

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ ООО КБ «КОЛЬЦО УРАЛА»

Пояснительная информация составлена к бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества с ограниченной ответственностью Коммерческий Банк «КОЛЬЦО УРАЛА» (далее – «Банк») за 2015 год по состоянию на 1 января 2016 года в тысячах российских рублей.

В состав бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2015 год включаются:

0409806 "Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)";

0409807 "Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)";

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

0409808 "Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма)";

0409813 "Сведения об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага (публикуемая форма)";

0409814 "Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма)";

полная информация об условиях и сроках выпуска (привлечения) инструментов капитала, включаемых кредитной организацией в расчет собственных средств (капитала);

пояснительной информации к бухгалтерской (финансовой) отчетности

Дата утверждения годовой отчетности общим собранием участников банка – 28 апреля 2016 года.

Бухгалтерская (финансовая) отчетность размещена Банком на официальном сайте www.kubank.ru в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет".

I. Существенная информация о Банке

Полное фирменное наименование - Коммерческий Банк "КОЛЬЦО УРАЛА" Общество с ограниченной ответственностью. Сокращенное фирменное наименование - ООО КБ "КОЛЬЦО УРАЛА".

Юридический адрес - 620075, Российская Федерация, Свердловская область, г. Екатеринбург, ул. Горького,

д. 7

Изменение реквизитов Банка по сравнению с предыдущим отчетным периодом не происходило.

По состоянию на 1 января 2016 года Банк не имел вложений в дочерние и зависимые организации и паевые инвестиционные фонды для включения в состав участников банковской группы. Консолидированная отчетность по состоянию на 1 января 2016 года Банком не составлялась.

По состоянию на 1 января 2016 года стороной, обладающей контролем над Банком, является ООО "Медногорский медно-серный комбинат", контроль которого выражается во владении 95% долей. Стороной, обладающей конечным контролем, является ОАО "Уральская горно-металлургическая компания".

II. Краткая характеристика деятельности Банка

Банк имеет следующие действующие лицензии:

Лицензия на осуществление банковских операций № 65 со средствами в рублях и иностранной валюте (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц) выдана Центральным банком Российской Федерации 18 июня 2012 года, без ограничения срока действия.

Лицензия на осуществление банковских операций № 65 со средствами в рублях и иностранной валюте (на привлечение во вклады денежных средств физических лиц) выдана Центральным банком Российской Федерации 01 декабря 2011 года, без ограничения срока действия.

Лицензия ЛСЗ № 0007867 рег. № 521 на осуществление деятельности по разработке, производству, распространению шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств, выполнению работ, оказанию услуг в области шифрования информации, техническому обслуживанию шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств (за исключением случая, если техническое обслуживание шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств, осуществляется для обеспечения собственных нужд юридического лица или индивидуального предпринимателя). Выдана 01 июня 2015 г. Управлением Федеральной службы безопасности Российской Федерации по Свердловской области, без ограничения срока действия.

Лицензия № 066-10816-000100 профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности выдана 04 декабря 2007 года Федеральной службой по финансовым рынкам, без ограничения срока действия.

Лицензия № 066-10793-100000 профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности выдана 04 декабря 2007г. Федеральной службой по финансовым рынкам, без ограничения срока действия.

Лицензия № 066-10800-010000 профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности выдана 04 декабря 2007г. Федеральной службой по финансовым рынкам, без ограничения срока действия.

Банк включен в реестр банков – участников системы обязательного страхования вкладов 11.01.2005 (свидетельство Государственной корпорации "Агентство по страхованию вкладов" №393).

Банк является участником или членом следующих организаций:

- Московской межбанковской валютной биржи;
- Российской Национальной ассоциации Членов СВИФТ;
- Ассоциация российских банков;
- Уральского банковского союза.
- Национальной фондовой ассоциации.

Банку присвоены следующие кредитные рейтинги:

2 декабря 2015 рейтинговое агентство "Эксперт РА" (RAEX) присвоило банку рейтинг кредитоспособности уровня В++ "Удовлетворительный уровень кредитоспособности". Прогноз по уровню - "стабильный". Методика присвоения кредитного рейтинга ЗАО "Эксперт РА" опубликована в сети Интернет на официальном сайте агентства: <http://www.raexpert.ru/>

По состоянию на 01.01.2016 открыто 71 офис Банка, в том числе 3 филиала за пределами Свердловской области (г. Оренбурге, г. Учалы, г. Кемерово), 40 дополнительных офисов, 27 операционных офисов, из них:

- 11 офисов в г. Екатеринбурге;
- 9 офисов на территории Свердловской области;
- 51 офиса за пределами Свердловской области:
- в ХМАО и ЯНАО – 20;
- в Курганской области – 2;
- в Оренбургской области – 4;
- в Кировской области – 1;
- в Республике Башкортостан – 8;
- в Кемеровской области – 12;
- в Красноярском крае – 2;
- в Челябинской области – 1;
- в Томской области – 1.

За 2015 год Банком закрыты следующие структурные подразделения:

- ОКВКУ в г. Красноуральске;
- филиал в г. Шадринск;
- дополнительный офис «Николаевский»;
- дополнительный офис «Академический»;
- дополнительный офис «За медь!»;
- дополнительный офис «Гринвич»;
- операционный офис «Вятский».

Характер операций и основных направлений деятельности Банка

Основным видом деятельности является предоставление банковских операций на территории Российской Федерации для всех категорий клиентов.

Для физических лиц Банк предлагает следующие услуги:

- потребительское кредитование по широкому набору кредитных продуктов;
- привлечение средств физических лиц на вклады по универсальной линейке вкладов, адаптированной к удовлетворению потребности большинства вкладчиков в массовом сегменте;
- услуги по расчетно-кассовому обслуживанию физических лиц, в том числе с использованием систем дистанционного банковского обслуживания;
- выпуск и обслуживание пластиковых карт международной платежной системы VISA и MasterCard через собственный процессинговый центр;
- услуги по осуществлению переводов со счетов и без открытия счета как системных (Золотая корона, WesternUnion), так и коммунальных платежей, платежей за услуги связи, образования, платежей в погашение кредитов, в том числе с использованием банкоматной и терминальной сети Банка.

Для юридических лиц Банк предлагает следующие услуги:

- расчетно-кассовое обслуживание, в том числе через систему удаленного доступа (системы «Клиент—Банк», «Интернет—Банк»);
- кредитование малого и среднего бизнеса, и иных форм предпринимательства;
- размещение временно свободных денежных средств на депозитах;
- операции с иностранной валютой, в том числе: международные расчеты с использованием системы SWIFT, осуществление валютного контроля внешнеэкономической деятельности, предоставление банковских гарантий;
- операции с ценными бумагами (покупка и продажа собственных векселей и векселей сторонних эмитентов, брокерское и депозитарное обслуживание);
- зарплатные проекты (использование банковских карт при начислении и выплате заработной платы работникам предприятия).

В финансовом сегменте Банк осуществляет операции по привлечению и размещению средств на межбанковском рынке, операции с ценными бумагами, операции с иностранной валютой.

Ограничения на осуществление банковских операций отсутствуют.

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

ФИНАНСЫ

За 2015 год Банком получен убыток (без учета налога на прибыль и отложенного налога на прибыль) в размере 231,8 млн.руб. (в 2014 году убыток составил 210,6 млн.руб.). На 01.01.2016 по размеру балансовой прибыли Банк находится на 12 месте среди банков Свердловской области и на 650 месте среди банков страны. Убыток Банком получен второй год подряд. Чистый убыток с учетом налогообложения, в том числе отложенного налога на прибыль составил 286,2 млн.руб. (в 2014 году убыток составил 94,2 млн.руб.).

Основные факторы, оказавшие влияние на финансовый результат, раскрыты ниже (далее – значения показателей доходов и расходов рассчитаны с учетом сальдирования по правилам управленческой отчетности Банка).

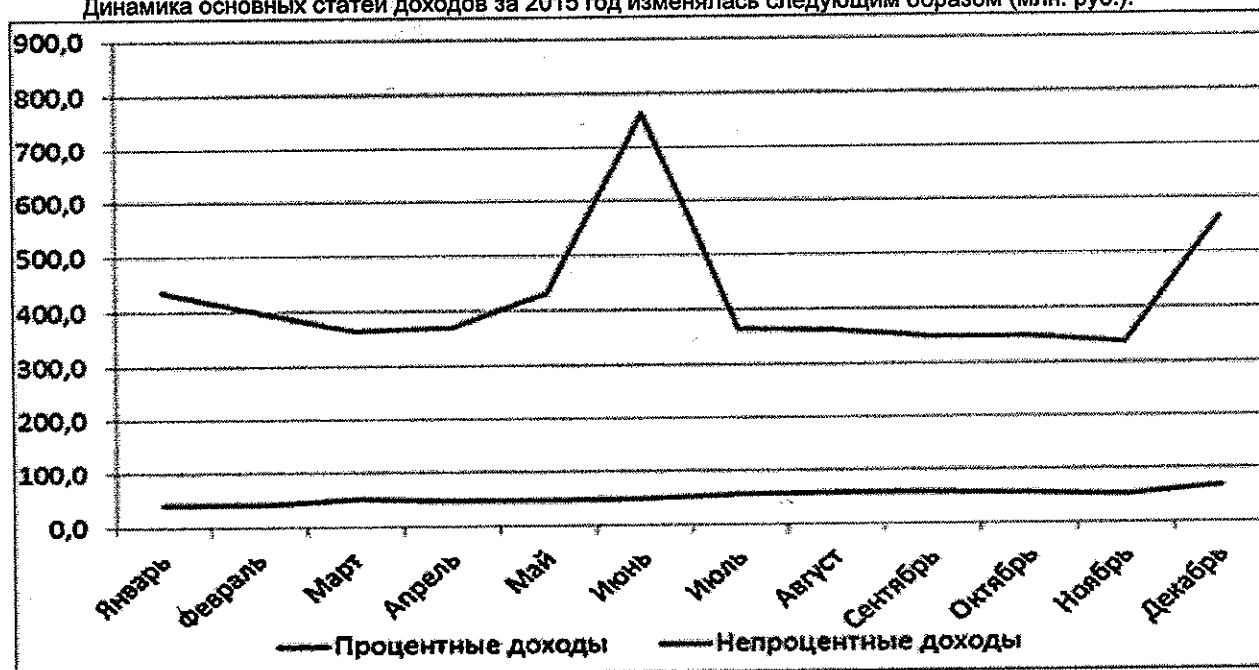
Превышение полученных доходов над расходами нивелируется высокой величиной созданных резервов, ввиду продолжающегося роста просроченной задолженности физических лиц. Так по отношению к аналогичному периоду прошлого года величина доходов незначительно увеличилась, с 5 638,6 млн.руб. до 5 711,3 млн.руб. рост

составил 1,3%. Расходы в свою очередь выросли с 4 260,6 млн.руб. в 2014 году до 5 047,2 млн. руб. в 2015 (рост 18,5% к 2014 году). Фактическое превышение созданных резервов над восстановленными на доходы в 2015 году составило 952,3 млн.руб., снизившись относительно 2014 года на 41% (в 2014 году показатель был равен 1 614,0 млн.руб.). Создание резервов на возможные потери реализовывалось в связи с:

- ростом просроченной задолженности по кредитному портфелю;
- требований Банка к оценке качества ссуд в целях создания запаса прочности.

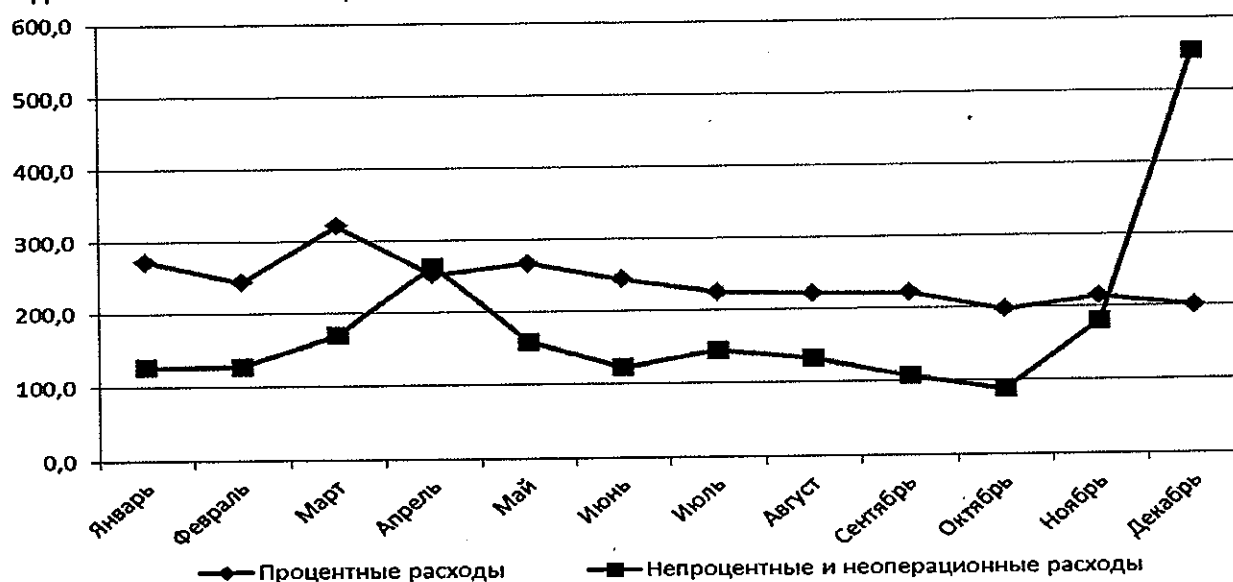
Наибольшую долю в доходах Банков, занимают процентные доходы - 89,0% (в 2014 году - 90,4%). В абсолютной величине процентные доходы за 2015 год составили 5 082,7 млн.руб. (в 2014 году - 5 097,0 млн.руб.), снижение составило 0,3%.

Динамика основных статей доходов за 2015 год изменялась следующим образом (млн. руб.):



Доля процентных расходов Банка в составе всех расходов составила 56,9% и увеличилась по сравнению с прошлым годом на 7,7% (в 2014 году - 49,2%). За 2015 год в качестве процентов уплачено 2 869,5 млн.руб. (в 2014 году - 2 097,0 млн.руб.), увеличение составило 36,8%. В результате проводимой Банком процентной политики полученные проценты превысили уплаченные на 2 213,2 млн.руб. (в 2014 году - 3 000,0 млн.руб.), снижение составило 26,2%. Процентная политика Банка, прежде всего, была ориентирована на рынок и проводилась в условиях жесткой конкуренции.

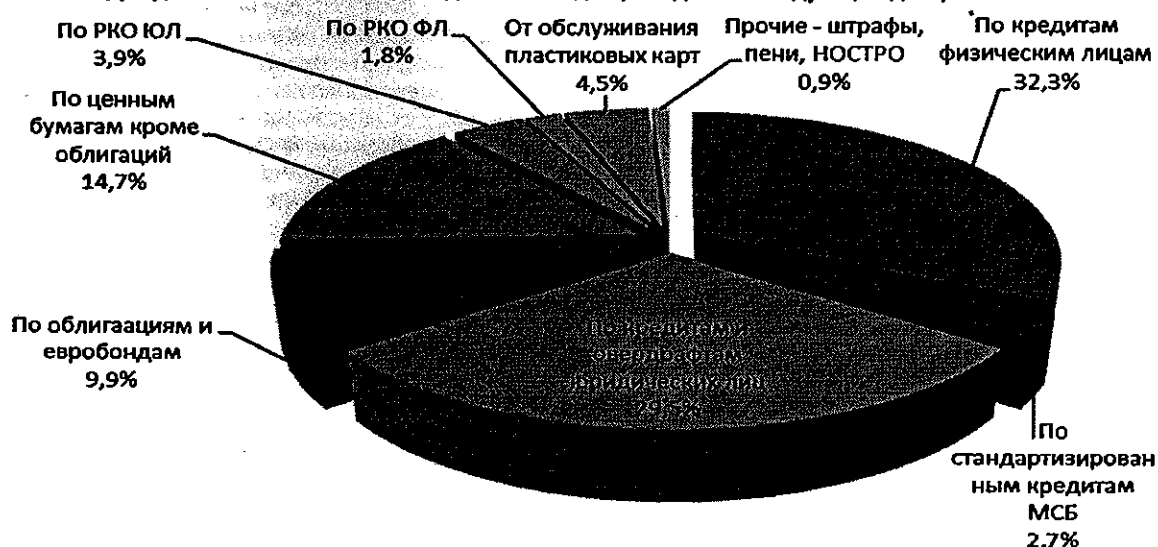
Динамика основных статей расходов за 2015 год изменялась следующим образом (млн. руб.):



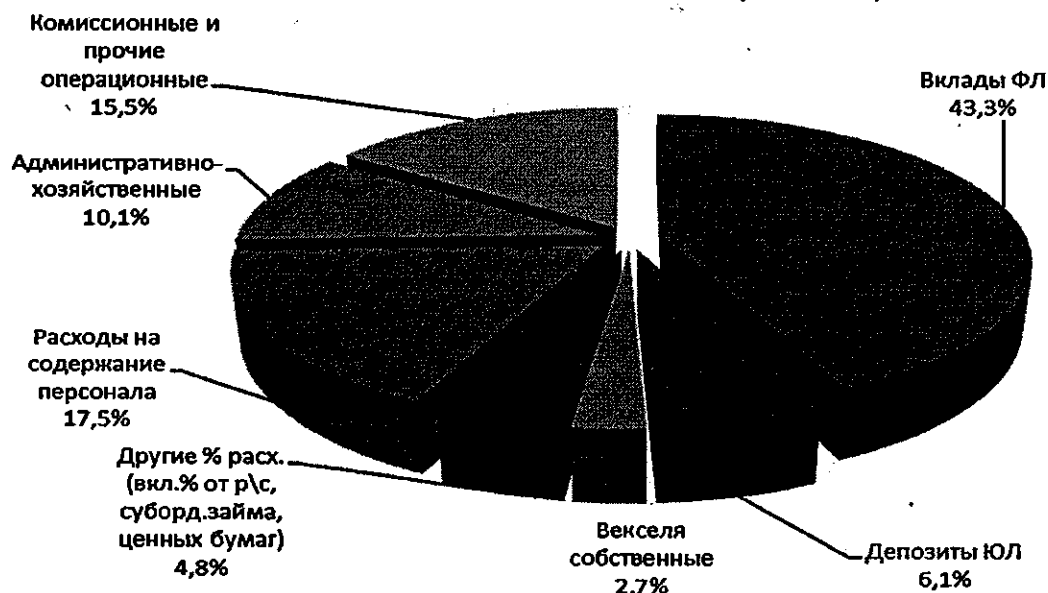
За 2015 год доходы от работы Банка на рынке ценных бумаг с корпоративными облигациями составили 563,6 млн.руб. это на 12,0% больше величины прошлого года (в 2014 году - 503,0 млн.руб.). Доходы от работы Банка на рынке ценных бумаг с другими инструментами составили 838,6 млн.руб., рост в 2014 году составил 147,6% (в 2014 году аналогичные доходы составили 338,7 млн.руб.). Расходы от обслуживания собственных векселей в 2015 году составили 136,6 млн.руб., что больше на 41,4% чем 2014 году (96,6 млн.руб.). Расходы по реализованным ценным бумагам составили 27,2 млн.руб., что на 52,0% ниже чем в 2014 году (56,7 млн.руб.). По привлеченному облигационному займу расходы за 2015 год составили всего 0,5 млн.руб. (в 2014 году - 29,4

млн.руб.) ввиду гашения данного займа во 2 квартале 2015 года. Финансовый результат от деятельности на фондовом рынке составил 1 238,0 млн. руб. что больше на 187,8% чем прошлым году (659,1 млн.руб.). Удельный вес доходов от работы Банка на рынке ценных бумаг в общей сумме доходов, полученных Банком, составил 24,6%, увеличившись по сравнению с аналогичным периодом прошлого года на 9,7% (в 2014 году - 14,9%)

Структура основных статей доходов 2015 года приведена в следующей диаграмме:



Структура основных статей расходов 2015 года приведена в следующей диаграмме:



Доля расходов на содержание персонала в составе затрат Банка в 2015 году снизилась по сравнению 2014 годом с 22,3% до 17,5%. За отчетный период расходы на содержание персонала составили 883,9 млн. руб., что ниже значения полученного годом ранее (в 2014 году - 948,5 млн.руб.) на 6,8%. Снижение показателя связано в первую очередь с уменьшением количества сотрудников. Среднесписочная численность составила 1 235 человек, снижение к аналогичному периоду прошлого года на 16,0%.

По итогам 2015 года среднемесячная процентная маржа составила 6,1% годовых (в 2014 году - 8,5%) Снижение показателя составило 2,4% годовых и было обусловлено ростом процентных расходов, после резкого увеличения регулятором ключевой процентной ставки. По итогам 2015 года рентабельность работающих активов составила -0,8% годовых, снизившись относительно прошлого года (-0,7%) на 0,1%. Рентабельность уставного капитала составила -14,3% годовых (в 2014 году -11,8% годовых). Снижение показателя связано с постепенным изменением структуры кредитного портфеля и увеличением стоимости привлеченных ресурсов, что и стало результатом получения Банком убытка.

В 2015 году были сформированы резервы на возможные потери в размере 10 409,6 млн.руб. (в 2014 году - 8 589,6 млн.руб.), восстановленные резервы составили 9 457,3 млн.руб. (в 2014 году - 6 975,6 млн.руб.) В 2015 году отрицательная дельта между сформированными и восстановленными резервами составила 952,3 млн.руб., это на 41,0% меньше величины полученной годом ранее - 1 614,0.млн.руб. Резервы сформированы Банком в полном размере, недосозданных резервов нет.

Доля просроченной задолженности в общей величине кредитного портфеля составила 16,1% (в 2014 году - 10,6%). По сравнению с началом года наблюдается рост просроченной задолженности с 2 321,1 млн.руб. до 3 518,5 млн.руб., в разрезе составляющих динамика следующая:

- по юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям на начало 2015 года просроченная задолженность составила 612,7 млн.руб., на конец 2015 года - 511,8 млн.руб.;
- по стандартизированным кредитам малому и среднему бизнесу на начало 2015 года просроченная задолженность составила 306,1 млн.руб., на конец 2015 года - 514,8 млн.руб.;
- по физическим лицам на начало года просроченная задолженность составляла 1 395,3 млн.руб., на конец периода - 2 486,8 млн.руб.;

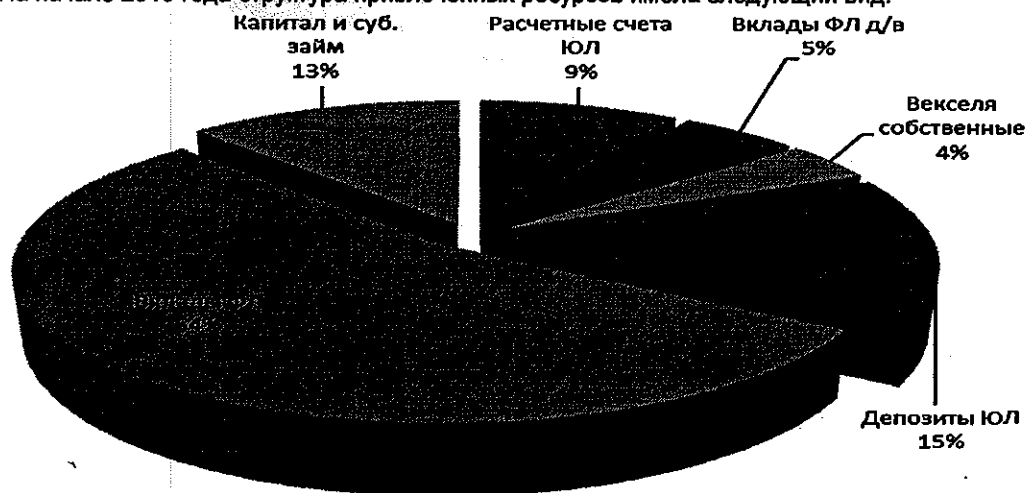
- по ценным бумагам на начало года - 7,0 млн.руб., на конец периода - 5,0 млн.руб.

Причинами увеличения просроченной задолженности являются:

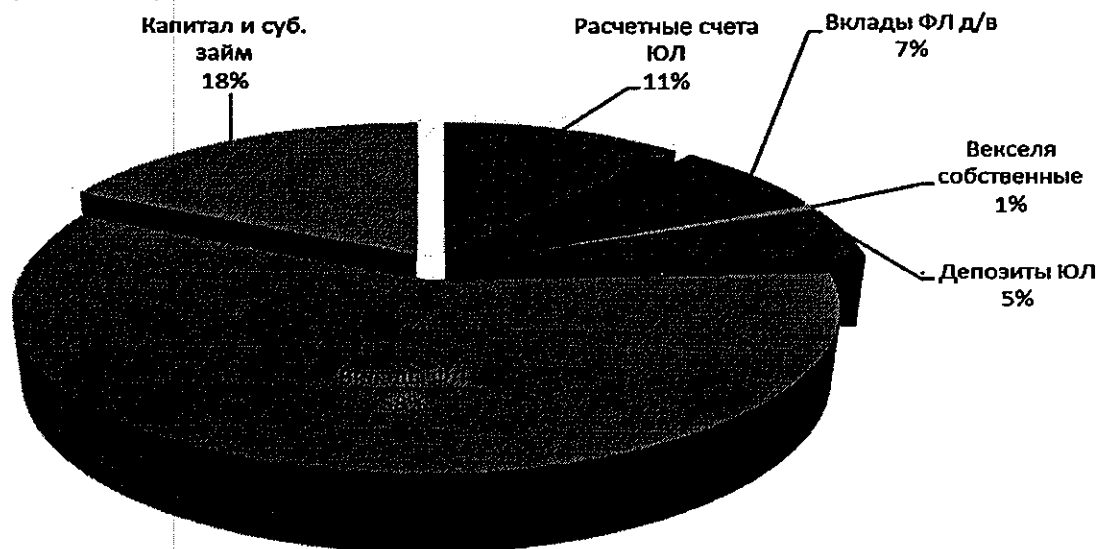
- ухудшение финансового положения заемщиков;
- длительность процедуры востребования долгов с наследников при смерти заемщика;
- потеря работы заемщиками.

В рамках мероприятий, реализуемых с целью снижения просроченной задолженности на регулярной основе проводится работа по разработке и внедрению индивидуальных схем, направленных на погашение просроченной задолженности, в том числе погашение за счет имущества, оформленного в качестве обеспечения обязательств.

На начало 2015 года структура привлеченных ресурсов имела следующий вид:

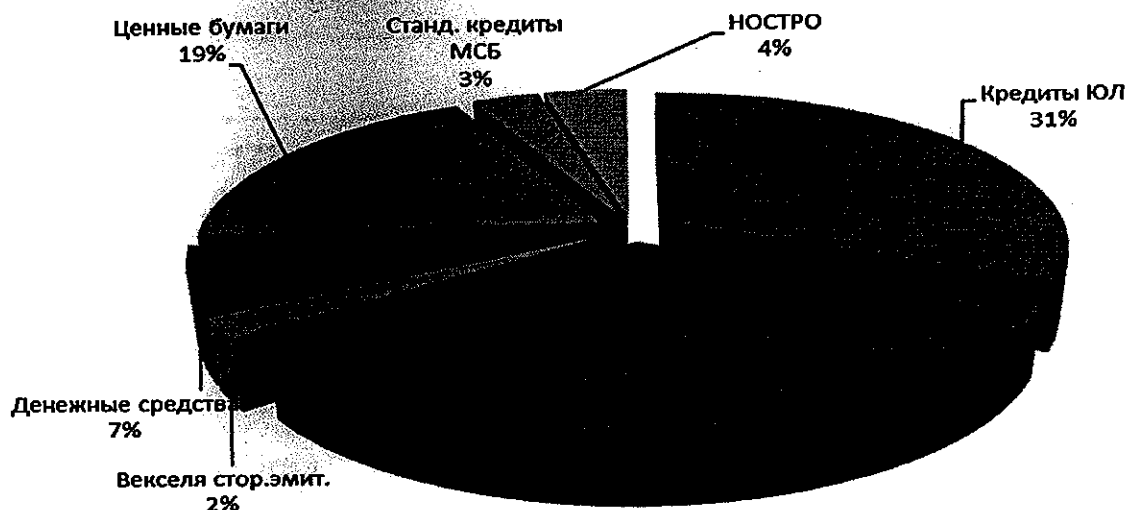


За 2015 года произошли существенные изменения в структуре привлеченных средств, и по итогам года она приняла следующий вид:

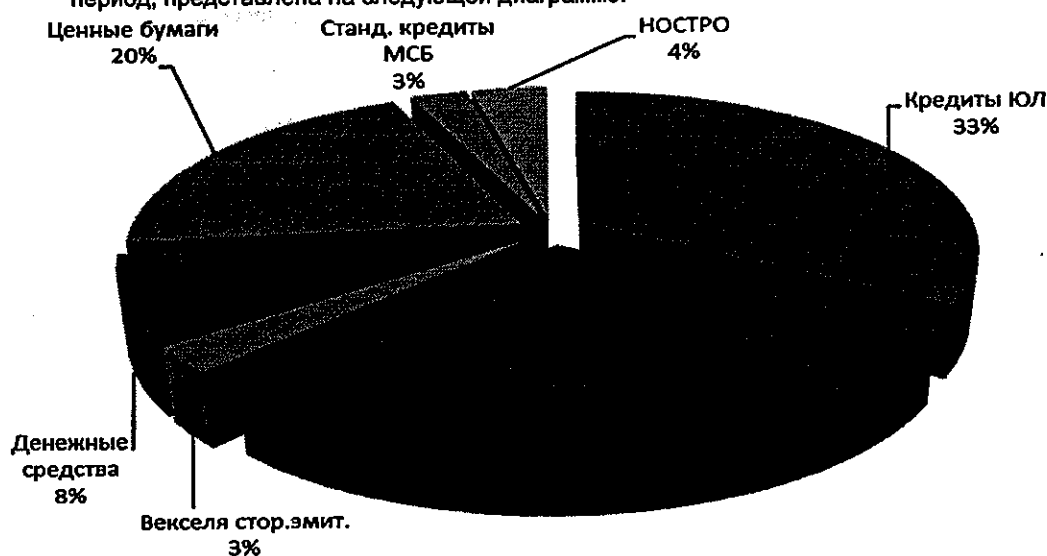


Как видно из приведенных выше диаграмм, существенно снизилась доля депозитов юридических лиц. Ее снижение компенсировалось ростом доли вкладов физических лиц и увеличением доли капитала. При этом изменение структуры привлеченных пассивов было нацелено на снижение стоимости привлеченных средств, что подтверждается ростом доли остатков на расчетных счетах юридических лиц и вкладов до востребования, которые традиционно имеют низкую стоимость привлечения.

Структура размещенных средств на начало 2015 года представлена на следующей диаграмме:



Структура размещенных средств по итогам 2015 года, отражающая изменения, произошедшие за отчетный период, представлена на следующей диаграмме:



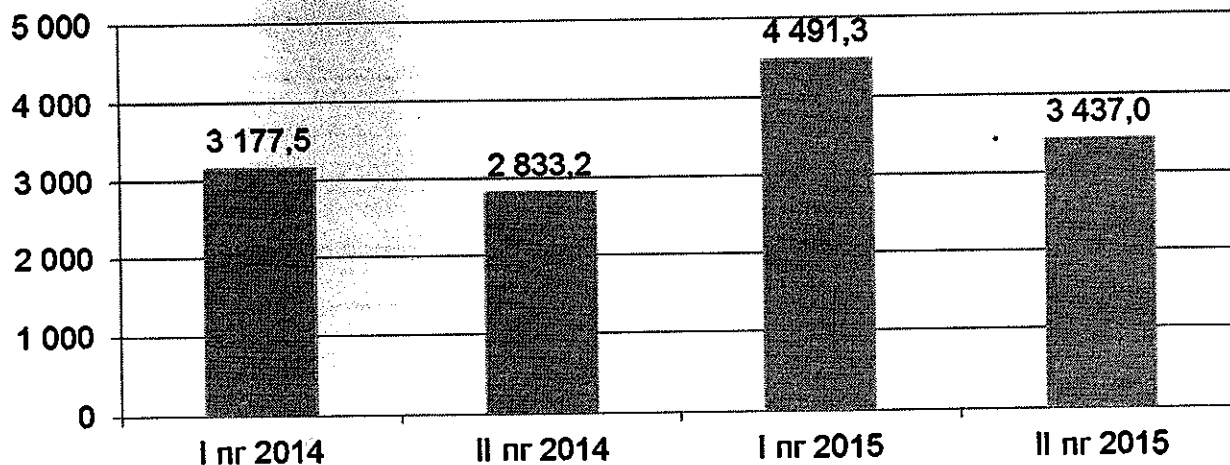
По отношению к аналогичному периоду 2014 года наблюдается снижение кредитного портфеля на 9,9% (снижение на 2 410 млн. руб.) и рост ликвидных активов на 12,8% (на 1 185 млн. руб.). Снижение общего объема активных статей идет одновременно со снижением объема привлеченных средств.

КЛИЕНТЫ

В отчетном году основные усилия в развитии корпоративного бизнеса были направлены на повышение качества обслуживания юридических лиц в каждой точке присутствия Банка, организацию мероприятий по привлечению новых рыночных клиентов, участие в мероприятиях, способствующих узнаваемости Банка и позиционирование его с точки зрения удобного, комфортного и качественного для обслуживания юридических лиц.

За 2015 год было открыто 8 801 расчетный счет по новым клиентам - юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям. Остатки на расчетных счетах составили 3 437 млн.руб. (в 2014 году - 2 833 млн.руб.). По сравнению с аналогичным периодом прошлого года среднемесячные остатки выросли с 3 931 млн.руб. на 8,5% до 4 266 млн.руб. Удельный вес в структуре привлеченных средств составил 11% (в 2014 году - 8,9%). По итогам 2015 года среднемесячная процентная ставка - 0,4% годовых (в 2014 году - 0,5%).

График изменения портфеля остатков на расчетных счетах выглядит следующим образом (млн. руб.):



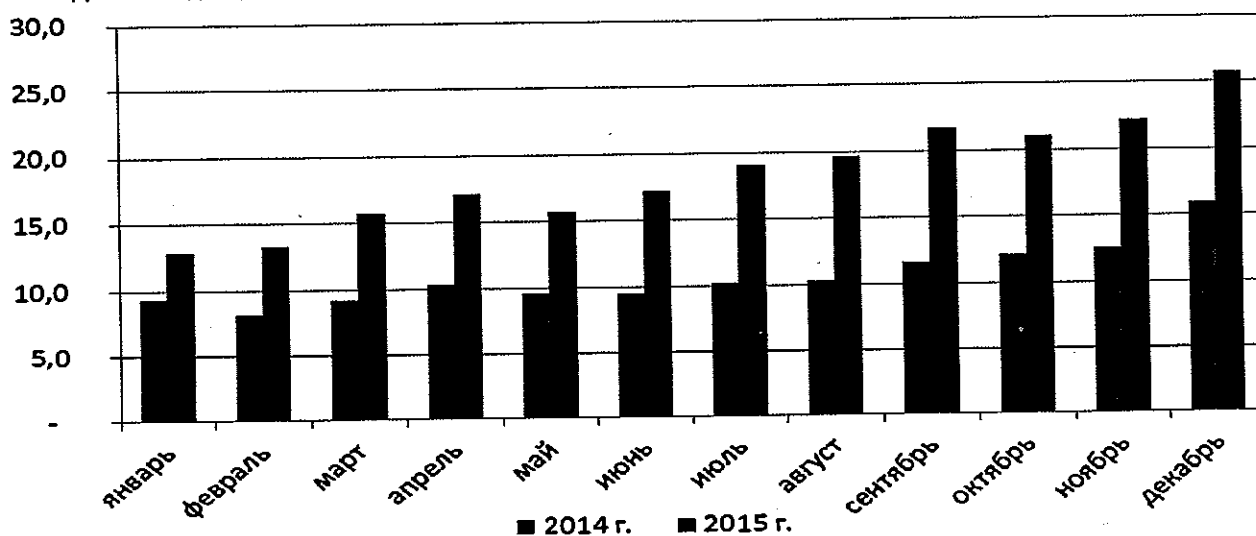
В целях модернизации расчётно-кассового обслуживания клиентов, повышения узнаваемости и привлечения новых клиентов Банка были проведены следующие мероприятия:

- расширение эквайринговой сети в совокупности с подключением клиентов на тарифный план «Терминал»;
- внедрение новой системы ДБО на базе продукта Faktura.ru разработанного группой компаний ЦФТ;
- перевод клиентов на новый интернет банк «СМАРТ»;
- внедрена новая услуга: «СМАРТ Контроль», позволяющая уведомлять клиентов о наступлении определенного перечня событий;
- внедрена новая услуга: детализация денежных потоков по POS терминалам.

Благодаря вышеуказанным мероприятиям за 2015 год удалось увеличить портфель на 603,8 млн. руб.

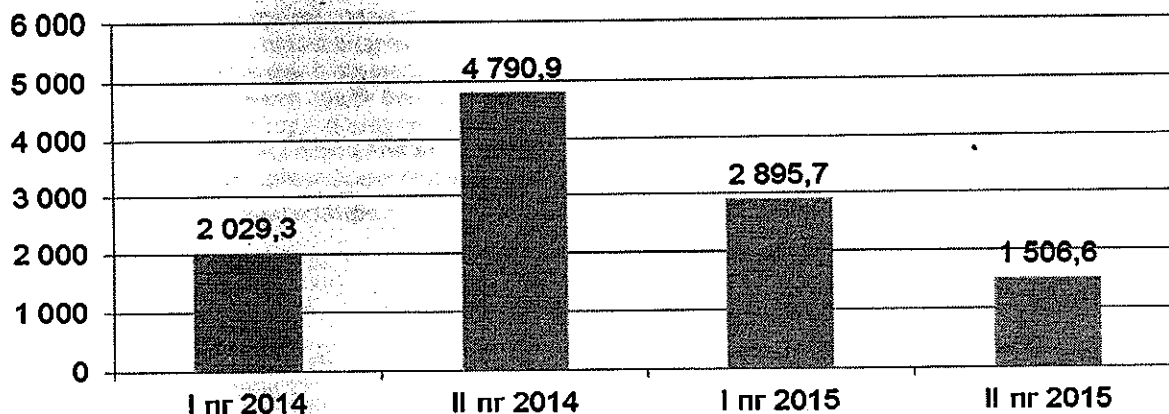
По размеру остатков на расчетных счетах ООО КБ «КОЛЬЦО УРАЛА» на 01.01.2016 находится на 4 месте среди банков Свердловской области, и на 130 месте среди банков РФ поднявшись за год в рейтинге на 34 позиции. Доходы от предоставления комиссионных услуг юридическим лицам составили 220,8 млн. руб. Банк рост к аналогичному показателю прошлого года (128,9 млн. руб.) составил 71,3%.

Динамика доходов от РКО юридических лиц и индивидуальных предпринимателей (млн. руб.):



Сумма привлеченных Банком депозитов юридических лиц (без учета субординированных займов) - 1 507 млн.руб. (в 2014 году - 4 791 млн. руб.). Удельный вес депозитов юридических лиц в составе привлеченных средств составил 5,0%. По сравнению с 2014 годом по депозитам юридических лиц произошло снижение на 68,5%.

График изменения портфеля депозитов юридических лиц (млн.руб.):



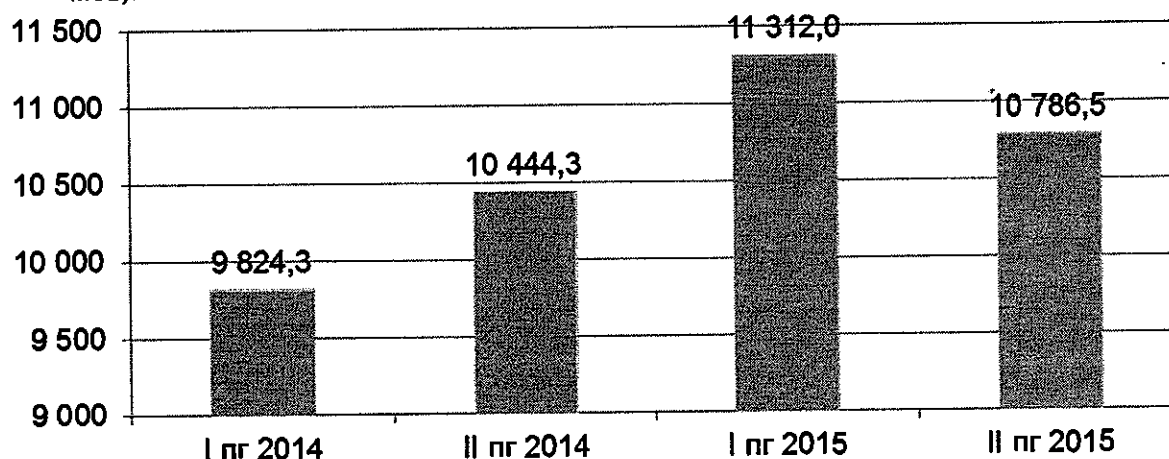
Величина портфеля выпущенных Банком векселей по итогам 2015 года составила 162 млн.руб. (в 2014 году – 1 292 млн.руб.), снижение показателя составило 87,4%. В отчетном периоде в связи с избытком объема привлеченных средств была снижена активность по привлечению депозитов юридических лиц. Для регулирования величины портфеля департаментом корпоративного бизнеса проводились мероприятия по регулированию системы диверсификации ставок в соответствии с рыночными реалиями. По размеру остатков на депозитах юридических лиц и объему выпущенных векселей на 01.01.2016 Банк находится на 5 месте среди банков Свердловской области и на 131 месте среди банков РФ. Средняя стоимость портфеля депозитов юридических лиц в 2015 году составила 10,3% годовых (в 2014 году – 7,3%).

Кредиты, предоставленные юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, составляют в размещенных активах Банка 31,4%. Стандартизированные кредиты, предоставленные предприятиям малого и среднего бизнеса (далее по тексту - МСБ), составляют в размещенных активах Банка 2,7%. В рассматриваемом периоде портфель кредитов юридических лиц вырос на 1,7% (на начало 2015 г. 10 444,3 млн.руб.) и составил 10 786,5 млн. руб. Средняя доходность портфеля в 2015 году 14,9% годовых. По стандартизированным кредитам МСБ величина портфеля за рассматриваемый период снизилась на 32,2%, с 1 291,2 млн.руб. до 875,5 млн.руб. Средняя доходность портфеля в 2015 году 14,4% годовых.

Важным фактором является рост среднегодовой доходности по кредитному портфелю юридических лиц, которая к аналогичному периоду 2014 года (14,1%) выросла на 0,8%. Доходность стандартизированных кредитов МСБ снизилась на 9,9% (средняя доходность в 2014 году 24,3%), но ввиду низких объемов кредитования это не оказало значительного влияния на финансовые показатели.

Объем просроченной задолженности по портфелю юридических лиц за отчетный период снизился до 511,8 млн. руб. (на 100,8 млн. руб.). По отношению к кредитному портфелю юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, просроченная задолженность составляет 4,7%. Объем просроченной задолженности по портфелю стандартизированных кредитов МСБ за отчетный период увеличился до 514,8 млн. руб. (на 208,7 млн. руб.). По отношению к кредитному портфелю, просроченная задолженность составляет 58,8%. Основной причиной увеличения просроченной задолженности является ухудшение финансового положения заемщиков.

График изменения портфеля кредитов юридических лиц, млн. руб. (без стандартизированных кредитов МСБ):



Причиной снижения объемов по кредитованию МСБ явилось приостановление активной работы по выдачам стандартизированных корпоративных кредитных продуктов в связи с резким ростом в данном сегменте просроченной задолженности.

В связи с этим проводилась работа с заемщиками по возврату возникшей задолженности корпоративных клиентов либо замещению более рискованных сделок на менее рискованные и перспективные.

Мероприятия, реализованные в рамках развития направления кредитования МСБ в 2015 году:

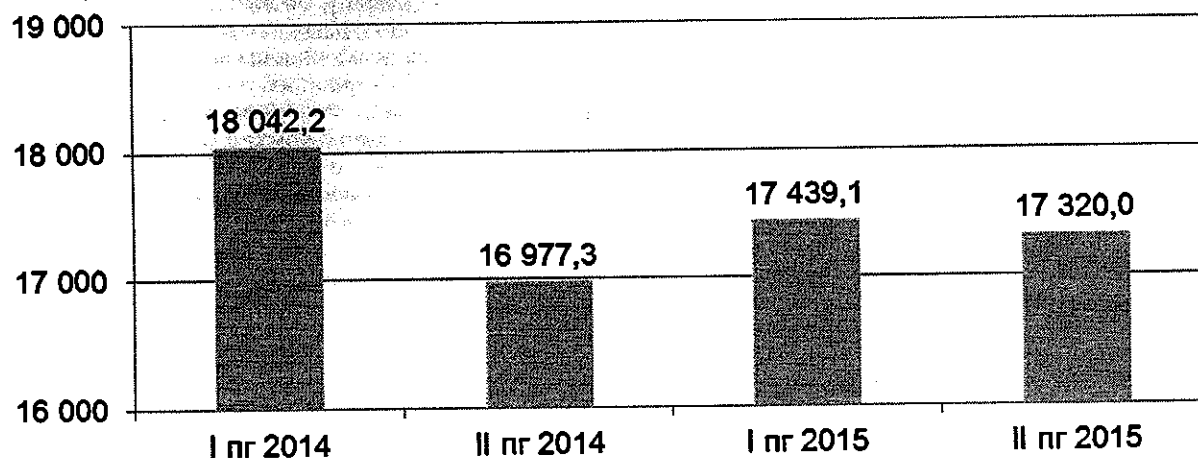
- разработка и подготовка и внедрение нового продукта "Просто+";
- разработка нового продукта - овердрафт для МСБ;
- контроль досье клиента;
- разработка и внедрение продукта «Тендерные гарантии»;

- остановлен прием заявок по программам «Просто+» и «Быстрее+, Выше+, Сильнее+» во всех подразделениях Банка (кроме подразделений Банка, расположенных в г. Екатеринбурге).

По размеру портфеля ссудной задолженности юридических лиц, включая кредитование МСБ, на 01.01.2016 Банк находится на 4 месте среди банков Свердловской области и на 125 месте среди банков РФ.

По итогам 2015 года портфель вкладов физических лиц составил 17 320,0 млн.руб. (в 2014 году – 16 977 млн.руб.). Рост величины портфеля вкладов с начала 2015 года зафиксирован в размере 342,7 млн. руб. или 2,0%. Удельный вес средств физических лиц в привлеченных Банком ресурсах составил 57,7% (в 2014 году -53,1%).

График изменения портфеля привлеченных вкладов физических лиц (млн. руб.):



Средняя стоимость портфеля вкладов физических лиц в 2015 году составила 12,8% годовых. Увеличение стоимости связано с массовым перезаключением клиентами договоров, после изменения условий, связанных с существенным увеличением ключевой ставки.

По размеру объема привлеченных вкладов физических лиц ООО КБ «КОЛЬЦО УРАЛА» на 01.01.2015 находится на 3 месте среди банков Свердловской области и на 95 месте среди банков РФ.

Общее количество действующих счетов клиентов на 01.01.2016 г. составило 55939 счета, из них срочных 45 468 счетов. Средняя сумма 1 вклада составляет 380 тыс. руб.

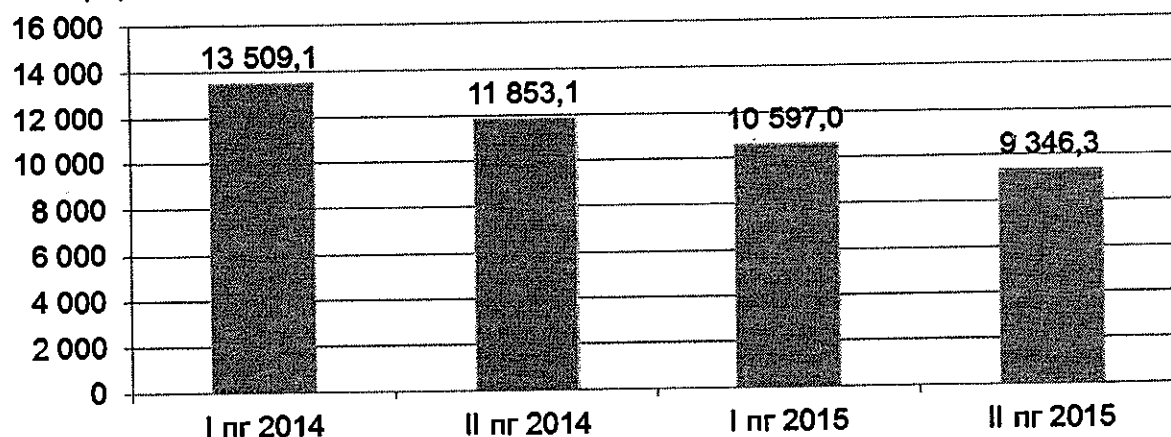
По итогам 2015 года остатки на счетах физических лиц до востребования составили 188,7 млн. руб. незначительно увеличившись с начала года на 2,3 млн. руб.

Доходы от предоставления комиссионных услуг физическим лицам составили 104,1 млн. руб., по отношению к аналогичному периоду прошлого года (143,1 млн. руб.) произошло снижение на 37,5%.

Кредитный портфель физических лиц на конец рассматриваемого периода составил 9 346,3 млн. руб. Снижение величины портфеля с начала года составило 2 506,8 млн. руб. (21,1%).

Удельный вес кредитов физических лиц в общей структуре размещенных средств составил 29,0%.

График изменения портфеля кредитов физическим лицам (млн. руб.):



Средняя доходность портфеля потребительских кредитов в отчетном периоде составляет 17,3% годовых, с начала года доходность (21,8%) значительно снизилась, что связано, прежде всего, с ростом просроченных платежей. Так в рассматриваемом периоде просроченная задолженность по кредитам физическим лицам составила 2 533,8 млн. руб., увеличившись с начала года на 1 091,5 млн.руб. Доля в общем портфеле кредитов физических лиц составила 26,6 %.

По размеру портфеля ссудной задолженности физических лиц на 01.01.2016 Банк находится на 3 месте среди банков Свердловской области и на 70 месте среди банков РФ.

Среднемесячный объем средств, размещенных клиентами на банковских картах, по итогам 2015 года составил 1 409 млн. руб., увеличившись с начала года (1 227 млн. руб.) на 182 млн. руб.

В доходы от обслуживания карт составили 255,7 млн. руб. относительно аналогичного периода прошлого года (223,2 млн.руб.) наблюдается увеличение на 32,5 млн. руб. Расходы от операций с банковскими картами составили 39,2 млн.руб. (в 2014 году - 22,9 млн. руб.). Основную составляющую расходов формирует комиссия по операциям с банковскими картами Visa International.

Развитие сети обслуживания банковских карт за 2015 год, в основном характеризуется следующими итогами.

В течение рассматриваемого периода было заключено 444 новых зарплатных проекта. На 01.01.2016 на обслуживании в рамках зарплатных проектов находится 1412 организаций. В текущем режиме выпущено более 147 тыс. карт по зарплатным проектам и карт для физических лиц.

За 2015 год заключено 461 генеральное соглашение в части предоставления и обслуживания «корпоративных» банковских карт. Общее количество генеральных соглашений в части предоставления и обслуживания «корпоративных» банковских карт на 01.01.16 года составило 1320 шт.

Банком установлено и обслуживается 204 банкомата, 160 терминала в пунктах выдачи наличных, 3547 терминалов в торгово-сервисной сети.

Удельный вес средств физических лиц до востребования и остатков на банковских картах в общей структуре привлеченных средств составил 7,2%.

По размеру портфеля привлеченных средств физических лиц до востребования на 01.01.2016 Банк находится на 4 месте среди банков Свердловской области и на 82 месте среди банков РФ.

По итогам 2015 года в составе привлеченных Банком средств, удельный вес межбанковских кредитов и средств, привлеченных с рынка, составил 0%. На начало года данный показатель 3400 млн.руб. На 01.01.2016 г. инструмент не использовался ввиду избытка привлеченных средств.

Среднемесячные остатки привлеченных Банком межбанковских кредитов варьировались в пределах до 2 184 млн. руб. Средняя стоимость привлечения межбанковских кредитов составила 13,5%. Средняя стоимость средств, привлеченных с рынка, составила 15,1% годовых. Стоимость данных ресурсов напрямую зависит от ключевой ставки, устанавливаемой ЦБ РФ.

За 2015 год сальдо комиссионных доходов/расходов по операциям с иностранной валютой составило 56,3 млн. руб. доходов, за аналогичный период прошлого года были получены доходы в размере 25,4 млн.руб.

Вложения в инструменты фондового рынка в 2015 году (балансовая стоимость без учета переоценки) составили 6 510 млн. руб. С начала года данный портфель увеличился на 571 млн.руб. прежде всего это связано с ростом объема вложений в еврооблигации. В апреле 2015 года в рамках оферты проведен выкуп остатков облигационного займа, все обязательства были выполнены в срок. Средняя доходность портфеля ценных бумаг в 2015 году составила 23,4% годовых. Доходность портфеля векселей сторонних эмитентов - 5,1%.

Информация о распределении чистой прибыли и сведения о выплате объявленных дивидендов (распределении чистой прибыли) за предыдущие годы.

Чистый убыток Банка за 2014 год составил 94 240 тысяч рублей. Распределения чистой прибыли в 2015 году среди участников Банка не производилось.

III. Основы подготовки годовой отчетности и основные положения учетной политики

Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий

Бухгалтерская (финансовая) отчетность составляется Банком в соответствии с законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России.

Банк ведет бухгалтерский учет на основании единой Учетной политики сформированной на основе следующих основных принципов бухгалтерского учета:

Принцип имущественной обособленности, означающий, что имущество и обязательства Банка существуют обособленно от имущества и обязательства собственников данного и других предприятий.

Принцип непрерывности деятельности, предполагающий, что Банк будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем, и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации или существенного сокращения деятельности или осуществления операций на невыгодных условиях.

Принцип последовательности применения Учетной политики, предусматривающий, что выбранная Банком Учетная политика будет применяться последовательно от одного отчетного года к другому.

Принципы временной определенности фактов хозяйственной жизни, когда такие факты относятся к тому отчетному периоду, в котором они имели место (поступили документы), независимо от фактического времени поступления или выплаты денежных средств, связанных с этими фактами, если иное не предусмотрено нормативными актами Банка России.

Принцип отражения доходов и расходов для целей бухгалтерского учета по методу «начисления», означающий, 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.

Принцип осторожности, означающий разумную оценку и отражение в учете активов и пассивов, доходов и расходов с достаточной степенью осторожности, чтобы не переносить уже существующие, потенциально угрожающие финансовому положению Банка риски на следующие периоды.

При составлении бухгалтерской (финансовой) отчетности Банк классифицирует активы и обязательства, отраженные в аналитических и синтетических регистрах бухгалтерского учета, по статьям Бухгалтерского баланса. Банком применяются следующие методы оценки отдельных видов активов и пассивов представленных в отчетности.

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой наличные денежные средства в рублях и иностранной валюте, находящиеся в кассах и банкоматах Банка, на счетах Банка, открытых в подразделениях Центрального Банка Российской Федерации, в других кредитных организациях и небанковских кредитных организациях. Все краткосрочные межбанковские размещения показаны в составе средств в других банках. Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

Обязательные резервы в Центральном Банке Российской Федерации

Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ представляют собой депонированные средства, по которым не начисляются проценты и которые не предназначены для финансирования текущих операций Банка.

Следовательно, они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Банк относит к данной категории финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли и прочие финансовые активы, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток при первоначальном признании.

К финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток и предназначенным для торговли относятся ценные бумаги, если они приобретены в целях получения прибыли за счет краткосрочных колебаний цены или являются частью портфеля, фактически используемого банком для получения краткосрочной прибыли и при этом Банк предполагает наличие рыночной цены ценной бумаги на активном рынке в срок до ее планируемого выбытия.

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

Разницы между оценкой по справедливой стоимости и первоначальными затратами (переоценка) по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток отражаются в Отчете о финансовых результатах за период, в котором они возникли, в составе чистых доходов от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в Отчете о финансовых результатах как процентные доходы за период в котором они начислены. Все доходы и расходы после реализации финансовых активов отражаются в отчете о совокупной прибыли по строке «чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток».

Все стандартные операции по покупке и продаже финансовых активов отражаются на дату операции, т.е. на дату, когда Банк берет на себя обязательство по покупке актива. К стандартным операциям по покупке или продаже относятся операции по покупке или продаже финансовых активов, в рамках которых требуется поставка активов в сроки, установленные законодательством или принятые на рынке.

Банк классифицирует финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток в соответствующую категорию в момент приобретения.

Ссудная задолженность

Данная категория включает производные финансовые активы, не обращающиеся на активном рынке, с установленными или определенными платежами, не котирующиеся на активном рынке. В качестве таких активов Банком признаются кредиты, выданные всем категориям заемщиков, в том числе кредитным организациям, приобретенные Банком векселя, иная дебиторская задолженность, приравненная к ссудной.

Сделки обратного РЕПО по предоставленным Банком денежным средствам, отраженные в составе прочих размещенных средств учитываются в качестве ссудной задолженности. Признание полученных ценных бумаг по сделкам обратного РЕПО не производится, учет ценных бумаг осуществляется на счетах внебалансового учета в качестве полученного обеспечения.

Первоначальное признание ссудной и приравненной к ней задолженности осуществляется по стоимости понесенных затрат по сделке (т.е. справедливой стоимости выплаченного возмещения). Ссудная и приравненная к ней задолженность отражаются, начиная с момента выдачи денежных средств заемщикам. Последующий учет ссудной и приравненной к ней задолженности производится за вычетом созданных резервов под обесценение.

Расходы в виде резервов под обесценение имеют место исключительно при условии существования объективных доказательств обесценения в результате одного или нескольких событий, произошедших после первоначального признания ссудной и приравненной к ней задолженности. Банк создаёт резервы под обесценение активов в порядке и на условиях, установленных внутренними документами Банка, разработанными в соответствии с требованиями нормативных документов Банка России.

Расходы от обесценения или доходы от восстановления резервов признаются на счетах доходов/расходов Отчета о финансовых результатах по мере их отражения и показываются по строке «Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам и т.д.». Балансовая стоимость кредита и иной задолженности, отраженная по статье «Ссудная задолженность» уменьшается посредством вычета остатка на счета резерва под обесценение.

Кредиты, погашение которых невозможно, списываются за счет сформированного на балансе соответствующего резерва под обесценение. Списание осуществляется только после завершения всех необходимых процедур и определения суммы убытка.

Процентные доходы по ссудной задолженности отражаются в отчете о финансовых результатах как процентные доходы за период, в котором они начислены, если отсутствует неопределенность в их получении. Неопределенность получения указанных доходов оценивается по качеству ссудной и приравненной к ней задолженности или уровня риска возможных потерь по соответствующему активу (требованию). По ссудам, активам (требованиям), отнесенным Банком к I, II и III категориям качества, получение доходов признается определенным.

Ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Данная категория включает производные финансовые активы, которые определены как имеющиеся в наличии для продажи и не включенные в одну из категорий «финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» или «вложения в ценные бумаги, удерживаемые по погашения». Банк классифицирует финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи в соответствующую категорию в момент их приобретения.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, при первоначальном признании должны учитываться по справедливой стоимости плюс затраты по сделке, непосредственно связанные с приобретением финансового актива. Последующая оценка финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, осуществляется по справедливой стоимости, основанной на котировках на покупку финансовых активов. Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, по которым не имеется котировок из внешних независимых источников, оцениваются Банком по справедливой стоимости, которая основана на результатах недавней продажи аналогичных ценных бумаг несвязанным третьим сторонам, на анализе прочей информации, такой, как дисконтированные денежные потоки и финансовая информация об объекте инвестиций, а также на применении других методик оценки.

Ценные бумаги категории, имеющиеся в наличии для продажи, которые не имеют рыночных котировок и справедливая стоимость которых не может быть надежно оценена учитываются по первоначальной стоимости при этом создается резерв на возможные потери в порядке и на условиях, установленных внутренними документами Банка, разработанными в соответствии с требованиями нормативных документов Банка России.

Разницы между оценкой по справедливой стоимости и первоначальными затратами (переоценка) по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи не отражаются в отчете о финансовых результатах. Процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, рассчитываются в размере установленной по ним ставки процента и отражаются в отчете о финансовых результатах как процентные доходы, если отсутствует неопределенность в их получении. Вероятность получения указанных доходов признается определенной по долговым обязательствам, отнесенным Банком к I - III категориям качества.

При выбытии финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, все накопленные доходы и расходы отражаются в отчете о финансовых результатах по строке «чистые доходы от операций с финансовыми активами, имеющиеся в наличии для продажи».

Резерв под обесценение и восстановление ранее обесцененной стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, отражается в отчете о финансовых результатах по строке «изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи».

При наличии стандартных условий расчетов покупка и продажа финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, отражаются на дату заключения сделки, то есть на дату, когда Банк обязуется купить или продать данный актив. Все прочие покупки и продажи отражаются как срочные операции до момента расчетов по сделке.

Ценные бумаги, предоставленные Банком в качестве залога контрагентом, продолжают отражаться как ценные бумаги в финансовой отчетности Банка. Полученные Банком денежные средства отражаются в составе обязательств Банка по строке «средства клиентов» или «средства кредитных организаций».

Ценные бумаги и другие финансовые активы, удерживаемые по погашения

Данная категория включает производные финансовые активы с фиксированными или определяемыми выплатами и фиксированным сроком погашения, которые в соответствии с твердым намерением и возможностью руководства Банка будут удерживаться до погашения. Банк классифицирует финансовые активы, удерживаемые до погашения, в момент первоначального признания. Финансовые активы, удерживаемые до погашения, отражаются по стоимости приобретения.

Процентные доходы по финансовым активам, удерживаемым до погашения, рассчитываются в размере установленной по ним ставки процента и отражаются в отчете о финансовых результатах как процентные доходы, если отсутствует неопределенность в их получении. Вероятность получения указанных доходов признается определенной по долговым обязательствам, отнесенным Банком к I - III категориям качества.

Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

По данной статье Банк показывает вложения в объекты основных средств, в объекты недвижимости, временно неиспользуемые в основной деятельности, незавершенное строительство, материальные запасы и внеоборотные активы.

Под основными средствами Банк признает имущество со сроком полезного использования, превышающим 12 месяцев и стоимостью свыше 10 000 рублей с учетом НДС, используемого в качестве средств труда для оказания услуг, управления организацией, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными нормами и требованиями. Кроме того, в составе основных средств не независимо от стоимости учитываются земельные участки.

Первоначально основные средства учитываются по стоимости понесенных затрат на приобретение или изготовление и доведения до состояния, в котором они пригодны для использования. Последующий учет основных средств осуществляется по стоимости, уменьшенной на начисленную амортизацию — балансовая стоимость. Амортизация рассчитывается с использованием линейного метода, то есть равномерным снижением стоимости (или переоцененной стоимости) в течение нормативного срока полезного использования объекта основных средств. Нормативные сроки полезного использования определяются по каждому объекту в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. В течение отчетного года амортизационные отчисления по объектам основных средств начисляются ежемесячно в размере $1/12$ от годовой суммы амортизационных отчислений. Амортизация основных средств начинается, когда объект становится доступен для использования, т.е. когда местоположение и состояние актива обеспечивают его использование в соответствии с намерениями Банка. До этого момента объект учитывается как объект незавершенного строительства. Амортизация объекта основных средств прекращается при классификации актива как удерживаемого для продажи или при прекращении признания данного актива. Земля и незавершенное строительство не подлежат амортизации.

Первоначальная стоимость основных средств может увеличиться на сумму понесенных капитальных расходов.

По группе объектов основных средств «здания» регулярно проводится переоценка по справедливой стоимости. Справедливая стоимость определяется на основе рыночных индикаторов путем оценки, которая производится профессиональными оценщиками. В основу оценки была положена рыночная стоимость. Частота переоценки зависит от изменения справедливой стоимости переоцениваемых объектов основных средств. Фонд переоценки основных средств включается в источники собственных средств по статье «переоценка основных средств». В отчете о финансовых результатах переоценка относится на операционные доходы или расходы в составе прибыли или убытка после реализации или списания по мере использования данного актива Банком. В последнем случае сумма реализованного дохода от переоценки представляет собой разницу между амортизацией, основанной на переоцененной балансовой стоимости актива, и амортизацией, основанной на его первоначальной стоимости. Переоценка группы основных средств производится одновременно с целью исключения возможности избирательной переоценки активов.

Законченные капитальные затраты в арендованные здания зачисляются в состав основных средств Банка в сумме фактических расходов, если иное не предусмотрено договором аренды.

Затраты на ремонт и техническое обслуживание отражаются в отчете о финансовых результатах в момент их совершения.

Прибыль и убытки от выбытия, определяемые путем сравнения суммы выручки с балансовой стоимостью, отражаются (в составе прочих операционных доходов и расходов) в прибыли и убытке за год.

Под объектами недвижимости, временно не используемым в основной деятельности Банк понимает имущество, удерживаемое с целью получения арендного дохода или повышения стоимости вложенного капитала, или для достижения обеих целей. При этом стоимость объекта может быть надежно определена, и он приносит (способен приносить в будущем) экономические выгоды.

Объекты недвижимости, временно не используемые в основной деятельности оцениваются по общим для основных средств подходам с учетом следующих особенностей. Недвижимость, временно не используемая в основной деятельности проверяется на обесценение. Тест на обесценение проводится на основе рыночных индикаторов путем оценки, которая производится профессиональными оценщиками. Результаты обесценения относятся на убытки текущего периода, а прирост стоимости имущества не принимается Банком для изменения балансовой стоимости. Убыток от обесценения, отраженный в предшествующие годы, восстанавливается, если впоследствии имело место изменение в оценках, использованных для определения возмещаемой стоимости актива.

Заработанный арендный доход отражается в отчете о финансовых результатах в составе прочих операционных доходов.

Под нематериальными активами Банк признают приобретенные и (или) созданные Банком результаты интеллектуальной деятельности и иные объекты интеллектуальной собственности (исключительные права на них), используемые при выполнении работ, оказании услуг или для управленческих нужд Банка не менее 12 месяцев. Нематериальные активы первоначально оцениваются по стоимости приобретения. После первоначального признания стоимость нематериальных активов уменьшается на накопленную амортизацию. Амортизация нематериальных активов начисляется ежемесячно линейным способом. Нормы амортизации нематериальных активов определяются Банком на дату ввода объекта в эксплуатацию исходя из срока полезного использования актива и его стоимости. Срок полезного использования нематериального актива определяется в соответствии с техническими условиями или рекомендациями организации-изготовителя.

Товарно-материальные запасы учитываются по стоимости приобретения и проверяются на обесценение в порядке установленном внутренними документами Банка, разработанными в соответствии с требованиями нормативных документов Банка России.

В составе внеоборотных запасов учитываются нефинансовые активы, полученные Банком при урегулировании просроченных кредитов. Эти активы включаются в основные средства, инвестиционное имущество или запасы в зависимости от их характера, а также намерений Банка в отношении взыскания этих активов.

По объектам недвижимости, временно не используемым в основной деятельности и внеоборотным запасам создаются резервы в соответствии с требованиями нормативных документов Центрального Банка РФ.

Заемные средства

К заемным средствам относятся средства клиентов - частных лиц, предприятий, организаций, в том числе средства других кредитных организаций включая Центральный Банк РФ, прочие заемные средства.

Заемные средства учитываются по стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств по сделке. По заемным средствам, по которым предусмотрена выплата дохода за их использование, начисляются проценты в размере установленной по ним ставки. Проценты отражаются в отчете о финансовых результатах как процентные расходы за тот, период в котором они были начислены.

Выпущенные долговые ценные бумаги

Выпущенные долговые ценные бумаги включают векселя и облигации, выпущенные Банком. Выпущенные долговые ценные бумаги отражаются по стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств (справедливую стоимость полученного имущества) за вычетом понесенных затрат по сделке - балансовая стоимость. Выпущенные Банком векселя, не предъявленные к погашению, по истечении по нему срока исковой давности списываются на прочие доходы Банка.

Если Банк приобретает собственные выпущенные долговые ценные бумаги, они исключаются из отчета о финансовом положении, а разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченной при выкупе суммой включается в состав доходов (расходов) от (досрочного) урегулирования задолженности.

Резервы под обязательства

Резерв отражается в отчете о финансовом положении в том случае, когда у Банка возникает юридическое или обоснованное обязательство в результате произошедшего события и существует вероятность того, что потребуются отвлечение средств для исполнения данного обязательства. При этом существует высокая вероятность того, что для исполнения этих обязательств Банку потребуются отток экономических ресурсов, и сумма обязательств может быть оценена с достаточной степенью точности. Резервы представляют собой обязательства нефинансового характера с неопределенным сроком или суммой.

Резерв под будущие операционные расходы не формируется.

Отложенные налоговые обязательства и отложенные налоговые активы

Отложенные налоговые обязательства и отложенные налоговые активы отражаются в бухгалтерском учете при возникновении налогооблагаемых временных разниц по итогам отчетного периода. Под отчетным периодом понимаются: первый квартал, полугодие, девять месяцев и год.

Временные разницы определяются как разница между остатками на активных* и пассивных балансовых счетах и их налоговой базой, учитываемой при расчете налога на прибыль в порядке, установленном законодательством Российской Федерации о налогах и сборах. При этом под налоговой базой понимается сумма, относимая на актив или обязательство в налоговых целях.

Информация об изменениях в учетной политике в отчетном периоде.

Существенных изменений в учетную политику, способных оказать влияние на сопоставимость данных в отчете за 2015 год по сравнению с отчетами за предыдущие периоды не вносилось.

Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты.

По итогам 2015 года Банк отразил следующие корректирующие СПОД.

Перенос остатков со счетов доходов на счета по учету финансового результата прошлого года	30 992 256 280,27
Перенос остатков со счетов расходов на счета по учету финансового результата прошлого года	(31 215 227 323,23)
Корректировка начисленных процентов по размещенным средствам за период до 1 января 2016 года	387 600,09
Корректировка доходов от банковских операций и других сделок за период до 1 января 2016 года	(54 471,77)
Корректировка комиссионного вознаграждения по операциям за период до 1 января 2016 года	(98 296,72)
Корректировка прочих доходов по операциям за период до 1 января 2016 года	(597 200,34)
Корректировка начисленных процентов по привлеченным средствам за период до 1 января 2016 года	205,48
Отражение операционных расходов относящихся к 2015 году в связи с получением первичных документов за период после 1 января 2016 года	(2 800 253,61)
Отражение прочих расходов на содержание персонала, относящихся к 2015 году в связи с получением первичных документов за период после 1 января 2016 года	(4 635,59)
Отражение расходов, связанных с обеспечением деятельности банка относящихся к 2015 году в связи с получением первичных документов за период после 1 января 2016 года	(23 403 923,69)
Доначисление налогов и сборы, относимых на расходы за 2014 год	(1 928 251,14)
Отражение прочих расходов относящихся к 2015 году в связи с получением первичных документов за период после 1 января 2016 года	(647 857,30)
Корректировка резервов на возможные потери в связи с обстоятельствами выявленными в период после 1 января 2016 года	593 220,34
Начисление налога на прибыль по процентам по государственным ценным бумагам за декабрь 2015 года	(1 085 404,00)
Корректировка налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	(33 604 763,81)

Некорректирующие события после отчетной даты.

Некорректирующих событий после отчетной даты существенно влияющих на финансовое состояние, состояние активов и обязательств банка не происходило.

Информация об изменениях в учетной политике на следующий отчетный год.

В связи с принятием Банком России нормативных документов регулирующих бухгалтерский учет по различным направлениям были внесены следующие изменения в учетную политику на 2016 год.

Изменения по учету основных средств.

Первоначальная стоимость основного средства приобретенного на условиях отсрочки платежа определяется как сумма первоначального платежа по договору. Разница между суммой первоначальной оплаты по договору и полной стоимостью по договору признается процентным расходом на протяжении всего периода отсрочки платежа. Отнесение на расходы производится ежемесячно не позднее последнего рабочего дня месяца в размере, приходящемся на этот отчетный период.

В первоначальную стоимость основных средств включаются будущие затраты на выполнение работ по демонтажу, ликвидации объекта и восстановлению окружающей среды на занимаемом им участке в размере определенном Банком. Данные затраты отражаются в корреспонденции счетом резерва по оценочному обязательству некредитного характера.

Банк производит оценку обязательств по демонтажу, ликвидации объекта и восстановлению окружающей среды на занимаемом им участке. Если величина обязательств уменьшилась разница списывается со счета резерва по оценочному обязательству некредитного характера на счет доходов, если увеличилась – то разница доначисляется со счета расходов. При выполнении работ по демонтажу, ликвидации объекта основных средств расходы на это со счета резерва по оценочному обязательству некредитного характера относятся на счета расчетов с поставщиками и подрядчиками.

Начисление амортизации по основным средствам производится за фактическое количество дней в месяце, а не равными суммами помесечно.

При принятии решения о прекращении использования и продаже объекта основных средств Банк переносит учет таких объектов основных средств на счета по учету долгосрочных активов, предназначенных для продажи. Дальнейшая амортизация по таким объектам прекращается. Перенос производится по стоимости объекта за вычетом амортизации накопленной на дату переноса.

По объектам основных средств проводится проверка на обесценение на конец каждого отчетного года, а также при наступлении событий, существенно влияющих на оценку их стоимости. Убытки от обесценения объектов основных средств признаются в момент их выявления и отражаются на счете расходов.

Учет вознаграждений работникам

Вознаграждения работникам учитываются в разрезе следующих видов: краткосрочные вознаграждения, долгосрочные вознаграждения работникам по окончании трудовой деятельности, прочие долгосрочные вознаграждения работникам и выходные пособия.

В состав краткосрочных вознаграждений включаются в том числе оплата отсутствий работника на работе (ежегодный оплачиваемый отпуск и другие отсутствия на работе). Обязательства по оплате ежегодного оплачиваемого отпуска признаются расходом в том годовом отчетном периоде, в котором работники выполняют трудовые функции, обеспечивающие право на получение выплат в будущем и увеличивающие величину этих обязательств и рассчитываются путем умножения среднедневного заработка на количество дней накопленного отпуска. Одновременно с признанием ожидаемых затрат за неиспользуемый отпуск признаются обязательства по оплате страховых взносов. Корректировка обязательств по отпускам и обязательств по оплате страховых взносов производится ежеквартально.

Обязательства по выплате долгосрочных вознаграждений работникам учитываются Банком по дисконтированной стоимости с использованием ставки дисконтирования. Для определения дисконтированной стоимости используется ставка дисконтирования, определенная на основе эффективной доходности к погашению корпоративных облигаций высокой категории качества, котируемых организатором торговли на рынке ценных бумаг, по состоянию на отчетную дату. При отсутствии по состоянию на отчетную дату котируемых организатором торговли на рынке ценных бумаг корпоративных облигаций в качестве ставки дисконтирования используется эффективная доходность к погашению государственных облигаций. Валюта и срок обращения корпоративных или государственных облигаций должны соответствовать валюте и срокам выплат вознаграждений работникам.

Учет ценных бумаг

Разницы между стоимостью приобретения и номинальной стоимостью долгового обязательства отражаются как дисконт или премия, которые подлежат амортизации в течение срока оставшегося до погашения долгового обязательства. Отрицательная разница первоначально отражается в качестве дисконта и ежемесячно не позднее последнего рабочего дня месяца относится на процентные доходы в размере, приходящемся на этот отчетный период. Положительная разница первоначально отражается в качестве премии и ежемесячно не позднее последнего рабочего дня месяца относится на расходы, уменьшающие процентные доходы в размере, приходящемся на этот отчетный период.

Сопоставимость данных за 2015 год и предшествующие годы в публикуемых формах отчетности ООО КБ «КОЛЬЦО УРАЛА».

В публикуемых формах отчетности в составе годового отчета за 2015 год приводятся сопоставимые данные на соответствующую отчетную дату прошлого года.

Информация о характере и величине существенных ошибок за предшествующий период.

При составлении бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2015 год существенных ошибок, относящихся к предыдущим отчетным периодам, не установлено.

IV. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу

4.1. Денежные средства и их эквиваленты

Остатки денежных средств и их эквивалентов на 1 января 2016 года составляют 3 622 531 тысяч рублей (на 01.01.2015 – 3 265 513 тысяч рублей). Кредитные организации обязаны хранить в ЦБ РФ беспроцентный денежный депозит, сумма которого зависит от объема привлеченных кредитной организацией средств. Банк обязан депонировать обязательные резервы в ЦБ РФ на постоянной основе. Сумма 182 962 тысяч рублей (на 01.01.2015 – 279 693 тысяч рублей) представляет собой обязательный резерв, перечисленный в ЦБ РФ.

Информация об объеме и структуре денежных средств и их эквивалентов

№	Наименование показателя	тысяч рублей			
		на 01.01.2016		на 01.01.2015	
		сумма	удельный вес	сумма	удельный вес
1	Наличные денежные средства	2 056 624	56,8%	1 936 814	59,3%
2	Денежные средства на счетах в Банке России (кроме обязательных резервов)	663 290	18,3%	131 270	4,0%
3	Денежные средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях Российской Федерации	201 055	5,5%	276 499	8,5%
4	Денежные средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях иных стран	701 562	19,4%	920 930	28,2%
5	Итого денежных средств и их эквивалентов	3 622 531	100%	3 265 513	100%
6	Информация о величине денежных средств, исключенных из данной статьи в связи с имеющимися ограничениями по их использованию	282 683		27 931	

По состоянию на 1 января 2016 года из состава денежных средств и их эквивалентов исключены остатки на корреспондентских счетах в кредитных организациях Российской Федерации в сумме 282 683 тысяч рублей (на 01.01.2015 – 27 931 тысяч рублей), по которым существует риск возможных потерь и формируются соответствующие резервы.

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

По состоянию на 01.01.2016 и 01.01.2015 Банк не имел вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

4.3. Чистая ссудная задолженность

Информация об объеме и структуре ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности по видам заемщиков и видам ссуд

тысяч рублей

№	Наименование показателя	на 01.01.2016		на 01.01.2015	
		сумма	удельный вес	сумма	удельный вес
1	Ссудная задолженность кредитных организаций, всего, в том числе:	299 053	1,3%	2 064 093	7,8%
1.1	межбанковские кредиты и депозиты	90	0,0%	90	0,0%
1.2	учтенные векселя	0	0,0%	0	0%
1.3	прочие размещенные средства	298 963	1,3%	2 064 003	7,8%
2	Ссудная задолженность юридических лиц (кроме кредитных организаций) включая индивидуальных предпринимателей, всего, в том числе:	12 513 406	56,5%	12 427 928	47,2%
2.1	корпоративные кредиты	3 533 950	15,9%	2 299 722	8,7%
2.2	кредиты, поставленные субъектам малого и среднего предпринимательства, всего, в том числе:	8 128 017	36,7%	9 435 763	35,9%
	индивидуальным предпринимателям	624 857	2,8%	912 290	3,5%
2.3	учтенные векселя	838 838	3,8%	669 538	2,5%
2.4	прочие размещенные средства	12 601	0,1%	22 905	0,1%
3	Ссудная задолженность физических лиц, всего, в том числе:	9 346 289	42,2%	11 853 062	45,0%
3.1	кредиты на потребительские цели	9 223 772	41,6%	11 729 205	44,5%
3.2	жилищные ссуды (кроме ипотечных кредитов)	32 185	0,2%	36 752	0,2%
3.3	ипотечные кредиты	90 332	0,4%	87 105	0,3%
4	Итого ссудная и приравненная к ней задолженность	22 158 748	100,0%	26 345 083	100%
5	Резервы на возможные потери	4 844 369		3 848 202	
6	Итого чистая ссудная задолженность	17 314 379		22 496 881	

При заполнении таблицы использованы подходы по составлению и представлению отчетности по форме 0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации».

По состоянию на 01.01.2016 и 01.01.2015 в составе ссудной задолженности бухгалтерского баланса отсутствуют требования к Центральному Банку РФ по сделкам, совершаемым на возвратной основе с ценными бумагами, полученными без первоначального признания.

Информация об объеме и структуре ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности по видам экономической деятельности заемщиков

тысяч рублей

№	Наименование показателя	на 01.01.2016		на 01.01.2015	
		сумма	удельный вес	сумма	удельный вес
	Ссудная задолженность юридических лиц (кроме кредитных организаций) включая индивидуальных предпринимателей, всего, в том по видам экономической деятельности:	11 661 967	100%	11 735 485	100%
1	добыча полезных ископаемых	0	0%	0	0%
2	обрабатывающие производства	3 244 379	27,8%	3 085 168	26,3%
3	производство и распределение электроэнергии, газа и воды	987	0,0%	11 529	0,1%
4	сельское хозяйство; охота и лесное хозяйство	5 881	0,1%	6 492	0,1%
5	строительство	419 836	3,6%	782 337	6,7%
6	транспорт и связь	1 084 573	9,3%	308 525	2,6%
7	оптовая и розничная торговля; ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	3 794 284	32,5%	4 301 681	36,6%
8	операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	1 503 007	12,9%	2 900 949	24,7%
9	прочие виды деятельности	1 609 020	13,8%	338 804	2,9%

При заполнении таблицы использованы подходы по составлению и представлению отчетности по форме 0409302 «Сведения о размещенных и привлеченных средствах». Данные по строке «Ссудная задолженность юридических лиц (кроме кредитных организаций) включая индивидуальных предпринимателей» представлены за вычетом данных по учтенным векселям и прочим размещенным средствам из таблицы с информацией об объеме и структуре ссуд.

Информация об объеме и структуре ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности в разрезе сроков, оставшихся до полного погашения по состоянию на 01.01.2016 г.

тысяч рублей

№	Наименование показателя	до 1 года	от 1 года до 3 лет	от 3 до 5 лет	свыше 5 лет	Просроченная	Всего
1	Ссудная задолженность кредитных	299 053					299 053

	организаций, всего, в том числе:						90
1.1	межбанковские кредиты и депозиты	90					
1.2	учтенные векселя						298 963
1.3	прочие размещенные средства	298 963					
2	Ссудная задолженность юридических лиц (кроме кредитных организаций) включая индивидуальных предпринимателей, всего, в том числе:	3 731 272	7 200 117	550 069	5 267	1 026 681	12 513 406
2.1	корпоративные кредиты	218 652	2 934 095	5 703		375 500	3 533 950
2.2	кредиты, поставленные субъектам малого и среднего предпринимательства, всего, в том числе:	2 661 181	4 266 022	544 366	5 267	651 181	8 128 017
	кредиты индивидуальным предпринимателям	103 155	130 410	56 554	2 596	332 142	624 857
2.3	учтенные векселя	838 838					838 838
2.4	прочие размещенные средства	12 601					12 601
3	Ссудная задолженность физических лиц, всего, в том числе:	1 975 486	3 119 424	1 511 990	252 635	2 486 754	9 346 289
3.1	кредиты на потребительские цели	1 963 641	3 091 269	1 471 202	227 864	2 469 796	9 223 772
3.2	жилищные ссуды (кроме ипотечных кредитов)	1 606	4 983	25 411		185	32 185
3.3	ипотечные кредиты	10 239	23 172	15 377	24 771	16 773	90 332
4	Итого ссудная и приравненная к ней задолженность	6 005 811	10 319 541	2 062 059	257 902	3 513 435	22 158 748
5	Резервы на возможные потери	432 307	706 888	217 434	44 249	3 443 491	4 844 369
6	Итого чистая ссудная задолженность	5 573 504	9 612 653	1 844 625	213 653	69 944	17 314 379

Информация об объеме и структуре ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности в разрезе сроков, оставшихся до полного погашения по состоянию на 01.01.2015 г.

		тысяч рублей					
№	Наименование показателя	до 1 года	от 1 года до 3 лет	от 3 до 5 лет	свыше 5 лет	Просроченная	Всего
1	Ссудная задолженность кредитных организаций, всего, в том числе:	2 064 093					2 064 093
1.1	межбанковские кредиты и депозиты	90					90
1.2	учтенные векселя						2 064 003
1.3	прочие размещенные средства	2 064 003					
2	Ссудная задолженность юридических лиц (кроме кредитных организаций) включая индивидуальных предпринимателей, всего, в том числе:	6 361 785	4 180 778	915 757	27 935	941 673	12 427 928
2.1	корпоративные кредиты	1 381 795	525 315	17 112		375 500	2 299 722
2.2	кредиты, поставленные субъектам малого и среднего предпринимательства, всего, в том числе:	4 310 432	3 655 463	898 645	27 935	543 288	9 435 763
	кредиты индивидуальным предпринимателям	234 509	346 749	96 737	16 380	217 915	912 290
2.3	учтенные векселя	669 538					669 538
2.4	прочие размещенные средства	20				22 885	22 905
3	Ссудная задолженность физических лиц, всего, в том числе:	2 651 713	4 329 153	2 848 435	628 474	1 395 287	11 853 062
3.1	кредиты на потребительские цели	2 628 541	4 304 354	2 811 613	600 943	1 383 754	11 729 205
3.2	жилищные ссуды (кроме ипотечных кредитов)	1 861	2 838	31 960		93	36 752
3.3	ипотечные кредиты	21 311	21 961	4 862	27 531	11 440	87 105
4	Итого ссудная и приравненная к ней задолженность	11 077 591	8 509 931	3 764 192	656 409	2 336 960	26 345 083
5	Резервы на возможные потери	563 072	610 917	417 617	60 798	2 195 798	3 848 202
6	Итого чистая ссудная задолженность	10 514 519	7 899 014	3 346 575	595 611	141 162	22 496 881

Информация об объеме и структуре ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности в разрезе географических зон

		на 01.01.2016		на 01.01.2015	
№	Наименование показателя	сумма	удельный вес	сумма	удельный вес
1	Ссудная задолженность юридических лиц (кроме	11 661 967	100%	11 735 485	100%

	кредитных организаций) включая индивидуальных предпринимателей, всего, в том числе:				
1.1	Россия, в том числе по регионам Российской Федерации:	11 661 967	100%	11 735 485	100%
	Екатеринбург и Свердловская область	9 925 697	85,1%	10 602 450	90,3%
	Кировская область	32 157	0,3%	46 856	0,4%
	Курганская область	45 728	0,4%	61 903	0,5%
	Оренбургская область	121 937	1,0%	174 268	1,5%
	Республика Башкортостан	64 554	0,6%	112 964	1,0%
	Кемеровская область	114 238	1,0%	172 219	1,5%
	Тюменская область	326 862	2,8%	454 144	3,9%
	Красноярский край	56 514	0,5%	74 585	0,6%
	Томская область	23 189	0,2%	33 996	0,3%
	Челябинская область	1 091	0,0%	2 100	0,0%
	Приморский край	758 000	6,5%	0	0%
	Ленинградская область	192 000	1,6%	0	0%
1.2	Другие страны	0	0%	0	0%
2.	Ссудная задолженность физических лиц, всего, в том числе:	9 346 289	100%	11 853 062	100%
2.1	Россия, в том числе по регионам Российской Федерации:	9 346 289	100%	11 853 062	100%
	Екатеринбург и Свердловская область	2 563 911	27,4%	3 146 379	26,5%
	Оренбургская область	824 515	8,8%	1 036 957	8,8%
	Республика Башкортостан	825 538	8,8%	1 054 231	8,9%
	Кемеровская область	1 057 682	11,3%	1 339 432	11,3%
	ХМАО - ЯНАО	3 499 395	37,5%	4 367 126	36,8%
	Другие территории	575 248	6,2%	908 937	7,7%
2.2.	Другие страны	0	0%	0	0%

Данные по строке «Ссудная задолженность юридических лиц (кроме кредитных организаций) включая индивидуальных предпринимателей» представлены за вычетом данных по учтенным векселям и прочим размещенным средствам из таблицы с информацией об объеме и структуре ссуд.

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

Информация об объеме и структуре финансовых вложений в долговые и долевого ценные бумаги, имеющиеся для продажи

№	Наименование показателя	на 01.01.2016		на 01.01.2015	
		сумма	удельный вес	сумма	удельный вес
1.	Вложения в долговые ценные бумаги всего, в том числе по видам ценных бумаг:	3 329 656	100,0%	2 010 456	69,6%
1.1.	российские государственные облигации	43 394	1,3%	0	0%
1.2.	российские муниципальные облигации	0	0%	0	0%
1.3.	облигации Банка России	0	0%	0	0%
1.4.	корпоративные облигации и еврооблигации	1 918 760	57,6%	550 677	19,1%
1.5.	облигации и еврооблигации кредитных организаций	1 367 502	41,1%	1 459 779	50,5%
1.6.	прочие	0	0%	0	0%
2.	Вложения в долевого ценные бумаги всего, в том числе по видам экономической деятельности эмитентов:	0	0%	877 731	30,4%
2.1	добыча полезных ископаемых	0	0%	0	0%
2.2	обрабатывающие производства	0	0%	877 731	30,4%
2.3	производство и распределение электроэнергии, газа и воды	0	0%	0	0%
2.4	сельское хозяйство; охота и лесное хозяйство	0	0%	0	0%
2.5	строительство	0	0%	0	0%
2.6	транспорт и связь	0	0%	0	0%
2.7	оптовая и розничная торговля; ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	0	0%	0	0%
2.8	операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	0	0%	0	0%
2.9	прочие виды деятельности	0	0%	0	0%
3.	Информация о географической концентрации активов, имеющихся в наличии для продажи:	3 329 656	100%	2 888 187	100%
3.1	Российская Федерация	2 574 568	77,3%	2 888 187	100%
3.2.	страны не входящие в ОЭСР	0	0%	0	0%
3.3.	страны ОЭСР	755 088	22,7%	0	0%

По состоянию на 01.01.2016 финансовые активы, имеющиеся для продажи представлены следующим образом:

(1.1.) российские государственные облигации представлены Облигациями федерального займа (ОФЗ) выпущенными для обращения на российском рынке. ОФЗ в портфеле Банка имеют срок погашения от 1 до 10 лет, ставку купона 14,48 %, эффективную доходность 8,56%. ОФЗ продаются с фиксированным купонным доходом.

(1.4.) корпоративные облигации и еврооблигации представлены облигациями с фиксированным купонным доходом промышленных предприятий, расположенных на территории Российской Федерации, выпущенных для обращения на российском рынке. Облигации в портфеле Банка имеют сроки погашения от 1 до 17 лет и размер объявленного купонного дохода от 7,7 до 18,8% и эффективную доходность от 8 до 20%.

облигациями с фиксированным купонным доходом различных эмитентов – нерезидентов, выпущенных для обращения на российском рынке. Еврооблигации в портфеле Банка имеют сроки погашения от 3 до 4 лет, ставки купона от 4 до 9% и эффективную доходность от 5,2 до 6,5%. Еврооблигации номинированы в долларах США.

(1.5.) облигации и еврооблигации кредитных организаций представлены облигациями с фиксированным купонным доходом кредитных организаций, расположенных на территории Российской Федерации, выпущенных для обращения на российском рынке. Облигации в портфеле Банка имеют сроки погашения от 1 до 13 лет, размер объявленного купонного дохода от 9,1% до 16,3% и эффективную доходность от 8,6% до 15,2%.

облигациями с фиксированным купонным доходом банков – нерезидентов, выпущенных для обращения на российском рынке. Еврооблигации в портфеле Банка имеют сроки погашения 3 года, ставки купона 8% и эффективную доходность 7,9%. Еврооблигации номинированы в долларах США.

По состоянию на 01.01.2016 долевые ценные бумаги в портфеле Банка отсутствуют. По состоянию на 01.01.2015 долевые ценные бумаги представлены обыкновенными акциями в сумме 877 731 тысяч рублей промышленных предприятий, расположенных на территории Российской Федерации.

На 01.01.2016 учтены облигации ОАО «Энергоцентр» в сумме просроченной задолженности 5 035 тысяч рублей (на 01.01.2015 – 7 000 тысяч рублей). К ОАО «Энергоцентр» заявлены требования о взыскании задолженности в связи с неисполнением оферты. Арбитражный суд Московской области 14 октября 2010 года определил обязать временного управляющего включить требования Банка в третью очередь реестра требований кредиторов ОАО «Энергоцентр» в сумме номинальной стоимости облигации и купонного дохода. В отношении вложений с просроченным сроком погашения создан резерв под обесценение в сумме 5 035 тысяч рублей.

Все финансовые активы, имеющиеся для продажи оцениваются по справедливой стоимости. Для финансовых активов, обращающихся на организованном рынке ценных бумаг, справедливая стоимость определяется на основе текущей рыночной цены.

По состоянию на 01.01.2016 года долговые ценные бумаги, имеющиеся для продажи, не передавались без прекращения признания и не предоставлялись в качестве обеспечения по договорам продажи и обратного выкупа. По состоянию на 01.01.2015 долговые ценные бумаги, имеющиеся для продажи, по справедливой стоимости 1 460 003 тысяч рублей были предоставлены в качестве обеспечения обязательств Банка в сумме 1 295 320 тысяч рублей по договорам продажи и обратного выкупа по депозитам и прочим привлеченным средствам Банка России.

4.5. Вложения в дочерние, зависимые организации и прочие участия

По состоянию на 01.01.2016 и 01.01.2015 Банк не имел вложения в дочерние, зависимые организации и прочие участия.

4.6. Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения

Информация об объемах чистых вложений в ценные бумаги, удерживаемые до погашения

№	Наименование показателя	тысяч рублей			
		на 01.01.2016		на 01.01.2015	
		Балансовая стоимость	Резерв	Балансовая стоимость	Резерв
1.	Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения всего, из них по видам ценных бумаг:	3 186 286	12 976	3 101 852	9 061
1.1.	российские государственные облигации	350 582	0	344 000	0
1.2.	российские муниципальные облигации	498 329	0	508 913	0
1.3.	облигации Банка России	0	0	0	0
1.4.	корпоративные облигации и еврооблигации	484 707	7 398	757 155	9 061
1.5.	облигации и еврооблигации кредитных организаций	1 852 668	5 578	1 491 784	0
1.6.	прочие	0	0	0	0
2.	из них (сумма по п.1.4.-1.6.) по основным секторам и видам экономической деятельности:	2 337 375	X	2 248 939	X
2.1.	вложения в облигации кредитных организаций	1 852 668	X	1 491 784	X
2.2.	вложения в облигации предприятий нефтегазовой промышленности	41 079	X	29 691	X
2.3.	вложения в облигации предприятий металлургической промышленности	118 206	X	86 152	X
2.4.	вложения в облигации предприятий строительной промышленности	72 776	X	82 199	X
2.5.	прочие вложения	252 646	X	559 113	X
3.	Ценные бумаги, удерживаемые до погашения не погашенные в срок	0	0	0	0
4.	Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения по категориям качества:				
4.1.	I категории качества	2 143 790	0	2 344 698	0

4.2.	II категории качества	1 042 496	12 976	757 154	9 061
------	-----------------------	-----------	--------	---------	-------

По состоянию на 01.01.2016 финансовые активы, удерживаемые до погашения, представлены следующим образом:

(1.1.) российские государственные облигации представлены Облигациями федерального займа (ОФЗ), выпущенными для обращения на российском рынке. ОФЗ в портфеле Банка имеют срок погашения от 1 до 2 лет, ставки купона от 6,2 до 7,4%, эффективную доходность от 9,4 до 9,9%. ОФЗ продаются с фиксированным купонным доходом.

(1.2.) российские муниципальные облигации представлены облигациями различных субъектов РФ, выпущенными для обращения на российском рынке. Облигации в портфеле Банка имеют срок погашения от 1 до 7 лет, ставки купона от 10 до 11,4%, эффективную доходность от 18,8 до 11,9%. Облигации продаются с фиксированным купонным доходом.

(1.4.) корпоративные облигации и еврооблигации представлены:

облигациями с фиксированным купонным доходом промышленных предприятий, расположенных на территории Российской Федерации, выпущенных для обращения на российском рынке. Облигации в портфеле Банка имеют сроки погашения от 2 до 8 лет, размер объявленного купонного дохода от 8,2% до 12,9% и эффективную доходность от 8,7% до 13,5%.

облигациями с фиксированным купонным доходом эмитентов – нерезидентов, выпущенных для обращения на российском рынке. Еврооблигации в портфеле Банка имеют сроки погашения от 2 до 3 лет, ставки купона от 3,1% до 6,3% и эффективную доходность от 9,2% до 10,6%. Еврооблигации номинированы в долларах США.

(1.5.) облигации и еврооблигации кредитных организаций представлены:

облигациями с фиксированным купонным доходом кредитных организаций, расположенных на территории Российской Федерации, выпущенных для обращения на российском рынке. Облигации в портфеле Банка имеют сроки погашения от 1 до 2 лет, размер объявленного купонного дохода от 7,9% до 10,3% и эффективную доходность от 8,1% до 10,8%.

облигациями с фиксированным купонным доходом банков – нерезидентов, выпущенных для обращения на российском рынке. Еврооблигации в портфеле Банка имеют сроки погашения от 2 до 3 лет, ставки купона от 5,3% до 7,8% и эффективную доходность от 6,2% до 9,8%. Еврооблигации номинированы в долларах США.

По состоянию на 01.01.2016 года долговые ценные бумаги, удерживаемые до погашения, не предоставлялись в качестве обеспечения по договорам продажи и обратного выкупа или иного обеспечения. По состоянию на 01.01.2015 долговые ценные бумаги, удерживаемые до погашения, в сумме 2 468 754 тысяч рублей были предоставлены в качестве обеспечения обязательств Банка в сумме 2 104 797 тысяч рублей по договорам продажи и обратного выкупа по депозитам и прочим привлеченным средствам Банка России.

Текущая справедливая стоимость ценных бумаг, изменение первоначальной стоимости которых отражается путем создания резервов на возможные потери, по состоянию на 01.01.2016 составляет 3 105 322 тысячи рублей (на 01.01.2015 - 3 051 631 тысячи рублей). Общая величина созданного по ним резерва на 01.01.2016 составляет 12 643 тысяч рублей (на 01.01.2014 - 8 917 тысяч рублей).

В 2015 году были переклассифицированы долговые обязательства из категории "удерживаемые до погашения" в категорию "имеющиеся в наличии для продажи" в сумме 33 800 тысяч рублей. Переклассификация была приведена по причине изменения намерений банка в отношении долговых обязательств эмитента в объеме, незначительном по отношению к общей стоимости долговых обязательств "удерживаемых до погашения". Критерий существенности, утвержденный учетной политикой, не был нарушен, доля переклассифицированных долговых обязательств составила 1,1% при максимальном значении в 20%. По состоянию на 01.01.2016 стоимость долговых обязательств переклассифицированных в категорию "имеющиеся в наличии для продажи" составила 15 979 тысяч рублей.

В 2015 году не производилось переклассификации долговых обязательств отнесенных к категории "имеющиеся в наличии для продажи" в категорию "удерживаемые до погашения". В 2014 году в соответствии с Указанием Банка России от 18.12.2014 № 3498-У "О переклассификации ценных бумаг" Банк произвел переклассификацию долговых обязательств из категории "имеющиеся в наличии для продажи" в категорию "удерживаемые до погашения". Переклассификация была произведена с целью более адекватного отражения стоимости ценных бумаг и намерений Банка по удержанию их до погашения. По состоянию на 01.01.2016 стоимость долговых обязательств переклассифицированных в категорию "удерживаемые до погашения" составила 3 009 930 тысяч рублей (на 01.01.2015 - 3 101 852 тысячи рублей).

4.7. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

Информация о составе, структуре стоимости основных средств, нематериальных активов, а также объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности

тысяч рублей

№	Наименование показателя	на 01.01.2016		на 01.01.2015	
		сумма	удельный вес	сумма	удельный вес
1	Стоимость основных средств, в том числе:	1 820 722	74,3%	1 827 978	58,7%
1.1	зданий и сооружений	1 577 369	64,4%	1 601 632	51,5%
1.2	вычислительной техники	20 956	0,9%	29 675	0,9%
1.3	автотранспорта	3 681	0,1%	6 942	0,2%
1.4	средств связи	12 572	0,5%	15 239	0,5%
1.5	мебели и офисного оборудования	14 119	0,6%	10 810	0,3%
1.6	банковского оборудования	54 917	2,2%	42 122	1,4%
1.7	прочего оборудования	106 363	4,3%	89 770	2,9%
1.8	рекламных конструкций	4 612	0,2%	5 656	0,2%
1.9	земли	26 133	1,1%	26 132	0,8%
2	Стоимость нематериальных активов	16 453	0,7%	18 841	0,6%

3	Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств и нематериальных активов	105 220	4,3%	748 806	24,1%
4	Стоимость материальных запасов и внеоборотных активов	125 130	5,1%	507 220	16,3%
5	Стоимость недвижимости, временно неиспользуемых в основной деятельности, в том числе:	381 020	15,6%	8 691	0,3%
5.1	зданий и сооружений	379 520	15,5%	8 691	0,3%
5.2	земли	1 500	0,1%	0	0%
	Итого основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	2 448 545	100,0%	3 111 536	100%

Информация об изменении стоимости основных средств, нематериальных активов, а также объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, в том числе за счет обесценения

тысяч рублей

№	Наименование показателя	Основные средства			Нематериальные активы	Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности
		Всего	Здания и земля	Прочие основные средства		
1	Данные на начало отчетного периода 01.01.2015 года:					
1.1	Стоимость (или оценка)	2 409 156	1 737 106	672 050	23 886	10 041
1.2	Накопленная амортизация	(581 178)	(109 341)	(471 837)	(5 045)	(1 350)
1.3	Остаточная стоимость	1 827 978	1 627 765	200 213	18 841	8 691
2	Изменение за отчетный период, в том числе:					
2.1	Поступление	174 204	73 334	100 870	0	1 297 482
2.2	Выбытие	(90 702)	(72 809)	(17 893)	0	(914 537)
2.3	Переоценка (обесценение стоимости)					(11 966)
3	Данные на конец отчетного периода 01.01.2016 года:					
3.1	Стоимость (или оценка)	2 492 658	1 737 631	755 027	23 886	381 020
3.2	Накопленная амортизация	(671 936)	(134 128)	(537 808)	(7 433)	0
3.3	Остаточная стоимость	1 820 722	1 603 503	217 219	16 453	381 020

По состоянию на 01.01.2016 года ограничения прав собственности на основные средства и объекты недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, отсутствовали. Основные средства в залог в качестве обеспечения не передавались.

Информация о величине фактических затрат на сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение объектов основных средств

тысяч рублей

№	Наименование показателя	на 01.01.2016	на 01.01.2015
1	Фактические затраты на сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение объектов основных средств всего, в том числе:	106 684	910 995
1.1	Здания и земля	29 539	828 705
1.2	Прочие основные средства	77 145	82 290
	Созданные резервы	1 464	162 189

Информация о сумме договорных обязательств по приобретению основных средств

тысяч рублей

№	Наименование показателя	на 01.01.2016		на 01.01.2015	
		всего по договору	оплачено	всего по договору	оплачено
1.	Сумма на приобретение основных средств всего, в том числе:	8 998	4 499	25 926	24 074
1.1	Зданий и земли	8 998	4 499	3 499	1 932
1.2	Прочих основных средств	0	0	22 427	22 142

Последняя переоценка основных средств была выполнена по состоянию на 01.01.2015. Переоценка проведена по недвижимому имуществу Банка – зданиям и земельному участку под зданием. Оценка выполнена независимым профессиональным оценщиком ООО «Оценка земельной собственности и бизнеса», обладающим должной классификацией и имеющим профессиональный опыт оценки имущества, аналогичного оцениваемой недвижимости по своему местонахождению и категории. Оценщик является действительным членом СРО «Российское общество оценщиков». Гражданская ответственность профессиональной деятельности оценщика застрахована на сумму 5 000 тысяч рублей. Оценка была выполнена с использованием сравнительного и доходного подходов. Сравнительный подход – совокупность методов оценки стоимости объекта оценки, в отношении которых имеется информация о ценах. Доходный подход – применение техники дисконтирования для

приведения потока доходов и затрат, распределенных во времени, к одному моменту для получения текущей стоимости денежного потока как стоимости приносящего доход объекта.

4.8. Прочие активы

Информация об объеме, структуре прочих активов

тысяч рублей

№	Наименование показателя	на 01.01.2016		на 01.01.2015	
		сумма	удельный вес	сумма	удельный вес
1	Прочие финансовые активы, из них:	587 840	81,2%	420 062	68,9%
1.1	расчеты с валютными и фондовыми биржами	0	0%	0	0%
1.2	средства в расчетах по пластиковым картам	160 997	22,2%	54 479	8,9%
1.3	расчеты с прочими дебиторами	70 861	9,8%	53 653	8,8%
1.4	начисленные проценты (комиссии)	355 982	49,2%	311 930	51,2%
2	Прочие нефинансовые активы, из них:	136 329	18,8%	189 876	31,1%
2.1.	расчеты с поставщиками (услуги, хозяйственные материалы)	26 583	3,7%	40 413	6,6%
2.2.	текущие налоги и платежи во внебюджетные фонды к возмещению	2 154	0,3%	2 584	0,4%
2.3.	расходы будущих периодов	60 458	8,3%	129 402	21,2%
2.4.	активы, полученные по соглашению об отступном (недвижимость)	0	0%	0	0%
2.5.	прочие активы	47 134	6,5%	17 477	2,9%
3	Итого прочие активы	724 169	100%	609 938	100%
4	Резерв под обесценение прочих активов	322 363	44,5%	193 476	
5	Прочие активы за вычетом резерва под обесценение	401 806	55,5%	416 462	

Информация об объеме, структуре прочих активов в разрезе видов валют

тысяч рублей

№	Наименование показателя	на 01.01.2016				на 01.01.2015			
		рубли	доллары США	иные валюты	всего	рубли	доллары США	иные валюты	всего
1	Прочие финансовые активы	583 070	3 400	1 370	587 840	417 303	1 634	1 125	420 062
2	Прочие нефинансовые активы	134 186	1 399	744	136 329	188 174	1 065	637	189 876
3	Итого прочие активы	717 256	4 799	2 114	724 169	605 477	2 699	1 762	609 938

Информация об объеме, структуре прочих активов по срокам, оставшимся до погашения по состоянию на 01.01.2016

тысяч рублей

№	Наименование показателя	до 1 года	от 1 года до 3 лет	свыше 3 лет	Просроченная	Всего
1.	Прочие финансовые активы, из них:	359 511	1 242	88	226 999	587 840
1.1	расчеты с валютными и фондовыми биржами	0	0	0	0	0
1.2	средства в расчетах по пластиковым картам	138 647	0	0	22 350	160 997
1.3	расчеты с прочими дебиторами	70 487	0	0	374	70 861
1.4	начисленные проценты (комиссии)	150 377	1 242	88	204 275	355 982
2.	Прочие нефинансовые активы, из них:	136 177	101	51	0	136 329
2.1.	расчеты с поставщиками (услуги, хозяйственные материалы)	26 583	0	0	0	26 583
2.2.	текущие налоги и платежи во внебюджетные фонды к возмещению	2 154	0	0	0	2 154
2.3.	расходы будущих периодов	60 306	101	51	0	60 458
2.4.	активы, полученные по соглашению об отступном (недвижимость)	0	0	0	0	0
2.5.	прочие активы	47 134	0	0	0	47 134
3.	Итого прочие активы	495 688	1 343	139	226 999	724 169
4.	Резерв под обесценение прочих активов	114 579	319	38	207 427	322 363
5.	Прочие активы за вычетом резерва под обесценение	381 109	1 024	101	19 572	401 806

Информация об объеме, структуре прочих активов по срокам, оставшимся до погашения по состоянию на 01.01.2015

тысяч рублей

№	Наименование показателя	до 1 года	от 1 года до 3 лет	свыше 3 лет	Просроченная	Всего
1.	Прочие финансовые активы, из них:	240 991	14	0	179 057	420 062
1.1	расчеты с валютными и фондовыми биржами	0	0	0	0	0

1.2	средства в расчетах по пластиковым картам	53 600	0	0	879	54 479
1.3	расчеты с прочими дебиторами	53 653	0	0	0	53 653
1.4	начисленные проценты (комиссии)	133 738	14	0	178 178	311 930
2.	Прочие нефинансовые активы, из них:	159 725	16 694	13 457	0	189 876
2.1.	расчеты с поставщиками (услуги, хозяйственные материалы)	40 413	0	0	0	40 413
2.2.	текущие налоги и платежи во внебюджетные фонды к возмещению	2 579	5	0	0	2 584
2.3.	расходы будущих периодов	99 352	16 593	13 457	0	129 402
2.4.	активы, полученные по соглашению об отступном (недвижимость)	0	0	0	0	0
2.5.	прочие активы	17 381	96	0	0	17 477
3.	Итого прочие активы	400 716	16 708	13 457	179 057	609 938
4.	Резерв под обесценение прочих активов	46 265	8	0	147 203	193 476
5.	Прочие активы за вычетом резерва под обесценение	354 451	16 700	13 457	31 854	416 462

4.9. Средства кредитных организаций

По состоянию на 01.01.2016 и 01.01.2015 Банк не имел остатков денежных средств на счетах кредитных организаций.

4.10. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

Информация об остатках средств на счетах клиентов

		тысяч рублей	
№	Наименование показателя	на 01.01.2016	на 01.01.2015
1	Юридические лица включая индивидуальных предпринимателей, всего, в том числе:	6 982 088	8 420 590
1.1	текущие (расчетные) счета	3 108 261	2 636 459
1.2	срочные депозиты	3 873 827	5 784 131
2	Физические лица, всего, в том числе:	19 912 666	18 843 157
2.1	текущие и транзитные счета	333 920	202 879
2.2	текущие счета и вклады до востребования	2 168 495	1 656 423
2.3	срочные вклады	17 410 251	16 983 855
3	Итого средства клиентов	26 894 754	27 263 747

Информация об остатках средств на счетах клиентов в разрезе секторов экономики и видов экономической деятельности клиентов

		тысяч рублей	
№	Наименование показателя	на 01.01.2016	на 01.01.2015
1.	Торговля (оптовая, розничная) и ремонт	564 558	773 001
2.	Транспорт и связь	674 698	1 746 563
3.	Производство (добыча, обработка)	2 164 833	2 142 766
4.	Строительство	655 026	737 232
5.	Страхование	85 794	598 259
6.	Финансы и инвестиции	1 683 721	1 308 224
7.	Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	762 591	781 357
8.	Образование, отдых, здравоохранение	239 675	182 901
9.	Частные лица	19 912 666	18 843 157
10.	Прочие отрасли	151 192	150 287
	Итого средства клиентов	26 894 754	27 263 747

4.11. Выпущенные долговые обязательства

Информация об объеме, структуре выпущенных долговых ценных бумаг

		тысяч рублей			
№	Наименование показателя	на 01.01.2016		на 01.01.2015	
		сумма	удельный вес	сумма	удельный вес
1	Выпущенные облигации	0	0%	15 074	1%
2	Выпущенные векселя, в том числе:	162 385	100%	1 292 464	99%
2.1	дисконтные	162 385	100%	1 291 264	99%
2.2	процентные	0	0%	0	0%
2.3	беспроцентные	0	0%	1 200	0%
	Итого выпущенных долговых ценных бумаг	162 385	100%	1 307 538	100%

В 2012 году Банк разместил по открытой подписке 1 млн. облигации номинальной стоимостью 1 тысяча рублей каждая. Общий объем займа по номиналу составлял 1 млрд. рублей. Размещение облигаций производилось путем сбора адресных заявок со стороны покупателей на приобретение по фиксированной цене и ставке купона на первый купонный период 11,5%. По состоянию на 01.01.2016 обязательства по выпущенным облигациям отсутствуют. Во втором квартале 2015 года Банк в установленный срок погасил всю задолженность по облигационному займу.

Выпущенные Банком простые векселя с приобретались клиентами для расчетов либо для получения процентных доходов. По состоянию на 01.01.2016 выпущенные долговые ценные бумаги Банка не включали векселя, номинированные в долларах США и ЕВРО, срок погашения данных векселей наступает в 2016 - 2018 году, эффективная доходность по привлечению составляет от 5 до 12% (на 01.01.2015 - от 5 до 10%).

По состоянию на 01.01.2016 основная сумма долга по выпущенным долговым обязательствам составила 162 385 тысяч рублей. Сумма дисконтов, начисленных на 01.01.2016 составила 565 тысяч рублей. Просроченная задолженность отсутствует.

По состоянию на 01.01.2016 у Банка отсутствуют ценные бумаги или договора по привлечению денежных средств, в условиях которых содержится условие по досрочному исполнению кредитной организацией обязательств по возврату денежных средств по обращению кредитора при наступлении условий, не связанных с исполнением третьими лицами обязательств перед кредитной организацией.

4.12. Прочие обязательства

Информация об объеме, структуре прочих обязательств

№	Наименование показателя	на 01.01.2016		на 01.01.2015	
		сумма	удельный вес	сумма	удельный вес
1.	Прочие финансовые обязательства, из них:	561 060	91,4%	302 089	83,1%
1.1.	расчеты по операциям с иностранной валютой	0	0%	0	0%
1.2.	расчеты по пластиковым картам	0	0%	0	0%
1.3.	расчеты по операциям с ценными бумагами	0	0%	270	0,1%
1.4.	расчеты с прочими кредиторами	18 823	3,1%	15 711	4,3%
1.5.	начисленные проценты (комиссии)	542 237	88,3%	286 108	78,7%
2.	Прочие нефинансовые обязательства, из них:	52 884	8,6%	61 642	16,9%
2.1	кредиторская задолженность по хозяйственным операциям	13 895	2,2%	18 308	5,0%
2.2	кредиторская задолженность по расчетам с персоналом	1 150	0,2%	0	0%
2.3	суммы доходов будущих периодов	2 866	0,5%	2 977	0,8%
2.4	обязательства по текущим налогам	34 794	5,7%	37 877	10,4%
2.5	прочие обязательства	179	0,0%	2 480	0,7%
3	Итого прочие обязательства	613 944	100%	363 731	100%

Информация об объеме, структуре прочих обязательств в разрезе видов валют

№	Наименование показателя	на 01.01.2016				на 01.01.2015			
		рубли	доллары США	иные валюты	всего	рубли	доллары США	иные валюты	всего
1	Прочие финансовые обязательства	530 807	18 322	11 931	561 060	275 993	17 408	8 688	302 089
2	Прочие нефинансовые обязательства	52 793		91	52 884	61 562	0	80	61 642
3	Итого прочие обязательства	583 600	18 322	12 022	613 944	337 555	17 408	8 768	363 731

Информация об объеме, структуре прочих обязательств по срокам, оставшимся до погашения по состоянию на 01.01.2016

№	Наименование показателя	тысяч рублей				
		до 1 года	от 1 года до 3 лет	свыше 3 лет	Просроченные	Всего
1.	Прочие финансовые обязательства, из них:	50 373	571	510 116	0	561 060
1.1.	расчеты по операциям с иностранной валютой	0	0	0	0	0
1.2.	расчеты по пластиковым картам	0	0	0	0	0
1.3.	расчеты по операциям с ценными бумагами	0	0	0	0	0
1.4.	расчеты с прочими кредиторами	18 823	0	0	0	18 823
1.5.	начисленные проценты (комиссии)	31 550	571	510 116	0	542 237
2.	Прочие нефинансовые обязательства, из них:	50 792	2 092	0	0	52 884
2.1	кредиторская задолженность по хозяйственным операциям	11 819	2 076	0	0	13 895
2.2	кредиторская задолженность по расчетам с персоналом	1 150	0	0	0	1 150
2.3	суммы доходов будущих периодов	2 850	16	0	0	2 866
2.4	обязательства по текущим налогам	34 794	0	0	0	34 794
2.5	прочие обязательства	179	0	0	0	179
3.	Итого прочие обязательства	101 165	2 663	510 116	0	613 944

Информация об объеме, структуре прочих обязательств по срокам, оставшимся до погашения по состоянию на 01.01.2015

тысяч рублей						
№	Наименование показателя	до 1 года	от 1 года до 3 лет	свыше 3 лет	Просроченные	Всего
1.	Прочие финансовые обязательства, из них:	79 283	98	222 708	0	302 089
1.1.	расчеты по операциям с иностранной валютой	0	0	0	0	0
1.2.	расчеты по пластиковым картам	0	0	0	0	0
1.3.	расчеты по операциям с ценными бумагами	270	0	0	0	270
1.4.	расчеты с прочими кредиторами	15 711	0	0	0	15 711
1.5.	начисленные проценты (комиссии)	63 302	98	222 708	0	286 108
2.	Прочие нефинансовые обязательства, из них:	61 612	23	7	0	61 642
2.1	кредиторская задолженность по хозяйственным операциям	18 301	0	7	0	18 308
2.2	кредиторская задолженность по расчетам с персоналом	0	0	0	0	0
2.3	суммы доходов будущих периодов	2 954	23	0	0	2 977
2.4	обязательства по текущим налогам	37 877	0	0	0	37 877
2.5	прочие обязательства	2 480	0	0	0	2 480
3.	Итого прочие обязательства	140 895	121	222 715	0	363 731

4.13. Уставный капитал

Банк действует в организационно-правовой форме общества с ограниченной ответственностью. Величина уставного капитала составляет 2 000 000 000 рублей. Номинальная стоимость доли, дающей право одного голоса - 2 тысячи рублей. Дата последнего изменения размера уставного капитала Банка, связанного с его увеличением - 01.02.2012. По состоянию на 01.01.2016 доли в уставном капитале оплачены полностью, долей, выкупленных Банком у участников, нет. В Уставе Банка предусмотрен выход участников по заявлению с выплатой действительной доли. По состоянию на 01.01.2016 участники не подавали заявления о выходе из кредитной организации.

V. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

Информация о суммах созданного и восстановленного резерва по видам активов

тысяч рублей							
№	Изменение резерва по показателю	2015 год			2014 год		
		Сформированный резерв	Восстановленный резерв	Изменение резерва	Сформированный резерв	Восстановленный резерв	Изменение резерва
1	Задолженность по ссудам и корреспондентским счетам всего, в том числе	(9 417 515)	8 356 231	(1 061 284)	(7 673 916)	6 269 960	(1 403 956)
1.1	Средства на корреспондентских счетах	(38 709)	36 196	(2 513)	(50 931)	53 364	2 433
1.2	Предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	(9 008 983)	8 008 272	(1 000 711)	(7 268 281)	5 942 490	(1 325 791)
1.3	Учтенные векселя	(9 157)	7 157	(2 000)	(56 007)	56 007	0
1.4	Процентные требования по ссудам	(360 666)	304 606	(56 060)	(298 697)	218 099	(80 598)
2	Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	(1 197)	3 162	1 965	(517)	517	0
3	Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	(177 018)	173 292	(3 726)	(8 917)	0	(8 917)
4	Прочие требования	(813 914)	924 697	110 783	(906 238)	705 077	(201 161)
	Итого	(10 409 644)	9 457 382	(952 262)	(8 589 588)	6 975 554	(1 614 034)

Информацию о сумме курсовых разниц, признанной в составе прибыли или убытков, за исключением тех, которые возникают в связи с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток

тысяч рублей			
№	Наименование показателя	2015 год	2014 год
1	Положительная переоценка средств в иностранной валюте	13 384 158	7 931 469
2	Отрицательная переоценка средств в иностранной валюте	(13 234 134)	(8 180 666)
3	Чистые доходы от переоценки средств в иностранной валюте	150 024	(249 197)

Информация об основных компонентах расходов (доходов) по налогам

тысяч рублей			
№	Наименование показателя	2015 год	2014 год
1	Расходы по налогу на прибыль	12 155	3 701
2	Отложенный налог на прибыль	42 226	(120 108)
3	Расходы по налогу на добавленную стоимость	35 477	37 529
4	Расходы по налогу на имущество	43 338	20 218
5	Расходы по прочим налогам	862	844
	Итого возмещение (расход) по налогам	134 058	(57 816)

В отчетном периоде изменений ставок налогов и ввода новых налогов не происходило.

Информация о вознаграждении работникам

		тысяч рублей	
№	Наименование показателя	2015 год	2014 год
1	расходы на оплату труда, включая премии и компенсации	686 610	721 046
2	сборы и взносы во внебюджетные фонды	191 435	199 783
3	Другие расходы на содержание персонала	6 438	30 969
4	Итого	884 483	951 798

За 2015 год Банком отражены следующие доходы и расходы, подлежащие отдельному раскрытию:

- расходы на списание основных средств до возмещаемой суммы составили 1 121 тысяча рублей;
- расходы по реализации основных средств составили 1 169 тысяч рублей;
- доходы от восстановления резервов в связи с урегулированием судебных разбирательств – 652 тысяч рублей;

В 2015 году Банк не производил расходы связанные с реструктуризацией деятельности, выбытием инвестиций и прекращением деятельности.

VI. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала

Основным элементом управления капиталом является стратегия развития Банка, т.к. в ней определяется динамика развития, масштабы деятельности, требуемый уровень собственных средств Банка, источники капитализации, а также возможные выплаты дивидендов.

Ежегодно утверждаемый Советом Директоров План активных и пассивных операций и План доходов и расходов на год содержит более детальную модель изменения активов-пассивов и бюджет доходов-расходов Банка в разрезе месяцев, а также плановое значение собственных средств Банка ежемесячно в разрезе основных инструментов базового, добавочного и дополнительного капитала, а также плановое значение нормативов достаточности капитала.

Управление капиталом Банка ставит следующие цели:

- соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России на поддержание капитальной базы для покрытия рисков, присущих деятельности и развитию бизнеса;
- обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующей организации, расширяться и выполнять установленные стратегические планы развития Банка.

Процесс управления капиталом Банка состоит из следующих этапов:

- анализ состояния капитала Банка и прогнозирование его величины с учетом всесторонней оценки рисков и стресс-тестирования устойчивости Банка по отношению к внешним и внутренним факторам;
- разработка и планирование мероприятий по поддержанию достаточного уровня капитализации Банка;
- реализация установленных стратегией планов и контроль их исполнения.

Оценка достаточности капитала Банка проводится на основе ежеквартального комплексного стресс-тестирования, учитывающего кредитный, рыночный, операционный и риск ликвидности. Полученные результаты стресс-теста рассматриваются Правлением Банка.

Информация об основных характеристиках инструментов капитала Банка

		тысяч рублей		
Наименование показателя	на 01.01.2016	на 01.01.2015	среднее значение за период	
Базовый капитал	2 515 581	2 807 199		
Основной капитал	2 515 581	2 807 199		
в том числе основные инструменты:				
уставный капитал	2 000 000	2 000 000		
Дополнительный капитал	2 827 049	1 366 846		
в том числе основные инструменты:				
субординированные займы	2 457 654	1 000 000		
Собственные средства (капитал)	5 342 630	4 174 045		
Достаточность базового капитала (H1.1), %	7,7	8,4	7,3	
Достаточность основного капитала (H1.2), %	7,7	8,4	7,3	
Достаточность собственных средств (капитала) (H1.0), %	16,1	12,4	13,4	

Основные инструменты, являющиеся источниками каждого из уровней капитала, отвечают требованиям Положения Банка России от 28.12.2012 № 395-П "О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций (Базель III)" и не подлежат поэтапному исключению из расчета величины собственных средств (капитала). Контроль выполнения норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется на ежедневной основе и предоставляется руководству Банка. В 2015 году Банк соблюдал установленные требования к уровню капитала, нарушения нормативов достаточности капитала в отчетном периоде банком не допускалось.

VII. Сопроводительная информация к сведениям об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага

Существенного изменения показателя финансового рычага и его компонентов за отчетный период не наблюдалось.

По состоянию на 01.01.2016 размер активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом составил 30 755 872 тысяч рублей, а величина балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага - 30 096 868 тысяч рублей. Отклонение между показателями не превышает 10%. Основная причина расхождений между показателями – в алгоритме включения в расчет отдельных инструментов.

Информация об убытках от обесценения и восстановлении убытков от обесценения, признанных в составе капитала за 2015 год

тысяч рублей

Наименование показателя	Всего убытки от обесценения, признанные в составе капитала	из них	
		уценка основных средств и внеоборотных запасов	отрицательная переоценка ценных бумаг
Признано в капитале на 01.01.2015	(133 347)	(15 776)	(117 571)
Сумма переоценки переклассифицированных ценных бумаг, отнесенная на расходы	(16 262)	0	(16 262)
Отнесение переоценки на финансовый результат при выбытии	(4 304)	0	(4 304)
Изменение переоценки за период	58 586	(28 618)	87 204
Корректировка переоценки на применение средневзвешенной цены по ценным бумагам (изменение за период)	25 696	0	25 696
признано в капитале на 01.01.2016	(69 631)	(44 394)	(25 237)

По состоянию на 01.01.2016 по убыткам обесценения, признанным в составе капитала рассчитан отложенный налоговый актив, уменьшающий сумму убытков в размере 21 045 тысяч рублей (на 01.01.2015,- 23 420 тысяч рублей)

VIII. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств

По состоянию на 01.01.2016 у Банка отсутствуют существенные ограничения на использования остатков денежных средств и на использование предоставленных кредитных средств. В отчетном периоде выполнялись нормативные требования Банка России по поддержанию неснижаемого остатка в кассе и обязанность по выполнению резервных требований в части обязательства по усреднению (соблюдению средней хронологической величины остатков денежных средств на корреспондентском счете в Банке России).

За 2015 года Банком были осуществлены операции в сумме 14 822 тысячи рублей по приобретению внеоборотных запасов по соглашениям об отступном в отношении ссудной задолженности.

IX. Обзор рисков, связанных с деятельностью Банка

Организация контроля и управления банковскими рисками является одним из основных приоритетов Банка на всех участках деятельности Банка. Работа по управлению банковскими рисками в Банке организована на постоянной основе.

Основным документом, регулирующим работу всей системы управления рисками в Банке, является «Политика управления банковскими рисками ООО КБ «КОЛЬЦО УРАЛА», утвержденная Советом Директоров Банка. Согласно данной Политике, существенными для деятельности Банка являются следующие виды рисков: кредитный, рыночный, риск потери ликвидности, операционный, риск потери деловой репутации, правовой, страновой, стратегический, процентный риск банковского портфеля и риск легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, финансирования терроризма (далее - риск легализации).

Организация работы по оценке и управлению рисками диверсифицирована по структурным подразделениям и имеет иерархическую структуру. Подразделения, чья деятельность связана с принятием риска, действуют в рамках установленных параметров риска (лимитов). Последующий контроль уровня всех рисков, возложен на Департамент рисков. Это обособленное подразделение, подчиняющееся заместителю Председателя Правления Банка, курирующему деятельность Департамента рисков. Департамент рисков оперативно контролирует все виды риска, соблюдение лимитов, оценивает достаточность капитала Банка, проводит экспертные оценки, готовит профессиональные суждения, аналитические материалы для руководства Банка. Данный департамент имеет в своём составе подразделения по оценке и управлению кредитным, рыночным, операционным и риском ликвидности.

Департамент рисков доводит до сведения органов управления Банка и Департамента внутреннего аудита, службы внутреннего контроля информацию об уровне принимаемых рисков, нарушениях лимитов, прочих выявленных факторах и событиях, несущих риск для Банка.

Органы управления Банка оценивают уровень рисков, принимаемых Банком, и в соответствии со своим уровнем компетенции, принимают решения о коррекции различных направлений деятельности Банка для соблюдения допустимого уровня риска.

Таким образом, контроль, оценка риска и принятие корректирующих решений производятся начиная с подразделений, чья деятельность связана с принятием риска и заканчивая Общим собранием участников Банка. Каждый участник системы управления рисками, действует в рамках отведённых им полномочий.

В организационную систему управления банковскими рисками входят: Общее собрание участников Банка, Совет Директоров Банка, Правление Банка, Председатель Правления Банка, Кредитный Комитет, Малый кредитный комитет, Комитет по управлению активами и пассивами Банка, Департамент рисков, Департамент внутреннего аудита, Служба внутреннего контроля, Управление финансового мониторинга.

Для каждого вида риска разработана система внутренней отчётности, которая позволяет оценить уровень принимаемого Банком риска и необходимость применения мер по минимизации этого риска.

Банк организует систему управления банковскими рисками в целях:

обеспечения максимальной сохранности собственных средств Банка;
минимизации отрицательного воздействия внешних и внутренних факторов;
повышения ответственности перед клиентами, контрагентами и инвесторами.

Основными принципами (положениями стратегии) управления рисками в Банке являются:

адекватность системы управления банковскими рисками характеру, масштабам и условиям деятельности

Банка;

участие органов управления Банка в процессе управления рисками и ограничения рисков;

независимость управления рисками, т.е. организационная структура Банка обеспечивает разделение функций, связанных с принятием рисков и управлением ими;

безусловное соблюдение действующего законодательства и требований нормативных документов Банка России;

своевременность выявления банковских рисков, адекватность определения (оценки) их размера, своевременность внедрения необходимых процедур управления ими;

обеспечение адекватности, полноты и достоверности информации обо всех значимых для Банка рисках; документирование правил и процедур управления рисками, своевременная актуализация документации.

Стратегия управления рисками и капиталом базируется на требованиях действующего законодательства Российской Федерации, нормативных актах Банка России.

Для ограничения размера принимаемых рисков и оценки достаточности собственных средств (капитала) в Банке применяется система лимитирования. Лимиты устанавливаются как в разрезе отдельных видов операций/вложений, так и совокупных показателей, главным из которых является предельно допустимый совокупный уровень риска в целом по Банку. Этот показатель представляет собой максимальный объем рисков, который Банк может принять исходя из реализуемой стратегии в текущем периоде.

Расчет максимально допустимого уровня совокупного риска производится департаментом рисков не реже 1 раза в год и утверждается Советом Директоров Банка. Правление Банка рассматривает отчет о соблюдении совокупного риска на ежеквартальной основе. Отчет об уровне всех банковских рисков рассматривается Советом Директоров Банка не реже 1 раза в год.

Департамент рисков также проводит комплексное стресс-тестирование, которое учитывает одновременную реализацию стрессовых сценариев по риску ликвидности, рыночному, кредитному, процентному риску банковского портфеля.

Отчет о результатах комплексного стресс-тестирования рассматривается Правлением и утверждается Советом Директоров Банка не реже 2 раз в год.

Кредитный риск

Информация о распределении активов по группам риска

тысяч рублей			
№	Наименование показателя	на 01.01.2016	на 01.01.2015
1.	Сумма активов, классифицированных в I группу риска (AR1)*	3 225 936	5 879 526
2.	Сумма активов, классифицированных в II группу риска (AR2)	291 232	289 602
3.	Сумма активов, классифицированных в III группу риска (AR3)	286 808	45 448
4.	Сумма активов, классифицированных в IV группу риска (AR4)	21 707 027	21 920 633
5.	Сумма активов, классифицированных в V группу риска (AR5)	0	0
6.	Сумма активов, классифицированных в I-V группы рисков (AR)	22 285 067	22 255 683

* В строке 1 данные по активам I группы риска приведены без взвешивания на коэффициент.

Распределение кредитного риска по направлениям деятельности Банка

тысяч рублей			
№	Наименование показателя	на 01.01.2016	на 01.01.2015
1.	Ссудная задолженность кредитных организаций, всего, в том числе:	299 053	2 064 093
1.1.	межбанковские кредиты и депозиты	90	90
1.2.	учтенные векселя	0	0
1.3.	прочие размещенные средства	298 963	2 064 003
2.	Ссудная задолженность юридических лиц (кроме кредитных организаций) включая индивидуальных предпринимателей, всего, в том числе:	12 513 406	12 427 928
2.1.	корпоративные кредиты	3 533 950	2 299 722
2.2.	кредиты, поставленные субъектам малого и среднего предпринимательства	8 128 017	9 435 763
A.	Распределение кредитов (п.2.1. и п.2.2.) по видам экономической деятельности заемщиков, всего, в том числе:	11 661 967	11 735 485
A.1	- добыча полезных ископаемых	0	0
A.2	- обрабатывающие производства	3 244 379	3 085 168
A.3	- производство и распределение электроэнергии, газа и воды	987	11 529
A.4	- сельское хозяйство; охота и лесное хозяйство	5 881	6 492
A.5	- строительство	419 836	782 337
A.6	- транспорт и связь	1 084 573	308 525
A.7	- оптовая и розничная торговля; ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	3 794 284	4 301 681
A.8	- операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	1 503 007	2 900 949
A.9	- финансы и инвестиции	548 389	64 729
A.10	- страхование	0	0
A.11	- государственное управление	0	0
A.12	- прочие виды деятельности	1 060 631	274 075
2.3.	учтенные векселя	838 838	669 538
2.4.	прочие размещенные средства	12 601	22 905
3.	Ссудная задолженность физических лиц, всего, в том числе:	9 346 289	11 853 062
3.1.	кредиты на потребительские цели	9 223 772	11 729 205
3.2.	жилищные ссуды (кроме ипотечных кредитов)	32 185	36 752
3.3.	ипотечные кредиты	90 332	87 105
4.	Вложения ценные бумаги	3 110 357	3 178 381

4.1	долговые	3 110 357	3 058 633
4.2	долевые	0	119 748
4.3	дочерних и зависимых обществ	0	0
В.	Распределение кредитного риска (сумма по п.1. – п.4.) по типам контрагентов, всего, в том числе:	25 269 105	29 523 464
В.1	Корпоративные клиенты и субъекты малого предпринимательства	12 358 772	12 388 020
В.2	Кредитные организации	2 114 152	3 535 269
В.3	Государственные органы	825 035	834 823
В.4	Индивидуальные предприниматели	624 857	912 290
В.5	Физические лица	9 346 289	11 853 062
С.	Географическое распределение кредитного риска (сумма по п.1. – п.4.) по группам стран, всего, в том числе:	25 269 105	29 523 464
С.1	Россия	23 685 217	28 429 455
С.2	Страны ОЭСР	1 583 888	1 094 009
С.3	Другие страны	0	0

Информация об объемах и сроках просроченной и реструктурированной задолженности на 01.01.2016

тысяч рублей

№ п/п	Наименование актива	Сумма	в том числе с просроченными сроками погашения					удельный вес просрочен ной и реструктур ированной задолженн ости в общем объеме активов
			Всего	в том числе по срокам просрочки				
				до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	
1	Ссуды, всего, в том числе:	22 158 748	4 537 044	264 091	263 500	349 081	3 660 372	14,75%
1.1	Предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты, в том числе:	21 319 910	4 537 044	264 091	263 500	349 081	3 660 372	14,75%
	реструктурированные	2 025 471	0	0	0	0	0	0%
1.2	Учтенные векселя	838 838	0	0	0	0	0	0%
1.3	Требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	0	0	0	0	0	0	0%
2	Ценные бумаги	3 110 357	0	0	0	0	0	0%
3	Прочие требования*	1 943 439	97 808	109	521	616	96 562	0,32%
	Итого	27 212 544	4 634 852	264 200	264 021	349 697	3 756 934	15,07%

Информация об объемах и сроках просроченной и реструктурированной задолженности на 01.01.2015

тысяч рублей

№ п/п	Наименование актива	Сумма	в том числе с просроченными сроками погашения					удельный вес просрочен ной и реструктур ированной задолженн ости в общем объеме активов
			Всего	в том числе по срокам просрочки				
				до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	
1	Ссуды, всего, в том числе:	26 345 083	1 961 317	483 293	345 649	397 893	734 482	5,5%
1.1	Предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты, в том числе:	25 675 545	1 961 317	483 293	345 649	397 893	734 482	5,5%
	реструктурированные	2 918 921	3 351	0	0	0	3 351	0,0%
1.2	Учтенные векселя	669 538	0	0	0	0	0	0%
1.3	Требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	0	0	0	0	0	0	0%
2	Ценные бумаги	3 178 381	0	0	0	0	0	0%
3	Прочие требования*	1 734 324	1 406	489	653	0	264	0,0%
	Итого	31 257 788	1 962 723	483 782	346 302	397 893	734 746	5,5%

Сведения о качестве ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности (ссуды), требованиях по получению процентных доходов по ссудам на 01.01.2016

тыс. рублей

№	Наименование показателя	Сумма	Категория качества	Расчетн	Фактиче
---	-------------------------	-------	--------------------	---------	---------

п/п		требования	I	II	III	IV	V	ый резерв (с учетом обеспечения)	ски сформированный резерв
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Задолженность по ссудам, в том числе	22158748	949 34	14233200	2674870	377523	3923621	4891255	4844369
1.1	Предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	21008366	21179	14033200	2674870	377523	3901594	4867228	4820342
1.2	Учтенные векселя	838838	638838	200000	0	0	0	2000	2000
1.3	Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставка финансовых активов)	0	0	0	0	0	0	0	0
1.4	Прочие требования, признаваемые ссудами	311544	289517	0	0	0	22027	22027	22027
2	Процентные требования по ссудам	436615	57646	129088	25281	16164	208436	211930	211930
3	Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи всего, в том числе:	3110357	2093435	1011887	0	0	5035	17678	17678
4	Задолженность по ссудам, предоставленным на льготных условиях	0	0	0	0	0	0	0	0
5	Прочие требования	1506824	969240	428241	2	31	109310	114298	114298
	Итого	27212544	4069855	15802416	2700153	393718	4246402	5235161	5188275

Сведения о качестве ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности (ссуды), требованиях по получению процентных доходов по ссудам на 01.01.2015

№ п/п	Наименование показателя	Сумма требований	Категория качества					тыс. рублей	
			I	II	III	IV	V	Расчетный резерв (с учетом обеспечения)	Фактически сформированный резерв
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Задолженность по ссудам, в том числе	26345083	2756642	18414039	1512241	648435	3013726	3966622	3848202
1.1	Предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	23582344	23101	18412165	1512241	643996	2990841	3941417	3822997
1.2	Учтенные векселя	669538	669538	0	0	0	0	0	0
1.3	Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставка финансовых активов)	6313	0	1874	0	4439	0	2320	2320
1.4	Прочие требования, признаваемые ссудами	2086888	2064003	0	0	0	22885	22885	22885
2	Процентные требования по ссудам	362074	43024	147 216	105 556	1125	65153	156032	156032
3	Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи всего, в том числе:	3178381	2425747	745 634	0	0	7000	15917	15917
4	Задолженность по ссудам, предоставленным на льготных условиях	0	0	0	0	0	0	0	0
5	Прочие требования	1372250	1292847	41922	44	0	37437	37870	37870
	Итого	31257788	6518260	19348811	1617841	649560	3123316	4176441	4058021

Информация о величине сформированных и восстановленных резервов на возможные потери

№ п/п	Наименование показателя	2015 год		2014 год	
		Сформированный резерв	Восстановленный резерв	Сформированный резерв	Восстановленный резерв

1	Задолженность по ссудам, в том числе	(9 412 664)	8 351 569	(7 673 772)	6 269 960
1.1	Предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	(9 008 983)	8 008 272	(7 268 281)	5 942 490
1.2	Учтенные векселя	(9 157)	7 157	(56 007)	56 007
1.3	Средства на корреспондентских счетах	(38 709)	36 196	(50 931)	53 364
1.4	Процентные требования по ссудам	(355 815)	299 944	(298 553)	218 099
2	Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, всего, в том числе:	(1 197)	3 162	(517)	517
3	Ценные бумаги, удерживаемые до погашения, всего, в том числе:	(177 018)	173 292	(8 917)	0
4	Задолженность по ссудам, предоставленным на льготных условиях, всего, в том числе:	0	0	0	0
5	Процентные требования по ценным бумагам	(4 851)	4 662	(144)	0
6	Прочие требования	(813 914)	924 697	(906 238)	705 077
	Итого	(10 409 644)	9 457 382	(8 589 588)	6 975 554

Информация о стоимости полученного обеспечения

тысяч рублей		
Наименование показателя	на 01.01.2016	на 01.01.2015
Обеспечение по ссудам, всего, в том числе:	817 830	1 235 834
I категория качества	0	0
II категория качества	817 830	1 235 834

Обеспечение, принятое Банком по ссудам состоит из объектов недвижимости, объектов недвижимости незавершенного строительства, транспортных средств, спец. техники, оборудования, ценных бумаг, прав требования по договорам долевого участия и договорам паевого участия, выпущенных Банком векселей, товаров в обороте, готовой продукции, сырья и материалов.

Оценка стоимости обеспечения преимущественно осуществляется сравнительным (рыночным) подходом. При расчете стоимости объектов незавершенного строительства наряду со сравнительным подходом используется затратный подход, учитывающий нюансы объекта. Оценку рыночной стоимости проводят сотрудники отдела по работе с залогами, после осуществления осмотра закладываемого имущества. Переоценка обеспечения производится 1 раз в квартал. Мониторинг наличия обеспечения проводится не реже 1 раза в 2 месяца при залоге объектов незавершенного строительства, не реже 1 раза в 3 месяца для залога транспорта, спец. техники, товаров в обороте, оборудования и не реже 1 раза в 6 месяцев при залоге недвижимости.

Информация об объемах и видах активов, используемых, доступных для предоставленных в качестве обеспечения

			тысяч рублей
№	Наименование показателя	на 01.01.2016	на 01.01.2015
1.	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе	6 502 966	5 103 247
1.1.	ликвидные	6 425 856	5 103 247
2.	Долевые ценные бумаги	0	877 731
3.	Прочие активы	0	0

По состоянию на 01.01.2016 долговые ценные бумаги не передавались в качестве обеспечения. По состоянию на 01.01.2015 были переданы в обеспечение долговые ценные бумаги по справедливой стоимости 3 928 757 тысяч рублей в количестве 3 264 043 штук сроком на 15 дней с условием снятия обеспечения 14.01.2015.

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

Цель управления кредитным риском - уменьшение потенциальных убытков Банка с одновременным увеличением доходности, посредством поддержания величины ожидаемых потерь от реализации кредитного риска в рамках приемлемых параметров. Управление кредитным риском осуществляется как в отношении совокупного портфеля активов, так и в отношении отдельных видов инструментов.

Целью деятельности Кредитного Комитета является координация и контроль проведения подразделениями Банка единой политики в области кредитования, организация кредитного процесса, минимизация кредитного риска, повышение эффективности использования ресурсов Банка. Комитет на основе всестороннего анализа рисков и оценки эффективности проводимых операций принимает решения по вопросам, связанным с кредитованием юридических лиц, кредитных организаций, физических лиц и индивидуальных предпринимателей.

Малый кредитный комитет на основе всестороннего анализа рисков и оценки эффективности проводимых операций принимает решения по вопросам предоставления кредитов физическим лицам в рамках стандартных программ розничного кредитования.

Правление Банка управляет кредитным риском в части установления лимитов кредитного риска, целевых значений по среднему размеру резервирования, принятия решений о классификации ссуд в более высокую категорию качества и о признании обслуживания долга хорошим в соответствии с нормативными актами Банка России и внутренними документами Банка. Правление Банка рассматривает ежеквартальные отчеты об уровне кредитного риска и выносит рекомендации о проведении мероприятий, направленных на снижение кредитного риска.

Основные подразделения Банка, участвующие в процессе управления кредитным риском:

- департамент рисков;
- департамент кредитования;
- департамент безопасности;
- юридический департамент.

Управление кредитным риском включает следующие этапы:

- идентификация риска;
- количественная оценка риска;
- регулирование уровня риска;
- мониторинг и контроль уровня риска.

На этапе идентификации риска определяется состав активов, несущих кредитный риск. Наиболее значительным источником кредитного риска являются операции, ведущие к возникновению ссудной задолженности - предоставление кредитов (юридическим, физическим лицам, кредитным организациям). Следующими источниками риска являются прочие операции, ведущие к возникновению задолженности, приравненной к ссудной (операции с ценными бумагами, сделки с отчуждением (приобретением) финансовых активов, прочие сделки).

Все операции, связанные с возникновением ссудной и приравненной к ней задолженности производятся и подлежат оценке уровня принимаемого риска в полном соответствии с принятыми положениями и методиками (политиками и процедурами), утвержденными в Банке, при этом внутрибанковские нормативные документы разрабатываются в полном соответствии требованиям законодательных актов и нормативных документов Центрального Банка Российской Федерации и поддерживаются в актуальном состоянии.

Ограничение принимаемого на Банк кредитного риска производится путем установления системы лимитов и контроля их соблюдения.

Система лимитов включает в себя как ограничения, установленные нормативными актами Банка России:

- максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6);
- максимальный размер крупных кредитных рисков (Н7);
- максимальный размер кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участника (акционерам) (Н9.1)

- совокупная величина риска по инсайдерам банка (10.1),

так и ограничения, установленные внутренними нормативными документами Банка:

- индивидуальные лимиты кредитования заемщиков (группы связанных заемщиков);
- лимиты кредитного риска по связанным с Банком заемщикам;
- лимит уровня потерь по ссудам, выдаваемым по программам розничного кредитования физических лиц и субъектов малого и среднего бизнеса;
- лимит объема ссуд, выданных на инвестиционные цели и вновь созданным предприятиям;
- лимит объема ссуд, выданных заемщикам, чье финансовое положение оценено как "плохое";
- лимит объема ссуд, выданных участникам рынка ценных бумаг;
- целевые значения по среднему размеру резервирования.

В направлении минимизации принимаемых кредитных рисков Банком реализуются следующие основные принципы:

- Банк диверсифицирует кредитные риски между различными секторами экономики, группам (видам) заемщиков, направлениям кредитования.

- оценка кредитного риска по ссудам и портфелям однородных ссуд осуществляется на постоянной основе;

- принятие решений о выдаче кредитов и установлении лимитов осуществляется Кредитным комитетом Банка и должностными лицами в рамках установленных полномочий, с соблюдением утвержденных методик оценки и формализованных процедур (включающих анализ способности контрагента исполнить свои обязательства по заключаемой сделке, оценку принимаемого обеспечения, определение степени риска);

- утверждение условий розничных кредитных продуктов осуществляется с учетом оценки и ограничения уровня риска, принимаемого Банком;

- Банком формируются резервы на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности в размерах, адекватных уровню принятого кредитного риска и в полном соответствии с требованиями нормативных документов Центрального банка Российской Федерации и внутрибанковских нормативных документов.

Мониторинг и контроль кредитного риска производится Банком на постоянной основе, и включает в себя следующие составляющие:

- контроль соблюдения установленных лимитов кредитного риска;

- мониторинг состояния и динамики кредитных портфелей Банка, выявления негативных тенденций уровня кредитного риска, выявления причин, разработки и реализация мероприятий по оптимизации уровня кредитного риска, принимаемого Банком;

- мониторинг динамики финансового положения и уровня платежеспособности индивидуальных заемщиков Банка, размера и качества обеспечения по ссудам;

- достаточность сформированных резервов;

- последующий контроль соблюдения методик и регламентов совершения операций, несущих кредитный риск, а также процедур управления кредитным риском осуществляется департаментом внутреннего аудита в ходе проведения проверок;

- систематическое проведение стресс-тестирования кредитного риска в целях прогнозирования влияния изменения уровня платежеспособности заемщиков Банка в условиях неблагоприятной экономической ситуации на финансовую устойчивость Банка.

В целях своевременного обеспечения Совета Директоров, Правления и руководства Банка достаточным объемом информации, необходимой для принятия управленческих решений, Департаментом рисков на систематической основе в установленные нормативными документами сроки представляется следующая отчетность:

1. Совету Директоров Банка:

- отчет об уровне кредитного риска в рамках Отчета об уровне банковских рисков – ежегодно;
- отчет о результатах стресс-тестирования кредитного риска – ежеквартально.

2. Правлению Банка:

- отчет о результатах стресс-тестирования кредитного риска – ежеквартально;

- отчет об уровне кредитного риска – ежеквартально.

Рыночный риск

Информация о структуре финансовых активов, предназначенных для торговли

тысяч рублей

№ п/п	Наименование показателя	на 01.01.2016		на 01.01.2015	
		сумма	доля	сумма	доля
1	Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные реализации в краткосрочной перспективе	0	0%	0	0%
2	Долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные реализации в краткосрочной перспективе	0	0%	0	0%
3	Долговые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи предназначенные реализации в краткосрочной перспективе	387 570	6,0%	559 022	9,3%
4	Долевые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи предназначенные реализации в краткосрочной перспективе	0	0%	0	0%
5	Всего ценные бумаги торгового портфеля	387 570	6,0%	559 022	9,3%
6	Долговые обязательства, имеющиеся в наличии для продажи не предназначенные реализации в краткосрочной перспективе	2 942 086	45,2%	1 451 434	24,2%
7	Всего вложения в ценные бумаги	6 515 942	100%	5 997 039	100%
8	Резерв	12 976		16 061	
9	Чистые вложения в эмиссионные ценные бумаги	6 502 966		5 980 978	

Информация об анализе чувствительности Банка к каждому виду рыночных рисков

тысяч рублей

№ п/п	Наименование показателя	на 01.01.2016	на 01.01.2015
1	ОПР – общий процентный риск	3 118	4 619
2	СПР – специальный процентный риск	5 414	18 233
3	ПР – процентный риск ()	8 532	22 852
4	ФР – фондовый риск	0	0
5	ВР – валютный риск	0	0
6	РР – рыночный риск	106 654	285 654
7	Размер резервируемого капитала под рыночный риск (исходя из минимального значения достаточности капитала 10%)	10 665	28 565
8	Влияние изменения рыночных процентных ставок и рыночных цен на финансовый результат (переоценка ценных бумаг) и достаточность капитала	(3 929)	16 313

Активное развитие Банка и значительная доля активных инструментов в виде ценных бумаг обуславливает необходимость принятия рыночного риска – риска возникновения убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночной стоимости финансовых инструментов в портфеле Банка, процентных ставок денежного рынка, курсов иностранных валют и (или) драгоценных металлов.

Рыночные риски связаны с чувствительностью торгового портфеля к негативной информации и резким экономическим изменениям, влекущим изменение цен рыночных активов, процентных ставок и доходности долговых финансовых инструментов, а также курсов валют.

Анализ всех составляющих рыночного риска (фондового, процентного и валютного) производится департаментом рисков на ежеквартальной основе с использованием методологии VaR. При этом анализируется текущая волатильность цен финансовых инструментов и валют, на основании которой рассчитывается ожидаемый уровень потерь.

а) фондовый риск

Фондовый риск - риск убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночных цен на фондовые ценные инструменты торгового портфеля.

Контроль за данным видом риска осуществляется департаментом рисков на ежедневной основе в виде мониторинга ситуации на фондовых рынках, контроля установленных лимитов, расчета возможных потерь и принятия оперативных мер по снижению вероятности наступления значимых финансовых потерь.

б) валютный риск

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

Банк поддерживает сбалансированную совокупную открытую валютную позицию, то есть стремится свести разрыв между требованиями и обязательствами в иностранной валюте/драгоценном металле практически к нулю, тем самым обеспечивая минимальную подверженность валютному риску.

в) процентный риск

Процентный риск торгового портфеля присущ вложениям в долговые финансовые инструменты, поскольку от изменения рыночных процентных ставок зависит доходность и стоимость долговых финансовых инструментов,

находящихся в торговом портфеле Банка. При росте процентных ставок на денежном рынке, стоимость вложений в долговые финансовые инструменты с фиксированной ставкой подвержена снижению.

Контроль и управлением рыночным риском осуществляется посредством лимитирования вложений в финансовые инструменты торгового портфеля, лимитирования размера открытой валютной позиции в иностранной валюте и/или драгоценных металлах и контроля соблюдения этих лимитов.

Лимиты возможных потерь, рассчитываемых на основе текущей изменчивости (волатильности) цен финансовых инструментов и курсов иностранных валют пересматриваются и утверждаются ежемесячно Комитетом по управлению активами и пассивами Банка.

Отчет об уровне рыночных рисков, соблюдении лимитов и рекомендаций направляется на рассмотрение Правления Банка на ежеквартальной основе.

Проведение стресс-тестирования рыночных рисков основано на различных гипотетических сценариях, основанных на последних исторических событиях в разных вариантах тяжести. Сценариями является различная степень обесценения ценных бумаг торгового портфеля, и неблагоприятные изменения валютных курсов. Оценивается как величина потенциального убытка, так и достаточность капитала Банка. Результаты стресс-тестов рыночного риска также направляется на рассмотрение Правления Банка и Совета Директоров на ежеквартальной основе.

Минимизация рыночного риска осуществляется путем формирования портфелей ценных бумаг с заданными риск-параметрами, такими как максимально допустимый срок дюрации, предельная волатильность цен или доходностей, необходимым уровнем отраслевой и прочей диверсификации, требованиями к минимальному рейтингу эмитентов. В части валютного риска – это ограничение размера открытой валютной позиции, лимитирование (ограничение) объемов сделок, хеджирование валютных позиций.

Операционный риск

Информация о размере требований к капиталу в отношении операционного риска

		тысяч рублей	
№	Наименование показателя	на 01.01.2016	на 01.01.2015
1	Величина показателя ОР (код 8942)	469 667	389 312
2	Величина показателя ОР * 12,5 (10 - 2013 год)	5 870 838	4 866 400
3	Размер резервируемого капитала под операционный риск	587 084	486 640

Сведения о величине доходов (чистых процентных и непроцентных), используемых для целей расчета требований капитала на покрытие операционного риска

		тысяч рублей	
№	Наименование показателя	на 01.01.2016	на 01.01.2015
1	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	2 373 673	2 060 783
2	Чистые непроцентные доходы	757 440	534 631

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

Банком применяются меры по минимизации операционного риска:

- разработка организационной структуры банка, внутренних документов совершения банковских операций и сделок;
- соблюдение принципов разделения полномочий и подотчетности по проводимым банковским операциям и другим сделкам;
- изучение системных ошибок для их дальнейшего предотвращения;
- подбор квалифицированных специалистов;
- принятие управленческих решений об отказе от осуществления отдельных сделок и видов сделок;
- введение ограничений (лимитов) на осуществление отдельных направлений деятельности, видов сделок;
- наличие мер контроля за совершением банковских операций и сделок;
- использование в банке передовых систем автоматизации, дублирования банковских технологий и защиты информации;
- уменьшение финансовых последствий операционного риска (вплоть до полного покрытия потенциальных операционных убытков) с помощью страхования;
- разработка планов по обеспечению непрерывности и (или) восстановления финансово-хозяйственной деятельности.

Риск инвестиций в долговые инструменты

Портфель инвестиций Банка в долговые инструменты на 100% состоит из облигаций, обращающихся на организованном рынке ценных бумаг. В связи с осуществлением данных инвестиций Банк принимает на себя риск неблагоприятного изменения текущей справедливой стоимости долговых инструментов, связанного с колебанием рыночных процентных ставок – общий процентный риск, а также вследствие изменения кредитного качества отдельных эмитентов облигаций, или неблагоприятного изменения курса валюты, в которой номинированы долговые инструменты – специальный процентный риск.

С целью минимизации принимаемых рисков, Банк устанавливает лимиты на величину портфеля долговых инструментов, лимиты на одного эмитента и лимиты стоп-лосс. Все облигации портфеля номинированы в российских рублях и допущены к торгам ЗАО "Московская биржа ММВБ".

Информация об объеме и анализе чувствительности стоимости долговых ценных бумаг к изменениям процентных ставок на 01.01.2016

тысяч рублей

№ п/п	Наименование показателя	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	Более 1 года	Всего	Нечувствительные к риску изм. проц. ставки
1.	Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль (убыток), в том числе по видам:	0	0	0	0	0	0
1.1	корпоративные облигации	0	0	0	0	0	0
1.2	прочие	0	0	0	0	0	0
2.	Вложения в долговые ценные бумаги, в том числе по видам:	198 838	853 193	1 147 257	4 767 256	6 966 544	387 570
2.1	долговые обязательства Министерства финансов РФ	0	43 380	37 427	358 045	438 852	0
2.2	долговые обязательства субъектов РФ	0	20 851	88 507	499 989	609 347	0
2.3	облигации кредитных организаций - резидентов	190 243	435 490	762 204	451 265	1 839 202	131 110
2.4	Долговые ценные бумаги, переданные без прекращения признания	0	0	0	0	0	0

Информация об объеме и анализе чувствительности стоимости долговых ценных бумаг к изменениям процентных ставок на 01.01.2015

тысяч рублей

№ п/п	Наименование показателя	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	Более 1 года	Всего	Нечувствительные к риску изм. проц. ставки
1.	Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль (убыток), в том числе по видам:	0	0	0	0	0	0
1.1	корпоративные облигации	0	0	0	0	0	0
1.2	прочие	0	0	0	0	0	0
2.	Вложения в долговые ценные бумаги, в том числе по видам:	3 948 537	203 151	624 756	841 336	5 617 780	61 319
2.1	долговые обязательства Министерства финансов РФ	0	4 059	4 059	122 176	130 294	
2.2	долговые обязательства субъектов РФ	10 496	72 000	123 786	709 244	915 525	
2.3	облигации кредитных организаций - резидентов	507	127 092	496 911	9 916	634 427	
2.4	Долговые ценные бумаги, переданные без прекращения признания	3 937 534	0	0	0	3 937 534	0

Процентный риск банковского портфеля

Процентный риск банковского портфеля – риск, возникающий в результате формирования активов с фиксированными ставками и определенным сроком, в отличие от принятых обязательств с определенной ставкой, но срочностью, находящейся вне компетенции банка.

Основными источниками процентного риска банковского портфеля являются:

- несовпадение сроков погашения активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств по инструментам; чувствительным к изменению процентной ставкой (риск пересмотра процентной ставки);
- несовпадение степени изменения процентных ставок по привлекаемым и размещаемым Банком ресурсам, не имеющим существенных различий в сроках погашения активов и пассивов (базисный риск);
- риск изменения кривой доходности, или риск изменения конфигурации кривой доходности по длинным и коротким позициям по финансовым инструментам одного эмитента, чувствительным к изменению процентных ставок, не оказывает влияния на Банк, поскольку Банк не открывает коротких позиций по таким финансовым инструментам;
- опционный риск, возникающий в связи с риском неисполнения опционных сделок с традиционными процентными инструментами, чувствительными к изменению процентных ставок. Данный риск не оказывает влияния на Банк, в следствии того, что Банк не проводит опционных сделок.

Управление процентным риском осуществляется посредством оптимизации структуры привлечения и размещения денежных средств. Контроль и ограничение уровня процентного риска осуществляется на основе политики лимитирования, как в разрезе объема привлечения и вложений, так и в разрезе предельных ставок привлечения и размещения, для поддержания заданного уровня процентной маржи и сохранения устойчивого процентного дохода Банка при вероятных колебаниях рыночных процентных ставок.

Оценка и стресс-тестирование процентного риска банковского портфеля производится департаментом рисков на ежеквартальной основе. При проведении анализа и стресс-тестов Банк не использует допущения о досрочном погашении кредитов или пролонгирования депозитов, а исходит из реальной фактической срочности активов и пассивов. Основным сценарием для оценки изменения процентной маржи Банка, является сценарий одномоментного роста или падения процентной ставки по всем активами и пассивам Банка, чувствительным к

изменению процентной ставки, на 4 процентных пункта. Оценивается влияние данного сдвига ставок на финансовый результат Банка и достаточность его капитала.

Сведения об объеме, структуре и чувствительности стоимости финансовых инструментов к изменениям процентных ставок по состоянию на 01.01.2016

тысяч рублей

№ п/п	Наименование показателя	До вос- требования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	Более 1 года	Всего	Нечувст- вительные к риску изм. проц. ставки
1	Денежные средства и их эквиваленты	0	0	0	0	0	2 902 876
2	Средства в других банках	812 031	0	0	0	812 031	373 272
3	Кредиты и дебиторская задолженность	325 765	2 557 797	2 636 020	16 002 786	21 522 368	654 361
4	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи и удерживаемые до погашения	198 838	853 193	1 147 257	4 767 256	6 966 544	387 570
5	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания	0	0	0	0	0	0
6	Прочие финансовые активы (основные средства, долевы ценные бумаги, прочие активы)	0	19 972	47 809	0	67 781	2 744 765
7	Итого процентных финансовых активов	1 336 634	3 430 962	3 831 086	20 770 042	29 368 724	7 062 844
8	Депозиты и прочие привлеченные средства Банка России	0	0	0	0	0	0
9	Средства других банков	0	0	0	0	0	0
10	Средства клиентов (срочные депозиты)	5 352 350	9 661 410	2 129 745	7 841 997	24 985 502	5 358 484
11	Выпущенные долговые обязательства	107 685	53 212	548	375	161 820	565
12	Прочие заемные средства, собственные средства	0	0	0	0	0	3 657 014
13	Итого процентных финансовых обязательств	5 460 035	9 714 622	2 130 293	7 842 372	25 147 322	9 016 063
14	Чистый разрыв по процентным ставкам	(4 123 401)	(6 283 660)	1 700 793	12 927 670	4 221 402	(1 953 219)

Сведения об объеме, структуре и чувствительности стоимости финансовых инструментов к изменениям процентных ставок по состоянию на 01.01.2015

тысяч рублей

№ п/п	Наименование показателя	До вос- требования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	Более 1 года	Всего	Нечувст- вительные к риску изм. проц. ставки
1	Денежные средства и их эквиваленты	0	0	0	0	0	2 347 777
2	Средства в других банках	939 012	0	0	0	939 012	285 888
3	Кредиты и дебиторская задолженность	442 771	3 116 251	5 328 616	17 063 569	25 951 207	2 678 510
4	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи и удерживаемые до погашения	1 464 429	21 598	496 528	0	1 982 555	56 816
5	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания	2 484 108	181 553	128 228	841 336	3 635 225	4 503
6	Прочие финансовые активы (основные средства, долевы ценные бумаги, прочие активы)	0	0	23 297	0	23 297	4 042 440
7	Итого процентных финансовых активов	5 330 320	3 319 402	5 976 669	17 904 905	32 531 296	9 415 934
8	Депозиты и прочие привлеченные средства Банка России	0	0	0	0	0	0
9	Средства других банков	0	0	0	0	0	0
10	Средства клиентов (срочные депозиты)	3 178 972	12 230 042	3 794 459	4 720 957	23 924 430	4 145 925
11	Выпущенные долговые обязательства	63 653	1 164 142	78 934	391	1 307 120	1 200
12	Прочие заемные средства, собственные средства	3 424 110	0	0	2 770 192	6 194 302	3 429 060
13	Итого процентных финансовых обязательств	6 666 735	13 394 184	3 873 393	7 491 540	31 425 852	7 576 185
14	Чистый разрыв по процентным ставкам	(1 336 415)	(10074782)	2 103 276	10 413 365	1 105 444	1 839 749

Анализ возможного изменения процентных ставок на 4 процентных пункта, показал, что чистый процентный доход банка может сократиться, влияние на финансовый результат и капитал Банка по состоянию на 01.01.2016 составляет 359 529 тысяч рублей (на 01.01.2015 – 349 175 тысяч рублей).

С целью минимизации процентного риска, Банк на постоянной основе проводит мониторинг основных текущих и прогнозных рыночных индикаторов, характеризующих уровень и тенденции изменения процентных ставок, и, в соответствии с полученной информацией, осуществляет превентивные меры по адекватной корректировке процентной политики, сводя тем самым влияние процентного риска к минимуму.

Департаментом рисков осуществляется анализ процентных ставок по собственным операциям, сравнение их с данными конкурирующих кредитных организаций, анализ величины финансового разрыва между платными и бесплатными инструментами. Полученные данные используются для принятия решений по изменению процентных ставок по осуществляемым операциям, по изменению приоритетов срочности проводимых операций и плановому изменению структурных составляющих баланса.

Страновой риск

Банк принимает на себя страновой риск неисполнения иностранными контрагентами обязательств, по причинам вызванным политико-экономической ситуацией в их стране и мире. Управление данным риском реализовано посредством установления лимитов в разрезе стран, с резидентами которых банк производит операции, на основе присвоенных данным странам инвестиционных рейтингов, анализа страновых оценок по классификации Экспортных Кредитных Агентств, оценки их макроэкономических параметров, общественно-политической обстановки, информации ФАТФ и постоянного контроля соблюдения установленных лимитов.

Отчет об уровне странового риска предоставляется департаментом рисков Правлению Банка на ежеквартально основе.

Риск ликвидности

Риск ликвидности – это риск убытков вследствие неспособности Банка обеспечить исполнение своих обязательств в полном объеме. Риск ликвидности возникает в результате несбалансированности финансовых активов и финансовых обязательств (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.

Риск ликвидности рассматривается при общем финансировании деятельности кредитной организации-эмитента и при управлении позициями. Он включает как риск невозможности финансирования активов в надлежащие сроки и по надлежащим ставкам, так и риск невозможности ликвидации актива по приемлемой цене и в соответствующие сроки.

Для снижения риска ликвидности и обеспечения бесперебойного проведения операций по счетам клиентов, исполнения собственных обязательств, и реализации продуктов и услуг клиентам, банк поддерживает необходимую мгновенную ликвидность, прогнозирует необходимый уровень текущей и долгосрочной ликвидности.

Управление ликвидностью и определение рациональной потребности в ликвидных средствах осуществляется посредством следующих механизмов:

- оценка ликвидности финансовых инструментов и их ранжирование по степени ликвидности;
- анализ крупных остатков средств клиентов и формирование обеспечивающих их активов;
- анализ стабильности пассивов и анализ качества активов с точки зрения их возвратности;
- анализ согласованности сроков привлечения ресурсов и размещения их в активные операции;
- расчет ликвидной позиции и расчет объема пассивов к выплате с определением необходимого размера активов;

- определение дефицита/ избытка ликвидных средств.

Внутренние нормативные документы по управлению ликвидностью и риском ликвидности рассматривается и утверждает Советом директоров Банка.

Департамент рисков на ежеквартальной основе предоставляет Правлению и Совету директоров Банка аналитические отчеты по оценке уровня риска ликвидности и отчеты по результатам проведенного стресс-тестирования риска ликвидности.

В целях минимизации риска ликвидности и поддержания ликвидности на планируемом уровне активные операции осуществляются в пределах принимаемых лимитов, с учетом внешних и внутренних нормативов ликвидности и остатка денежной ликвидности.

Правовой риск

Правовой риск – это риск возникновения у Банка убытков вследствие:

- несоблюдения требований нормативных правовых актов и заключенных договоров;
- допускаемых правовых ошибок при осуществлении деятельности (неправильные юридические консультации или неверное составление документов, в том числе при рассмотрении спорных вопросов в судебных органах); несовершенства правовой системы (противоречивость законодательства, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в процессе деятельности Банка);

- нарушения контрагентами нормативных правовых актов, а также условий заключенных договоров.

В целях минимизации правового риска банк использует следующие основные методы:

- стандартизация основных банковских операций и сделок (определены порядки, процедуры, технологии осуществления операций и сделок, заключения договоров);

- обеспечение правомерности совершения банковских операций и сделок сотрудниками Банка. Системный контроль за правомерностью совершения банковских операций и сделок;

- установление внутреннего порядка согласования (визирования) заключаемых Банком договоров до их заключения и проводимых банковских операций, и других сделок;

- осуществление анализа влияния факторов правового риска (как в совокупности, так и в разрезе его классификации) на показатели деятельности Банка;

- на постоянной основе осуществляется мониторинг изменений законодательства Российской Федерации, нормативных актов государственных органов Российской Федерации, судебной практики;

- подчинение Юридического департамента непосредственно Председателю Правления Банка;
- обеспечение постоянного повышения квалификации сотрудников Юридического департамента и правовой грамотности сотрудников Банка;
- обеспечение максимального количества сотрудников Банка с постоянным доступом к актуальной информации по законодательству и внутренним документам.

Риск потери деловой репутации (репутационный риск)

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

В целях минимизации риска потери деловой репутации банк использует следующие основные методы:

- постоянный контроль за соблюдением законодательства Российской Федерации;
- обеспечение своевременности расчетов по поручению клиентов и контрагентов, выплаты сумм вкладов, процентов по счетам (вкладам), а также расчетов по иным сделкам;
- мониторинг деловой репутации участников, аффилированных лиц;
- контроль за достоверностью бухгалтерской отчетности и иной публикуемой информации, представляемой участниками, клиентам и контрагентам, органам регулирования и надзора и другим заинтересованным лицам, в том числе в рекламных целях;
- разработка системы информационного обеспечения;
- адекватное и своевременное реагирование на появление негативной информации о Банке или ее служащих, участниках, членах органов управления, аффилированных лицах, дочерних и зависимых организациях в средствах массовой информации
- формирование положительного общественного мнения о Банке и банковской системе в целом путем размещения в средствах массовой информации материалов позитивного характера, направленных на сохранение доверия и лояльности общества.

Для консолидации информации и оценки операционного, правового риска и риска потери деловой репутации в совокупности по банку всеми сотрудниками банка выявляются факты неблагоприятных событий и регистрируются в базе данных, свод и анализ которых доводится до сведения органов управления банка на систематической основе отделом управления операционными рисками департамента рисков. В установленные нормативными документами сроки органам управления банка для принятия решений представляется следующая отчетность:

Совету Директоров Банка

- отчет об уровне операционного, правового риска и риска потери деловой репутации в Отчете об уровне банковских рисков – ежегодно;
- Стресс тестирование операционного риска – не реже 1 раза в полугодие;
- Отчет о действиях банка в отношении положительных и отрицательных отзывов участников гражданского оборота – не реже 1 раза в полугодие;

Правлению Банка

- Отчет об уровне операционного, правового риска и риска потери деловой репутации – ежеквартально.

Стратегический риск

Стратегический риск – это риск возникновения у Банка убытков в результате ошибок (недостатков), допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития Банка (стратегическое управление) и выражающихся в не учёте или недостаточном учёте 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 объёме необходимых ресурсов (финансовых, материально-технических, людских) и организационных мер (управленческих решений), которые должны обеспечить достижение стратегических целей деятельности Банка.

Управление стратегическим риском осуществляется с помощью следующих методов:

- оценка стратегии развития Банка на этапе её разработки на подверженность стратегическому риску;
- мониторинг и контроль уровня стратегического риска в процессе реализации стратегии;
- сбор и накопление информации о фактах стратегического риска в базе данных неблагоприятных событий.

Риск легализации

Риск легализации – вероятность возникновения у Банка потерь в результате вовлечения Банка в схемы придания правомерного вида владению, пользованию или распоряжению денежными средствами, полученными в результате совершения преступления и (или) финансового обеспечения террористических организаций, через оказание услуг Клиентам.

Прочая информация по рискам

Анализ влияния изменения процентного риска на финансовый результат и капитал в разрезе видов валют
тысяч рублей

№	Валюта	Увеличение в базисных пунктах	Чувствительность чистого %		Чувствительность капитала	
			дохода на 01.01.2016	на 01.01.2015	на 01.01.2016	на 01.01.2015
1	Рубль	400	(381 600)	(372 619)		
		-400	381 600	372 619		
2	Евро	400				
		-400				
3	Доллар США	400		9 708		
		-400		(9 708)		
	Итого	400	(359 529)	(349 175)	4 983 101	3 824 870

	-400	359 529	349 175	5 702 159	4 523 220
--	------	---------	---------	-----------	-----------

Виды и степень концентрации рисков, связанных с различными банковскими операциями в разрезе географических зон по состоянию на 01.01.2016

тысяч рублей

№	Наименование показателя	Россия	Страны ОЭСР	Другие страны	Итого
ДЕНЕЖНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ					
1.	Денежные средства и их эквиваленты	2 279 534	440 380	0	2 719 914
2.	Обязательные резервы на счетах в Банке России	182 962	0	0	182 962
3.	Средства в других банках	483 738	701 562	0	1 185 300
4.	Кредиты и дебиторская задолженность	17 314 379	0	0	17 314 379
5.	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0
6.	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2 574 587	755 089	0	3 329 656
7.	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания	0	0	0	0
8.	Финансовые активы, удерживаемые до погашения	1 561 446	1 611 864	0	3 173 310
9.	Финансовые активы, удерживаемые до погашения, переданные без прекращения признания	0	0	0	0
10.	Прочие финансовые активы	401 349	457	0	401 806
Итого денежные финансовые активы		24 797 975	3 509 352	0	28 307 327
ДЕНЕЖНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
11.	Депозиты и прочие привлеченные средства Банка России	0	0	0	3 400 117
12.	Средства других банков	0	0	0	0
13.	Средства клиентов (срочные депозиты), из них:	26 876 296	3 813	14 645	26 894 754
	Прочие заемные средства (субординированный заем)	2 457 654	0	0	2 457 654
14.	Выпущенные долговые обязательства	162 385	0	0	162 385
15.	Прочие финансовые обязательства	662 772	0	278	663 050
Итого денежные финансовые обязательства		27 701 453	3 813	14 923	27 720 189
Чистая позиция		(2 903 478)	3 505 539	(14 923)	587 138

Виды и степень концентрации рисков, связанных с различными банковскими операциями в разрезе географических зон по состоянию на 01.01.2015

тысяч рублей

№	Наименование показателя	Россия	Страны ОЭСР	Другие страны	Итого
ДЕНЕЖНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ					
1.	Денежные средства и их эквиваленты	1 693 616	374 468	0	2 068 084
2.	Обязательные резервы на счетах в Банке России	279 693	0	0	279 693
3.	Средства в других банках	304 430	920 930	0	1 225 360
4.	Кредиты и дебиторская задолженность	22 496 881	0	0	22 496 881
5.	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0
6.	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 428 184	0	0	1 428 184
7.	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания	1 460 003	0	0	1 460 003
8.	Финансовые активы, удерживаемые до погашения	624 037	0	0	624 037
9.	Финансовые активы, удерживаемые до погашения, переданные без прекращения признания	1 370 375	1 098 379	0	2 468 754
10.	Прочие финансовые активы	416 124	338	0	416 462
Итого денежные финансовые активы		30 073 343	2 394 115	0	32 467 458
ДЕНЕЖНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
11.	Депозиты и прочие привлеченные средства Банка России	3 400 117	0	0	3 400 117
12.	Средства других банков	0	0	0	0
13.	Средства клиентов (срочные депозиты), из них:	27 239 998	6 302	17 447	27 263 747
	Прочие заемные средства (субординированный заем)	1 000 000	0	0	1 000 000
14.	Выпущенные долговые обязательства	1 307 538	0	0	1 307 538
15.	Прочие финансовые обязательства	404 270	80	0	404 350
Итого денежные финансовые обязательства		32 351 923	6 382	17 447	32 375 752
Чистая позиция		(2 278 580)	2 387 733	(17 447)	91 706

Виды и степень концентрации рисков, связанных с различными банковскими операциями в разрезе видов валют по состоянию на 01.01.2016

тысяч рублей

№	Наименование показателя	Рубли	Доллар США	Евро	Прочие валюты	Итого
---	-------------------------	-------	------------	------	---------------	-------

	ДЕНЕЖНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ					
1.	Денежные средства и их эквиваленты	2 279 534	222 084	218 296	0	2 719 914
2.	Обязательные резервы на счетах в Банке России	182 962	0	0	0	182 962
3.	Средства в других банках	186 959	176 074	821 624	643	1 185 300
4.	Кредиты и дебиторская задолженность	17 054 962	259 417	0	0	17 314 379
5.	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0
6.	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2 574 567	755 089	0	0	3 329 656
7.	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания	0	0	0	0	0
8.	Финансовые активы, удерживаемые до погашения	1 561 446	1 611 864	0	0	3 173 310
9.	Финансовые активы, удерживаемые до погашения, переданные без прекращения признания	0	0	0	0	0
10.	Прочие финансовые активы	396 723	3 729	1 354	0	401 806
	Итого денежные финансовые активы	24 237 153	3 028 257	1 041 274	643	28 307 327
	ДЕНЕЖНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
11.	Депозиты и прочие привлеченные средства Банка России	0	0	0	0	0
12.	Средства других банков	0	0	0	0	0
13.	Средства клиентов (срочные депозиты), из них:	23 679 594	2 743 018	471 905	237	26 894 754
	Прочие заемные средства (субординированный заем)	1 000 000	1 457 654	0	0	2 457 654
14.	Выпущенные долговые обязательства	162 385	0	0	0	162 385
15.	Прочие финансовые обязательства	632 704	18 322	12 024	0	663 050
	Итого денежные финансовые обязательства	24 474 683	2 761 340	483 929	237	27 720 189
	Чистый разрыв	(237 530)	266 917	557 345	406	587 138

Виды и степень концентрации рисков, связанных с различными банковскими операциями в разрезе видов валют по состоянию на 01.01.2015

тысяч рублей						
№	Наименование показателя	Рубли	Доллар США	Евро	Прочие валюты	Итого
	ДЕНЕЖНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ					
1.	Денежные средства и их эквиваленты	1 693 615	196 612	177 857	0	2 068 084
2.	Обязательные резервы на счетах в Банке России	279 693	0	0	0	279 693
3.	Средства в других банках	121 702	147 331	955 956	371	1 225 360
4.	Кредиты и дебиторская задолженность	20 431 007	2 065 874	0	0	22 496 881
5.	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0
6.	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 428 184	0	0	0	1 428 184
7.	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания	1 460 003	0	0	0	1 460 003
8.	Финансовые активы, удерживаемые до погашения	624 037	0	0	0	624 037
9.	Финансовые активы, удерживаемые до погашения, переданные без прекращения признания	1 370 375	1 098 379	0	0	2 468 754
10.	Прочие финансовые активы	416 124	338	0	0	416 462
	Итого денежные финансовые активы	27 824 740	3 508 534	1 133 813	371	32 467 458
	ДЕНЕЖНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
11.	Депозиты и прочие привлеченные средства Банка России	3 400 117	0	0	0	3 400 117
12.	Средства других банков	0	0	0	0	0
13.	Средства клиентов (срочные депозиты), из них:	22 648 074	3 492 631	1 123 035	7	27 263 747
	Прочие заемные средства	1 000 000	0	0	0	1 000 000

	(субординированный заем)					
14.	Выпущенные долговые обязательства	1 307 538	0	0	0	1 307 538
15.	Прочие финансовые обязательства	378 216	17 373	8 761	0	404 350
	Итого денежные финансовые обязательства	28 733 945	3 510 004	1 131 796	7	32 375 752
	Чистый разрыв	(909 205)	(1 470)	2 017	364	91 706

Х. Информация о сделках по уступке прав требований

Основные задачи, решаемые Банком при совершении сделок по уступке прав требований.

При совершении сделок по уступке прав требования Банк оценивает перспективу дальнейшего обслуживания должником инструмента и с учетом возможной минимизации заключает договор. В рамках сделок по уступке требований по проблемным активам Банк полностью передает кредитный риск третьим лицам. Осуществление сделок по уступке требований, в результате которых бы Банк продолжал нести риски не рассматривается Банком.

Функции, выполняемые Банком, исполнение которых приводит к принятию рисков в соответствии с Указанием Банка России от 07.07.2014 N 3309-У "О формах и способах принятия рисков по облигациям с залоговым обеспечением специализированного финансового общества и специализированного общества проектного финансирования".

За 2015 сделок по уступке требований, которые приводили бы к принятию рисков в соответствии с Указанием Банка России от 7 июля 2014 года N 3309-У, не осуществлялось.

Перечень ипотечных агентов и специализированных обществ, с которыми Банк осуществляет сделки по уступке прав требований.

За 2015 год сделок по уступке требований с ипотечными агентами и специализированными обществами не производилось.

Описание учетной политики в отношении сделок по уступке прав требований.

На данный момент Банк не разрабатывал учетную политику по учету сделок по уступке прав требований в результате, которых возникают балансовые и внебалансовые требования и обязательства, в связи с тем, что не планирует проведение соответствующих операций. При этом, Банк осуществляет операции по уступке прав требований, в которых выступает стороной уступающей права требования. В этом случае, Банк руководствуется следующими принципами учета.

Списание уступленных активов отражается как реализация с использованием балансового счета № 612 "Выбытие и реализация". Если по уступаемому активу установлено начисление процентов, то на дату уступки производится доначисление требований по процентам, в том числе отраженным на внебалансовых счетах. Начисление пени по просроченным обязательствам производится, только если требования по пени передаются новому кредитору. Расходы, понесенные банком по взысканию просроченной задолженности, в том числе в виде судебных издержек по уступаемым активам отражаются по счету реализации. Финансовый результат по уступке прав требования определяется как разница между суммой переданных новому кредитору требований, отраженных по счету реализации и выручкой, учитывается на счетах доходов или расходов. Одновременно суммы ранее сформированного резерва на возможные потери восстанавливаются на счете доходов. Если условиями договора уступки предусмотрена отсрочка платежа, то требования, возникающие из отсрочки платежа, отражаются как требования к контрагенту по расчетам.

Подходы к определению требований к величине собственных средств (капиталу) в отношении балансовых и внебалансовых требований и обязательств, возникающих в связи с осуществлением сделок по уступке прав требований.

По состоянию на 01.01.2016 Банк не осуществлял сделок по уступке прав требований и не рассматривал возможность их осуществления, которые приводили бы к возникновению балансовых и внебалансовых требований и обязательств.

Наименования рейтинговых агентств, рейтинги которых применяются в целях определения требований к достаточности собственных средств (капитала) в отношении требований (обязательств), учтенных на балансовых и внебалансовых счетах, возникающих у Банка в связи с проведением сделок по уступке прав требований.

По состоянию на 01.01.2016 Банк не осуществлял сделок по уступке прав требований, которые приводили бы к возникновению балансовых и внебалансовых требований и обязательств, в связи с чем Банк не пользовался услугами рейтинговых агентств.

Сведения о балансовой стоимости уступленных в отчетном периоде требований в разрезе видов активов за 2015 год

тысяч рублей

Наименование показателя	Балансовая стоимость уступленных требований	в т.ч. балансовая стоимость требований, отнесенных к IV и V категориям качества	Убытки по операциям уступки прав требований
Корпоративные кредиты	1 561 890	0	11 890
Кредиты, поставленные субъектам малого и среднего предпринимательства	1 355 120	750 517	140 730
Кредиты на потребительские цели	256 834	256 834	245 934
Ипотечные кредиты	0	0	
Всего уступлено требований	3 173 844	1 007 351	398 554

Сведения о балансовой стоимости требований, права требования по которым Банк планирует уступить ипотечным агентам, специализированным обществам в следующем отчетном периоде.

По состоянию на дату составления отчета Банк не планирует сделок по уступке требований ипотечным агентам и специализированным обществам.

Сведения о балансовой стоимости требований (обязательств), учтенных на балансовых и внебалансовых счетах в связи со сделками по уступке прав требований

По состоянию на 01.01.2016 требования и обязательства, учтенные на балансовых и внебалансовых счетах в связи со сделками по уступке прав требований отсутствуют. Но, по состоянию на 01.01.2016 отражены требования к контрагенту по оплате уступленных Банком прав требования в размере 475 тысяч рублей. Требования возникли в связи с несовпадением даты расчетов с датой заключения договора. Требования погашены контрагентом 15.01.2016. Величина фактически сформированного резерва на 01.01.2016 составила 475 тысяч рублей, стоимость требований, взвешенных на коэффициент риска (Кр) составила ноль рублей. Требования к контрагенту по оплате уступленных Банком прав требования в размере 475 тысяч рублей включены в IV группу активов.

XI. Информация по сегментам деятельности

Информация по сегментам деятельности представляется в связи с размещением Банком облигаций на открытом фондовом рынке. Сегментный анализ производится Банком в соответствии с МСФО 8 «Операционные сегменты». Банк имеет три отчетных сегмента, которые, как описано далее, являются основными направлениями деятельности. Указанные основные хозяйственные подразделения предлагают различные продукты и услуги и управляются раздельно, поскольку требуют применения различных технологий и рыночных стратегий. Функции ответственного за принятие операционных решений выполняются Правлением Банка.

Далее представлено краткое описание операций каждого из отчетных сегментов:

розничное банковское обслуживание – включает предоставление кредитов, привлечение депозитов и прочие операции с розничными клиентами;

корпоративное банковское обслуживание - включает предоставление кредитов, привлечение депозитов и прочие операции с корпоративными клиентами;

операции на финансовых рынках – включает торговые операции и операции корпоративного финансирования, несет ответственность за финансирование, управление риском посредством заимствований, выпуска долговых ценных бумаг, использования производных финансовых инструментов в целях управления риском и осуществления инвестиций в ликвидные ценные бумаги.

Информация по сегментам деятельности представлена по данным управленческой отчетности Банка. Результаты каждого сегмента оцениваются на основании прибыли, полученной сегментом, до вычета налога на прибыль, так как они включаются во внутренние отчеты руководству, основанные на финансовой отчетности, подготовленной в соответствии с российскими принципами бухгалтерского учета.

Разбивка активов и обязательств по сегментам

тысяч рублей

№	Наименование показателя	на 01.01.2016		на 01.01.2015	
		сумма	удельный вес	сумма	удельный вес
1	АКТИВЫ				
1.1	Корпоративные банковские операции	11 479 864	31,9%	11 701 733	29,4%
1.2	Розничные банковские операции	9 963 073	27,7%	12 314 932	31,0%
1.3	Операции на финансовых рынках	11 569 977	32,1%	12 094 600	30,4%
1.4	Нераспределенные активы	2 986 981	8,3%	3 663 996	9,2%
	Итого активов	35 999 895	100%	39 775 261	100%
2	ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
2.1	Корпоративные банковские операции	10 873 616	33,0%	11 920 743	32,7%
2.2	Розничные банковские операции	20 837 489	63,3%	19 983 389	54,7%
2.3	Операции на финансовых рынках	1 058 363	3,2%	4 505 730	12,3%
2.4	Нераспределенные обязательства	162 279	0,5%	96 672	0,3%
	Итого обязательств	32 931 747	100%	36 506 534	100%

Результаты деятельности по сегментам за 2015 год

тысяч рублей

№	Наименование показателя	Корпоративный	Розничный	Финансовый	Итого
1	Процентные доходы	1 661 923	1 698 668	583 244	3 943 835
2	Комиссионные доходы	439 904	460 371	470	900 745
3	Чистая прибыль (убыток) от операции с ценными бумагами	-	-	793 239	793 239
4	Чистая прибыль (убыток) от операции с иностранной валютой	-	-	55 517	55 517
5	Прочие операционные доходы (расходы)	2 646	30 560	-	33 206
6	Выручка по управленческой отчетности	2 104 473	2 189 599	1 432 470	5 726 542
7	Убытки от обесценения	(216 914)	(710 452)	(8 330)	(935 696)
8	Процентные расходы	(452 586)	(2 183 078)	(206 829)	(2 842 493)
9	Комиссионные расходы	-	(49 122)	(26 233)	(75 355)
10	Прочие общехозяйственные и	(861 545)	(857 211)	(303 445)	(2 022 201)

	административные расходы				
11	Прибыль сегментов до налогообложения	573 428	(1 610 264)	887 633	(149 203)

Результаты деятельности по сегментам за 2014 год

тысяч рублей					
№	Наименование показателя	Корпоративный	Розничный	Финансовый	Итого
1	Процентные доходы	1 339 937	2 467 362	446 782	4 254 081
2	Комиссионные доходы	322 441	609 260	214	931 915
3	Чистая прибыль (убыток) от операции с ценными бумагами	-	-	342 856	342 856
4	Чистая прибыль (убыток) от операции с иностранной валютой	-	-	37 956	37 956
5	Прочие операционные доходы (расходы)	877	36 447	-	37 324
6	Выручка по управленческой отчетности	1 663 255	3 113 069	827 808	5 604 132
7	Убытки от обесценения	(237 206)	(1 209 265)	(5 910)	(1 452 381)
8	Процентные расходы	(333 950)	(1 511 613)	(195 132)	(2 040 695)
9	Комиссионные расходы	-	(52 544)	(21 911)	(74 455)
10	Прочие общехозяйственные и административные расходы	(807 867)	(823 583)	(372 388)	(2 003 838)
11	Прибыль сегментов до налогообложения	284 232	(483 936)	232 467	32 763

XII. Информация об операциях со связанными сторонами

Информация об операциях со связанными с Банком сторонами раскрывается Банком в порядке определенном МСФО (IAS) 24 "Раскрытие информации о связанных сторонах". Понятие "связанные с кредитной организацией стороны" применяется в значении установленном этим стандартом.

Стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую, вместе с другой стороной находится под общим контролем, находится под совместным контролем другой стороны и третьего лица или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений. При рассмотрении всех возможных взаимоотношений со связанными сторонами принимается во внимание содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции по осуществлению расчетов, предоставлению кредитов и привлечению депозитов. Операции осуществляются преимущественно по рыночным ценам и на условиях, аналогичных условиям проведения операций с третьими сторонами.

Информация по состоянию на 1 января 2016 года

тысяч рублей					
№ п/п	Наименование показателя	Группа основного хозяйственного общества (товарищества)	Основной управленческий персонал	Другие связанные стороны	Всего
I	Операции и сделки				
1	Предоставленные ссуды, в том числе:	840 338	16 367	0	856 705
1.1	просроченная задолженность	0	0	0	0
2	Резервы на возможные потери	2 000	286	0	2 286
3	Вложения в ценные бумаги, в том числе	0	0	0	0
3.1	оцениваемые по справедливой стоимости	0	0	0	0
3.2	удерживаемые до погашения	0	0	0	0
3.3	имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	0
4	Резервы на возможные потери под вложения в ценные бумаги	0	0	0	0
5	Средства на счетах клиентов	4 408 240	18 336	11 906	4 438 482
6	Субординированные займы	2 457 654	0	0	2 457 654
6.1	полученные	2 457 654	0	0	2 457 654
6.2	выданные	0	0	0	0
7	Выпущенные долговые обязательства	85 391	0	0	85 391
8	Условные обязательства кредитного характера*	1 950	0	0	1 950
9	Выданные гарантии и поручительства	4 132	0	0	4 132
II	Доходы и расходы				
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	33 454	2 383	0	35 837

1.1	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	33 454	2 383	0	35 837
1.2	от вложений в ценные бумаги	0	0	0	0
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	(235 132)	(1 951)	(2 028)	(239 111)
2.1	по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями (субординированные займы)	(116 899)	0	0	(116 899)
2.2	по выпущенным долговым обязательствам	0	0	0	0
3	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	3 979	(1 319)	(304)	2 356
4	Доходы от участия в капитале юридических лиц	0	0	0	0
5	Комиссионные доходы	165 321	57	60	165 438
6	Комиссионные расходы	0	0	0	0

По состоянию на 1 января 2015 года

тысяч рублей

№ п/п	Наименование показателя	Группа основного хозяйственного общества (товарищества)	Основной управленческий персонал	Другие связанные стороны	Всего
I	Операции и сделки				
1	Предоставленные ссуды, в том числе:	669 738	8 712	0	825 292
1.1	просроченная задолженность	0	0	0	87
2	Резервы на возможные потери	0	100	0	6 788
3	Вложения в ценные бумаги, в том числе	119 748	0	0	119 748
3.1	оцениваемые по справедливой стоимости	0	0	0	0
3.2	удерживаемые до погашения	0	0	0	0
3.3	имеющиеся в наличии для продажи	119 748	0	0	119 748
4	Резервы на возможные потери под вложения в ценные бумаги	50	0	0	50
5	Средства на счетах клиентов	3 434 939	28 578	111 610	3 575 127
6	Субординированные займы	1 000 000	0	0	1 000 000
6.1	полученные	1 000 000	0	0	1 000 000
6.2	выданные	0	0	0	0
7	Выпущенные долговые обязательства	26 391	0	0	26 391
8	Условные обязательства кредитного характера*	106 650	10 960	1 000	118 610
9	Выданные гарантии и поручительства	325	0	0	0
II	Доходы и расходы				
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	4 257	2 192	0	6 449
1.1	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	4 257	2 192	0	6 449
1.2	от вложений в ценные бумаги	0	0	0	0
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	(83 929)	(1 799)	(6 473)	(92 201)
2.1	по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями (субординированные займы)	(83 895)	(1 799)	(6 473)	(92 167)
2.2	по выпущенным долговым обязательствам	(34)	0	0	(34)
3	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	50 269	(128)	(73 325)	(23 184)
4	Доходы от участия в капитале юридических лиц	0	0	0	0
5	Комиссионные доходы	124 553	5	210	124 768

6	Комиссионные расходы	0	0	0	0
---	----------------------	---	---	---	---

XII. Информация о выплатах управленческому персоналу

К управленческому персоналу Банк относит следующие категории лиц:

- руководители (председатель правления, иные лица, осуществляющие полномочия единоличного исполнительного органа);
- их заместители;
- члены коллегиального исполнительного органа;
- члены совета директоров (наблюдательного совета) или иного коллегиального органа управления кредитной организации;
- иные должностные лица, наделенные полномочиями и ответственностью в вопросах планирования, руководства и контроля над деятельностью кредитной организации.

Численность управленческого персонала по состоянию на 1 января 2016 года составила 23 человек, из них 5 человек – это члены Совета директоров.

Председатель Совета Директоров работает на возмездной основе, остальные члены Совета Директоров работают на безвозмездной основе и не получают вознаграждения от Банка.

Выплата вознаграждений управленческому персоналу производится в размерах и порядке, предусмотренном внутренними документами, устанавливающими систему оплаты труда. В отчетном периоде требования данных документов соблюдались.

тысяч рублей

№	Виды вознаграждений	2015 год	2014 год
1	Краткосрочные вознаграждения всего, в том числе:	56 499	51 544
1.1	расходы на оплату труда, включая премии и компенсации	47824	44 150
1.2	выходное пособие при увольнении	818	
2	Долгосрочные вознаграждения всего, в том числе:	0	0
2.1	вознаграждения по окончании трудовой деятельности	0	0
2.2	вознаграждения в виде опционов эмитента, акций, паев, долей участия в уставном капитале и выплаты на их основе	0	0
2.3	иные долгосрочные вознаграждения	0	0
	Итого	56 499	51 544
3	Списочная численность персонала, всего, в том числе:	1 519	1 747
3.1	численность основного управленческого персонала (кроме членов Совета директоров)	26	24

Компенсационные и стимулирующие выплаты, связанные с результатами деятельности (нефиксированная часть оплаты труда) работникам, принимающим риски, в отчетном периоде не производилось. Выплата фиксированной части оплаты труда работникам, принимающим риски, в 2015 году составила 44 862 тысячи рублей (в 2014 году - 42 930 тысяч рублей).

Председатель Правления
ООО КБ «КОЛЬЦО УРАЛА»

А.В. Зубков

Главный бухгалтер

Е.О. Даринцев

