей.

Стратегия развития Банка не предусматривает активного привлечения средств физических лиц, и предполагаемый рост ресурсной базы (пассивов) будет обеспечен за счет привлечения средств участников Банка, в том числе и за счет увеличения Уставного капитала.

В своей стратегии Банк рассматривает дополнительно следующие направления развития: обслуживание товарооборота между Российской федерацией и Республикой Казахстан, обслуживание внешне-экономической деятельности корпоративных клиентов Банка и обслуживание экспертно-импортных операций по поставке сельскохозяйственной техники между Российской федерацией и Республикой Казахстан, в том числе компании Ростсельмаш (входит в число мировых лидеров сельхозмашиностроения).

По результатам реализации стратегии Банк ожидает следующие финансовые результаты:

- Рост активов более, чем в 2,5 раза и на 1 января 2019 года составит 9 504 млн. руб.;
- Рост кредитного портфеля более, чем в 3 раза и на 01.01.2019 года составит 1 581 млн. руб.;
- Предполагается сформировать резервы на сумму 218 млн. руб., что составляет не более 14% кредитного портфеля;
- Существенный рост портфеля МБК, который на 01.01.2019 года составит более, чем 2 700 млн. руб.;
- Рост портфеля ценных бумаг на более, чем 2 раза и на 01.01.2019 года составит 3 763 млн. руб.;
- Существенный рост собственного капитала на конец 2018 года составит 7 832 млн. рублей, что составляет более 82% всех пассивов Банка;
- Доля привлеченных средств физических лиц составит не более 7% всех пассивов;
- Доля ликвидных активов на конец 2018 года составит не менее 80% всех активов;
- Ежегодный финансовый результат в течение рассматриваемого периода предполагается положительный и за 2018 год составит не менее 320 млн. руб.

Как указано в Пояснении 4.5. после отчетной даты произошли изменения в структуре собственников Банка. Новые бенефициарные владельцы планируют поддерживать финансовое положение Банка в будущем.

### **1.2. Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном году на финансовые результаты деятельности Банка**

Наибольшее влияние на формирование убытка за 2015 год в сумме 180 186 тыс.руб. оказала отрицательная процентная маржа, которая сложилась из-за высокой доли просроченной ссудной задолженности, которая не генерировала процентный доход. Пассивы Банка формировались в большей степени за счет платных привлеченных ресурсов: депозитов физических лиц, субординированных займов при сохранении высокого уровня операционных расходов. Кроме того, высокая ключевая ставка в первой половине 2015 года повлекла за собой удорожание привлеченных по сделкам РЕПО кредитов, а также привела к удорожанию сделок СВОП. Наибольшее влияние на формирование доходной части оказало восстановление сформированных ранее резервов по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, уступленной по договорам цессий, а также такие банковские операции, как операции с ценными бумагами, операции на межбанковском рынке, оказание услуг клиентам.

Финансовые результаты за 2015 год по основным видам совершаемых операций отражены в отчете о финансовых результатах.

### **1.3. Непрерывность деятельности**

Настоящая годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность подготовлена на основе допущения о непрерывности деятельности. У участников и руководства Банка нет намерения или необходимости существенно снижать объемы операционной деятельности.

Руководство и участники намереваются далее развивать бизнес Банка в Российской Федерации в розничном, корпоративном и инвестиционном сегментах. Руководство полагает, что допущение о непрерывности деятельности применимо к Банку в связи с высоким показателем достаточности капитала и ликвидности Банка, а также наличия возможности пользоваться поддержкой участников Банка.

Важным направлением развития является управление рисками по всем основным областям риска. В число задач, поставленных руководством перед Банком, входит повышение качества кредитного портфеля, уменьшение количества дефолтных заемщиков в общем количестве заемщиков, которым одобряются заявки на кредит. С целью повышения эффективности процедур по обеспечению погашения кредитов Банк применяет различные подходы к взысканию просроченной задолженности.

Руководство регулярно рассматривает возможности повышения финансовой стабильности Банка за счет разработки новых продуктов, увеличения доли непроцентных комиссионных доходов, а также за счёт повышения эффективности бизнес-процессов и сокращения операционных расходов Банка.

В марте 2016 года Банком были получены требования от регулятора о частичной замене некоторых форм отчетности за период начиная с 30 сентября 2015 года в связи с корректировкой собственных средств (капитала). Руководство Банка в кратчайшие сроки предоставило ЦБ РФ необходимую информацию, связанную с исполнением требования, в связи с чем, регулятор с 4 апреля 2016 года отменил требование о корректировке собственных средств (капитала). В связи с исполнением требования ЦБ РФ о частичной замене отчетности Банк нарушил значения отдельных обязательных нормативов:

- Н1.1 за период с 30 сентября 2015 года по 3 апреля 2016 года,
- Н1.2 за период с 30 сентября 2015 года по 4 марта 2016 года,
- за период с 30 сентября 2015 года по 3 апреля 2016 года норматив Н6 был нарушен один раз.

Начиная с 4 апреля 2016 года и по дату подписания годовой отчетности Банк не нарушает обязательные нормативы. Руководство Банка считает, что выявленные недостатки не окажут негативного влияния на будущую деятельность Банка.



В течение 2015 года и в марте 2016 года Банком были получены требования о сокращении операций с физическими лицами, данное сокращение действует с 29 сентября 2015 года по 29 сентября 2016 года. В соответствии с требованиями ЦБ РФ Банку необходимо предоставлять регулятору дополнительную информацию, связанную с сокращением операций с физическими лицами. Указанные действия не оказывают существенного влияния на операции и деятельность Банка.

## 2. ОТЧЕТНЫЙ ПЕРИОД И ЕДИНИЦЫ ИЗМЕРЕНИЯ ГОДОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

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

Бухгалтерский баланс, Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам и Сведения об обязательных нормативах показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности на 1 января 2016 года составлены в валюте Российской Федерации и представлены в тысячах рублей. Отчет о финансовых результатах и Отчет о движении денежных средств представлены за 2015 год, составлены в валюте Российской Федерации и представлены в тысячах рублей.

Настоящая годовая отчетность планируется к утверждению участниками Банка 29 апреля 2016 года.

### Публикация годовой отчетности

В соответствии с требованиями п. 3.2 Указания Банка России от 25 октября 2013 года № 3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности» способ раскрытия годовой бухгалтерской отчетности определяется кредитной организацией самостоятельно. Отчетность считается раскрытой, если она размещена на официальном сайте кредитной организации в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» (далее - сайт кредитной организации) и (или) опубликована в средствах массовой информации.

Годовая отчетность Банка будет опубликована на сайте Банка в сети Интернет: <http://www.bcc-msk.ru/node/5>.

## 3. ИНФОРМАЦИЯ О НАЛИЧИИ БАНКОВСКОЙ ГРУППЫ

По состоянию на 1 января 2016 года Банк являлся дочерней организацией АО «Банк ЦентрКредит» (Республика Казахстан). Его доля участия в уставном капитале Банка составляла 100%.

По состоянию на 1 января 2016 и 2015 годов следующие акционеры, каждый из которых владел более 5% выпущенных акций АО «Банк ЦентрКредит», представлены в нижеприведенной таблице:

	Доля владения, %
Kookmin Bank CO LTD	41,94
Байсеитов Бахытбек Рымбекович	25,60
Международная Финансовая Корпорация (International Finance Corporation)	10,00
Прочие (индивидуально владеющие менее 5% акций)	22,46
<b>Итого</b>	<b>100,00</b>

Единственным конечным акционером (держателем 100% акций) Kookmin Bank CO LTD является KB Financial Group Inc.

#### **4. КРАТКИЙ ОБЗОР ОСНОВ ПОДГОТОВКИ ГОДОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ И ОСНОВНЫХ ПОЛОЖЕНИЙ ДОЧЕРНЕЙ ОРГАНИЗАЦИИ АО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ» ОБЩЕСТВА С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ «БАНК БЦК-МОСКВА»**

##### **4.1. Принципы и методы оценки и учета существенных операций и событий**

Годовая отчетность составлена в соответствии с Указаниями Банка России «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерского (финансовой) отчетности» № 3054-У от 4 сентября 2013 года (далее - «Указание № 3054-У») и сформирована Банком, исходя из действующих в Российской Федерации правил бухгалтерского учета и отчетности.

Бухгалтерский учет осуществлялся в соответствии с положениями Учетной политики Банка на 2015 год, которая, в свою очередь, отвечает требованиям действующего законодательства Российской Федерации по бухгалтерскому учету. Установленные способы ведения бухгалтерского учета применяются всеми структурными подразделениями Банка, независимо от их места расположения.

Изменения в Учетной политике 2015 года:

- введен порядок хранения первичных бухгалтерских документов в электронном виде;
- изменен порядок формирования и хранения документов аналитического и синтетического учета (в связи с изменениями нормативных документов Банка России);
- определены правила обработки учетной информации по переводам денежных средств клиентов - физических лиц в рамках системы «Интернет-клиент»;
- увеличен критерий существенности изменения текущей (справедливой) стоимости ценных бумаг в течение месяца с 10% до 20%;
- детализирован алгоритм определения текущей (справедливой) стоимости ценных бумаг;
- исключен раздел, описывающий правила бухгалтерского учета операций доверительного управления, в связи с прекращением соответствующей деятельности.

##### **Признание доходов и расходов**

Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в 2015 году 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.

По ссудам, активам (требованиям), отнесенным к IV-V категории качества, получение доходов признается неопределенным (проблемными или безнадежными), доходы не подлежат отражению на счетах доходов и начисляются на внебалансовых счетах. Процентный доход по задолженности IV-V категории качества признается Банком определенным на дату получения (фактического зачисления).

##### **Отражение активов и обязательств**

Активы принимаются к бухгалтерскому учету по их первоначальной стоимости. В дальнейшем, в соответствии с Положением ЦБ РФ «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» № 385-П от 16 июля 2012 года (далее – «Положение № 385-П») и иными нормативными актами ЦБ РФ, активы кредитной организации оцениваются (переоцениваются) по текущей (справедливой) стоимости либо путем создания резервов на возможные потери. В бухгалтерском учете результаты оценки (переоценки) активов отражаются с применением дополнительных счетов, корректирующих первоначальную стоимость актива, учитываемую на основном счете, либо содержащих информацию об оценке (переоценке) активов, учитываемых на основном счете по текущей (справедливой) стоимости (далее – «контрсчет»). Контрсчета предназначены для отражения в бухгалтерском учете изменений первоначальной стоимости активов в результате переоценки по текущей (справедливой)

стоимости, создания резервов при наличии рисков возможных потерь, а также начисления амортизации в процессе эксплуатации.

Обязательства отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с условиями договора в целях обеспечения контроля за полнотой и своевременностью их исполнения. В случаях, установленных Положением № 385-П и иными нормативными актами ЦБ РФ, обязательства также переоцениваются по текущей (справедливой) стоимости.

Данные положения не распространяются на переоценку средств в иностранной валюте:

- Учет операций в иностранной валюте ведется на тех же счетах второго порядка, на которых учитываются операции в рублях, с открытием отдельных лицевых счетов в соответствующих валютах. Пересчет данных аналитического учета в иностранной валюте в рубли (переоценка средств в иностранной валюте) осуществляется путем умножения суммы иностранной валюты на установленный ЦБ РФ официальный курс иностранной валюты по отношению к рублю.

Ниже приведены официальные курсы иностранной валюты по отношению к рублю и учетных цен на конец года, использованные Банком при составлении годовой отчетности:

	<b>1 января 2016 года</b>	<b>1 января 2015 года</b>
Руб./доллар США	72,8827	56,2584
Руб./евро	79,6972	68,3427
Руб./фунт стерлингов	107,9830	87,4199
Руб./тенге	0,215165	0,308257
Руб./швейцарский франк	73,5298	56,9763
Руб./белорусский рубль	0,00389476	0,00387989

### **Денежные средства**

Денежные средства и их эквиваленты включают в себя денежные средства в кассе, свободные остатки на корреспондентских и срочных счетах в ЦБ РФ с первоначальным сроком погашения не более 90 дней и средства в кредитных организациях с первоначальным сроком погашения не более 90 дней, не обремененные какими-либо договорными обязательствам.

Банк совершает операции с денежной наличностью и осуществляет их бухгалтерский учет в соответствии с законодательством Российской Федерации, в том числе нормативными актами ЦБ РФ, которые регламентируют общий порядок использования наличных денег, ведения кассовых операций, а также операций по сделкам купли-продажи юридических и физических лицами иностранной валюты, правила перевозки, хранения денежных средств, определения признаков платежеспособности и правила обмена банкнот и монет ЦБ РФ.

В аналитическом учете ведутся отдельные лицевые счета по видам валют, по хранилищу ценностей, а также по банкоматам.

### **Межбанковские расчеты**

В составе активов по межбанковским расчетам отражены средства Банка, размещенные на корреспондентском счете и счетах обязательных резервов в Банке России, на корреспондентских счетах в других кредитных организациях, расчеты с кредитными организациями по брокерским операциям, расчеты по незавершенным операциям с использованием банковских карт и прочие незавершенные расчеты Банка по собственным платежам.

В составе пассивов по межбанковским расчетам отражены размещенные в Банке средства других кредитных организаций, средства клиентов по незавершенным расчетам, незавершенные расчеты по операциям с использованием банковских карт и собственным платежам Банка.

Банк размещает средства в рублях на корреспондентском счете в Центральном банке, а также в рублях и иностранной валюте на корреспондентских счетах в банках – корреспондентах, в т. ч. в банках – нерезидентах. Также Банк ведет учет привлеченных средств на корреспондентских счетах банков-респондентов. Операции по корреспондентским счетам осуществляются в пределах средств, имеющих на счете.

Банк осуществляет депонирование обязательных резервов в Банке России в валюте Российской Федерации на счетах по учету обязательных резервов, открываемых отдельно по обязательствам кредитной организации в валюте Российской Федерации и по обязательствам кредитной организации в иностранной валюте. Размер и порядок депонирования устанавливается нормативными актами Банка России.

В составе требований и обязательств по незавершенным расчетам с использованием банковских карт отражаются расчеты с Платежными системами через расчетный банк, клиентами и организациями торговли с момента совершения операции и до момента получения электронных журналов из процессингового центра или с момента поступления электронного журнала до момента осуществления расчетов по совершенным операциям. Сроки учета средств по оспариваемым держателями банковских карт операциям определяются правилами Платежных систем.

Принципы формирования резервов по межбанковским расчетам регулируются Положением «О порядке формирования резервов на возможные потери», утвержденным Решением Совета Директоров Банка 30 сентября 2015 г. Настоящее Положение разработано в соответствии с Положением Банка России от 20 марта 2006 г. № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» (далее - Положение № 283-П).

При формировании резерва на возможные потери Банк исходит из принципа приоритета экономического содержания операций (сделок) над юридической формой.

#### **Межбанковские кредиты и депозиты**

Аналитический учет размещенных/привлеченных межбанковских кредитов (депозитов) и иных размещенных/привлеченных средств осуществляется на соответствующих лицевых счетах, открытых с учетом вида (кредит, депозит, иные размещенные/привлеченные средства) и сроков размещения, в разрезе банков-контрагентов и заключенных договоров (сделок).

Принципы формирования резервов по межбанковским расчетам регулируются Положением «О формировании резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности», утвержденным Решением Совета Директоров Банка 30 сентября 2015 года. Настоящее Положение разработано в соответствии с Положением Банка России от 26 марта 2004 г. № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности», с учетом изменений и дополнений (далее – Положение № 254-П).

Положение устанавливает порядок формирования резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности, к которым относятся денежные требования и требования, вытекающие из сделок с финансовыми инструментами.

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

## **Операции с клиентами**

Банк открывает счета клиентам на основании договора банковского счета.

Средства клиентов-организаций учитываются на счетах в разрезе организационно-правовых форм (финансовых, коммерческих и некоммерческих организаций) различных форм собственности (федеральной, государственной, негосударственной). Обособленно учитываются средства клиентов физических лиц – предпринимателей и физических лиц для осуществления безналичных расчетов. Средства по операциям платежных агентов, банковских платежных агентов, поставщиков, осуществляющих свою деятельность на основании федеральных законов №161-ФЗ «О национальной платежной системе» и №103-ФЗ «О деятельности по приему платежей физических лиц, осуществляемой платежными агентами», учитываются на соответствующих счетах обособленно от средств по основной деятельности клиентов.

Правовой режим банковских счетов, порядок осуществления операций по ним регулируется Гражданским кодексом, нормативными документами Банка России и договором.

Аналитический учет средств клиентов ведется на лицевых счетах по каждому клиенту.

## **Операции с ценными бумагами, средства и имущество (в части участия)**

### Пассивные операции Банка с ценными бумагами

В составе данной статьи отражаются обязательства по выпущенным Банком векселям. Учет выпущенных Банком ценных бумаг осуществляется по номинальной стоимости. При этом при размещении Банком дисконтного векселя сумма дисконта учитывается на отдельном лицевом счете с ежемесячным отражением амортизации.

При начислении обязательств по процентам (купонам) в расчет принимаются величина процентной ставки (в процентах годовых) и фактическое количество календарных дней в периоде обращения ценной бумаги либо в процентном (купонном) периоде.

При начислении дисконта в расчет принимаются сумма дисконта и фактическое количество календарных дней в периоде обращения векселя, начиная от даты составления до оговоренной на векселе даты предъявления. При этом, по векселям с оговоркой даты предъявления «по предъявлении, но не ранее определенного срока» период обращения исчисляется до даты, указанной в оговорке «не ранее», плюс один год (из расчета 365 или 366 дней в году) начиная с даты, указанной в векселе с оговоркой «не ранее».

Отражение в бухгалтерском учете начисленных за месяц процентов, дисконтов производится не позднее последнего рабочего дня месяца, в том числе за оставшиеся нерабочие дни, если последний рабочий день месяца не совпадает с его окончанием, а также доначисление процентов с указанной выше даты в день погашения долгового обязательства.

Аналитический учет векселей ведется на соответствующих счетах по срокам платежей по каждому векселю.

### Активные операции банка с ценными бумагами

Учетная политика Банка в отношении учета вложений в ценные бумаги (кроме векселей и закладных) определяется Приложением 10 к Положению № 385-П «Порядок бухгалтерского учета вложений (инвестиций) в ценные бумаги и операций с ценными бумагами» (далее – Порядок). Банк классифицирует ценные бумаги сторонних эмитентов (кроме учтенных векселей) в зависимости от целей приобретения в следующие категории:

- оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток: ценные бумаги, текущая (справедливая) стоимость которых может быть надежно определена; данные ценные бумаги классифицируются при первоначальном признании как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе приобретенные с целью продажи в краткосрочной (на срок до 12 месяцев с даты приобретения бумаги) перспективе. Под краткосрочной перспективой для целей совершения операций с ценными бумагами понимается период 12 месяцев с даты приобретения ценной

бумаги. Если ценная бумага не была продана в течение 12 месяцев с даты приобретения и ее текущая (справедливая) стоимость может быть надежно определена, она продолжает учитываться на тех же балансовых счетах. Ценные бумаги, классифицированные при приобретении как «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», не могут быть переклассифицированы в другую категорию и переносу на другие балансовые счета первого порядка не подлежат, кроме переноса на счет по учету долговых обязательств, не погашенных в срок, в случае если эмитент не погасил долговые обязательства в установленный срок;

- удерживаемые до погашения: ценные бумаги, являющиеся финансовыми активами с фиксированными или определяемыми платежами и фиксированным сроком погашения, которыми Банк твердо намерен и способен владеть до наступления срока погашения. Не погашенные в установленный срок долговые обязательства переносятся на счет по учету долговых обязательств, не погашенных в срок. Долговые обязательства «удерживаемые до погашения» не переоцениваются. При необходимости формируется резерв на возможные потери;
- имеющиеся в наличии для продажи: ценные бумаги, которые приобретаются с целью поддержания определенного уровня ликвидности и не могут быть определены в вышеуказанные категории. Ценные бумаги, классифицированные при приобретении как «имеющиеся в наличии для продажи», не могут быть переклассифицированы и переносу на другие балансовые счета первого порядка не подлежат, кроме переноса на счет по учету долговых обязательств, не погашенных в срок, в случае, если эмитент не погасил долговые обязательства в установленный срок, и случаев переклассификации долговых обязательств в категорию «удерживаемые до погашения» с перенесением на соответствующие балансовые счета и отнесением сумм переоценки на доходы или расходы.

Банк вправе принять решение о переклассификации приобретенных ценных бумаг в другие категории с учетом соблюдения условий, указанных в Учетной политике. В этом случае стоимость ценных бумаг подлежит переносу на балансовые счета по учету вложений в ценные бумаги соответствующей категории на день принятия решения о переклассификации.

Ценные бумаги принимаются к учету в момент приобретения по стоимости, которая включает в себя цену сделки по приобретению ценных бумаг, в том числе уплаченный процентный (купонный) доход – в части долговых ценных бумаг, и дополнительные издержки (затраты), прямо связанные с их приобретением. Исходя из принципа существенности, дополнительные издержки (затраты), прямо связанные с приобретением ценных бумаг, в их первоначальную стоимость могут не включаться, а признаваться в составе операционных расходов Банка в том месяце, в котором ценные бумаги приняты к учету. Такой критерий существенности составляет 1% от стоимости приобретения ценной бумаги. В дальнейшем стоимость ценных бумаг на балансе Банка оценивается (переоценивается) по текущей (справедливой) стоимости либо путем создания резерва на возможные потери.

Для долговых обязательств стоимость ценных бумаг после первоначального признания изменяется с учетом начисленного процентного (купонного) дохода (далее – ПКД), начисленного дисконта (если ценные бумаги приобретены ниже их номинальной стоимости), начисленной премии (если ценные бумаги приобретены выше их номинальной стоимости), начисляемых и получаемых с момента первоначального признания долговых обязательств. ПКД и начисленный дисконт учитываются на отдельных лицевых счетах «ПКД начисленный» и «Дисконт начисленный», открываемых на тех же балансовых счетах второго порядка, на которых учтена первоначальная стоимость ценных бумаг.

Начисленный ПКД и дисконт по ценным бумагам признаются в качестве процентного дохода с отражением по соответствующим символам отчета о прибылях и убытках в следующем порядке:

- при выплате эмитентом – на дату исполнения эмитентом своих обязательств по их выплате;
- во всех остальных случаях – на дату перехода прав на ценные бумаги.

По ценным бумагам, для которых доход признается определенным, в последний рабочий день месяца отнесению на доходы подлежат ПКД и дисконт, начисленные за истекший месяц, либо с даты приобретения/даты начала очередного процентного купонного периода.

При выбытии (реализации) ценных бумаг их стоимость увеличивается на сумму дополнительных издержек (затрат), прямо связанных с выбытием (реализацией). В соответствии с Учетной политикой Банка при реализации ценных бумаг учет финансовых результатов осуществляется по методу ФИФО – при выбытии (реализации) ценных бумаг: на себестоимость выбывающих списываются вложения в соответствующее количество первых по времени зачисления на балансовый счет второго порядка ценных бумаг этого выпуска.

Операции приобретения и выбытия векселей (в том числе срочные) и их погашения отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с общими принципами, изложенными в «Порядке бухгалтерского учета вложений (инвестиций) в ценные бумаги и операций с ценными бумагами» (далее - Порядок) и Учетной политике Банка.

Начиная с даты заключения сделки и до ближайшей из следующих дат: дата платежа или дата поставки векселей, Банк осуществляет внебалансовый учет в разделе «Г» требований и обязательств Банка по сделкам купли-продажи векселей. Требования и обязательства Банка по сделкам отражаются в балансовом учете при наступлении ближайшей из следующих дат: дата платежа или дата поставки векселей.

Требования и обязательства по оплате приобретаемых векселей (поставке денежных средств) отражаются в балансовом и внебалансовом учете в валюте платежа в размере суммы договора.

Требования и обязательства по поставке векселей отражаются в балансовом и внебалансовом учете в валюте номинала поставляемых векселей в сумме, равной сумме платежа по сделке, если валюта номинала векселей и валюта платежа совпадают. Если валюта номинала векселя и валюта платежа (валюта договора) не совпадают, то требования и обязательства по поставке векселей, номинированных в рублях, учитываются в сумме рублевого эквивалента суммы платежа по сделке по курсу Банка России, а требования и обязательства по поставке ценных бумаг, номинированных в иностранной валюте, учитываются в сумме валютного эквивалента суммы платежа по сделке, рассчитанного по курсу Банка России.

Номинированные в иностранной валюте векселя, которые не квалифицируются в соответствии с законодательством РФ как валютные ценности (место платежа – Российская Федерация, валюта платежа при погашении векселя - рубли), отражаются в бухгалтерском учете как векселя, номинированные в рублях.

Приобретенные Банком учтенные векселя первоначально отражаются по покупной стоимости на балансовых счетах по учету учтенных векселей по срокам погашения. В дальнейшем балансовая стоимость учтенных векселей увеличивается на начисленный дисконт/процент, который отражается на отдельных лицевых счетах соответствующего балансового счета. Аналитический учет ведется по векселедателям простых векселей в разрезе каждого векселя.

Срок обращения по векселям «по предъявлении, но не ранее» составляет период со дня составления векселя по дату истечения одного года со дня «не ранее». Просроченные векселя отражаются в сумме, подлежащей оплате (включая просроченные проценты).

Учетная политика Банка в отношении порядка создания резервов на возможные потери под учтенные Банком векселя, их корректировки; порядка списания векселей на просрочку, начисления при этом дисконта по просроченным векселям или процентов по просроченным векселям; порядка списания с баланса неполученных (просроченных) доходов по векселю; порядка списания с баланса просроченных векселей регулируется Положением № 254-П.

## **Метод оценки и учета резервов под обесценение**

Банк создаёт резервы под обесценение активов и резервы условных обязательств на основании внутренних методик, разработанных в соответствии с требованиями Положений № 254-П и № 283-П.

Формирование резерва осуществляется по следующим категориям ссудной задолженности:

- предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты, в том числе межбанковские кредиты (депозиты, займы), прочие размещенные средства, включая требования на получение (возврат) долговых ценных бумаг, акций и векселей, предоставленных по договору займа;
- учтенные векселя;
- суммы, уплаченные Банком бенефициару по банковским гарантиям, но не взысканные с принципала;
- денежные требования Банка по сделкам финансирования под уступку денежного требования (факторинг);
- требования Банка по приобретенным по сделке правам (требованиям) (уступка требования);
- требования Банка по приобретенным на вторичном рынке закладным;
- требования Банка по сделкам продажи (покупки) финансовых активов с отсрочкой платежа (поставки финансовых активов);
- требования Банка к плательщикам по оплаченным аккредитивам (в части непокрытых экспортных и импортных аккредитивов);
- требования к контрагенту по возврату денежных средств по второй части сделки по приобретению ценных бумаг или иных финансовых активов с обязательством их обратного отчуждения;
- требования Банка, как лизингодателя, к лизингополучателю по операциям финансовой аренды (лизинга).

Резерв формируется в пределах суммы основного долга с учетом обеспечения в порядке, установленном главой 6 Положения № 254-П.

Оценка кредитного риска, классификация и оценка ссуды, определение размера расчетного резерва и резерва производятся при возникновении оснований, предусмотренных Положением № 254-П, но не реже одного раза в месяц на отчетную дату. Оценка кредитного риска и определение резерва по ссудам, сгруппированным в портфель однородных ссуд, производится в соответствии с требованиями Положения № 254-П.

Резервы на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности формируются (регулируются) не реже, чем ежемесячно, по состоянию на отчетную дату в соответствии с требованиями нормативных документов Банка России и внутренних положений Банка. За счет сформированного резерва производится списание нереальной для взыскания ссудной задолженности Банка в соответствии с требованиями внутренних положений Банка.

## **Средства и имущество (в части расчетов с дебиторами и кредиторами)**

Дебиторская задолженность, возникающая в валюте Российской Федерации, отражается в учете в рублях в сумме фактической задолженности, а возникающая в иностранной валюте – в рублевом эквиваленте валютной дебиторской задолженности или иностранной валюте без учета переоценки в соответствии с официальным курсом ЦБ РФ.

Кредиторская задолженность, возникающая в валюте Российской Федерации, отражается в учете в рублях в сумме фактической задолженности, а возникающая в иностранной валюте – в рублевом эквиваленте валютно-кредиторской задолженности по официальному курсу на дату постановки задолженности на учет (с последующей переоценкой).



### **Средства и имущество (в части собственных основных средств)**

Под основными средствами понимается часть имущества со сроком полезного использования, превышающим 12 месяцев, используемого в качестве средств труда для оказания услуг, управления Банком, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями. Лимит стоимости предметов для принятия к бухгалтерскому учету в составе основных средств устанавливается в размере 40 000 рублей (без учета НДС). Имущество, стоимостью менее 40 000 рублей (без учета НДС) списывается на расходы при передаче в эксплуатацию согласно Акта о приеме-передаче объекта основных средств (учитываются в составе материальных запасов). Приобретаемые основные средства и нематериальные активы, используемые при оказании банковских операций и сделок, принимаются к учету по стоимости приобретения. К основным средствам также относится комплект компьютерной техники: монитор и системный блок, стоимостью не менее 40 000 рублей (без учета НДС).

Стоимость объектов основных средств, находящихся у Банка на праве собственности, погашается посредством начисления амортизации в течение срока его полезного использования. Сроком полезного использования признается период, в течение которого объект основных средств служит для выполнения целей деятельности Банка. Срок полезного использования определяется Банком самостоятельно на дату ввода в эксплуатацию данного объекта амортизируемого имущества. При определении срока полезного использования основных средств Банком применяется классификация основных средств, включаемых в амортизационные группы, утвержденная Постановлением Правительства Российской Федерации от 1 января 2002 года № 1. Начисление амортизации объектов основных средств производится линейным способом. Годовая сумма амортизационных отчислений определяется исходя из первоначальной стоимости или текущей (восстановительной) стоимости (в случае проведения переоценки) объекта основных средств и нормы амортизации, исчисленной исходя из срока полезного использования этого объекта. В течение отчетного года амортизационные отчисления по объектам основных средств начисляются ежемесячно в размере 1/12 годовой суммы.

### **Средства и имущество (в части арендованных основных средств)**

К основным средствам относятся капитальные вложения в арендованные объекты основных средств, если в соответствии с заключенным договором аренды эти капитальные вложения являются собственностью арендатора.

Стоимость имущества, полученного в текущую аренду, учитывается у арендатора на внебалансовом счете по учету арендованных основных средств.

Сумма арендной платы подлежит отнесению арендатором на расходы не позднее установленного договором аренды срока ее уплаты.

### **Средства и имущество (в части выбытия/реализации имущества)**

Имущество выбывает из Банка в результате:

- перехода права собственности (в том числе при реализации);
- списания вследствие непригодности к дальнейшему использованию (в результате морального или физического износа, ликвидации при авариях, стихийных бедствиях и иных чрезвычайных ситуациях). Учет выбытия основных средств, нематериальных активов и материальных запасов ведется на счете по учету выбытия (реализации) имущества.

Аналитический учет на этом счете ведется в разрезе каждого выбывающего объекта основных средств, нематериальных активов, предмета или вида материальных ценностей.

### **Средства и имущество (в части доходов и расходов будущих периодов)**

Формирование финансовых результатов при списании доходов и расходов будущих периодов осуществляется ежемесячно. Учет сумм, единовременно полученных (уплаченных) и подлежащих отнесению на доходы (расходы) в последующих отчетных периодах, ведется с учетом следующего: суммы доходов (расходов) будущих периодов относятся на счета по учету доходов (расходов) пропорционально прошедшему временному интервалу. Временной интервал отнесения сумм доходов (расходов) на счета по учету доходов (расходов) принимается равным одному месяцу. Не позднее последнего рабочего дня месяца суммы доходов и расходов будущих периодов, приходящиеся на соответствующий месяц, относятся на счета по учету доходов и расходов.

### **Средства и имущество (в части прочих средств и имущества)**

В составе материальных запасов учитываются материальные ценности, используемые для оказания услуг, управленческих и хозяйственных нужд. Порядок учета материальных запасов регламентируется Приложением 9 к Положению № 385-П. В бухгалтерском учете материальные запасы подразделяются на запасные части, материалы, инвентарь и принадлежности, издания и внеоборотные активы. Материальные запасы (кроме внеоборотных запасов) списываются на расходы Банка при их передаче в эксплуатацию. Учет НДС осуществляется в момент списания материальных запасов. Внеоборотные активы списываются только при его выбытии либо при принятии решения о направлении имущества, приобретенного по договорам отступного, залога, для использования в собственной деятельности. Запасы материальных ценностей списываются в эксплуатацию по стоимости каждой единицы.

### **Капитал и фонды, прибыль (убытки), распределение прибыли**

Капитал – величина собственных средств Банка, определенная на основании методики, установленной Положением 28 декабря 2012 года N 395-П «Положение о методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («БАЗЕЛЬ III»)» (далее – Положение № 395-П).

Порядок определения финансовых результатов и их распределения регламентируется п. 7.2, 7.3 ч. 2 Положения №385-П, а также Приложением 3 к Положению №385-П. Учет финансового результата текущего года ведется на балансовых счетах второго порядка балансового счета 706 «Финансовый результат текущего года». Учет доходов и расходов ведется нарастающим итогом с начала года. Прибыль (убыток) текущего года показывается как разница между доходами и расходами по строке 321 (превышения расходов над доходами по строке 322) Приложения 8 «Баланс кредитной организации». В первый рабочий день нового года после составления бухгалтерского баланса на 1 января остатки со счетов по учету доходов и расходов переносятся на соответствующие счета по учету финансового результата прошлого года. Учет финансового результата прошлого года ведется на балансовых счетах второго порядка балансового счета 707 «Финансовый результат текущего года». Прибыль (убыток) прошлого года показывается как разница между доходами и расходами по строке 324 (превышение расходов над доходами по строке 327) Приложения 8 «Баланс кредитной организации» к Положению № 385-П.

Банк производит распределение прибыли по итогам года по решению его участников. Направления использования определяются на основании решений исполнительного органа управления Банка в соответствии с утвержденными во внутренних документах Банка полномочиями. В соответствии с действующим законодательством и Уставом Банка, его положением о фондах и порядке использования распределенной прибыли, прибыль, остающаяся в распоряжении Банка после уплаты обязательных платежей в бюджет, распределяется по соответствующим фондам, согласно утвержденным нормативам.

В случае получения Банком убытка по результатам его деятельности производятся только обязательные платежи в бюджет.

Создание и использование фондов Банка осуществляется в соответствии с действующим законодательством и Уставом Банка. Банк создает резервный фонд в размере, предусмотренным Уставом (ст. 30 Федерального закона № 14-ФЗ от 08 февраля 1998 года «Об обществах с ограниченной ответственностью»). Этот фонд используется по строго

целевому назначению (покрытие убытков отчетного года). Банк создает фонды специального назначения на отдельных лицевых счетах балансового счета 10801. Перечень и порядок образования этих фондов устанавливается учредительными документами.

### **Внебалансовые обязательства**

В составе внебалансовых обязательств отражаются неиспользованные кредитные линии по предоставлению кредитов, неиспользованные лимиты по предоставлению средств в виде «овердрафт» и под «лимит задолженности», обязательства Банка по выданным гарантиям и поручительствам за третьих лиц, предусматривающим исполнение обязательств в денежной форме. Учет производится по договорным суммам в разрезе заключенных договоров.

Принципы формирования резервов по внебалансовым обязательствам утверждены Положением «О порядке формирования резервов на возможные потери», в редакции, утвержденной Советом Директоров 30 сентября 2015 года. Настоящее Положение разработано в соответствии с Положением № 283-П.

Резерв на возможные потери формируется по:

- балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, за исключением балансовых активов, указанных в пункте 2.3 Положения;
- условным обязательствам кредитного характера, отраженным на внебалансовых счетах;
- срочным сделкам, определяемым в качестве таковых Положением № 385-П, исполнение которых (дата расчетов по которым) осуществляется сторонами не ранее третьего рабочего дня после дня их заключения;
- требованиям по получению процентных доходов по кредитным требованиям;
- прочим возможным потерям и обязательствам некредитного характера.

Под возможными потерями Банка понимается риск понесения убытков в будущем по причине возникновения одного или нескольких следующих обстоятельств:

- неисполнение (ненадлежащее исполнение) обязательств контрагентами (организациями, физическими лицами, кредитными организациями-корреспондентами) Банка по заключенным сделкам (совершенным операциям) или вследствие неисполнения обязательств лицом, надлежащее исполнение обязательств которого обеспечивается принятым на себя Банком обязательством;
- обесценение (снижение стоимости) активов Банка;
- увеличение объема обязательств и/или расходов Банка по сравнению с ранее отраженными в бухгалтерском учете.

### ***4.2. Характер и величина корректировок, связанных с изменением учетной политики и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка***

Изменения в Учетную политику, влияющие на сопоставимость показателей деятельности, в течение 2015 года не производились.

### ***4.3. Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках на конец отчетного периода***

В процессе применения учетной политики руководство должно делать оценки и допущения в отношении балансовой стоимости активов и обязательств, которые не являются очевидными из других источников. Оценочные значения и лежащие в их основе допущения формируются исходя из прошлого опыта и прочих факторов, которые считаются уместными в конкретных обстоятельствах. Фактические результаты могут отличаться от данных оценок.

Оценки и связанные с ними допущения регулярно пересматриваются. Изменения в оценках отражаются в том периоде, в котором оценка была пересмотрена, если изменение влияет только на этот период, либо в том периоде, к которому относится изменение, и в будущих периодах, если изменение влияет как на текущие, так и на будущие периоды.

Ниже приведены основные допущения относительно будущего и другие основные источники неопределенности в оценках на конец отчетного периода, которые с большой долей вероятности могут приводить к существенным корректировкам балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года.

#### **Резерв на возможные потери по ссудам и дебиторской задолженности**

Банк регулярно проводит оценку имеющейся задолженности по займам, дебиторской задолженности и имущества, полученного по договорам отступного, на предмет обесценения. Резервы на возможные потери по ссудам создаются для признания понесенных убытков от обесценения в портфеле займов и дебиторской задолженности. Банк считает учетные оценки, связанные с резервом на возможные потери по займам и дебиторской задолженности, ключевым источником неопределенности в оценках в связи с тем, что (а) они сильно подвержены изменениям из периода в период, поскольку предположения о будущих нормах потерь и оценка потенциальных убытков по обесцененным займам и дебиторской задолженности основаны на фактических показателях, имеющихся на текущую дату, и (б) при наличии существенной разницы между оценочным значением убытка и фактически понесенными Банком убытками потребуются формирование резервов, которые могут оказать существенное влияние на годовую отчетность Банка в последующие периоды.

Банк использует суждение руководства для оценки суммы любого резерва под обесценение в случаях, когда заемщик имеет финансовые трудности и имеется мало исторических данных в отношении аналогичных займов.

Резервы на возможные потери по финансовым активам в годовой отчетности определяются на основе существующих экономических и политических условий. Банк не в состоянии предсказать, какие изменения произойдут в Российской Федерации, и какое влияние эти изменения могут иметь на адекватность резервов на возможные потери по финансовым активам в будущие периоды.

#### **Оценка финансовых инструментов**

Для оценки справедливой стоимости финансовых инструментов Банк использует методы оценки, учитывающие исходные данные, основанные на наблюдаемых рыночных данных. Для этих целей в Банке разработан и реализован Порядок определения текущей справедливой стоимости ценных бумаг и производных финансовых инструментов.

Под текущей (справедливой) стоимостью понимается цена, которая может быть получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства при проведении операции на добровольной основе на основном (или наиболее выгодном) рынке на дату оценки в текущих рыночных условиях независимо от того, является ли такая цена непосредственно наблюдаемой или рассчитывается с использованием другого метода оценки.

Для определения и раскрытия информации о справедливой стоимости финансовых инструментов Банк использует следующую иерархию в соответствии с методами оценки:

- Уровень 1: котируемые цены (некорректируемые) на активных рынках для идентичных активов или обязательств;
- Уровень 2: методы оценки, для которых все исходные данные, оказывающие существенное влияние на справедливую стоимость, прямо или косвенно наблюдаются на рынке;
- Уровень 3: методы оценки, для которых исходные данные, оказывающие существенное влияние на справедливую стоимость, не основанные на информации, наблюдаемой на рынке.

Под активным рынком понимается рынок, на котором операции с активом или обязательством проводятся с достаточной частотой и в достаточном объеме, позволяющем получать информацию об оценках на постоянной основе с учетом того, что данная информация является публикуемой и общедоступной.

Банк проверяет принятые методы оценки справедливой стоимости финансовых инструментов на необходимость их уточнения не реже одного раза в год.

#### **Отложенные налоговые активы и обязательства**

В 2015 году Банк признал результат по отложенным налоговым активам и обязательствам в соответствии с Положением Банка России от 25 ноября 2013 года № 409-П «Положение о порядке бухгалтерского учета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов».

Балансовая стоимость отложенных налоговых активов пересматривается на конец каждого отчетного периода и уменьшается, если вероятность наличия в будущем налогооблагаемой прибыли, достаточной для полного или частичного использования этих активов, более не является высокой.

Отложенные налоговые активы и обязательства по налогу на прибыль рассчитываются с использованием ставок налогообложения (а также положений налогового законодательства), которые были утверждены или практически утверждены законодательством на отчетную дату и, как предполагается, будут действовать в период реализации налогового актива или погашения обязательства.

Оценка отложенных налоговых обязательств и активов отражает налоговые последствия намерений Банка (по состоянию на конец отчетного периода) в отношении способов возмещения или погашения балансовой стоимости активов и обязательств.

Отложенный налоговый актив не признан Банком в связи с принятыми осторожными оценками в части налогооблагаемой прибыли, позволяющей возместить отложенный налоговый актив.

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

В соответствии с Указанием № 3054-У событием после отчетной даты (далее - «СПОД») признается факт деятельности Банка, который происходит в период между отчетной датой и датой подписания годовой отчетности и который оказывает или может оказать существенное влияние на его финансовое состояние на отчетную дату и результаты деятельности за отчетный год.

Информация считается существенной, если ее непредставление или искажение могут повлиять на экономические решения пользователей, принятые на основе финансовой отчетности. Существенность зависит от размера статьи учета или ошибки, оцениваемых в конкретных условиях их непредставления или искажения. Таким образом, существенность скорее определяет пороговое значение или точку отсечения, нежели является основной качественной характеристикой, которой должна обладать информация, чтобы быть полезной.

К СПОД относятся:

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

События, подтверждающие существовавшие на отчетную дату условия, в которых Банк вел свою деятельность, отражены в годовой отчетности за 2015 год и включают в себя корректировки, связанные с расчетами по хозяйственной деятельности Банка, комиссионными доходами и расходами, начислением отложенного налогового обязательства. Эффект от корректирующих событий после отчетной даты не оказал значительного влияния на финансовую отчетность Банка.

События, свидетельствующие о возникших после отчетной даты условиях, в которых Банк ведет свою деятельность, раскрыты в настоящей пояснительной информации в разделе «События, свидетельствующие о возникших после отчетной даты условиях, в которых Банк ведет свою деятельность», и не отражены никакой другой форме годовой отчетности за 2015 год.

#### **4.5. Описание характера некорректирующего события после отчетной даты**

В декабре 2015 года Единственный участник Банка принял решение о продаже доли участия в уставном капитале Банка (Решение единственного участника от 10 декабря 2015 года).

20 января 2016 года состоялась сделка между Единственным участником Банка - АО «Банк ЦентрКредит» (Республика Казахстан) и группой инвесторов – 11 физическими лицами, гражданами Российской Федерации, по купле-продаже 100% доли участия в уставном капитале Банка.

1 февраля 2016 года в ЕГРЮЛ (Единый Государственный Реестр Юридических Лиц) была внесена запись о смене участников Банка.

30 марта 2016 года состоялась сделка между ООО «АПК-Инвест» (Участником которого с долей 99,9% является ООО «Азовский портовый элеватор») и Участником Банка Владимировой Людмилой Александровной по купле-продаже 9,1% доли участия в уставном капитале Банка.

21 апреля 2016 года в ЕГРЮЛ (Единый Государственный Реестр Юридических Лиц) была внесена очередная запись о смене одного из участников Банка.

Данные о составе участников Банка и их долях в уставном капитале Банка, а также лицах, оказывающих существенное (прямое или косвенное) влияние на решения, принимаемые органами управления Банка, по состоянию на 27 апреля 2016 года представлены в следующей таблице:

Участники банка			Участник, указанного в гр.2, владеющей долей в уставном капитале более 1%	Участник, указанного в гр.4, владеющей долей в уставном капитале более 5%
№ п/п	Ф.И.О. физического лица, владеющей долей в уставном капитале Банка	Принадлежащие участнику доля Банка (% голосов к общему кол-ву голосов в уставном капитале Банка)		
1	2	3	4	5
1	Грин Андрей Дмитриевич	9,09	Грин Андрей Дмитриевич	Грин Андрей Дмитриевич
2	Русакова Роза Михайловна	9,09	Русакова Роза Михайловна	Русакова Роза Михайловна
3	Эсенева Руслан Салыхович	9,09	Эсенева Руслан Салыхович	Эсенева Руслан Салыхович
4	Богоста Наталья Васильевна	9,09	Богоста Наталья Васильевна	Богоста Наталья Васильевна
5	Денинг Виталий Николаевич	9,09	Денинг Виталий Николаевич	Денинг Виталий Николаевич
6	Филиппенко Алексей Николаевич	9,09	Филиппенко Алексей Николаевич	Филиппенко Алексей Николаевич
7	Сивоконь Ирина Ивановна	9,09	Сивоконь Ирина Ивановна	Сивоконь Ирина Ивановна
8	Поддубова Екатерина Кузьминична	9,09	Поддубова Екатерина Кузьминична	Поддубова Екатерина Кузьминична
9	Мартынов Андрей Сергеевич	9,09	Мартынов Андрей Сергеевич	Мартынов Андрей Сергеевич
10	Ситдикова Наталья Васильевна	9,09	Ситдикова Наталья Васильевна	Ситдикова Наталья Васильевна
11	ООО «АПК-Инвест»	9,10	ООО «АПК-Инвест»	ООО «АПК-Инвест»

Предполагается, что до конца 2016 года ООО «АПК-Инвест» выкупит у физических лиц (Участников Банка) оставшиеся доли Банка (90,9%) и станет единственным участником Банка, после чего будет проходить процесс оформления, изменения названия Банка, внесения изменений в уставные документы Банка, а также возможного изменения юридического адреса Банка.

16 февраля 2016 года субординированный займ, номинированный в долларах США, был конвертирован в российские рубли по курсу Банка России на дату заключения дополнительного соглашения 77,7792. Одновременно была изменена процентная ставка с 6,4% по долговому обязательству в долларах США на 3,65% по долговому обязательству в российских рублях, изменен срок с 15 лет на срок «без указания срока возврата». Кроме того, 16 февраля 2016 года была изменена процентная ставка по субординированному займу, номинированному в российских рублях, со ставки «ставка рефинансирования Банка России плюс 3,5%» (11,75% на 1 января 2016 года) на процентную ставку 3,65%. Эти меры позволяют Банку снизить процентные расходы и перевести субординированный займ в состав источников добавочного капитала в соответствии с Положением №395-П.

В марте 2016 года Банку были направлены акт и решение налоговых органов в связи с проведенной проверкой по вопросу правильности исчисления и своевременности уплаты земельного налога в 2012-2014 годах на сумму 12 572 тыс.руб. На дату подписания годовой отчетности решение налоговых органов не вступило в законную силу. В соответствии со статьями 101.2, 139.1 Налогового Кодекса Банк имеет право обжаловать решение налоговых органов путем подачи апелляционной жалобы. По состоянию на 1 апреля 2016 года Банк создал резерв - оценочное обязательство некредитного характера по данному риску в сумме 6 286 тыс.руб.

#### ***4.6. Информация об изменениях в учетной политике Банка на следующий отчетный год***

Изменения в Учетной политике 2016 года:

- изменен порядок бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено в соответствии с Положением Банка России от 22.12.2014 №448-П;
- изменен порядок бухгалтерского учета премий, уменьшающих процентные доходы по долговым обязательствам;
- изменен порядок определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода в части, вступившей в силу с 1 января 2016 года в соответствии с Положением Банка России от 22.12.2014 №446-П;
- изменен порядок бухгалтерского учета вознаграждений работникам в соответствии с Положением Банка России от 15.04.2015 №465-П;
- введена возможность единовременного списания на расходы нематериальных активов в сумме, не превышающей 4 тыс.руб. (без учета НДС);
- изменен период проведения операций, отражаемых оборотами СПОД.

#### ***4.7. Информацию о характере и величине существенных ошибок по каждой статье годовой отчетности за каждый предшествующий период***

Существенных ошибок по каждой статье годовой отчетности за каждый предшествующий период не выявлено. Замена годовой отчетности не осуществлялась.

## **5. КОРРЕКТИРОВКИ ПРЕДЫДУЩЕГО ПЕРИОДА И ИЗМЕНЕНИЕ КЛАССИФИКАЦИИ**

### **Корректировки**

В годовой отчетности по состоянию на 1 января 2016 года производилась корректировка собственных средств (капитала) в связи с требованиями ЦБ РФ, произведены изменения форм: Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (форма 0409808), Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (форма 0409813).

В годовой отчетности по состоянию на 1 января 2015 года не производились изменения классификации статей бухгалтерского баланса и отчета о финансовых результатах для приведения ее в соответствие с формой представления отчетности на 1 января 2016 года,

за исключением корректировки величины Показателей, уменьшающих сумму основного и дополнительного капитала (строка 1.10 Раздела 1 Отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам) на сумму (884 004).

## 6. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К БУХГАЛТЕРСКОМУ БАЛАНСУ

### 6.1. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и остатки в ЦБ РФ представлены следующим образом:

	1 января 2016 года	1 января 2015 года
Средства кредитных организаций в ЦБ РФ	170 777	126 791
Денежные средства	161 183	77 782
<b>Итого денежные средства и остатки в ЦБ РФ</b>	<b>331 960</b>	<b>204 573</b>

На 1 января 2016 и 2015 года обязательный резерв в ЦБ РФ, включенный в счета в ЦБ РФ, составляет 69 492 тыс. руб. и 59 178 тыс. руб., соответственно. Банк обязан депонировать обязательные резервы в ЦБ РФ на постоянной основе.

Денежные средства и их эквиваленты, представленные в отчете о движении денежных средств, включают в себя следующие компоненты:

	1 января 2016 года	1 января 2015 года
Денежные средства и остатки в ЦБ РФ	331 960	204 573
Средства в банках со сроком погашения до 90 дней	943 218	351 702
<b>Итого денежные средства и их эквиваленты</b>	<b>1 275 178</b>	<b>556 275</b>
За вычетом обязательных резервов	-69 492	-59 178
<b>Итого денежные средства и их эквиваленты</b>	<b>1 205 686</b>	<b>497 097</b>

### 6.2. Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность

Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, представлены следующим образом:

	1 января 2016 года	1 января 2015 года
<b>Ссуды и средства, предоставленные клиентам – кредитным организациям, всего</b>	<b>604 854</b>	<b>884 265</b>
из них:		
Прочие размещенные средства в банках-резидентах	345 874	136 493
Ссуды, предоставленные банкам-нерезидентам	145 766	-
Расчеты с валютными и фондовыми биржами	113 214	89 096
Ссуды, предоставленные банкам-резидентам	-	658 676
<b>Ссуды, предоставленные клиентам, не являющимся кредитными организациями, всего</b>	<b>538 856</b>	<b>2 030 254</b>
из них:		
Ссуды, предоставленные юридическим лицам	326 874	1 723 101
Ссуды, предоставленные физическим лицам	211 982	307 153
<b>Итого ссуды, предоставленные клиентам</b>	<b>1 143 710</b>	<b>2 914 519</b>
За вычетом резерва на возможные потери	-410 623	-790 826
<b>Итого ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность</b>	<b>733 087</b>	<b>2 123 693</b>



	<b>1 января 2016 года</b>	<b>1 января 2015 года</b>
<b>Анализ по секторам экономики:</b>		
Финансы	632 290	884 265
Торговля	132 926	996 577
Производство и машиностроение	104 343	221 928
Недвижимость и строительство	32 191	292 147
Сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	29 978	29 978
Услуги финансовой аренды	-	170 359
Прочее	-	12 112
Физические лица	211 982	307 153
<b>Итого ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, до вычета резерва</b>	<b>1 143 710</b>	<b>2 914 519</b>
<b>За вычетом резерва на возможные потери</b>	<b>-410 623</b>	<b>-790 826</b>
<b>Итого ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность</b>	<b>733 087</b>	<b>2 123 693</b>

Ссуды физическим лицам представлены следующими кредитными продуктами:

	<b>Общая сумма</b>	<b>За вычетом резерва на возможные потери</b>	<b>Чистая сумма</b>
<b>1 января 2016 года</b>			
Потребительские кредиты	113 935	-44 252	69 683
Ипотечное кредитование и жилищное строительство	98 047	-73 041	25 006
	<b>211 982</b>	<b>-117 293</b>	<b>94 689</b>
<b>1 января 2015 года</b>			
Потребительские кредиты	205 886	-36 816	169 070
Ипотечное кредитование и жилищное строительство	101 267	-15 935	85 332
	<b>307 153</b>	<b>-52 751</b>	<b>254 402</b>

Представленные ниже сведения о качестве активов Банка подготовлены на основе отчетности по форме 0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации», установленной приложением 1 к Указанию ЦБ РФ «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в центральный банк российской федерации» от 12 ноября 2012 года N 2332-У (далее – «Указание №2332-У») (в тыс. руб.).

По состоянию на 1 января 2016 года:

Номер строки	Состав активов	Сумма требования	Категория качества					Просроченная задолженность				Резерв на возможные потери						
			I	II	III	IV	V	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	расчетный	расчетный с учетом обеспечения	фактически сформированный				
														итого	II	III	IV	V
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19
1	Требования к кредитным организациям, всего, в том числе:	1 824 179	1 824 179															
1.1	корреспондентские счета	934 541	934 541					X	X	X	X		X					
1.2	межбанковские кредиты и депозиты	147 223	147 223															
1.3	учтенные векселя	344 416	344 416															
1.4	вложения в ценные бумаги	360 498	360 498															
1.5	требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)																	
1.6	требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг																	
1.7	прочие активы	956	956															
1.7.1	в том числе требования, признаваемые ссудами																	
1.8	требования по получению процентных доходов по требованиям к кредитным организациям	36 545	36 545									X	X					

Номер строки	Состав активов	Сумма требования	Категория качества					Просроченная задолженность				Резерв на возможные потери						
								до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	расчет-ный	расчет-ный с учетом обеспечения	фактически сформированный				
			I	II	III	IV	V							итого	II	III	IV	V
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19
2	Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе:	1 562 741	1 144 371	21 602			396 768		4 773		349 368	391 484	386 711	392 211	216			391 995
2.1	предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	138 277		8 379			129 898				129 898	129 982	129 982	129 982	84			129 898
2.2	учтенные векселя																	
2.3	требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	47 400					47 400		4 773			47 400	42 627	42 627				42 627
2.4	вложения в ценные бумаги	993 006	993 006															
2.5	требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг																	
2.6	прочие активы	214 763	121 381				93 382				93 382	93 382	93 382	93 382				93 382
2.6.1	в том числе требования, признаваемые ссудами	121 381	121 381															
2.7	требования по получ. проц. доходов по треб. к юридич. лицам (кроме кред.организаций)	28 098	22 415	185			5 498				5 498	X	X	5 500	2			5 498
2.8	задолженность по ссудам, предост. субъектам малого и среднего предпринимат., из общего объема требований к юр. лицам	141 197	7 569	13 038			120 590				120 590	120 720	120 720	120 720	130			120 590
2.8.1	в том числе учтенные векселя																	
3	Предоставленные физическим лицам ссуды(займы) и прочие треб. к физ. лицам, всего, в том числе:	212 810	50 215	1 715	34 767	10 147	115 966				116 231	134 253	119 389	122 133	200	703	5 264	115 966
3.1	жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)																	
3.2	ипотечные ссуды	98 046	18 248		2 381	10 043	67 374				69 755	73 041	73 041	73 041		500	5 167	67 374
3.3	автокредиты																	
3.4	иные потребительские ссуды	108 512	31 115	1 705	31 936	90	43 666				43 666	58 981	44 117	44 117	199	162	90	43 666
3.5	прочие активы	2 299			87		2 212					2 231	2 231	2 231		19		2 212
3.5.1	в том числе требования, признаваемые ссудами																	
3.6	требования по получению процентных доходов по требованиям к физическим лицам	3 953	852	10	363	14	2 714				2 810	X	X	2 744	1	22	7	2 714

Номер строки	Состав активов	Сумма требования	Категория качества					Просроченная задолженность				Резерв на возможные потери						
			I	II	III	IV	V	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	расчетный	расчетный с учетом обеспечения	фактически сформированный по категориям качества				
														итого	II	III	IV	V
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19
4	Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, итого, (стр.1+стр.2+стр.3) из них	3 599 730	3 018 765	23 317	34 767	10 147	512 734		4 773		465 599	525 737	506 100	514 344	416	703	5 264	507 961
4.1	ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, всего, в том числе:	1 146 452	669 952	23 122	34 317	10 133	408 928		4 773		363 909	430 124	410 487	410 487	413	662	5 257	404 155
4.1.1	ссуды, классифицированные в соответствии с пунктом 3.10 Положения Банка России № 254-П, всего	142 562	48 519		29 340	10 043	54 660				54 660	74 297	59 971	59 971		144	5 168	54 659
4.1.1.1	в том числе в отчетном периоде	57 013	46 970			10 043	X				X	5 168	5 168	5 168			5 168	X
4.1.2	ссуды, классифицированные в соответствии с подпунктом 3.14.3 пункта 3.14 Положения Банка России N 254-П, всего:																	
4.1.2.1	в том числе в отчетном периоде						X				X							X
	Справочно:																	
5	Предоставленные акционерам/участникам ссуды и требования по получению процентных доходов по таким ссудам																	
6	Ссуды, предоставленные на льготных условиях, всего:																	
6.1	в том числе акционерам/участникам																	
7	Требования по реструктурированной задолженности по ссудам и приравненной к ним задолженности																	

По состоянию на 1 января 2015 года:

Номер строки	Состав активов	Сумма требования	Категория качества					Просроченная задолженность				Резерв на возможные потери						
			I	II	III	IV	V	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	расчетный	расчетный с учетом обеспечения	фактически сформированный				
														итого	II	III	IV	V
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19
1	Требования к кредитным организациям, всего, в том числе:	1 142 572	1 142 572															
1.1	корреспондентские счета	339 260	339 260					X	X	X	X		X					
1.2	межбанковские кредиты и депозиты	658 676	658 676															
1.3	учтенные векселя	136 493	136 493															
1.4	вложения в ценные бумаги																	
1.5	требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)																	
1.6	требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг																	
1.7	прочие активы	598	598															
1.7.1	в том числе требования, признаваемые ссудами																	
1.8	требования по получению процентных доходов по требованиям к кредитным организациям	7 545	7 545									X	X					
2	Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе:	2 105 964	266 855	483 808	316 230	85 279	953 792	7 007	36 091	86 251	1 218 339	1 058 664	915 872	939 339	8 267	61 437	39 742	829 893
2.1	предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	413 484	35 578				377 906				377 906	377 906	298 467	298 467				298 467
2.2	учтенные векселя																	
2.3	требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	197 379		197 379								5 921	5 921	5 921	5 921			
2.4	вложения в ценные бумаги																	

Номер строки	Состав активов	Сумма требования	Категория качества					Просроченная задолженность				Резерв на возможные потери						
			I	II	III	IV	V	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	расчетный	расчетный с учетом обеспечения	фактически сформированный по категориям качества				
														итого	II	III	IV	V
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19
2.5	требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг																	
2.6	прочие активы	315 915	101 144		147	7 469	207 155	7 007	36 091		164 058	210 995	177 797	177 797		31	546	177 220
2.6.1	в том числе требования, признаваемые ссудами																	
2.7	требования по получ. проц. доходов по треб. к юридич. лицам (кроме кред. организаций)	72 567	727	6 898	49 916	3 736	11 291			13 960	50 982	X	X	23 467	183	10 380	1 777	11 127
2.8	задолженность по ссудам, предост. субъектам малого и среднего предпринимат., из общего объема требований к юр. лицам	1 106 619	129 406	279 531	266 167	74 075	357 440			72 291	625 393	463 842	433 687	433 687	2 163	51 026	37 419	343 079
2.8.1	в том числе учтенные векселя																	
3	Предоставленные физическим лицам ссуды(займы) и прочие треб. к физ. лицам, всего, в том числе:	291 512	92 786	55 376	114 138	124	29 088		2 482	1 876	116 577	66 089	52 976	54 529	2 525	22 792	124	29 088
3.1	жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)	4 020			4 020							844						
3.2	ипотечные ссуды	97 247	24 298	2 381	70 568				2 381		57 775	19 006	15 935	15 935	476	15 459		
3.3	автокредиты																	
3.4	иные потребительские ссуды	182 913	68 012	52 669	34 766	124	27 342			1 868	55 588	45 094	35 896	35 896	2 020	6 410	124	27 342
3.5	прочие активы	2 831			2 134		697					1 145	1 145	1 145		448		697
3.5.1	в том числе требования, признаваемые ссудами																	
3.6	требования по получению процентных доходов по требованиям к физическим лицам	4 501	476	326	2 650		1 049		101	8	3 214	X	X	1 553	29	475		1 049
4	Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, итого, (стр.1+стр.2+стр.3) из них	3 540 048	1 502 213	539 184	430 368	85 403	982 880	7 007	38 573	88 127	1 334 916	1 124 753	968 848	993 868	10 792	84 229	39 866	858 981
4.1	ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, всего, в том числе:	2 897 975	1 153 607	531 960	375 521	74 199	762 688		2 381	74 159	1 116 662	912 613	789 906	789 906	10 580	72 895	37 543	668 888
4.1.1	ссуды, классифицированные в соответствии с пунктом 3.10 Положения Банка России № 254-П, всего	684 208	102 508	209 921	72 793	6 635	292 351			60 000	298 987	328 173	235 568	235 568	3 346	15 926	3 384	212 912
4.1.1.1	в том числе в отчетном периоде	244 983	81 774	150 416	12 793		X				X	19 243	6 127	6 127	2 801	3 326		X

Номер строки	Состав активов	Сумма требования	Категория качества					Просроченная задолженность				Резерв на возможные потери						
			I	II	III	IV	V	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	расчетный	расчетный с учетом обеспечения	фактически сформированный по категориям качества				
														итого	II	III	IV	V
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19
4.1.2	ссуды, классифицированные в соответствии с подпунктом 3.14.3 пункта 3.14 Положения Банка России N 254-П, всего:																	
4.1.2.1	в том числе в отчетном периоде						X				X							X
	Справочно:																	
5	Предоставленные акционерам/участникам ссуды и требования по получению процентных доходов по таким ссудам																	
6	Ссуды, предоставленные на льготных условиях, всего:																	
6.1	в том числе акционерам/участникам																	
7	Требования по реструктурированной задолженности по ссудам и приравненной к ним задолженности																	

По состоянию на 1 января 2016 года удельный вес реструктурированных ссуд, в общем объеме ссудной и приравненной к ней задолженности, предоставленной корпоративным клиентам, составляет 26% и равен 142 562 тыс. руб. (созданный резерв 59 971 тыс. руб.).

По состоянию на 1 января 2015 года удельный вес реструктурированных ссуд, в общем объеме ссудной и приравненной к ней задолженности, предоставленной корпоративным клиентам, составляет 24% и равен 684 208 тыс. руб. (созданный резерв 235 568 тыс. руб.).

Для целей настоящего раскрытия реструктурированной признается ссуда, по которой на основании дополнительных соглашений с контрагентами изменены существенные условия первоначального договора (договора, на основании которого предоставлена ссуда), при наступлении которых контрагент получает право исполнять обязательства в более благоприятном режиме, а именно:

- снижение процентной ставки (за исключением изменения процентной ставки, осуществляемой в соответствии с первоначальными условиями договора);
- изменение графика погашения основного долга, при котором увеличивается хотя бы один период между датами частичного исполнения, между платежами, при сохраняющемся окончательном сроке исполнения обязательств, погашения актива, погашения задолженности;
- изменение срока кредитования;
- изменение графика комиссионных, процентных платежей;
- изменение валюты кредита.

По состоянию на 1 января 2016 и 2015 года Банком были размещены средства в 1 банке, задолженность которого превышала 10 % суммы капитала Банка.

По состоянию на 1 января 2015 года Банком были предоставлены ссуды 2 заемщикам/группам связанных заемщиков на общую сумму 474 064 тыс. руб., соответственно, задолженность каждого из которых превышала 10 % суммы капитала Банка на одного контрагента. По состоянию на 1 января 2016 года такие ссуды не предоставлялись.

По состоянию на 1 января 2016 и 2015 года значительная часть ссуд (84% и 100% от всех ссуд, предоставленных клиентам, соответственно) была предоставлена компаниям, осуществляющим свою деятельность в Российской Федерации, что представляет собой существенную географическую концентрацию в одном регионе.

В течение 2015 года Банком были переданы по договорам цессии 29 кредитов за 78%-100% от балансовой стоимости на общую сумму 1 225 240 тыс.руб., включая ссудную задолженность на сумму 1 037 156 тыс.руб. и прочие финансовые активы (проценты, штрафы, пени) на сумму 188 084 тыс.руб. Задолженность на сумму 1 088 790 тыс.руб. была оплачена денежными средствами. Платеж по уступленной ссудной задолженности на сумму 42 627 тыс.руб. отсрочен до февраля 2016 года (обязательство исполнено в срок), платеж по прочим финансовым активам на сумму 4 773 тыс.руб. в соответствии с договором подлежит равномерному погашению до декабря 2025 года. В течение 2014 года были переданы по договорам цессии 2 кредита на общую сумму 197 379 тыс.руб., включая ссудную задолженность на сумму 180 000 тыс.руб. и прочие финансовые активы (проценты) на сумму 17 379 тыс.руб. по договорам с отсрочкой платежа (полностью оплачены денежными средствами в 2016 году) (см.Пояснение 10). По состоянию на 1 января 2016 года эти меры позволили восстановить ранее созданные резервы по ссудной задолженности на общую сумму 420 320 тыс.руб. и по прочим финансовым активам на общую сумму 84 873 тыс.руб.



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

По состоянию на 1 января 2016 и 2015 года чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, представлены следующим образом:

	1 января 2016 года	1 января 2015 года
Российские государственные облигации	563 900	367 621
Облигации и еврооблигации, выпущенные кредитными организациями	378 676	1 330 274
Корпоративные облигации	148 373	157 295
<b>Итого чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи</b>	<b>1 090 949</b>	<b>1 855 190</b>

В ниже представленную таблицу включена информация в отношении активов, переданных в качестве обеспечения по договорам РЕПО.

	1 января 2016 года	Передано в качестве обеспечения по договорам с ЦБ РФ	Итого обеспечение
Российские государственные облигации	563 900	255 981	255 981
Облигации и еврооблигации, выпущенные кредитными организациями	378 676	264 353	264 353
Корпоративные облигации	148 373	106 836	106 836
<b>Итого чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи</b>	<b>1 090 949</b>	<b>627 170</b>	<b>627 170</b>

	1 января 2015 года	Передано в качестве обеспечения по договорам с ЦБ РФ	Итого обеспечение
Облигации и еврооблигации, выпущенные кредитными организациями	1 330 274	1 309 001	1 309 001
Российские государственные облигации	367 621	367 621	367 621
Корпоративные облигации	157 295	157 295	157 295
<b>Итого чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи</b>	<b>1 855 190</b>	<b>1 833 917</b>	<b>1 833 917</b>

Ниже представлен анализ чистых вложений в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в разрезе видов экономической деятельности эмитентов:

	1 января 2016 года	1 января 2015 года
Российские государственные облигации	563 900	367 621
Финансы	378 676	1 330 274
Лизинг	148 373	157 295
<b>Итого чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи</b>	<b>1 090 949</b>	<b>1 855 190</b>

Основываясь на Указании Банка России от 18 декабря 2014 года № 3498-У «О переклассификации ценных бумаг», Банк произвел переклассификацию долговых ценных бумаг из категории «оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток» в категорию «имеющиеся в наличии для продажи». Переклассификация ценных бумаг осуществлялась по справедливой стоимости, сложившейся на 1 октября 2014 года, для ценных бумаг, приобретенных до этой даты, или по справедливой стоимости на дату приобретения для ценных бумаг, приобретенных в период с 1 октября 2014 года по дату принятия решения о переклассификации.

По состоянию на 1 января 2015 года совокупная стоимость переклассифицированных финансовых инструментов составила 1 799 219 тыс. руб. Если бы Банк не провел данную переклассификацию, это привело бы к дополнительному убытку за 2014 год в размере 87 170 тыс. рублей.

#### **6.4. Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения**

По состоянию на 1 января 2016 года чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, представлены следующим образом:

	<b>1 января 2016 года</b>	<b>Величина купонного дохода</b>	<b>Срок обращения, месяцев</b>	<b>Кредитный рейтинг</b>
Корпоративные облигации:				
Выпуск XS0783291221	147 285	979	23	BB+
Выпуск XS0544362972	155 833	3 029	25	BB
<b>Итого корпоративные облигации</b>	<b>303 118</b>	<b>4 008</b>		
За вычетом резерва на возможные потери	-			
<b>Итого чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения</b>	<b>303 118</b>			

По состоянию на 1 января 2015 года Банк не имел вложений в ценные бумаги, удерживаемые до погашения.

#### **6.5. Основные средства, внеоборотные активы, переданные по договорам отступного (включая объекты недвижимого имущества)**

Основные средства представлены следующим образом:

	<b>Здания и сооружения</b>	<b>Мебель и оборудование</b>	<b>Прочее</b>	<b>Итого</b>
<b>По первоначальной/ проиндексированной/ переоцененной стоимости</b>				
<b>1 января 2014 года</b>	<b>471 440</b>	<b>57 298</b>	<b>1 091</b>	<b>529 830</b>
Приобретения	32 338	2 688	1 382	35 026
Выбытия	-51 289	-6 440	-	-57 729
Резерв на возможные потери	-18 544	-	-	-18 544
<b>1 января 2015 года</b>	<b>433 945</b>	<b>53 546</b>	<b>2 473</b>	<b>489 964</b>
Приобретения	1 278	-	-	1 278
Выбытия	-	-8 986	-32	-9 018
Резерв на возможные потери	-106 025	-	-	-106 025
<b>1 января 2016 года</b>	<b>329 198</b>	<b>44 560</b>	<b>2 441</b>	<b>376 199</b>

	<b>Здания и сооружения</b>	<b>Мебель и оборудование</b>	<b>Прочее</b>	<b>Итого</b>
<b>Накопленная амортизация и обесценение</b>				
<b>1 января 2014 года</b>	<b>34 137</b>	<b>32 267</b>	<b>214</b>	<b>66 618</b>
Амортизационные отчисления	7 588	6 375	45	14 008
Списано при выбытии	-5 181	-2 717	-	-7 898
<b>1 января 2015 года</b>	<b>36 544</b>	<b>35 925</b>	<b>259</b>	<b>72 728</b>
Амортизационные отчисления	7 282	4 178	45	11 505
Списано при выбытии	-	-4 153	-	-4 153
<b>1 января 2016 года</b>	<b>43 826</b>	<b>35 950</b>	<b>304</b>	<b>80 080</b>
<b>Остаточная балансовая стоимость</b>				
<b>На 1 января 2016 года</b>	<b>285 372</b>	<b>8 610</b>	<b>2 137</b>	<b>296 119</b>
<b>На 1 января 2015 года</b>	<b>397 401</b>	<b>17 621</b>	<b>2 214</b>	<b>417 236</b>

По состоянию на 1 января 2016 и 2015 года в составе основных средств отражено полностью самортизированное оборудование стоимостью 24 969 тыс. руб. и 15 921 тыс. руб., соответственно.

#### **6.6. Прочие активы**

Прочие активы представлены следующим образом:

	<b>1 января 2016 года</b>	<b>1 января 2015 года</b>
<b>Прочие финансовые активы:</b>		
Краткосрочная дебиторская задолженность по процентам, пеням по ссудной задолженности и прочим операциям	124 568	298 219
Сумма резерва на возможные потери	-104 254	-204 222
<b>Итого прочие финансовые активы</b>	<b>20 314</b>	<b>93 997</b>
<b>Прочие нефинансовые активы:</b>		
Товарно-материальные запасы	11 031	13 963
Авансы уплаченные	9 681	9 118
Налоги, кроме налога на прибыль	237	307
Сумма резерва на возможные потери	-	-
<b>Итого прочие нефинансовые активы</b>	<b>20 949</b>	<b>23 388</b>
<b>Итого прочие активы</b>	<b>41 263</b>	<b>117 385</b>

Информация о движении резерва на возможные потери прочих активов за годы, закончившиеся 31 декабря 2015 и 2014 года, представлена в Пояснении 7.1 к годовой отчетности.

### **6.7. Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации**

Средства, полученные от ЦБ РФ представлены следующим образом:

	<b>1 января 2016 года</b>	<b>1 января 2015 года</b>
Ссуды, полученные по соглашениям РЕПО	596 834	1 554 428
<b>Итого средства кредитных организаций</b>	<b>596 834</b>	<b>1 554 428</b>

### **6.8. Средства кредитных организаций**

Средства кредитных организаций представлены следующим образом:

	<b>1 января 2016 года</b>	<b>1 января 2015 года</b>
Депозиты субординированные	1 617 654	1 285 168
Корреспондентские счета других банков	273 647	13 530
Кредиты и займы банков и других финансовых учреждений	-	460 000
<b>Итого средства кредитных организаций</b>	<b>1 891 301</b>	<b>1 758 698</b>

По состоянию на 1 января 2016 и 2015 года в составе средств кредитных организаций отражены субординированные депозиты от материнской компании на сумму 1 617 654 тыс. руб. и 1 285 168 тыс. руб. соответственно.

### **6.9. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями**

Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, представлены следующим образом:

	<b>1 января 2016 года</b>	<b>1 января 2015 года</b>
Срочные депозиты	746 865	1 076 240
Средства на текущих и расчетных счетах	178 867	230 630
<b>Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями</b>	<b>925 732</b>	<b>1 306 870</b>

Ниже представлены средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в разрезе видов экономической деятельности:

	<b>1 января 2016 года</b>	<b>1 января 2015 года</b>
Физические лица	803 158	1 099 069
Торговля	38 317	121 538
Финансовый сектор	17 491	10 434
Туристическая деятельность	10 595	1 677
Строительство	7 257	19 621
Транспорт и связь	4 152	11 528
Производство	3 736	394
Информационные технологии	1 917	6 007
Недвижимость	190	524
Страхование	101	3 029
Общественное питание	77	1 894
Прочее	38 741	31 155
<b>Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями</b>	<b>925 732</b>	<b>1 306 870</b>

## 6.10. Прочие обязательства

Прочие обязательства представлены следующим образом:

	1 января 2016 года	1 января 2015 года
<b>Прочие финансовые обязательства:</b>	<b>70 815</b>	<b>47 663</b>
Начисленные проценты	55 799	46 442
Средства в расчетах	15 016	1 221
<b>Прочие нефинансовые обязательства:</b>	<b>1 512</b>	<b>1 866</b>
Расходы по текущим налогам	1 462	1 788
Доходы будущих периодов	-	44
Прочее	50	34
<b>Итого прочие обязательства</b>	<b>72 327</b>	<b>49 529</b>

## 6.11. Уставный капитал

На 1 января 2015 и 2016 года Банк являлся дочерней организацией АО «Банк ЦентрКредит» (Республика Казахстан). Его доля участия в уставном капитале Банка составляла 100%.

В таблице ниже представлена информация об основных характеристиках инструментов капитала за отчетный период

Наименование показателя	1 января 2016 года	1 января 2015 года	Динамика
Собственные средства (капитал), итого, в том числе:			
Источники основного капитала:	1 482 751	1 694 844	-212 093
Уставной капитал	1 293 680	1 293 680	-
Эмиссионный капитал	-	-	-
Часть резервного фонда кредитной организации, сформированного за счет прибыли предшествующих лет	-	-	-
Источники основного капитала, итого	1 293 680	1 293 680	-
Показатели, уменьшающие сумму источников основного капитала:	1 428 583	884 004	544 579
Нематериальные активы	140	185	-45
Непокрытые убытки предшествующих лет	868 315	395 311	473 004
Непокрытые убытки отчетного года	560 128	488 508	71 620
Вложения кредитной организации в акции (доли) дочерних и зависимых юридических лиц и кредитных организаций-резидентов	-	-	-
Субординированный кредит	160 000	160 000	-
Основной капитал, итого	25 097	569 676	-544 579
Источники дополнительного капитала, итого, в том числе:	1 457 654	1 125 168	332 486
Прирост стоимости имущества кредитной организации за счет переоценки	-	-	-
Нераспределенная прибыль текущего года	-	-	-
Субординированный кредит по остаточной стоимости	1 457 654	1 125 168	332 486
Норматив достаточности капитала (Н1), %	50,3	32,8	

## 7. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ

### 7.1. Информация об убытках и суммах восстановления резервов на возможные потери по каждому виду активов

	Ссуды, предоставлен- ные клиентам, включая начисленные проценты	Итого
<b>1 января 2014 года</b>	<b>569 538</b>	<b>569 538</b>
Дополнительное формирование резервов	279 143	279 143
Списание активов	-32 829	-32 829
<b>1 января 2015 года</b>	<b>815 852</b>	<b>815 852</b>
Восстановление списанной безнадежной задолженности	24 315	24 315
Дополнительное восстановление резервов	-414 387	-414 387
Списание активов	-6 912	-6 912
<b>1 января 2016 года</b>	<b>418 868</b>	<b>418 868</b>

Информация о движении прочих резервов представлена следующим образом

	Резервы под условные обязательства кредитного характера	Прочие резервы	Резервы под внеоборотные активы	Итого
<b>1 января 2014 года</b>	<b>3 804</b>	<b>73 557</b>	<b>10 988</b>	<b>88 349</b>
Дополнительное формирование/ (восстановление) резервов	-3 038	105 650	18 544	121 156
Списание активов	-	-11	-	-11
<b>1 января 2015 года</b>	<b>766</b>	<b>179 196</b>	<b>29 532</b>	<b>209 494</b>
Дополнительное формирование/ (восстановление) резервов	-597	-79 946	106 025	25 482
Списание активов	-	-3 241	-	-3 241
<b>1 января 2016 года</b>	<b>169</b>	<b>96 009</b>	<b>135 557</b>	<b>231 735</b>

### 7.2. Информация о сумме курсовых разниц

Чистый (убыток)/прибыль по операциям с иностранной валютой представлена следующим образом

	2015 год	2014 год
Торговые операции, нетто	74 854	437 350
Курсовые разницы, нетто	-104 654	-411 047
<b>Итого чистый (убыток)/прибыль по операциям с иностранной валютой</b>	<b>-29 800</b>	<b>26 303</b>

### 7.3. Налог на прибыль

Банк составляет расчеты по налогу на прибыль за текущий период на основании данных налогового учета, осуществляемого в соответствии с требованиями налогового законодательства Российской Федерации, в которой работает Банк.

Налоговая ставка, используемая при анализе соотношения между расходами по уплате налогов и прибылью по бухгалтерскому учету, приведенном ниже, составляет 20% к уплате юридическими лицами в Российской Федерации по налогооблагаемой прибыли в соответствии с налоговым законодательством в этой юрисдикции.

Налоговый эффект от временных разниц по состоянию на 1 января 2016 и 2015 года представлен следующим образом:

	1 января 2016 года	1 января 2015 года
Отложенные налоговые активы/обязательства, относящиеся к:		
Средства в банках и ссуды, предоставленные клиентам	(10 622)	-
Прочие резервы	58 124	48 088
Прочие активы	23 646	12 871
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	4 497	7 439
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-9 718	-
Резерв на возможные потери по ссудам	-	-
Основные средства	-104	-235
Прочие финансовые обязательства	1 700	1 607
Налоговые убытки, перенесенные на будущие периоды	159 488	130 852
<b>Чистые отложенные налоговые активы/(обязательства)</b>	<b>227 011</b>	<b>200 622</b>
Непризнанный отложенный налоговый актив	-227 011	-200 622
<b>Чистые требования/ (обязательства) по отложенному налогу</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

Анализ эффективной ставки по налогу на прибыль за годы, закончившиеся 1 января 2016 и 2015 года, представлен следующим образом:

	2015 год	2014 год
<b>Прибыль до налога на прибыль</b>	<b>-180 186</b>	<b>-473 003</b>
Налог на прибыль по ставке 20%	-36 037	-94 601
Изменение в непризнанном отложенном налоговом активе	26 389	95 656
Доход по государственным ценным бумагам, облагаемым налогом по иным ставкам	-2 537	-1 382
Налоговый эффект от постоянных разниц	12 185	327
<b>Расходы по налогу на прибыль</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

Данные по налогу на прибыль и другим налогам и сборам за 2015 и 2014 год приведены в следующей таблице:

	2015 год	2014 год
Налог на прибыль по ставке 20%	-	-
НДС	8 262	8 728
Налог на имущество	4 249	4 638
Налог на прибыль с доходов в виде процентов по государственным и муниципальным ценным бумагам	7 612	4 147
Земельный налог	1 097	1 097
Государственная пошлина	43	351
Транспортный налог	64	73
Налоги, уплаченные за границей	-	41
<b>Итого</b>	<b>21 327</b>	<b>19 069</b>

#### 7.4. Информация о вознаграждении работникам

	2015 год	2014 год
Заработная плата и премии	104 804	127 415
Страховые взносы	24 918	25 286
<b>Итого вознаграждение работников</b>	<b>129 722</b>	<b>152 701</b>

#### 8. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА, ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ И О ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА

Банк осуществляет управление своим капиталом для обеспечения продолжения деятельности Банка в обозримом будущем и одновременной максимизации прибыли за счет оптимизации соотношения заемных и собственных средств.

Структура капитала рассматривается Правлением Банка раз в полгода. В ходе этого рассмотрения Правление, в частности, анализирует стоимость капитала и риски, связанные с каждым классом капитала. На основе рекомендаций Правления Банк производит коррекцию структуры капитала путем выплаты дивидендов, привлечения дополнительных заемных средств либо погашения существующих ссуд.

По сравнению с 2014 годом общая политика Банка в 2015 году в области рисков, связанных с управлением капиталом, не изменилась.

Банк обязан соблюдать требования ЦБ РФ к достаточности капитала. В течение отчетного периода Банк нарушал нормативы достаточности собственного капитала (см. Пояснение 1.3.).

В состав капитала Банка входят заемные средства, включающие субординированные депозиты, привлеченные от материнской компании, что составляет на 1 января 2016 и 2015 года, соответственно, 1 617 654 тыс. руб. и 1 285 168 тыс. руб., информация по которым раскрыта в отчете об уровне достаточности капитала.

Норматив достаточности капитала представлен следующим образом:

	Минимально допустимое значение	1 января 2016 года	1 января 2015 года
Норматив достаточности собственного капитала (Н1)	10%	50,3%	32,8%

#### 9. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

Отчет о движении денежных средств составлен в соответствии с порядком его составления, установленном Указанием Банка России №2332-У. Принципиальных отступлений от правил его формирования не применялось.

В связи с волатильностью валютного курса, наблюдавшегося в 2015 году сумма влияния изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты за 2015 год возросла до 163 436 тыс. руб. по сравнению с аналогичным показателем за 2014 год – 109 394 тыс. руб.



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

Управление рисками играет важную роль в банковской деятельности Банка. Основные риски, присущие деятельности Банка, включают кредитные риски, риски ликвидности, риск изменения процентных ставок и курсов валют. Описание политики управления указанными рисками Банка приведено ниже.

Банк осуществляет управление следующими рисками:

### **Риск ликвидности**

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

Комитет по управлению активами и пассивами обеспечивает подготовку предложений для принятия решений Правлением Банка при возникновении конфликта интересов между ликвидностью и прибыльностью Банка; подготовку Правлению Банка предложений по уточнению политики по управлению ликвидностью; установление лимитов на активные и пассивные операции Банка; установление предельных значений коэффициента дефицита/избытка ликвидности.

Правление Банка обеспечивает принятие внутренних документов, определяющих стратегию и политику управления ликвидностью и принятие решений по восстановлению ликвидности Банка.

Ответственным за реализацию стратегии, текущее управление ликвидностью и контроль за ее состоянием осуществляет Департамент Казначейства.

Расчет ликвидности представлен в нижеперечисленных таблицах:

По состоянию на 1 января 2016 года

	Менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до- 6 месяцев	От 6 до- 12 месяцев	От 1 года- до 3 лет	Более 3 лет	Без определен- ного срока погашения	1 января 2016 года Итого
<b>ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>								
Денежные средства	161 183	-	-	-	-	-	-	161 183
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	101 285	-	-	-	-	-	69 492	170 777
Средства в кредитных организациях	943 218	-	-	-	-	-	-	943 218
Чистая ссудная задолженность	-	347 776	1 108	192 870	71 198	4 983	115 152	733 087
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	33 259	-	248 619	809 071	-	1 090 949
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	-	-	-	303 118	-	-	303 118
Прочие финансовые активы	466	16 667	-	-	-	-	3 181	20 314
<b>Всего финансовых активов</b>	<b>1 206 152</b>	<b>364 443</b>	<b>34 367</b>	<b>192 870</b>	<b>622 935</b>	<b>814 054</b>	<b>187 825</b>	<b>3 422 646</b>
<b>ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>								
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	596 834	-	-	-	-	-	-	596 834
Средства кредитных организаций	273 647	-	-	-	-	1 617 654	-	1 891 301
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	214 569	79 866	182 980	265 964	182 353	-	-	925 732
Прочие финансовые обязательства	666	-	26 699	43 450	-	-	-	70 815
<b>Всего финансовых обязательств</b>	<b>1 085 716</b>	<b>79 866</b>	<b>209 679</b>	<b>309 414</b>	<b>182 353</b>	<b>1 617 654</b>	<b>-</b>	<b>3 484 682</b>
<b>ЧИСТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ</b>	<b>120 436</b>	<b>284 577</b>	<b>-175 312</b>	<b>-116 544</b>	<b>440 582</b>	<b>-803 600</b>	<b>187 825</b>	<b>-62 036</b>
<b>Разница между финансовыми активами и обязательствами нарастающим итогом</b>	<b>120 436</b>	<b>405 013</b>	<b>229 701</b>	<b>113 157</b>	<b>553 739</b>	<b>-249 861</b>	<b>-62 036</b>	<b>-</b>

По состоянию на 1 января 2015 года

	Менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до- 6 месяцев	От 6 до- 12 месяцев	От 1 года- до 3 лет	Более 3 лет	Без определен- ного срока погашения	1 января 2015 года Итого
<b>ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>								
Денежные средства	77 782	-	-	-	-	-	-	77 782
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	67 613	-	-	-	-	-	59 178	126 791
Средства в кредитных организациях	351 702	-	-	-	-	-	-	351 702
Чистая ссудная задолженность	663 128	30 257	149 654	159 838	655 777	466	464 573	2 123 693
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	72 401	148 702	127 981	1 506 106	-	-	-	1 855 190
Прочие финансовые активы	-	-	-	93 997	-	-	-	93 997
<b>Всего финансовых активов</b>	<b>1 232 626</b>	<b>178 959</b>	<b>277 635</b>	<b>1 759 941</b>	<b>655 777</b>	<b>466</b>	<b>523 751</b>	<b>4 629 155</b>
<b>ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>								
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	1 554 428	-	-	-	-	-	-	1 554 428
Средства кредитных организаций	473 530	-	-	-	-	1 285 168	-	1 758 698
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	256 348	64 679	97 277	304 721	582 720	1 125	-	1 306 870
Прочие финансовые обязательства	-	-	-	-	-	47 663	-	47 663
<b>Всего финансовых обязательств</b>	<b>2 284 306</b>	<b>64 679</b>	<b>97 277</b>	<b>304 721</b>	<b>582 720</b>	<b>1 333 956</b>	<b>-</b>	<b>4 667 659</b>
<b>ЧИСТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ</b>	<b>-1 051 680</b>	<b>114 280</b>	<b>180 358</b>	<b>1 455 220</b>	<b>73 057</b>	<b>-1 333 490</b>	<b>523 751</b>	<b>-38 504</b>
<b>Разница между финансовыми активами и обязательствами нарастающим итогом</b>	<b>-1 051 680</b>	<b>-937 400</b>	<b>-757 042</b>	<b>698 178</b>	<b>771 235</b>	<b>-562 255</b>	<b>-38 504</b>	<b>-</b>

С целью покрытия коротких пассивов, Банк рассчитывает риск единовременного изъятия на основании исторических данных по остаткам на расчетных счетах клиентов.

Для поддержания ликвидности Банк сконцентрирован на привлечении финансовых ресурсов от юридических лиц. Поддержка участников и остатки на счетах клиентов Банка (юридических лиц) позволяют Банку заменить дорогое фондирование от физических лиц на более дешевое от юридических лиц. Предыдущий опыт Банка указывает на то, что данные счета являются стабильным и долгосрочным источником финансирования.

Кроме того, для управления разрывами ликвидности на сроке до одного месяца Банк имеет возможность привлечения кредитов овернайт от ЦБ РФ, а также осуществляет операции РЕПО с ЦБ РФ.

В октябре 2015 года ЦБ РФ приостановил право Банка на получение кредитов Банка России, данное ограничение не распространяется на операции РЕПО с ЦБ РФ.

## **Риск изменения процентной ставки**

Процентный риск – риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам Банка. Процентный риск связан с вероятностью того, что средняя стоимость привлеченных средств Банка, может превысить в течение определенного периода среднюю процентную ставку по размещенным средствам Банка. Процентный риск обусловлен неопределенностью, связанной с будущим направлением движения и уровнем процентных ставок.

Цель управления процентными рисками состоит в том, чтобы уровень процентного риска соответствовал стратегии и характеру деятельности Банка даже в том случае, если кривая процентных ставок изменится.

Методы управления процентными ставками Банка должны привести к минимизации процентного риска в пределах заданных целевых ориентиров по уровню доходности и ликвидности активов и пассивов Банка.

Неотъемлемой целью управления процентным риском в Банке является достижение должной положительной процентной маржи или определенного уровня процентного спреда.

Комитет по управлению активами и пассивами управляет риском изменения процентной ставки посредством разработки правил и процедур управления процентным риском, установления общего предельно допустимого уровня (лимита) процентного риска, определяемого в целом для Банка по всем операциям с финансовыми инструментами, чувствительными к изменению процентных ставок, проведения анализа и оценки качества управления процентным риском, разработки мероприятий по минимизации, хеджированию процентных рисков.

Анализ и оценка процентного риска проводятся Управлением кредитных и банковских рисков на регулярной основе (ежеквартально). В качестве индикаторов процентного риска применяются устанавливаемые и утвержденные Комитетом по управлению активами и пассивами предельные значения коэффициента «разрыва» (гэп). Измерение и оценка процентного риска проводятся методом гэп-анализа. Гэп может быть рассчитан как в абсолютном, так и в относительном выражении. Величина гэпа, которая может быть как положительной, так и отрицательной, позволяет провести анализ возможного изменения чистого процентного дохода в результате колебаний процентных ставок. Чем больше величина гэпа, тем в большей степени Банк подвержен риску потерь от изменения процентных ставок. В рамках гэп-анализа рассчитывается также величина совокупного (за определенный период) гэпа. Совокупный гэп рассчитывается в пределах одного года. Уровень процентного риска не угрожает финансовой устойчивости Банка, если относительная величина совокупного гэпа (далее - коэффициент разрыва) по состоянию на конец года колеблется в пределах, установленных и утвержденных Комитетом по управлению активами и пассивами.

Расчет величины процентного риска методом гзп-анализа на 1 января 2016 года представлен в следующей таблице:

<b>Финансовые инструменты</b>	<b>До 1 месяца</b>	<b>От 1 до 3 месяцев</b>	<b>От 3 до 6 месяцев</b>	<b>От 6 до 12 месяцев</b>	<b>Свыше года</b>
<b>Активы</b>					
Средства в кредитных организациях	979 926	-	-	-	-
Ссудная и приравненная к ней задолженность клиентов I и II категории качества (включая учтенные векселя)	130 232	374 585	15 695	180 107	46 536
Ценные бумаги (облигации)	1 090 948	-	-	-	-
Прочие размещенные средства, генерирующие процентные доходы	-	-	-	-	-
<b>Итого активов</b>	<b>2 201 106</b>	<b>374 585</b>	<b>15 695</b>	<b>180 107</b>	<b>46 536</b>
<b>Итого активов нарастающим итогом</b>	<b>2 201 106</b>	<b>2 575 691</b>	<b>2 591 386</b>	<b>2 771 493</b>	<b>2 818 029</b>
<b>Обязательства (обязательства по процентным расходам):</b>					
Средства кредитных организаций	870 482	-	11 435	43 450	1 617 654
Средства клиентов	211 045	82 931	182 789	267 315	181 652
Выпущенные долговые обязательства	-	-	-	-	-
Прочие заемные средства	-	-	-	-	-
<b>Итого обязательств</b>	<b>1 081 527</b>	<b>82 931</b>	<b>194 224</b>	<b>310 765</b>	<b>1 799 306</b>
<b>Итого обязательств нарастающим итогом</b>	<b>1 081 527</b>	<b>1 164 458</b>	<b>1 358 682</b>	<b>1 669 447</b>	<b>3 468 753</b>
Гзп	1 119 579	291 654	(178 529)	(130 658)	(1 752 770)
Коэффициент «разрыва»	2.04	2.21	1.91	1.66	0.81

Коэффициент «разрыва» по сроку «Свыше года» соответствует установленным предельным величинам. По остальным срокам фактические коэффициенты «разрыва», оставшиеся до погашения, нарушены. Данное нарушение связано с оттоком денежных средств клиентов банков, падением активов и увеличением обязательств.

#### **Балансовый валютный риск**

Валютный риск представляет собой риск возникновения убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют по открытым валютным позициям банковского портфеля в иностранных валютах.

Комитет по управлению активами и пассивами осуществляет управление валютным риском через открытую валютную позицию, исходя из предполагаемого обесценения российского рубля и прочих макроэкономических индикаторов, что позволяет Банку свести к минимуму убытки от значительных колебаний курса национальной и иностранных валют. Департамент Казначейства осуществляет ежедневный контроль за открытой валютной позицией Банка с целью ее соответствия требованиям ЦБ РФ.

Информация об уровне валютного риска Банка представлена далее.

По состоянию на 1 января 2016 года:

	<b>Рубль</b>	<b>Доллар США</b> 1 долл. США = 72,8827 руб.	<b>Евро</b> 1 евро = 79,6972 руб.	<b>Прочая валюта</b>	<b>1 января 2016 года Итого</b>
<b>Непроизводные финансовые активы</b>					
Денежные средства	46 866	90 907	23 305	105	161 183
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	170 777	-	-	-	170 777
Средства в кредитных организациях	12 480	707 082	222 168	1 488	943 218
Чистая ссудная задолженность	123 715	589 448	19 924	-	733 087
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 090 949	-	-	-	1 090 949
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	303 118	-	-	303 118
Прочие финансовые активы	1 893	18 421	-	-	20 314
<b>Итого непроизводные финансовые активы</b>	<b>1 446 680</b>	<b>1 708 976</b>	<b>265 397</b>	<b>1 593</b>	<b>3 422 646</b>
<b>Непроизводные финансовые обязательства</b>					
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	596 834	-	-	-	596 834
Средства кредитных организаций	270 123	3 233	9	282	273 647
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	306 071	336 282	283 198	181	925 732
Субординированные займы	160 000	1 457 654	-	-	1 617 654
Прочие финансовые обязательства	26 673	43 517	625	-	70 815
<b>Итого непроизводные финансовые обязательства</b>	<b>1 359 701</b>	<b>1 840 686</b>	<b>283 832</b>	<b>463</b>	<b>3 484 682</b>
<b>ОТКРЫТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ</b>	<b>86 979</b>	<b>-131 710</b>	<b>-18 435</b>	<b>1 130</b>	<b>-62 036</b>
<b>Производные финансовые инструменты</b>					
С нетто-расчетами: - форвардные валютные контракты	-48 028	141 672	-93 644	-	-
<b>ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ ПО ПРОИЗВОДНЫМ ФИНАНСОВЫМ ИНСТРУМЕНТАМ</b>	<b>-48 028</b>	<b>141 672</b>	<b>-93 644</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ</b>	<b>38 951</b>	<b>9 962</b>	<b>-112 079</b>	<b>1 130</b>	<b>-62 036</b>

По состоянию на 1 января 2015 года

	Рубль	Доллар США 1 долл. США = 56,2584 руб.	Евро 1 евро = 68,3427 руб.	Прочая валюта	1 января 2015 года Итого
<b>Непроизводные финансовые активы</b>					
Денежные средства	44 735	23 804	9 243	-	77 782
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	126 791	-	-	-	126 791
Средства в кредитных организациях	14 965	235 898	100 222	617	351 702
Чистая ссудная задолженность	1 225 455	793 264	104 974	-	2 123 693
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 855 190	-	-	-	1 855 190
Прочие финансовые активы	65 016	24 714	4 232	35	93 997
<b>Итого непроизводные финансовые активы</b>	<b>3 332 152</b>	<b>1 077 680</b>	<b>218 671</b>	<b>652</b>	<b>4 629 155</b>
<b>Непроизводные финансовые обязательства</b>					
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	1 554 428	-	-	-	1 554 428
Средства кредитных организаций	472 547	46	8	929	473 530
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	470 612	574 244	261 936	78	1 306 870
Субординированные займы	160 000	1 125 168	-	-	1 285 168
Прочие финансовые обязательства	13 445	33 580	638	-	47 663
<b>Итого непроизводные финансовые обязательства</b>	<b>2 671 032</b>	<b>1 733 038</b>	<b>262 582</b>	<b>1 007</b>	<b>4 667 659</b>
<b>ОТКРЫТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ</b>	<b>661 120</b>	<b>-655 358</b>	<b>-43 911</b>	<b>-355</b>	<b>-38 504</b>
<b>Производные финансовые инструменты</b>					
С нетто-расчетами: - форвардные валютные контракты	-800 494	759 488	41 006	-	-
<b>ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ ПО ПРОИЗВОДНЫМ ФИНАНСОВЫМ ИНСТРУМЕНТАМ</b>	<b>-800 494</b>	<b>759 488</b>	<b>41 006</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ</b>	<b>-143 070</b>	<b>104 130</b>	<b>-2 925</b>	<b>-355</b>	<b>-38 504</b>

## Анализ чувствительности к валютному риску

В таблице ниже представлены данные о чувствительности Банка к повышению или снижению курса рубля на 30% по отношению к соответствующим валютам. Уровень чувствительности 30% используется при анализе и подготовке внутренней отчетности по валютному риску для ключевых руководителей и отражает проведенную руководством оценку разумно возможного изменения курсов валют. Анализ чувствительности к риску рассматривает только остатки по денежным статьям, выраженным в иностранной валюте, и корректирует пересчет этих остатков на отчетную дату при условии 30-процентного изменения курсов валют. Анализ чувствительности включает как ссуды, предоставленные клиентам Банка, так и ссуды, выданные компаниям, если подобные ссуды выдаются в валюте, отличной от функциональной валюты кредитора или заемщика. Положительная сумма, указанная ниже, отражает увеличение прибыли и прочих статей капитала при укреплении курса рубля по отношению к соответствующей валюте на 30%. Ослабление курса рубля по отношению к соответствующей валюте на 30% окажет сопоставимое влияние на прибыль и капитал, при этом указанные ниже суммы будут отрицательными.

	Доллар США – влияние (+30%)		Доллар США – влияние (-30%)	
	2015 год	2014 год	2015 год	2014 год
Прибыль до уплаты налога на прибыль	2 989	53 454	-2 989	-53 454
Влияние на капитал	2 391	42 763	-2 391	-42 763

  

	Евро – влияние (+30%)		Евро – влияние (-30%)	
	2015 год	2014 год	2015 год	2014 год
Прибыль до уплаты налога на прибыль	-33 624	-871	33 624	871
Влияние на капитал	-26 899	-696	26 899	696

По мнению руководства, анализ чувствительности не полностью отражает присущий деятельности Банка валютный риск, так как величина риска на конец года не соответствует величине риска, существовавшего в течение года.

## Рыночный риск

Рыночный риск – это риск изменений в стоимости финансового инструмента в результате изменений рыночных цен, независимо от того, вызваны ли эти изменения факторами, специфичными для конкретной инвестиции или эмитента, или факторами, влияющими на все ценные бумаги, обращающиеся на рынке. Банк подвержен рыночному риску в связи с влиянием общих или специфичных изменений на рынке на ее продукты.

Для управления рыночным риском Банк использует периодическую оценку потенциальных убытков, которые могут быть понесены в результате негативных изменений конъюнктуры рынка, и устанавливает адекватные ограничения на величину допустимых убытков, а также требования в отношении нормы прибыли и залогового обеспечения. В отношении обязательств по неиспользованным кредитным линиям Банк может понести убыток в сумме, равной общей сумме таких обязательств. Однако вероятная сумма убытка ниже общей суммы таких обязательств, поскольку в большинстве случаев возникновение обязательств зависит от определенных условий, изложенных в кредитных соглашениях.

На 1 января 2016 и 2015 года рыночный риск отсутствовал.

## Кредитный риск

Банк подвергается кредитному риску, т.е. риску неисполнения своих обязательств одной стороной по финансовому инструменту и, вследствие этого, возникновения у другой стороны финансового убытка.

Управление рисками и их мониторинг в пределах, установленных уполномоченным органом, осуществляется Кредитным комитетом и Дирекцией рисков. Перед представлением заявки на рассмотрение Кредитного комитета рекомендации в отношении кредитных процессов (определение кредитных лимитов в отношении заемщиков, изменение условий кредитных договоров и т.д.) рассматриваются и утверждаются Дирекцией рисков.



Банк устанавливает уровень своего кредитного риска за счет определения максимальной суммы риска в отношении одного заемщика или группы заемщиков, а также отраслевых (и географических) сегментов. Риск по каждому заемщику, включая банки, дополнительно ограничивается сублимитами, охватывающими балансовые и внебалансовые риски, и устанавливаемые Кредитным комитетом или Комитетом по управлению активами. Ежедневно осуществляется мониторинг фактического размера рисков в сравнении с установленными лимитами.

При необходимости, а также в отношении большинства кредитов Банк получает залог, а также поручительства организаций и физических лиц.

Обязательства по предоставлению кредита представляют собой неиспользованные части кредита в форме кредитных линий, гарантий или аккредитивов. Кредитный риск по внебалансовым финансовым инструментам определяется как вероятность убытков в связи с невыполнением условий договора другим участником операции. В отношении кредитного риска, связанного с обязательствами по предоставлению кредита, Банк может понести убыток в сумме, равной общей сумме неиспользованных обязательств. Однако вероятная сумма убытка не превышает общей суммы неиспользованных обязательств, поскольку в большинстве случаев возникновение обязательств по предоставлению кредита зависит от того, соответствуют ли клиенты определенным стандартам кредитоспособности. Банк применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении отраженных в балансе финансовых инструментов, основанную на процедурах утверждения выдачи ссуд, использования лимитов, ограничивающих риск, и текущего мониторинга. Банк осуществляет контроль сроков погашения обязательств по предоставлению кредитов, поскольку обязательства с большим сроком погашения, как правило, несут больший кредитный риск по сравнению с обязательствами с меньшим сроком.

В таблице ниже приводится информация о кредитах, предоставленных юридическим лицам (некредитным организациям) и физическим лицам по категориям качества с указанием размера сформированных резервов

	Остаток на 1 января 2016 года		Остаток на 1 января 2015 года	
	Сумма задолженности по основному долгу	Сумма сформированн ых резервов	Сумма задолженности по основному долгу	Сумма сформированн ых резервов
<b>Общая сумма кредитов, выданных юридическим и физическим лицам</b>	<b>538 856</b>	<b>410 623</b>	<b>2 030 254</b>	<b>790 826</b>
в том числе:				
1 категория качества	56 932	-	257 293	-
2 категория качества	28 292	498	354 795	5 026
3 категория качества	34 572	713	378 279	73 447
4 категория качества	10 133	5 257	74 199	37 543
5 категория качества	408 927	404 155	965 688	674 810

В таблице ниже представлена информация о классификации активов по группам риска в соответствии с подп. 2.3. Инструкции Банка России от 3 декабря 2012 года №139-И «Об обязательных нормативах банков».

		На отчетную дату		На предыдущую отчетную дату	
		Балансовая стоимость	Активы, взвешенные по уровню рисков	Балансовая стоимость на предыдущую отчетную дату	Активы, взвешенные по уровню рисков
<b>Активы 1-й группы риска</b>	<b>Риск-вес</b>				
Активы 1-й группы риска	0	1 236 711	-	513 375	-
Активы 2-й группы риска	20	1 039 782	207 956	701 940	140 388
Активы 3-й группы риска	50	-	-	-	-
Активы 4-й группы риска	100	739 187	739 187	3 166 347	3 166 347
Активы 5-й группы риска	150	4	6	4	6
Активы, к которым применяются повышенные коэффициенты риска		552 750	829 125	696 811	1 045 032
Активы, к которым применяются пониженные коэффициенты риска		3 000	600	-	-

## Риск концентрации

### Географическая концентрация

Комитет по управлению активами и пассивами осуществляет контроль за риском, связанным с изменениями в нормах законодательства, и оценивает его воздействие на деятельность Банка. Данный подход позволяет Банку свести к минимуму возможные убытки от изменений инвестиционного климата в стране его деятельности. Руководство Банка утверждает страновые лимиты.

Информация о географической концентрации балансовых активов и пассивов Банка по состоянию на 1 января 2016 и 2015 года представлена в следующей таблице:

	Россия, тыс. руб.	Страны ОЭСР, тыс. руб.	Казахстан, тыс. руб.	Другие страны, тыс. руб.	1 января 2016 года Всего
<b>АКТИВЫ</b>					
Денежные средства	46 866	114 212	105	-	161 183
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	170 777	-	-	-	170 777
Средства в кредитных организациях	18 806	919 063	5 345	4	943 218
Чистая ссудная задолженность	553 415	-	179 672	-	733 087
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 090 949	-	-	-	1 090 949
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	303 118	-	-	303 118
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	296 119	-	-	-	296 119
Прочие активы	39 107	150	2 006	-	41 263
<b>Всего активов</b>	<b>2 216 039</b>	<b>1 336 543</b>	<b>187 128</b>	<b>4</b>	<b>3 739 714</b>
<b>ПАССИВЫ</b>					
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	596 834	-	-	-	596 834
Средства кредитных организаций	17	76 508	1 814 776	-	1 891 301
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	773 974	8 026	141 337	2 395	925 732
Требование по текущему налогу на прибыль	2 402	-	-	-	2 402
Отложенное налоговое обязательство	1 155	-	-	-	1 155
Прочие обязательства	17 334	45	54 948	-	72 327
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	169	-	-	-	169
<b>Всего обязательств</b>	<b>1 391 885</b>	<b>84 579</b>	<b>2 011 061</b>	<b>2 395</b>	<b>3 489 920</b>
<b>ЧИСТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ</b>	<b>824 154</b>	<b>1 251 964</b>	<b>-1 823 933</b>	<b>2 391</b>	<b>249 794</b>

	Россия, тыс. руб.	Страны СНГ, кроме Казахстана, тыс. руб.	Страны ОЭСР, тыс. руб.	Казахстан, тыс. руб.	Другие страны, тыс. руб.	1 января 2015 года Всего
<b>АКТИВЫ</b>						
Денежные средства	44 735	-	33 047	-	-	77 782
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	126 791	-	-	-	-	126 791
Средства в кредитных организациях	21 612	4	329 042	1 044	-	351 702
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток						
Чистая ссудная задолженность	1 988 829	69 431	-	65 433	-	2 123 693
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 855 190	-	-	-	-	1 855 190
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	417 236	-	-	-	-	417 236
Прочие активы	138 672	3 444	-	669	-	142 785
<b>Всего активов</b>	<b>4 593 065</b>	<b>72 879</b>	<b>362 089</b>	<b>67 146</b>	<b>-</b>	<b>5 095 179</b>
<b>ПАССИВЫ</b>						
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	1 554 428	-	-	-	-	1 554 428
Средства кредитных организаций	9	-	8 733	1 749 956	-	1 758 698
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1 129 426	2 097	6 405	164 119	4 823	1 306 870
Обязательство по текущему налогу на прибыль	1 064	-	-	-	-	1 064
Прочие обязательства	4 516	-	-	45 013	-	49 529
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	766	-	-	-	-	766
<b>Всего обязательств</b>	<b>2 690 209</b>	<b>2 097</b>	<b>15 138</b>	<b>1 959 088</b>	<b>4 823</b>	<b>4 671 355</b>
<b>ЧИСТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ</b>	<b>1 902 856</b>	<b>70 782</b>	<b>346 951</b>	<b>-1 891 942</b>	<b>-4 823</b>	<b>423 824</b>

### **Концентрация балансовой задолженности на одного должника/кредитора по видам операций**

Комитет по управлению активами и пассивами осуществляет контроль за значительной концентрацией по клиентам по своим требованиям и обязательствам, с целью минимизации риска, связанного с реализацией значительного актива (возвратом значительной задолженности заемщиком) в связи с ухудшением рыночной ситуации или финансового состояния должника, с одной стороны, и риска значительного оттока ресурсов Банка в связи предъявлением требования к погашению обязательства Банка кредитором и оценивает воздействие этих рисков на деятельность Банка. Данный подход позволяет Банку свести к минимуму возможные убытки от изменений, связанных с изменением финансового состояния крупных должников и кредиторов. Руководство Дирекции рисков Банка утверждает лимиты на одного должника и кредитора.

### **Судебные иски**

Время от времени в процессе деятельности Банка клиенты и контрагенты выдвигают претензии к Банку. Руководство считает, что в результате разбирательства по ним Банк не понесет существенных убытков и, соответственно, резервы в финансовой отчетности не создавались.

## **Операционный риск**

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

В своем подходе по управлению операционным риском Банк руководствуется стандартами управления операционным риском в соответствии с требованиями Базельского комитета по банковскому надзору, требованиями законодательства Российской Федерации и рекомендациями ЦБ РФ.

## **Информация о сделках по уступке прав требований**

В течение 2015 и 2014 годов Банк заключал сделки по уступке прав требований по кредитным договорам. Сделки по уступке прав требований совершены в отношении, в основном, кредитов малому и среднему бизнесу. Основной задачей данных сделок являлось повышение качества активов, снижение объема проблемной задолженности и сокращение убытков Банка. Все сделки совершены за 78%-100% от балансовой стоимости без права обратного выкупа. Денежные средства, предусмотренные договорами уступки прав требований в оплату проблемной задолженности, по состоянию на 1 января 2016 года получены Банком в полном объеме, за исключением суммы 47 400 тыс.руб. по договору с отсрочкой платежа (задолженность в сумме 42 627 тыс.руб. полностью погашена в феврале 2016 года, а задолженность в сумме 4 773 тыс.руб. подлежит равномерному погашению до декабря 2025 года в соответствии с договором). По состоянию на 1 января 2015 года были заключены сделки по уступке прав требований 2 кредитов с отсрочкой платежа (уступка оплачена денежными средствами в 2015 году). Задачи, поставленные при заключении данных сделок уступки прав (требований), были достигнуты.

В связи с тем, что заключенные договоры по уступке прав требований не содержат право обратного выкупа, то в случае полной оплаты денежными средствами кредитный риск по уступленным кредитам полностью передан покупателям (цессионариям).

В сделках по уступке прав требований возникает кредитный риск только в случае если предоставлена отсрочка платежа покупателям (цессионариям). В данном случае в соответствии с п 4.4. Положения № 254-П: «при формировании резерва по сделкам, связанным с отчуждением кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа кредитная организация формирует следующие резервы:

- по сделкам, связанным с отчуждением кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа, - в размере не меньше размера резерва по отчужденному активу, определенного на момент списания актива с баланса кредитной организации».

При этом в соответствии с Положением № 254-П к денежным требованиям и требованиям, вытекающим из сделок с финансовыми инструментами, признаваемых ссудами в том числе относятся требования кредитной организации по приобретенным по сделке правам требованиям.

В соответствии с вышеуказанными нормативными требованиями Положения № 254-П Банк оценивает кредитный риск нового должника-покупателя (цессионария) и определяет категорию качества по новому требованию с учетом п. 4.4. Положения № 254-П.

Учетная политика Банка в отношении учета сделок по уступке прав требований по заключенным Банком договорам на предоставление (размещение) денежных средств определяется Приложением 11 к Положению №385-П.

Датой выбытия права требования является дата уступки права требования другим лицам (дата реализации), определенная условиями сделки. Финансовый результат от выбытия права требования определяется как разница между суммой требований по уступаемому договору и ценой его реализации.

На дату уступки прав требования в дебет счета по учету выбытия (реализации) прав требования по заключенным Банком договорам на предоставление (размещение) денежных средств списываются суммы:

- основного долга и процентов, начисленных на дату уступки прав требования, включая перенос задолженности по начисленным процентам с внебалансового учета, с отнесением на доходы;
- неустоек (штрафов, пеней) и иных платежей, входящих в объем уступаемых прав требования.

По кредиту счета выбытия (реализации) прав требования по заключенным Банком договорам на предоставление (размещение) денежных средств проводится сумма, подлежащая получению за уступленные права требования по условиям договора (сделки). Этим же днем финансовый результат подлежит отнесению на доходы или расходы.

Балансовая стоимость уступленных в отчетном периоде требований, а также размер убытков, понесенных Банком в связи с осуществлением операций по уступке прав требований, отраженных в отчете о финансовых результатах, представлена следующим образом по состоянию на 1 января 2016 года:

	Балансовая стоимость, в т.ч. по активам IV и V категорий качества			Убыток
	Итого	IV	V	
<b>Требования, уступленные прочему покупателю, в том числе</b>	<b>1 225 240</b>	<b>197 379</b>	<b>1 027 861</b>	<b>81 055</b>
сумма основного долга	1 037 156	197 379	839 777	x
		<b>Итого требования, уступленные прочему покупателю</b>	<b>в том числе сумма основного долга, уступленная прочему покупателю</b>	<b>Убыток</b>
Кредиты малому и среднему бизнесу		960 449	822 100	51 499
Кредиты, предоставленные корпоративным клиентам		246 418	198 256	29 556
Потребительские кредиты		18 373	16 800	-
<b>Итого уступленные требования</b>	<b>1 225 240</b>	<b>1 037 156</b>		<b>81 055</b>

По состоянию на 1 января 2015 года:

	Балансовая стоимость, в т.ч. по активам IV и V категорий качества			Убыток
	Итого	IV	V	
<b>Требования, уступленные прочему покупателю, в том числе</b>	<b>197 379</b>	-	-	-
сумма основного долга	180 000	-	-	x

	Итого требования, уступленные прочему покупателю	в том числе сумма основного долга, уступленная прочему покупателю	Убыток
Кредиты малому и среднему бизнесу	197 379	180 000	-
<b>Итого уступленные требования</b>	<b>197 379</b>	<b>180 000</b>	<b>-</b>

По состоянию на 1 января 2016 года и 2015 года качество требований (обязательств), учтенных на балансовых и внебалансовых счетах Банка в связи со сделками по уступке прав требований представлено следующим образом:

	1 января 2016 года		1 января 2015 года	
	Стоимость требования	Резерв под обесценение	Стоимость требования	Резерв под обесценение
<b>Требования, учтенные на балансовых счетах, в том числе:</b>	<b>47 400</b>	<b>42 627</b>	<b>197 379</b>	<b>5 921</b>
Сумма отсроченной части	47 400	42 627	197 379	5 921
<b>Итого балансовые требования</b>	<b>47 400</b>	<b>42 627</b>	<b>197 379</b>	<b>5 921</b>

Стоимость требований, учтенных на балансовых счетах Банка в связи со сделками по уступке прав требований, взвешенная на коэффициенты риска (Кр), представлены следующим образом по состоянию на 1 января 2016 года и 2015 года:

	1 января 2016 года		
	Стоимость требования	Стоимость требования за вычетом резерва	Стоимость требования, взвешенного по уровню риска
<b>Требования, в том числе</b>	<b>47 400</b>	<b>4 773</b>	<b>4 773</b>
Сумма отсроченной части	47 400	4 773	4 773
	1 января 2015 года		
	Стоимость требования	Стоимость требования за вычетом резерва	Стоимость требования, взвешенного по уровню риска
<b>Требования, в том числе</b>	<b>197 379</b>	<b>191 458</b>	<b>191 458</b>
Сумма отсроченной части	197 379	191 458	191 458

Информация о распределении стоимости требований, учтенных на балансовых счетах Банка в связи со сделками по уступке прав требований, для цели расчета нормативов с учетом взвешивания на коэффициенты риска представлена следующим образом по состоянию на 1 января 2016 года и 2015 года:

<b>1 января 2016 года</b>			
	<b>Стоимость требования</b>	<b>Стоимость требования за вычетом резерва</b>	<b>Стоимость требования, взвешенного по уровню риска</b>
I группа активов	-	-	-
II группа активов	-	-	-
III группа активов	-	-	-
IV группа активов	-	-	-
V группа активов	47 400	4 773	4 773
<b>Итого требований</b>	<b>47 400</b>	<b>4 773</b>	<b>4 773</b>

  

<b>1 января 2015 года</b>			
	<b>Стоимость требования</b>	<b>Стоимость требования за вычетом резерва</b>	<b>Стоимость требования, взвешенного по уровню риска</b>
I группа активов	-	-	-
II группа активов	197 379	191 458	191 458
III группа активов	-	-	-
IV группа активов	-	-	-
V группа активов	-	-	-
<b>Итого требований</b>	<b>197 379</b>	<b>191 458</b>	<b>191 458</b>

### Стратегический риск

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

На постоянной основе проводится мониторинг признаков возникновения стратегического риска и его влияния на уровень соответствующего риска в деятельности Банка и уровень финансового состояния Банка. В случае если параметры стратегического риска приняли угрожающие для деятельности Банка значения, отчеты об уровне стратегического риска предоставляются Совету директоров и Правлению Банка.

### Риск потери деловой репутации

Риск потери деловой репутации Банка возникает из-за операционных сбоев, неспособности действовать в соответствии с федеральными законами, подзаконными актами и локальными нормативными актами Банка, при формировании в обществе негативного представления о финансовой устойчивости Банка, качестве оказываемых им услуг или характере деятельности в целом.

Управление репутационным риском осуществляется Банком в целях снижения возможных убытков, сохранения и поддержания деловой репутации Банка перед клиентами и контрагентами, акционерами, участниками финансового рынка, органами государственной власти и местного самоуправления, банковскими союзами (ассоциациями), саморегулируемыми организациями, участником которых является Банк.



Управление репутационным риском в Банке осуществляется следующими методами:

- выявления, измерения и определения приемлемого уровня репутационного риска;
- постоянного наблюдения за репутационным риском;
- принятия мер по поддержанию не угрожающем финансовой устойчивости Банка и интересам его кредиторов и вкладчиков на уровне репутационного риска;
- исключения вовлечения Банка и участия его служащих в осуществление противоправной деятельности, в том числе легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма.

Контроль за соблюдением установленных правил и процедур по управлению риском потери деловой репутации осуществляется в рамках системы внутреннего контроля. Субъектами, осуществляющими контроль, являются Совет директоров Банка, Правление Банка, Служба внутреннего аудита и контроля, а также руководители всех структурных подразделений Банка, решения которых влияют на уровень репутационного риска.

### **Налогообложение**

Российское законодательство, регулирующее ведение бизнеса, продолжает быстро меняться. Интерпретация руководством такого законодательства применительно к деятельности Банка может быть оспорена соответствующими региональными и федеральными органами. В последнее время налоговые органы часто занимают более жесткую позицию при интерпретации законодательства. В результате, ранее не оспариваемые подходы к расчету налогов могут быть оспорены в ходе будущих налоговых проверок. Как правило, три года, предшествующие отчетному, открыты для проверки налоговыми органами. При определенных обстоятельствах проверки могут охватывать и более длительные периоды. Руководство Банка, основываясь на своей трактовке налогового законодательства, полагает, что все применимые налоги были начислены. Тем не менее, налоговые органы могут по-иному трактовать положения действующего налогового законодательства, и различия в трактовке могут существенно повлиять на финансовую отчетность.

С 1 января 2012 года вступили в силу поправки к российскому законодательству о трансфертном ценообразовании. Эти поправки вводят дополнительные требования к учету и документации сделок. Налоговые органы могут требовать доначисления налогов в отношении ряда сделок, в том числе сделок с аффилированными лицами, если, по их мнению, цена сделки отличается от рыночной. Поскольку практика применения новых положений законодательства отсутствует, а также в силу возможности различной интерпретации ряда формулировок этих положений, вероятность оспаривания налоговыми органами позиции Банка в отношении применения правил трансфертного ценообразования не поддается надежной оценке.

### **Операционная среда**

Рынки развивающихся стран, включая Россию, подвержены экономическим, политическим, социальным, судебным и законодательным рискам, отличным от рисков более развитых рынков. Законы и нормативные акты, регулирующие ведение бизнеса в России, могут быстро изменяться, существует возможность их произвольной интерпретации. Будущее направление развития России в большой степени зависит от налоговой и кредитно-денежной политики государства, принимаемых законов и нормативных актов, а также изменений политической ситуации в стране.

В связи с тем, что Россия добывает и экспортирует большие объемы нефти и газа, экономика России особенно чувствительна к изменениям мировых цен на нефть и газ. В течение 2014-2015 годов произошло значительное снижение цен на энергоресурсы, что привело к существенному снижению курса российского рубля.

Начиная с марта 2014 года, США и Евросоюз ввели несколько пакетов санкций в отношении ряда российских чиновников, бизнесменов и организаций.

В декабре 2014 года Центральный Банк Российской Федерации резко поднял ключевую ставку, что привело к значительному росту ставок по кредитам на внутреннем рынке. В первом квартале 2015 года международные рейтинговые агентства понизили долгосрочный рейтинг Российской Федерации по обязательствам в иностранной валюте до спекулятивного уровня с негативным прогнозом.

Указанные выше события затруднили доступ российского бизнеса к международным рынкам капитала, привели к росту инфляции, замедлению экономического роста и другим негативным экономическим последствиям.

Эти события могут оказать значительное влияние на деятельность и финансовое положение Банка в будущем, последствия которого сложно прогнозировать. Будущая экономическая ситуация и нормативно-правовая среда и ее воздействие на деятельность Банка может отличаться от текущих ожиданий руководства. Влияние изменений в экономической ситуации на будущие результаты деятельности и финансовое положение Банка на данный момент сложно определить.

Информация о внебалансовых обязательствах Банка по состоянию на 1 января 2016 и на 1 января 2015 года и резервах на возможные потери по этим обязательствам представлена в таблице ниже:

#### Внебалансовые обязательства

тыс. руб.	1 января 2016 года		1 января 2015 года	
	Сумма обязательств	Резерв на возможные потери	Сумма обязательств	Резерв на возможные потери
Неиспользованные кредитные линии	39 633	169	124 148	325
Выданные гарантии и поручительства	18 445	-	22 027	441
Условные обязательства кредитного характера, всего	<b>58 078</b>	<b>169</b>	<b>146 175</b>	<b>766</b>

Информация о срочных сделках и производных финансовых результатах представлена в таблице ниже:

	1 января 2016 года			1 января 2015 года		
	Сумма требований	Сумма обязательств	Резерв на возможные потери	Сумма требований	Сумма обязательств	Резерв на возможные потери
Форварды, всего, в том числе:	48 028	48 028	-	800 494	800 494	-
в отношении которых создается резерв	-	-	-	-	-	-

## 11. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОПЕРАЦИЯХ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

Ниже приведена информация об операциях и сделках со связанными с кредитной организацией сторонами по состоянию на 1 января 2016 года и за год, закончившийся 31 декабря 2015 года. Для целей настоящего раскрытия «связанные с кредитной организацией стороны» определяются Банком в значении определенном МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах», введенным в действие на территории Российской Федерации Приказом Минфина России N 160н.

По состоянию на 1 января 2016 года:

Наименование показателя	Материнская компания	Ключевой управленческий персонал	Прочие	Всего операций со связанными сторонами, тыс. руб.
Средства в кредитных организациях	5 345	-	4 594	9 939
Чистая ссудная задолженность	145 765	-	-	145 765
Прочие активы	1 701	-	-	1 701
Средства кредитных организаций	1 765 144	-	76 508	1 841 652
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в т. ч.:	-	1 231	-	1 231
вклады физических лиц	-	1 231	-	1 231
Прочие обязательства	54 884	26	-	54 910

За год, закончившийся 31 декабря 2015 года:

Наименование показателя	Материнская компания	Ключевой управленческий персонал	Прочие	Всего операций со связанными сторонами, тыс. руб.
Процентные доходы	1 823	-	-	1 823
Процентные расходы	-179 557	-733	-	-180 290
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	61 290	-6	-	61 284
Комиссионные доходы	1 477	22	6	1 505
Комиссионные расходы	-6	-	-	-6
Операционные расходы	-	-22 161	-	-22 161

Ниже приведена информация об операциях и сделках со связанными с кредитной организацией сторонами по состоянию на 1 января 2015 года и за год, закончившийся в эту дату.

По состоянию на 1 января 2015 года:

Наименование показателя	Материнская компания	Ключевой управленческий персонал	Прочие	Всего операций со связанными сторонами, тыс. руб.
Средства в кредитных организациях	1 044	-	223	1 267
Прочие активы	-	30	-	30
Средства кредитных организаций	1 794 930	-	8 733	1 803 663
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в т. ч.:	-	12 335	-	12 335
вклады физических лиц	-	12 335	-	12 335

За год, закончившийся 31 декабря 2014 года:

Наименование показателя	Материнская компания	Ключевой управленческий персонал	Прочие	Всего операций со связанными сторонами, тыс. руб.
Процентные доходы, всего,	50	-	-	50
Процентные расходы, всего,	-75 127	-3 996	-	-79 123
по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		-700	-	-700
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	23	-20	-	3
Комиссионные доходы	1 273	26	27	1 326
Комиссионные расходы	-276	-	-	-276

\* Понятие «связанные с кредитной организацией стороны» применяется в значении «связанные стороны», определенном МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах», введенным в действие на территории Российской Федерации Приказом Минфина России N 160н.

По состоянию на 1 января 2016 года и 1 января 2015 года были привлечены субординированные займы от материнской компании, которые составляли 1 617 654 тыс. руб. и 1 285 168 тыс. руб., соответственно.

## 12. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОБЩЕЙ ВЕЛИЧИНЕ ВЫПЛАТ (ВОЗНАГРАЖДЕНИЙ) УПРАВЛЕНЧЕСКОМУ ПЕРСОНАЛУ, ИХ ДОЛЕ В ОБЩЕМ ОБЪЕМЕ ВОЗНАГРАЖДЕНИЙ

В 2015 и 2014 годах вознаграждение основному управленческому персоналу Банка (членам Правления, главному бухгалтеру, его заместителям) включало в себя краткосрочные вознаграждения, выплата которых в полном объеме ожидается до истечения 12 месяцев после окончания годового отчетного периода, в котором работники оказали соответствующие услуги:

№ п/п	Виды вознаграждений	2015 год, тыс. руб.	2014 год, тыс. руб.
1	Краткосрочные вознаграждения всего, в т. ч.:	22 161	25 416
1.1	Расходы на оплату труда, включая премии и компенсации	22 161	25 416
2	Долгосрочные вознаграждения	-	-
3	Вознаграждения по окончании трудовой деятельности	-	-
4	Вознаграждения в виде опционов эмитента, акций, паев, долей участия в уставном капитале и выплаты на их основе	-	-
5	Прочие долгосрочные вознаграждения	-	-
6	Списочная численность персонала (количество человек), всего в т. ч.:	88	97
6.1	Численность основного управленческого персонала (количество человек)	5	8

Часть оплаты труда членов исполнительных органов и иных работников, принимающих риски, входящая в состав расходов на содержание персонала, состоит из:

	2015 год	2014 год
Фиксированная часть оплаты труда членов исполнительных органов и иных работников, принимающих риски:	22 952	31 175
Нефиксированная часть оплаты труда членов исполнительных органов и иных работников, принимающих риски:		
Вознаграждение, относящееся к отчетному году	-	-
Вознаграждение, относящееся к предыдущим периодам	-	-
<b>Итого часть оплаты труда членов исполнительных органов и иных работников, принимающих риски</b>	<b>22 952</b>	<b>31 175</b>

В 2015 и 2014 годах нефиксированная часть оплаты труда членов исполнительных органов и иных работников, принимающих риски, не выплачивалась, отсрочек выплат на последующие периоды не было.

Общий объем выплат при увольнении членов исполнительных органов и иных работников, принимающих риски, произведенных в 2015 и 2014 годах, составил 3 167 тыс. руб. и 567 тыс.руб., соответственно.

Корректировки вознаграждений для членов исполнительных органов и иных работников, принимающих риски в 2015 и 2014 годах не производились.

Председатель Правления \_\_\_\_\_  
(подпись, расшифровка подписи, дата)

Главный бухгалтер \_\_\_\_\_  
(подпись, расшифровка подписи, дата)



27 апреля 2016 года