

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ГОДОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ за 2015 год.

Настоящая Пояснительная информация является неотъемлемой частью годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Публичного акционерного общества «БыстроБанк», ПАО «БыстроБанк» (далее – Банк) за 2015 год.

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

1. Общая информация о банке.

Полное наименование Банка: Публичное акционерное общество «БыстроБанк»

Сокращенное наименование Банка: ПАО «БыстроБанк»

Юридический адрес: 426008, Удмуртская республика, г.Ижевск, ул. Пушкинская, 268

29 января 2015 года Банком России зарегистрированы изменения, внесенные в Устав Банка о смене наименования общества на Публичное акционерное общество «БыстроБанк», ПАО «БыстроБанк» в соответствии с изменениями законодательства Российской Федерации (Гражданский кодекс РФ в редакции Федерального закона от 05.05.2014 N 99-ФЗ) (в течение 2014 года ОАО «БыстроБанк»).

В своем составе Банк имеет один филиал, наименование филиала: Московский филиал ПАО «БыстроБанк» (в течение 2014 года Московский филиал ОАО «БыстроБанк»); местонахождение: 121151, г. Москва, наб. Тараса Шевченко, д. 23А.

В состав Банка входят обособленные структурные подразделения без прав юридического лица: 9 — кредитно-кассовых офисов, 22 - операционных офисов, а также 14 - дополнительных офисов, функционирующих на территории Удмуртии, Татарстана, Башкортостана, Кировской, Самарской, Саратовской, Свердловской, Челябинской областей, Пермского края.

Основным акционером Банка является нерезидент БСТРБ Холдинг Компани Лтд. (BSTRB Holding Company Ltd.), место нахождения: Трайидент Чемберс, а/я 146, Род-Таун, Тортола, Британские Виргинские острова (Trident Chambers, P.O. Box 146, Road Town, Tortola, B.V.I.) (сведения о регистрации: номер компании 1635801, дата регистрации 08.03.2011, регистрирующий орган - Регистратор Компаний Британских Виргинских островов (Registrar of Corporate Affairs).

По состоянию на 01 января 2016 года Банк является головной организацией банковской группы, в состав которой входит один участник: Общество с ограниченной ответственностью «Новайт». Консолидированная финансовая отчетность банковской группы публикуется на сайте Банка <http://www.bystrobank.ru/>

Годовая бухгалтерская отчетность публикуется на сайте Банка в сети интернет по адресу <http://www.bystrobank.ru>

Настоящая отчетность не включает данные бухгалтерской (финансовой) отчетности участника банковской группы.

2. Краткая характеристика финансовой деятельности Банка.

Деятельность Банка осуществляется на основании лицензии №1745, в соответствии с которой Банк совершает следующие банковские операции :

- привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определённый срок);
- кредитование юридических и физических лиц, операции с ценными бумагами;
- открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц;
- инкассирование денежных средств и кассовое обслуживание физических и юридических лиц;
- купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах;
- выдача банковских гарантий;
- осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов (за исключением почтовых переводов).

С 14 января 2005 года Банк является участником системы обязательного страхования вкладов, номер по реестру - 450.

Банку присвоены рейтинги международными рейтинговыми агентствами:

- Fitch Ratings Банку присвоен рейтинг «В», подтвержден 23.11.2015 года .
- Moody's: рейтинг «В2», подтвержден 18.12.2014 года.
- Moody's Interfax Rating Agency: рейтинг «Baa1.ru», подтвержден 18.12.2014 года.

Банк завершил 2015 год со следующими экономическими показателями:

	1 января 2016 года	1 января 2015 года
Активы	28 134 367	30 126 434
Обязательства	24 926 307	27 121 965
Капитал*	3 499 252	3 581 781

* Капитал на 01.01.2016г. и на 01.01.2015г. рассчитан по Положению ЦБ РФ №395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций (Базель III)», утвержденному Банком России 28.12.2012г. (далее – Положение №395-П).

	2015 год	2014 год
Прибыль до налогообложения	102 758	107 816
Прибыль после налогообложения	54 406	87 970

Снижение кредитного и торгового портфелей явилось основным фактором снижения активов в 2015 году.

Отсутствие кредитов Банка России на конец года в отличие от прошлого отчетного периода стало основным фактором снижения обязательств. Отток средств клиентов не наблюдался.

Капитал Банка снизился на 82 529 тыс.рублей за счет досрочного возврата субординированных займов.

Достаточность собственных средств (капитала) Банка (Норматив Н1.0) на 1 января 2016 года - 11,9%.

Процентные доходы являются основными доходами Банка. Объем чистого процентного дохода за 2015 год составил 1579 911 тыс.рублей.

Существенно увеличились расходы Банка на формирование резервов на возможные потери по ссудам и иным активам. Рост расходов на резервы по ссудам обусловлен следующими факторами:

- общее для рынка ухудшение качества кредитного портфеля как корпоративных, так и розничных клиентов на фоне текущей макро-экономической ситуации;
- снижение курса рубля потребовало досоздания резервов по валютным кредитам без ухудшения качества по ним;

Расходы на резервы стали одной из причин снижения прибыли.

Резервы на 1 января 2016 года составили 4 485 197 тыс.рублей (на 1 января 2015 года — 3 794 057 тыс.рублей).

По итогам рассмотрения годовой отчетности за 2014 год собранием акционеров принято решение не распределять прибыль 2014 года.

Экономическая среда Российской Федерации в течение 2015 года продолжала оставаться под влиянием негативных факторов. В частности, существенное влияние на динамику Российской экономики оказали события на Украине, а также экономические санкции, введенные в отношении России, из которых самой существенной стало фактическое закрытие доступа на глобальные рынки капитала. Негативное воздействие на перспективы Российской экономики усилилось из-за начавшегося снижения цены на нефть. В результате курс рубля перешел к ослаблению. Как отражение кризисных тенденций Российский суверенный рейтинг был понижен одним из международных рейтинговых агентств до нижней границы группы рейтингов инвестиционного качества.

Из-за сократившихся возможностей населения по формированию сбережений и снижения привлекательности банковских депозитов и продолжение усилий Банка России по очистке банковской системы от участников, специализирующихся на отмывании денег, Банк России стал основным поставщиком ликвидности для банковской системы Российской Федерации.

Ухудшение перспектив экономического роста и замедление роста доходов населения были ключевыми факторами для ухудшения качества розничного портфеля и роста просроченной задолженности. Ухудшение качества кредитного портфеля требует создания дополнительных резервов и сокращает прибыль банковского сектора Российской Федерации.

Деятельность Банка в 2015 году определялась планомерным и поступательным развитием приоритетных направлений. Банк демонстрирует рост розничного кредитного портфеля и розничного депозитного портфеля.

Банк продолжает предоставлять своим клиентам и контрагентам полный спектр банковских продуктов, гибко адаптируя их в соответствии с текущими потребностями клиентов. Это способствует увеличению привлекательности Банка для существующих и потенциальных клиентов. Банк планирует в дальнейшем продолжить расширение клиентской базы, предлагая услуги, отвечающие потребностям новых клиентов

2015 год, как и предыдущий, был отмечен ужесточением конкуренции на рынке банковских услуг и активной работой по удовлетворению потребностей и пожеланий клиентов. Благодаря консервативной политике в предыдущие годы и доверительным отношениям с клиентами Банк создал запас прочности и, несмотря на усилившуюся конкуренцию, продолжил активно развивать розничный бизнес. Банк обслуживает более 6,5 тысяч корпоративных клиентов и более 400 тысяч клиентов -физических лиц.

Ключевыми факторами привлечения новых клиентов стали индивидуальный подход, отношения партнерства при решении их финансовых задач и расширение спектра банковских продуктов, отвечающих потребностям клиентов.

Основными задачами Банка в сегменте розничного бизнеса в 2015 году стало:

- привлечение средств во вклады с фокусом на удлинение сроков привлечения;
- повышение качества кредитного портфеля за счет снижения уровня просроченной и проблемной задолженностей.

В рамках задачи по увеличению доли длинных депозитов наиболее высокие проценты предлагались Банком по вкладам со сроком более года. Находясь в русле тенденции снижения процентных ставок по вкладам, Банк гибко реагировал на меняющуюся конъюнктуру рынка, корректировал условия привлечения во вклады и вводил новые депозиты. □

3. Краткий обзор основ подготовки годовой отчетности и основных положений учетной политики Банка.

3.1. Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий.

Бухгалтерский учет в Банке осуществляется в соответствии с действующим российским законодательством, Положением Банка России №385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета у кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» (далее- Положение Банка России №385-П), а также иными нормативными актами Банка России, регулирующими деятельность Банка.

Система ведения бухгалтерского учета Банка и подготовка промежуточной отчетности основана на базовых принципах непрерывности деятельности, отражения доходов и расходов по методу начисления, постоянства и сопоставимости применяемых учетных принципов и правил, осторожности, своевременности отражения операций, раздельного отражения активов и пассивов, преемственности баланса, приоритета содержания над формой и открытости.

В соответствии с Положением Банка России №385-П активы и пассивы учитываются по их первоначальной стоимости на момент приобретения или возникновения. Первоначальная стоимость не изменяется до момента их списания, реализации или выкупа, если иное не предусмотрено законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России. При этом:

- активы и обязательства в иностранной валюте (за исключением сумм полученных и выданных авансов и предварительной оплаты за поставленные товары, выполненные работы и оказанные услуги, учитываемых на балансовых счетах по учету расчетов с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям), драгоценные металлы

переоцениваются по мере изменения валютного курса и цены металла в соответствии с нормативными актами Банка России.

Ниже приведены официальные курсы иностранной валюты по отношению к рублю на конец отчетного периода, использованные Банком при составлении годовой отчетности:

	1 января 2015 года	1 января 2016 года
Руб./доллар США	56,2584	72,8827
Руб./евро	68,3427	79,6972

- стоимость объектов основных средств изменяется в случаях достройки, дооборудования, модернизации, реконструкции, переоценки, частичной ликвидации соответствующих объектов в соответствии с нормативными документами Банка России. Банк в соответствии с Положением Банка России №385-П имеет возможность провести переоценку группы однородных объектов основных средств по текущей (восстановительной) стоимости по решению Президента Банка не чаще одного раза в год. В отчетном периоде Банк не проводил переоценку основных средств;
- бухгалтерский учет недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, после ее первоначального признания осуществляется по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения; начисление амортизации производится в течение срока полезного использования объекта (соответствующие расходы отражаются в ОПУ по символу 26201), срок полезного использования объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, определяется Банком на дату их признания; земельные участки амортизации не подлежат;
- ценные бумаги принимаются к учету по фактическим затратам на приобретение. После первоначального признания стоимость долговых обязательств изменяется с учетом процентных доходов, начисляемых и получаемых с момента первоначального признания долговых обязательств. В последний рабочий день месяца отражению в бухгалтерском учете подлежит весь ПКД, начисленный за истекший месяц либо за период с даты приобретения или с даты начала очередного процентного (купонного) периода (в том числе за оставшиеся нерабочие дни, если последний рабочий день месяца не совпадает с его окончанием). Ценные бумаги отражаются на соответствующих балансовых счетах по учету вложений в ценные бумаги в зависимости от целей приобретения;
- ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, а также ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, подлежат переоценке по текущей (справедливой) стоимости ценных бумаг не реже одного раза в месяц (в последний рабочий день; либо при покупке/выбытии соответствующих ценных бумаг);
- условные обязательства некредитного характера отражаются в бухгалтерском балансе с учетом критерия существенности: для целей отражения на внебалансовом счете по учету условных обязательств некредитного характера существенными признаются суммы условных обязательств некредитного характера, превышающие 0,5% от величины собственных средств);
- в соответствии с Положением Банка России №385-П доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете по методу «начисления», то есть финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств или их эквивалентов, т.е. доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся;
- по ссудам, активам (требованиям), отнесенным к I и II категориям качества, получение доходов признается определенным (вероятность получения доходов является безусловной и (или) высокой). По ссудам, активам (требованиям), отнесенным к III категории качества, признается отсутствие неопределенности в получении дохода. Указанный принцип применяется ко всем ссудам, активам (требованиям) III категории качества без исключения;
- по ссудам, активам (требованиям), отнесенным к I, II и III категориям качества, признанные доходы отражаются на балансовых счетах;
- при выбытии (реализации) ценных бумаг одного выпуска либо ценных бумаг, имеющих один международный идентификационный код ценной бумаги, списание с балансовых счетов второго порядка производится с применением метода «ФИФО». Согласно методу «ФИФО» при выбытии осуществляется списание вложений в ценную бумагу, приобретенную первой по времени относительно даты реализации. Метод «ФИФО» применяется внутри каждого портфеля ценных бумаг;
- Банк производит ежемесячное начисление амортизации по объектам основных средств, по нематериальным активам линейным способом. По объектам основных средств, принятым к бухгалтерскому учету после 1 января 2003 года, нормы амортизации исчисляются исходя из сроков полезного использования, установленных Постановлением Правительства Российской Федерации от 01.01.2002г. №1 «О классификации основных средств, включаемых в амортизационные группы»;
- отражение в бухгалтерском учете изменений справедливой стоимости производного финансового инструмента осуществляется на ежедневной основе.

3.2. Информация о характере и величине корректировок, связанные с изменением учетной политики и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности кредитной организации.

Учетная политика, применявшаяся Банком в течение 2015 года, в целом сопоставима с Учетной политикой, действовавшей в течение 2014 года. Изменения, внесенные в Учетную политику на 2015 год, обусловлены изменениями в действующем законодательстве Российской Федерации и не оказали существенного влияния на сопоставимость отдельных показателей в годовой отчетности.

Изменения в Учетную политику с 01.01.2015 года внесены в части:

- уточнения определения текущей справедливой стоимости ценных бумаг при их переоценке, которая принята как средневзвешенная цена по итогам торгов на открытом организованном рынке;
- уточнения определения справедливой стоимости производного финансового инструмента с базовым активом в виде валютной ценности, которая определяется вне зависимости от того, является ли рынок активным или неактивным;
- утверждения порядка определения справедливой стоимости срочной сделки по покупке/продаже иностранной валюты.

В течение 2015 года в Учетную политику внесены следующие изменения:

- Изменение №1 утверждено Приказом Президента Банка №0080-01-03-ПЗ/ПОД от 19.01.2015г. в части установления ежедневного отражения в учете изменений справедливой стоимости производных финансовых инструментов;
- Изменение №2 утверждено Приказом Президента Банка №0461-01-03-ПЗ/ПОД от 12.10.2015г. в части определения порядка признания в учете финансового результата при досрочном расторжении срочной сделки по покупке/продаже иностранной валюты.

3.3. Информация о характере допущений и об основных источниках неопределенности в оценках на конец отчетного периода.

Банк применяет ряд допущений и оценок которые оказывают влияние на отраженные в годовой отчетности суммы активов и обязательств, а также на стоимость активов и обязательств в следующем отчетном периоде. Оценки и допущения постоянно анализируются на основе опыта руководства Банка, других факторов включая ожидания в отношении будущих событий, которые, по мнению руководства, являются обоснованными в свете текущих обстоятельств. Допущения, которые оказывают наиболее существенное воздействие на показатели годовой отчетности и оценки, результатом которых могут быть существенные корректировки текущей стоимости активов и обязательств в течение следующего отчетного периода, включают следующее:

Резерв на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности.

Банк формирует резервы на возможные потери по ссудам. Ссудной и приравненной к ней задолженности в соответствии с требованиями Положения Банка России №254-П.

Банком применяется оценка ссуд на портфельной и индивидуальной основе.

Оценка ссуды, классифицируемой в индивидуальном порядке, и определение размера расчетного резерва осуществляется на основе профессионального суждения по конкретной ссуде, формируемого по результатам комплексного анализа деятельности заемщика с учетом его финансового положения, качества обслуживания долга и прочих существенных факторов. Для обеспечения своевременности классификации (реклассификации) ссуд и формирования (уточнения размера) резерва, по индивидуальным ссудам на постоянной основе проводится мониторинг факторов кредитного риска, влияющих на величину формируемого резерва. Уточнение размера резерва осуществляется ежемесячно на отчетную дату, либо в случае выявления факторов кредитного риска.

По ссудам, включенным в портфель однородных ссуд, резерв формируется на основе профессионального суждения по портфелю однородных ссуд, без вынесения профессионального суждения об уровне кредитного риска по каждой ссуде в отдельности. В портфели однородных ссуд включаются ссуды со сходными характеристиками кредитного риска – кредиты, предоставленные физическим лицам и субъектам малого предпринимательства на стандартных условиях, определенных нормативными документами Банка, а также в рамках индивидуальных схем кредитования, утвержденных отдельными решениями коллегиальных органов Банка. Мониторинг факторов кредитного риска отдельно по каждой из ссуд, включенных в портфель однородных ссуд. Банком не осуществляется. Переоценка отдельно каждой из ссуд, включенных в портфель однородных ссуд, осуществляется в случае поступления в Банк документов или информации, свидетельствующих об изменении существенных факторов, влияющих на принадлежность портфелей/субпортфелей

однородных ссуд/групп стандартных и обесцененных ссуд осуществляется не реже одного раза в месяц. В случае наличия индивидуальных признаков обесценения по конкретной ссудной задолженности в соответствии с нормативными документами Банка такая ссуда подлежит исключению из портфеля однородных ссуд и в дальнейшем учитывается на индивидуальной основе.

с

Резерв на возможные потери.

Банк формирует резервы на возможные потери в соответствии с требованиями Положения Банка России №283-П. В рамках исполнения требований регулятора внутренним нормативным документом Банка предусмотрены индивидуальная классификация и отнесение в портфель однородных требований/условных обязательств элементов расчетной базы резерва на возможные потери.

Индивидуальная классификация элемента предполагает подготовку индивидуального профессионального суждения об уровне риска, основанного на оценке вероятности полной потери элемента с учетом факторов (обстоятельств), определенных Положением Банка России №283-П.

Включение элементов базы резерва на возможные потери в портфель однородных требований/условных обязательств осуществляется исходя из наличия портфеля однородных требований по ссудной и приравненной к ней задолженности без вынесения в отношении каждого элемента в отдельности профессионального суждения.

Размер резерва определяется по одной из пяти категорий качества и норматива резервирования в пределах установленного по ней диапазона согласно Положению Банка России №283-П.

Налоговое законодательство.

Действующее налоговое, валютное и таможенное законодательства Российской Федерации допускают возможность разных толкований и подвержены частым изменениям. В этой связи интерпретации данного законодательства руководством Банка применительно к операциям и деятельности Банка может быть оспорена соответствующими государственными органами. Как следствие, налоговые органы могут предъявить претензии по тем сделкам и операциям Банка, которые не оспаривались в прошлом. В результате, соответствующими органами могут быть начислены дополнительные налоги, пени и штрафы.

По мнению руководства Банка, по состоянию на 1 января 2016 года соответствующие положения законодательства интерпретированы им корректно и вероятность сохранения им положения, в котором находится Банк в связи с налоговым, валютным и таможенным законодательством, является высокой.

Справедливая стоимость финансовых инструментов.

Справедливая стоимость представляет собой стоимость, на которую финансовый инструмент можно обменять в ходе сделки между заинтересованными сторонами, отличной от вынужденной продажи или ликвидации. Наилучшим показателем справедливой стоимости является рыночная цена. Расчет справедливой стоимости финансовых инструментов проводится Банком на основе доступной рыночной информации если таковая имеется, и надлежащих методик оценки. Справедливая стоимость финансовых инструментов, которые не котируются на активных рынках, определяется с применением методик оценки. Руководство использует всю доступную рыночную информацию для оценки справедливой стоимости финансовых инструментов.

3.4. Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты.

Банк составляет годовую отчетность с учетом событий после отчетной даты (далее – СПОД), которые происходят в период между отчетной датой и датой подписания годовой отчетности и оказывают или могут оказать влияние на финансовое состояние Банка.

В бухгалтерском учете отражаются корректирующие СПОД. Корректирующие СПОД – это события, подтверждающие существование на отчетную дату условий, в которых Банк вел свою деятельность.

В соответствии с Указанием Банка России №3054-У и Учетной политикой Банка в бухгалтерском учете отражены, в частности, следующие корректирующие СПОД:

- перенос на счет № 707 «Финансовый результат прошлого года» остатков по лицевым счетам доходов и расходов;
- признание фактически неполученных и неуплаченных на 1 января 2015 года сумм доходов и расходов по банковской, операционной и хозяйственно-административной деятельности, дата признания которых в результате поступившей в

период СПОД (Банком определен как период времени с 1 января по 25 февраля 2016 года) информации (полученных документов) определена как относящаяся к 2015 году;

- начисление текущего налога на прибыль за 2015 год и отложенных налоговых активов и обязательств по состоянию на 01.01.2016 года;

- иные корректирующие события после отчетной даты, которые оказали влияние на финансовый результат;

- перенос остатков счета № 707 «Финансовый результат прошлого года» на счет № 70801 «Прибыль прошлого года» в дату завершения периода отражения в бухгалтерском учете корректирующих СПОД.

Общая сумма событий после отчетной даты отражена в сводной ведомости оборотов по отражению событий после отчетной даты за 2015 год, которая послужила одним из основных регистров синтетического учета для составления годовой отчетности.

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

Некорректирующее событие после отчетной даты, существенно влияющее на финансовое состояние Банка, состояние активов и обязательств Банка, отсутствует.

3.6. Информация об изменениях в Учетной политике Банка на 2016 год.

В Учетную политику для целей бухгалтерского учета на 2016 год внесены изменения, связанные с вступлением в силу новых документов Центрального Банка по бухгалтерскому учету: от 22.12.2014г. №446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций», от 22.12.2014 года №448-П «О порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях», от 15.04.2015г. №465-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета вознаграждений работникам в кредитных организациях».

Увеличен стоимостной критерий принятия на учет объекта в качестве основного средства с 40 000 рублей до 100 000 рублей.

Установлен порядок аналитического учета дивидендов.

3.7. Информация о характере и величине существенных ошибок по каждой статье годовой отчетности за каждый предшествующий период.

Ошибок по статьям годовой отчетности за предшествующие периоды не установлено.

3.8. Величина корректировки по базовой и разводненной прибыли на акцию.

Базовая прибыль на акцию за 2015 год, которая отражает часть прибыли отчетного периода, причитающейся акционерам - владельцам обыкновенных акций, составила 0,14 рублей (за 2014 год базовая прибыль на акцию составила - 0,22 рубля). Базовая прибыль на акцию определяется как отношение базовой прибыли отчетного периода к средневзвешенному количеству обыкновенных акций, находящихся в обращении в течение отчетного периода. Величина прибыли за 2015 год составила 54 406 тыс. рублей (за 2014 год величина прибыли составила – 87 970 тыс. руб.). Средневзвешенное количество обыкновенных акций 396 672 547 штук (за 2014 год 396 672 547 штук).

Банк не рассчитывает разводненную прибыль на акцию, так как не имеет конвертируемых ценных бумаг или договоров, перечисленных в пункте «Методических рекомендаций по раскрытию информации о прибыли, приходящейся на одну акцию», утвержденных Приказом Министерства финансов Российской Федерации от 21 марта 2000 года N 29н.

4. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу.

4.1. Информация об объеме и структуре денежных средств и их эквивалентов.

Денежные средства и их эквиваленты, представленные в бухгалтерском балансе, включают следующие суммы:

<i>(в тысячах рублей)</i>	1 января 2015 года	1 января 2016 года
Наличные денежные средства	1 465 471	1 294 580
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	842 036	785 738
Корреспондентские счета в в банках -Российской Федерации	1 389 859	2 303 632
-других стран	1 237 761	2 298 455
-на торговых банковских счетах	152 071	5 163
	27	14
Итого денежные средства и их эквиваленты	3 697 366	4 383 950

Обязательные резервы в ЦБ РФ не рассматриваются как денежные и приравненные к ним средства в связи с ограничениями возможности их использования и за 2015 год составили 142 258 тыс.руб. (в 2014 году – 234 039 тыс. руб.).

Банк не имеет в данной статье активов, по которым существует риск потерь. Денежные средства и их эквиваленты не являются ни просроченными, ни реструктурированными.

4.2. Информация об объеме вложений в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

В связи со сложившейся в конце 2014 года экономической ситуацией Банком России был применен опыт 2008 года и выпущено Указание от 18.12.2014 N 3498-У "О переклассификации ценных бумаг" (далее - Указание N 3498-У). Органами управления Банка было принято решение, в соответствии с которым Банк на 1 января 2015 года переклассифицировал ценные бумаги из категории "оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток" в категорию "удерживаемые до погашения", а также принято решение не проводить переоценку в течение первого полугодия 2015 года, если в результате формируется остаток по балансовым счетам по учету отрицательной переоценки. В первом квартале текущего года в связи с улучшением экономической ситуации ценные бумаги из категории «до погашения» переведены в категорию, оцениваемых по справедливой стоимости». С 1 июля 2015 года Банком принято решение отрицательную переоценку отражать по балансовым счетам, в таблице ниже ценные бумаги приведены по их справедливой стоимости.

<i>(в тысячах рублей)</i>	На 1 января 2015 года	На 1 января 2016 года
Долговые ценные бумаги, в т.числе		1 847 063
Облигации субъектов РФ и органов местного самоуправления		60 744
Облигации кредитных организаций		1 084 235
Облигации прочих эмитентов-резидентов		391 468
Облигации прочих эмитентов-нерезидентов		310 616
Производные финансовые инструменты всего, в том числе	670 281	170
Форвард, в т.ч.	3 484	2
-иностранная валюта	3 484	2
Своп, в т.ч.	666 797	168
-иностранная валюта	666 797	168
ИТОГО финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	670 281	1 847 233

Финансовые активы, приобретенные в отчетном периоде, состоят из обыкновенных облигаций кредитных организаций, Российских компаний и компаний-нерезидентов.

Активы, переданные без прекращения признания по договорам продажи и обратного выкупа и блокированные в качестве обеспечения по привлеченным средствам от Банка России, отсутствуют.

4.3. Методы оценки активов по справедливой стоимости.

Банк придерживается следующей последовательности и методов определения справедливой стоимости (в соответствии с иерархией справедливой стоимости):

- Рыночный метод
- Доходный метод
- Затратный метод
- Прочие методы.

Справедливая стоимость, основанная на рыночном методе, предполагает проведение операции по продаже актива или передаче обязательства на наблюдаемом рынке:

- на рынке, который является основным для данного актива или обязательства;
- при отсутствии основного рынка на рынке, наиболее выгодном для данного актива или обязательства;
- на рынке, который является основным для идентичного актива или обязательства.

В отчетном периоде Банк не пересматривал методы оценки справедливой стоимости.

Основным наблюдаемым рынком Банк признает активный рынок, а справедливой стоимостью - средневзвешенную цену, раскрываемую организатором торговли (ОАО «Московская биржа») в соответствии с п. 7.7. «Положения о деятельности по организации торговли на рынке ценных бумаг», утвержденного приказом Федеральной службы по финансовым рынкам России от 28.12.2010 №10-78/пз-н.

Ниже приведена иерархия по справедливой стоимости финансовых активов на 1 января 2015 года. К первому уровню относятся финансовые активы, торговля которыми осуществляется на активном рынке и справедливая стоимость которых определяется на основании рыночных котировок. Ко второму уровню относятся финансовые активы, справедливая стоимость которых определяется с использованием различных моделей оценок. Эти модели базируются на доступных данных, характеризующих рыночные условия и факторы, которые могут повлиять на справедливую стоимость финансового актива.

<i>(в тысячах рублей)</i>	Первый уровень	Второй уровень	Третий уровень	Итого
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	666 797	3 484		670 281
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи				

К третьему уровню относятся финансовые активы, для определения справедливой стоимости которых применяется суждение, а также, если модели, используемые для определения справедливой стоимости, содержат хотя бы один параметр, не основанный на доступных рыночных данных.

Ниже представлена иерархия по справедливой стоимости финансовых активов на 1 января 2016 года:

<i>(в тысячах рублей)</i>	Первый уровень	Второй уровень	Третий уровень	Итого
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 847 231	2		1 847 233
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	101 090		100 000	201 090

4.4. Информация об объеме и структуре ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности.

Информация о ссудной задолженности в разрезе видов предоставленных ссуд представлена далее:	
---	--

<i>(в тысячах рублей)</i>	На 1 января 2015 года	На 1 января 2016 года	Изменение (+/-) абсолютное	Изменение в %
Ссуды клиентам – кредитным организациям	2 302 007	2 451 254	149 247	-7%
Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	2 174 193	2 159 453	(14 740)	-1%
Ссуды физическим лицам	21 419 768	19 622 928	(1 796 840)	-8%
Итого ссудной задолженности	25 895 968	24 233 635	(1 662 333)	-6%
Резерв на возможные потери по ссудам	(3 429 487)	(3 887 651)	458 164	13%
Итого чистой ссудной задолженности	22 466 481	20 345 984	(2 120 497)	-9%

Анализ кредитов (кроме кредитов банков) в разрезе целей кредитования приведен ниже:

<i>(в тысячах рублей)</i>	На 1 января 2015 года	Уд. вес	На 1 января 2016 года	Уд.вес
Ссуды клиентам-юридическим лицам всего, в т.ч.	2 174 193	100%	2 159 453	100%
На финансирование текущей деятельности	2 174 193	100%	2 159 453	100%
Ссуды физическим лицам	21 419 768	100%	19 622 928	100%
На потребительские цели	9 197 457	43%	8 415 304	43%
Ипотечные кредиты	923 404	4%	730 963	4%
Автокредиты	11 298 925	53%	10 476 661	53%
Итого кредитов (до вычета резервов на возможные потери)	23 593 961		21 782 381	

Структура ссуд по видам экономической деятельности заемщиков до вычета резервов на возможные потери представлена далее:	
---	--

<i>(в тысячах рублей)</i>	На 1 января 2015 года	На 1 января 2016 года
Ссуды клиентам – кредитным организациям	2 302 007	2 451 254
Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями (включая индивидуальных предпринимателей)	2 174 193	2 159 453

Оптовая и розничная торговля	598 799	1 074 099
Обрабатывающие производства	550 316	514 223
Транспорт и связь	13 640	8 352
Строительство	19 457	70 809
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	584 838	369 325
Прочие виды деятельности	407 143	122 645
Ссуды физическим лицам	21 419 768	19 622 928
Итого ссудной задолженности	25 895 968	24 233 635
Резерв на возможные потери по ссудам	(3 429 487)	(3 887 651)
Итого чистой ссудной задолженности	22 466 481	20 345 984

Качество категории кредитов по срокам, оставшимся до полного погашения:

<i>(в тысячах рублей)</i>	На 1 января 2015 года	На 1 января 2016 года
Ссуды клиентам – кредитным организациям всего, в т.ч	2 302 007	2 451 254
до востребования	152 007	451 254
на срок от 8 до 30 дней	2 150 000	900 000
на срок от 31 до 90 дней		1 100 000
Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями всего, в т.ч.	2 155 266	2 123 403
кредит, предоставленный при недостатке средств на расчетном (текущем) счете ("овердрафт")	389 961	17 210
на срок до 30 дней	100 000	354 770
на срок от 31 до 90 дней	164 029	8 986
на срок от 91 до 180 дней	425 103	775 899
на срок от 181 дня до 1 года	469 177	429 011
на срок более 1 года	606 996	537 527
Ссуды физическим лицам всего, в т.ч.	20 342 243	17 726 634
Кредиты на срок до 30 дней	504 644	6 473
Кредиты на срок от 31 до 90 дней	1 051 628	50 893
Кредиты на срок от 91 до 180 дней	1 642 610	243 366
Кредиты на срок от 181 дня до 1 года	3 283 707	1 369 231
Кредиты на срок более 1 года	13 401 228	15 468 715
Кредит, предоставленный при недостатке средств на депозитном счете ("овердрафт")	458 426	587 956
Просроченная задолженность всего, из них:	1 096 452	1 932 344
Негосударственным коммерческим организациям	6 398	24 002
Физическим лицам - индивидуальным предпринимателям	12 529	12 048

Гражданам	1 077 525	1 896 294
Итого ссудной задолженности	25 895 968	24 233 635
Резерв на возможные потери по ссудам	(3 429 487)	(3 887 651)
Итого чистой ссудной задолженности	22 466 481	20 345 984

Структура ссудной и приравненной к ней задолженности юридических лиц – некредитных организаций и физических лиц по географическим зонам (в зависимости от местонахождения заемщика)

(в тысячах рублей)

Регионы	На 1 января 2015 года	На 1 января 2016 года
Краснодарский край	3 977	1 851
Красноярский край	55	31
Ставропольский край	133	343
Архангельская область	79	-
Белгородская область	86	2
Брянская область	30	30
Владимирская область	443	432
Волгоградская область	474	1 874
Воронежская область	134	755
Камчатский край	1800	900
Кировская область	1 299 130	1 283 099
Самарская область	691 597	679 383
Курганская область	1065	454
г. Санкт- Петербург	245 124	5 742
Ленинградская область	15 000	14 583
г. Москва	1 903 248	1 899 882
Московская область	216 477	259 980
Мурманская область	-	672
Нижегородская область	-	9 602
Омская область	220	143
Оренбургская область	3 040	27 338
Орловская область	240	171
Пензенская область	417	4 502
Пермский край	2 194 789	2 049 195
Псковская область	30 000	0
Ростовская область	674	1 709
Саратовская область	1 418 831	1 281 974
Свердловская область	1 343 304	1 200 344

Тюменская область	4 926	6 440
Ульяновская область	377	2 091
Челябинская область	1 648 689	1 681 956
Республика Башкортостан	2 590 665	2 472 952
Республика Дагестан	24	24
Республика Карелия	421	180
Республика Коми	754	4 622
Республика Марий Эл	333	5 289
Республика Северная Осетия	129	0
Республика Татарстан	3 151 491	3 020 899
Республика Удмуртия	6 825 317	5 862 497
Чеченская республика	68	0
Чувашская республика	400	440
Итого:	23 593 961	21 782 381

Основная часть операций Банка, оказывающих наибольшее влияние на финансовый результат, осуществлялась Головным Банком, Московским филиалом, офисами в Пермском крае, республиках Башкортостан, Татарстан, Кировской, Челябинской, Саратовской и Свердловской областях.

4.5. Информация об объеме и структуре финансовых вложений в долговые и долевыe ценные бумаги, имеющиеся для продажи.

<i>(в тысячах рублей)</i>	На 1 января 2015 года	На 1 января 2016 года
Долговые ценные бумаги, в т. числе		101 090
Облигации прочих эмитентов		101 090
Долевые ценные бумаги, в т. числе	1	0
Корпоративные акции	1	0
Резервы на возможные потери	(1)	(0)
Итого финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	101 090

На 1 января 2015 года долговые ценные бумаги в портфеле для продажи отсутствуют, так как были переклассифицированы в активы, удерживаемые до погашения. В отчетном году активы, удерживаемые до погашения, переклассифицированы в активы для продажи. Все ценные бумаги по кредитному качеству являются текущими и необесцененными.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания по договорам продажи и обратного выкупа и заблокированные в качестве обеспечения по привлеченным средствам от Банка России, отсутствуют.

4.5.1. Информация об объеме и структуре финансовых вложений в дочерние, зависимые организации и прочих участиях.

Наименование	Страна регистрации	Основная деятельность	Доля участия, %		Объем вложений, (в тысячах рублей)	
			На 1 января 2015 года	На 1 января 2016 года	На 1 января 2015 года	На 1 января 2016 года
ООО «Тауэр»	Россия	Аренда недвижимости	100		1 400	
ООО «Новайт»	Россия	Покупка и продажа собственного недвижимого имущества		100		100 000
Резервы на возможные потери			X	X	(1 400)	
Итого финансовых вложений в дочерние, зависимые организации и прочих участиях					0	100 000

Банк является единственным участником общества.

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

На 1 января 2015 года часть финансовых активов по решению органов управления Банк переклассифицировал из торгового портфеля в категорию "удерживаемые до погашения" в соответствии с Указанием N 3498-У. Стоимость данных ценных бумаг составляла на 1 января 2015 года 2 247 621 тыс. руб. Все долговые обязательства выпущены эмитентами, страной регистрации которых является Российская Федерация. В феврале отчетного года Банком принято решение переклассифицировать ценные бумаги из категории «до погашения» в категорию «для продажи» и «оцениваемые по справедливой стоимости». На 1 января 2016 года Банк не имеет активов, «удерживаемых до погашения».

(в тысячах рублей)	На 1 января 2015 года	На 1 января 2016 года
Долговые ценные бумаги, в т.числе	2 247 621	0
Облигации кредитных организаций	2 067 332	0
Облигации прочих эмитентов	180 289	0
Резервы на возможные потери	(0)	(0)
Итого финансовые активы, удерживаемые до погашения	2 247 621	0

Далее вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения по срокам обращения и величинам купонного дохода в разрезе эмитентов по состоянию на 1 января 2015 года:

(в тысячах рублей)	Вложения	Сроки погашения	Ставка купона
Облигации кредитных организаций, в т.ч.	1868 310		
ОАО «Банк ВТБ»	329 539	17.03.2015-29.09.2023	7,16-9,4%
ОАО «Россельхозбанк»	453 135	03.02.2015-04.04.2022	7,7 -10%
ОАО Банк «Ак Барс»	50 245	18.08.2016	8,85%
Облигации ЗАО Банк «Интеза»	49 675	13.04.2015	9%
Облигации «Внешэкономбанк»	100 774	17.02.2032	8,4%

Облигации ЗАО «Газпромбанк»	270 909	01.02.2015-23.05.2017	7,7-9,75%
Облигации ЗАО «Коммерчесукого банка Дельта Кредит»	100 565	07.08.2015	8,25%
Облигации ОАО «Московского кредитного Банка»	170 893	07.05.2024	9,45%
Облигации ОАО «МСП Банка»	20 382	17.03-11.08.2022	8,95-9,2%
Облигации ЗАО «Райффайзенбанка»	101 328	29.10.2018	7,65%
Облигации ЗАО «ЮнитКредит Банк»	220 865	11.02.2016-17.05.2019	8,15-9,7%
Облигации кредитных организаций-нерезидентов, в т.ч.	98 932		
Облигации ЕАБР	98 932	21.02.2019	8,5%
Корпоративные облигации всего, в т.ч.	280 379		
ОАО «Мегафон»	98 974	07.05.2024	9,45%
ОАО «ФСК ЕЭС»	81 314	21.10.2015	8,10%
ОАО «ВЭБ-Лизинг»	100 091	02.04.2021	9,5%
Итого вложений в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	2 247 621		
из них передано без прекращения признания по договорам продажи и обратного выкупа	1 918 970		

По состоянию на 1 января 2015 года стоимость вложений в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, переданных без прекращения признания по договорам продажи и обратного выкупа составила 1 918 970 тыс. руб.

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

Структура основных средств, нематериальных активов, материальных запасов и недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, а также изменение их стоимости за 2014 год представлены далее:

(в тысячах рублей)	Основные средства и земля	Недвижимость и земля, временно неиспользуемые в основной деятельности	Вложения в сооружение (строительство) основных средств	НМА	Материальные запасы	Итого
Стоимость основных средств на 1 января 2014 года	111 391		31 083		27 547	170 021
Поступления за год	63 194		20 589		64 860	148 643
Уменьшение стоимости основных средств, всего	(10 577)					(10 577)
в т.ч. за счет:						
Амортизационные отчисления за год	(10 577)					(10 577)
Списания за год	(35 008)		(50 258)		(65 475)	(150 741)
Сформированный резерв на возможные потери за год					(695)	(695)
Стоимость основных средств на 1 января 2015 года	129 000		1 414		26 237	156 651

Структура основных средств, нематериальных активов, материальных запасов и недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, а также изменение их стоимости за 2015 год представлены далее:

<i>(в тысячах рублей)</i>	Основные средства и земля	Недвижимость и земля, временно неиспользуемые в основной деятельности	Вложения в сооружение (строительство) основных средств	НМА	Материальные запасы	Итого
Стоимость основных средств на 1 января 2015 года за вычетом резервов	129 000		1 414		26 237	156 651
Поступления за год	497 979		6 671		62 810	567 460
Уменьшение стоимости основных средств, всего	(68 547)					(68 547)
в т.ч. за счет:						
Амортизационные отчисления за год	(68 547)					(68 547)
Списания за год	(57 050)		(8 030)		(55 848)	(120 928)
Сформированный резерв на возможные потери за год (2 586)					(1 334)	(3 920)
Стоимость основных средств на 1 января 2016 года	498 796		55		31 865	530 716

В 2014 и 2015 годах строительство основных средств не велось, договорных обязательств по приобретению основных средств не было..

По состоянию на 1 января 2015 и на 1 января 2016 года Банк не имеет ограничений прав собственности на основные средства и объекты недвижимости, временно неиспользуемые в основной деятельности, а также основных средств, переданных в залог в качестве обеспечения обязательств. На покрытие возможных рисков Банком сформирован резерв, на отчетную дату он составил 2 586 тыс.руб. (на 1 января 2015 года резерв не формировался).

Справедливая стоимость основных средств относится к Уровню 3 иерархии в иерархии справедливой стоимости. Оценка стоимости не осуществлялась.

По состоянию на 1 января 2016 года в составе материальных запасов было учтено недвижимое имущество, полученное по договорам отступного в общей сумме 32 146 тыс. руб., учтено движимое имущество, полученное по договорам отступного в общей сумме 3 033 тыс. руб. (на 1 января 2015 г.: недвижимое имущество 24 641 тыс. руб., движимое имущество 3 546 тыс. руб.). За отчетный год создано резервов на сумму 1 334 тыс.рублей, за прошлый 2014 год - 695 тыс.рублей. Таким образом резерв на 1 января 2016 года составил 3 814 тыс. руб. (на 1 января 2015 г. -2 480 тыс. руб.).

4.8. Информация об объеме и структуре прочих активов.

По состоянию на 1 января 2015 года:

<i>(в тысячах рублей)</i>	Всего	Сроки, оставшиеся до погашения			
		д/в и на 1 день	от 1 до 30 дней	от 31 до 181 дня	от 181 дня до 1 года свыше 1 года
Финансовые активы всего, в т.ч.	719 191	272 310	417 953		28 928
Начисленные проценты по финансовым активам	707 714	272 258	406 528		28 928
Прочие незавершенные расчеты	5 160		5 160		
Прочие финансовые активы	6 317	52	6 265		
Нефинансовые активы всего, в т.ч.	61 244	66	5 712	51 589	3 877
Предоплата за товары и услуги	51 589			51 589	

Расходы будущих периодов	3 877				3 877	
Прочие нефинансовые активы	5 778	66	5 712			
Резерв на возможные потери по активам	325 325					
Итого прочие активы	455 110	272 376	423 665	51 589	3 877	28 928

В составе прочих активов долгосрочная дебиторская задолженность отсутствует.

По состоянию на 1 января 2016 года:

<i>(в тысячах рублей)</i>	Всего	Сроки, оставшиеся до погашения				
		д/в и на 1 день	от 1 до 30 дней	от 31 до 181 дня	от 181 дня до 1 года	до свыше 1 года
Финансовые активы всего, в т.ч.	955 094	290 094	644 923		11 077	
Начисленные проценты по финансовым активам	924 205	298 850	614 278		11 077	
Прочие незавершенные расчеты	6 558		6 558			
Прочие финансовые активы	24 331	244	24 087			
Нефинансовые активы всего, в т.ч.	82 145	788	5 163	75 744		
Предоплата за товары и услуги	20 241			20 241		
Расходы будущих периодов	5 193			5 193		
Прочие нефинансовые активы	56 711	788	5 613	50 310		
Резерв на возможные потери по активам	(545 309)					
Итого прочие активы	491 930					

В составе прочих активов долгосрочная дебиторская задолженность отсутствует.

4.9. Информация об остатках средств на счетах кредитных организаций.

<i>(в тысячах рублей)</i>	На 1 января 2015г.	На 1 января 2016 г.
Кредиты и депозиты, полученные от Банка России	1 850 000	0
Межбанковские кредиты и депозиты, в том числе:	125 677	266 902
-от кредитных организаций-резидентов	70 121	266 775
-от кредитных организаций-нерезидентов	55 556	0
Счета типа "Лоро"	160 247	127
Итого средства кредитных организаций	2 135 924	266 902

Банк не допускал случаев невыполнения обязательств по выплате основной суммы долга и процентов или нарушения других условий в отношении привлеченных средств других кредитных организаций в течение 2014 и 2015 годов.

По состоянию на 1 января 2016 года и на 1 января 2015 года в составе средств кредитных организаций синдицированных кредитов не числилось.

4.10. Информация об остатках средств на счетах клиентов.

<i>(в тысячах рублей)</i>	На 1 января 2015 г.	На 1 января 2016 г.
Государственные и муниципальные организации всего, в т.ч.:	4	19
Текущие/расчетные счета	4	19
Прочие юридические лица и предприниматели всего, в т.ч.:	3 200 270	4 163 084
Текущие/расчетные счета	1 576 565	3 371 743
Срочные депозиты	1 044 317	502 017
Субординированные займы	579 388	289 324
Физические лица всего, в т.ч.:	20 544 956	20 070 189
Текущие/расчетные счета	776 863	791 468
Срочные депозиты	19 768 093	19 278 721
Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	23 745 230	24 233 292

Клиентская политика Банка ориентирована на развитие взаимовыгодного сотрудничества с существующими корпоративными клиентами, а также на активное привлечение и закрепление новых клиентов, в которых заинтересован Банк. В основе политики лежит принцип формирования единых подходов к организации привлечения и сопровождения клиентов во всех подразделениях Банка с целью оказания максимально качественного сервиса корпоративным клиентам.

В таблице ниже представлено распределение средств клиентов, не являющихся кредитными организациями по отраслям экономики.

	<i>(в тысячах рублей)</i>	
Отрасль экономики	На 1 января 2015 г.	На 1 января 2016 г.
Торговля и услуги	1 662 986	2 838 472
Инвестиции и финансы	86 896	10 376
Недвижимость и лизинг	74 048	412 402
Производство	196 280	160 693
Транспорт и связь	30 911	30 756
Страхование	535 531	216 395
Строительство	113 762	76 376
Научно-исследовательские разработки	99 708	266 383
Прочие виды деятельности	555 991	151 250
Физические лица	20 389 117	20 070 189
Всего средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	23 745 230	24 233 292

Банк не допускал случаев невыполнения обязательств по выплате основной суммы долга и процентов или нарушения других условий в отношении привлеченных средств клиентов в течение 2014 и 2015 годов.

В таблице ниже представлена информация о полученных банком субординированных займах:

<i>(в тысячах рублей)</i>	Валюта	Дата погашения	Процентная ставка	На 1 января 2015 г.	На 1 января 2016 г.
Субординированный займ	Доллар	27.12.2020	7,00%	84 388	109 324
Субординированный займ	руб.	30.12.2021	8,00%	36 000	
Субординированный займ	руб.	15.12.2021	9,00%	50 000	50 000
Субординированный займ	руб.	15.12.2021	9,00%	50 000	50 000
Субординированный займ	руб.	15.12.2021	9,00%	50 000	50 000
Субординированный займ	руб.	26.08.2021	9,08%	35 000	
Субординированный займ	руб.	26.08.2021	9,08%	10 000	10 000
Субординированный займ	руб.	04.12.2019	10%	20 000	
Субординированный займ	руб.	27.09.2021	10,89%	14 500	
Субординированный займ	руб.	27.09.2021	10,89%	20 000	20 000
Субординированный займ	руб.	27.09.2021	10,89%	20 000	
Субординированный займ	руб.	27.09.2021	10,89%	20 000	
Субординированный займ	руб.	27.09.2021	10,89%	23 000	
Субординированный займ	руб.	27.09.2021	10,89%	20 000	
Субординированный займ	руб.	28.08.2021	10,89%	30 000	
Субординированный займ	руб.	28.08.2021	10,89%	30 000	
Субординированный займ	руб.	28.08.2021	10,89%	35 000	
Субординированный займ	руб.	28.08.2021	10,89%	31 500	
Итого полученные субординированные займы				579 388	289 324

По решению органов управления Банка в декабре 2015 года после согласования с Банком России были досрочно расторгнуты договора субординированных займов и возвращены кредиторам на сумму 315 000 тыс.рублей. На конец отчетного периода осталось 6 договоров субординированных займов на сумму 289 324 тыс.рублей. В случае банкротства или ликвидации Банка погашение субординированных займов производится после исполнения обязательств Банка перед всеми остальными кредиторами.

4.11. Информация об объеме и структуре выпущенных долговых ценных бумаг.

<i>(в тысячах рублей)</i>	На 1 января 2015 г.	На 1 января 2016 г.
Векселя всего, в т.ч. дисконтные	146 678	145 312
-до востребования	29 383	27 741
- от 1 года до 3 лет		276
-свыше 3 лет	117 295	117 295
Итого выпущенные долговые обязательства	146 678	145 312

По состоянию на 1 января 2016 года Банк имел выпущенные долговые ценные бумаги, которые удерживали 3 контрагента (на 1 января 2015 года -3 контрагента). Дисконтные векселя, выпущенные банком, не имеют котировок на активном рынке.

Сумма начисленного дисконта на конец года составила 21 970 тыс.руб. (на 1 января 2015 года 28 928 тыс.руб.).

По состоянию на 1 января 2016 года сроки погашения дисконтных векселей 2016, 2018, 2019 г.г., эффективная ставка доходности составляет от 8,0% до 11,5% в зависимости от выпуска (1 января 2015 года: сроки погашения 2015-2019 г.г., эффективная ставка доходности составляет от 8,0% до 11,5% в зависимости от выпуска).

По состоянию на 1 января 2016 года и на 1 января 2015 года у Банка отсутствовали просроченные или реструктурированные выпущенные долговые обязательства.

4.12. Информация об объеме и структуре и изменении прочих обязательств.

По состоянию на 1 января 2015 года:

(в тысячах рублей)	Всего	Сроки, оставшиеся до погашения				
		д/в и на 1 день	от 1 до 30 дней	от 31 до 181 дня	от 181 дня до 1 года	свыше 1 года
Финансовые обязательства всего, в том числе	422 956		280 110	51 004	17 127	74 715
Начисленные проценты по финансовым обязательствам	164 119		21 273	51 004	17 127	74 715
Прочие финансовые обязательства	258 837		258 837			
Нефинансовые обязательства всего, в том числе	14 048	6 341	3 840	348	3 519	
Налоги к уплате	7 160	5 969	913	278		
Прочие нефинансовые обязательства	6 888	372	2 927	70	3 519	
Итого прочие обязательства	437 004	6 341	283 950	51 352	20 646	74 715

По состоянию на 1 января 2016 года:

(в тысячах рублей)	Всего	Сроки, оставшиеся до погашения				
		д/в и на 1 день	от 1 до 30 дней	от 31 до 181 дня	от 181 дня до 1 года	Свыше 1 года
Финансовые обязательства всего, в том числе	155 758		51 492	10 750	25 060	68 456
Начисленные проценты по финансовым обязательствам	153 566		49 300	10 750	25 060	68 456
Прочие финансовые обязательства	2 192		2 192			
Нефинансовые обязательства всего, в том числе	29 529	11 763	6 304	11 462		
Налоги к уплате	17 268	10 820	1 242	5 206		
Прочие нефинансовые обязательства	6 005	943	5 062			
Доходы будущих периодов	6 256			6 256		
Итого прочие обязательства	185 287	11 763	57 796	22 212	25 060	68 456

4.13. Информация о величине и изменении величины уставного капитала кредитной организации

Объявленный уставный капитал банка, выпущенный и полностью оплаченный, включает в себя следующие позиции:

(в тысячах рублей)	На 1 января 2015 г.		На 1 января 2016 г.	
	Количество акций (шт.)	Номинальная стоимость (тыс.руб.)	Количество акций (шт.)	Номинальная стоимость (тыс.руб.)
Обыкновенные акции	396 672 547	0,001	396 672 547	0,001
Привилегированные акции	449 435	0,001	449 435	0,001
Итого уставный капитал	397 121 982	0,001	397 121 982	0,001
Эмиссионный доход		1 136 932		1 136 932
ИТОГО эмиссионный доход		1 136 932		1 136 932

Все обыкновенные акции банка имеют номинал 0,001 тысяч рублей за одну акцию. Каждая акция предоставляет право одного голоса.

Привилегированные акции имеют номинальную стоимость 0,001 тысяч рублей, имеют преимущество перед обыкновенными акциями в случае ликвидации Банка.

Эти акции не являются для Банка обязательными к выкупу у акционеров (если дивиденды не объявляются или принимается решение о неполной их выплате, владельцы привилегированных акций определенного типа, размер дивиденда по которым определен в уставе общества, получают право голоса аналогично владельцам обыкновенных акций до того момента, когда будет произведена выплата дивидендов.)

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

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

5. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах.

5.1. Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогам.

(в тысячах рублей)	2014 год	2015 год
Расходы/(возмещение) по НДС	39 701	29 945
Расходы по налогу на имущество	865	2 056
Расходы по транспортному налогу		7
Расходы по налогу на землю	5	88
Плата за загрязнение окружающей среды	235	240
Итого налоги сборы, относимые на расходы	40 806	32 336
Расходы/(возмещение) по текущему налогу на прибыль(20%)	68 964	23 863
Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	(89 924)	(7 847)
Начисленные (уплаченные) налоги и сборы	19 846	48 352

5.2. Информация о суммах расходов или доходов, связанных с изменением ставок налога и введением новых налогов.

Компоненты корректировок текущего налога предыдущих периодов, признанные в отчетном периоде отсутствуют.

В течение отчетного периода новые налоги не вводились. Ставки налогов не менялись.

Расходы по налогу на прибыль, отраженные в составе прибыли или убытка за год, включали следующие компоненты:

<i>(в тысячах рублей)</i>	2014 г.	2015 г.
Текущие расходы по налогу на прибыль	68 964	23 863
Изменения отложенного налогообложения связанные:	(89 924)	(7 847)
- с возникновением и списанием временных разниц	(89 924)	(7 847)
Расходы по налогу на прибыль	(20 960)	16 016

5.3. Операционные расходы.

(в тысячах рублей)

Виды выплат	За 2014 год	За 2015 год
	Сумма	Сумма
Вознаграждения, в т.ч.	(671 803)	(509 168)
- Заработная плата и премии	(539 481)	(401 045)
- Расходы на взносы в государственные внебюджетные фонды	(130 115)	(105 039)
- Прочие выплаты персоналу	(2 207)	(3 084)
Страхование	(83 255)	(82 411)
Расходы на содержание имущества	(530 053)	(42 899)
Расходы на аренду	(104 398)	(87 684)
Амортизационные отчисления	(24 776)	(39 408)
Расходы на рекламу	(61 580)	(66 689)
Расходы на обеспечение безопасности	(5 601)	(6 617)
Расходы на услуги связи	(30 370)	(33 676)
Плата за профессиональные услуги	(6 707)	(7 024)
Судебные издержки	(38)	(317)
Прочие	(143 418)	(254 090)
Итого операционных расходов	(1 661 999)	(1 129 983)

Вознаграждение работникам, выплаченном в течение отчетного года, составило 509 168 тыс. руб.

(за аналогичный период 2014 года –671 803 тыс. руб.).

5.4. Информация о затратах на исследования и разработки, признанные в качестве расходов в течение отчетного периода.

Банк не ведет деятельности в области научно-технического развития в отношении лицензий и патентов, новых разработок и исследований, и не имеет связанных с указанными областями деятельности расходов.

5.5. Статьи доходов и расходов, подлежащие отдельному раскрытию.

Финансовый результат от выбытия объектов основных средств составил:

<i>(в тысячах рублей)</i>	2014 год	2015 год
Доходы от выбытия (реализации) имущества	1 468	2 049
Расходы по выбытию (реализации) имущества	(3 363)	(1 904)
Финансовый результат от выбытия объектов основных средств	(1 895)	145

Доход от выбытия отражен в составе операционных доходов, за прошлый год убыток от выбытия отражен в составе операционных расходов.

Существенные иски и претензии в отношении Банка за время текущей деятельности в 2015 году в судебные органы не поступали.

В отчетном периоде Банк формировал и восстанавливал резервы на возможные потери в соответствии с требованиями нормативных актов Банка России, внутренних регламентов, а также на основании профессиональных суждений о качестве активов Банка и о возможном риске неисполнения обязательств контрагентами. Прочих случаев восстановления резервов не осуществлялось.

6. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала.

Банк поддерживает уровень достаточности собственных средств (капитала) на уровне, который соответствует характеру и объему проводимых Банком операций. Оценка достаточности капитала для обеспечения текущей и будущей деятельности Банка осуществляется по стандартам «Базель III» согласно Положения ЦБ РФ №395-П от 28.12.2012г. "Положение о методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III)". Банк определяет в качестве капитала те статьи, которые определены в соответствии с Положением в качестве статей, составляющих собственные средства кредитных организаций.

В соответствии с инструкцией ЦБ РФ № 139-И «Об обязательных нормативах банков» Банком России установлен минимальный допустимый размер отношения величины собственных средств (капитала) к величине активов, взвешенных с учетом риска, («норматив достаточности собственных средств (капитала)») на 1 января 2016 года — 10%, минимальный размер отношения величины базового капитала к величине активов — 5%, минимальный размер отношения величины основного капитала к величине активов — 6%.

Банк на ежедневной основе контролирует выполнение требований к уровню достаточности собственных средств (капитала) и ежемесячно предоставляет в территориальное учреждение Банка России информацию о достаточности собственных средств.

В течение 2014 и 2015 годов требования к капиталу Банком не нарушались и норматив достаточности собственных средств (капитала) не достигал значения ниже законодательно установленного уровня.

Далее приводятся информация об уровне достаточности капитала - отдельных составляющих расчета размера собственных средств с приведением данных бухгалтерского баланса, являющихся источником для его составления.

№ п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	На 1 января 2016 года	Наименование показателя	Номер строки	На 1 января 2016 года
1	2		3	4		5
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный	23,24,25	1 534 054	X	X	X

	доход", всего, в том числе:					
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	1 534 054	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, из них сформированный: -обыкновенными акциями -привилегированными акциями	1.1.1, 1.1.2	1 533 888 396 673 283
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	14,15	24 500 194	X	X	X
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	289 324	"Инструменты дополнительного капитала", всего	1.8	345 764
	X	X	X	из них: субординированные кредиты	1.8.4	289 324
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	530 716	X	X	X
4	«Отложенный налоговый актив», всего	9	104 358	X	X	X
5	«Отложенное налоговое обязательство», всего	19	27	X	X	X
4	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность", "Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи", "Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения", всего, в том числе:	3, 4, 5, 6, 7	24 697 939	X	X	X

На 1 января 2016 года капитал Банка, рассчитанный по "Базель III", составил 3499 252 тысяч рублей. Информация о составляющих расчета размера собственных средств приведена в таблице ниже. Субординированные займы, привлеченные Банком на 1 января 2016 года удовлетворяют требованиям "Базель III" и включаются в расчет капитала с коэффициентом 1.

(в тысячах рублей)

	2014 год	2015 год
Уставный капитал	396 996	396 956
Эмиссионный доход	1 136 932	1 136 932
Резервный фонд	44 428	44 428
Нераспределенная прибыль	1 338 017	1 575 066
Базовый капитал	2 914 423	3 153 382
Добавочный капитал	0	0
Основной капитал	2 914 423	3 153 382
Прибыль отчетного года	87 970	56 546
Субординированный кредит	579 388	289 324
Дополнительный капитал	667 358	345 870
Собственные средства (Капитал)	3 581 781	3 499 252

Капитал 1-го уровня (основной капитал) включает уставный капитал и нераспределенную прибыль. Капитал 2-го уровня (дополнительный капитал) включает прибыль текущего года, а также допустимые субординированные займы. Дополнительный капитал принимается в расчет общей величины капитала в сумме, не превышающей размер основного капитала.

7. Сопроводительная информация к сведениям об обязательных нормативах, показателе финансового рычага.

В отчетном периоде Банк не нарушал числовые значения нормативов, установленных Банком России в целях ограничения принимаемых банками рисков.

Существенных изменений значения показателя финансового рычага и его компонентов не произошло.

8. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств.

8.1. Информация о существенных остатках денежных средств и их эквивалентов, имеющих у кредитной организации, но недоступных для использования.

Отчет о движении денежных средств позволяет оценить способность Банка генерировать денежные потоки и их объемы, а также понять изменения в чистых активах, финансовую структуру и способность регулировать время и плотность денежных потоков в условиях постоянно изменяющихся внешних и внутренних факторов.

По состоянию на 1 января 2016 года остатков денежных средств недоступных для использования, кроме средств, депонируемых в Банке России, нет.

8.2. Информация о существенных инвестиционных и финансовых операциях, не требующих использования денежных средств.

Инвестиционные и финансовые операции, не оказывающие непосредственного воздействия на текущие денежные потоки, т.е. не требующие использования денежных средств или эквивалентов, но влияющие на структуру капитала и активов, Банк не осуществлял.

8.3. Информация о неиспользованных кредитных средствах с указанием имеющихся ограничений по их использованию.

Неиспользованных кредитных средств, а также ограничений по их использованию, на дату окончания отчетного периода у Банка нет.

8.4. Информация о денежных потоках, представляющих увеличение операционных возможностей, отдельно от потоков денежных средств, необходимых для поддержания операционных возможностей.

Прирост денежных средств и их эквивалентов в 2015 году составил 686 584 тыс.рублей (в 2014 -1466 277 тыс.руб.). Основным источником прироста в отчетном году, как и в предыдущем году, является операционная деятельность Банка. Значительный приток средств от полученных процентных и комиссионных доходов был направлен на кредитование клиентов и приобретение ценных бумаг.

В сравнении с предыдущим годом существенные изменения произошли по следующим направлениям:

- по вложениям в ценные бумаги, оцениваемых по справедливой стоимости - 2015 год снижение на 1772 726 тыс.рублей, 2014 год прирост на 2331 548 тыс.рублей;
- по ссудной задолженности - 2015 год прирост на 1125 167 тыс.рублей, 2014 год прирост на 5254 208 тыс.рублей;
- по депозитам от Банка России — 2015 год снижение на 1850 000 тыс.рублей, 2014 год снижение на 870 000 тыс.рублей.

8.5. Информация о движении денежных средств в разрезе хозяйственных сегментов.

Информация о денежных средствах в разрезе хозяйственных сегментов, представлена следующим образом:

	За 2014 год	За 2015 год	Изменение, %
(в тысячах рублей)	Сумма прирост/отток	Сумма. прирост/отток	
Денежные средства от операционной деятельности	2669 230	(1683 539)	-163%
Денежные средства от инвестиционной деятельности	(2040 550)	1609 595	179%
Денежные средства от финансовой деятельности	0	0	

9. Информация о принимаемых кредитной организацией рисках, процедурах их оценки, управления риском и капиталом.

9.1. Информация о видах значимых рисков, которым подвержена кредитная организация и источниках их возникновения.

Политика Банка в области управления рисками базируется на комплексном подходе к организации риск-менеджмента, в том числе в части идентификации существенных рисков, разработки методов и технологий их оценки, снижения (предотвращения) и мониторинга.

Банк в процессе своей деятельности осуществляет управление основными типами рисков: кредитным риском; риском ликвидности; рыночным (процентным, фондовым и валютным) риском; операционным риском; стратегическим риском; правовым риском; риском потери деловой репутации. Для каждого типа риска определены основные факторы его возникновения, порядок выявления и оценки факторов риска, механизм мониторинга, контроля и минимизации риска.

К источникам возникновения рисков относятся:

- по кредитному риску – финансовые обязательства должника (заемщика) перед Банком несвоевременно либо не полностью исполненные в соответствии с условиями договора;
- по риску ликвидности – несбалансированные финансовые активы и обязательства Банка или непредвиденная необходимость немедленного и единовременного исполнения Банком своих финансовых обязательств;
- по рыночному риску – неблагоприятное изменение рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля и производных финансовых инструментов Банка, а также курсов иностранных валют и драгоценных металлов;
- по валютному риску – изменения курсов иностранных валют и драгоценных металлов по открытым Банком позициям в иностранных валютах и драгоценных металлах;
- по процентному риску – неблагоприятное изменение процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам Банка;
- по фондовому риску – неблагоприятное изменение рыночных цен на ценные бумаги торгового портфеля и производные финансовые инструменты под влиянием факторов, связанных как с эмитентом ценных бумаг и производных финансовых инструментов, так и общими колебаниями рыночных цен;
- по операционному риску – внутренние порядки и процедуры проведения банковских операций несоответствующие характеру и масштабам деятельности Банка или требованиям действующего законодательства, их нарушения служащими Банка или иными лицами, недостаточные функциональные возможности информационных, технологических и других систем Банка или их отказ, а также воздействие внешних событий;
- по правовому риску – несоблюдение Банком требований нормативных правовых актов и заключенных договоров, а также правовые ошибки при осуществлении банковской деятельности;
- по репутационному риску – формирование в обществе негативного представления о состоянии Банка, качестве оказываемых им услуг или характере деятельности в целом;

- по стратегическому риску – недостатки, допущенные при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития Банка.

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

В целях координации и централизации деятельности по управлению рисками в организационной структуре Банка создан Департамент управления рисками, подразделение независимое от подразделений Банка, осуществляющих операции (сделки), несущие риски потерь.

В рамках установленных полномочий по принятию решений по управлению рисками участвуют уполномоченные органы управления Банка (Общее собрание акционеров, Совет директоров Банка, Правление Банка, Председатель Правления Банка), уполномоченные органы Банка (Кредитный Комитет Банка, уполномоченные должностные лица структурных подразделений Банка).

9.3. Основные положения стратегии в области управления рисками и капиталом.

Основой системы управления рисками Банка служат пруденциальные требования Банка России, а также внутренние подходы (модели) к управлению рисками банковской деятельности, позволяющие оценивать способность Банка компенсировать потери, возможные в результате реализации рисков, и определять комплекс действий, которые должны быть предприняты для снижения уровня рисков, достижения финансовой устойчивости, сохранения и увеличения капитала Банка. Основным документом, регламентирующим риск-менеджмент Банка, является «Положение о системе управления рисками», в котором определены функции и ответственность органов управления, подразделений и сотрудников Банка в сфере управления рисками. В соответствии со Стратегией развития Банком на постоянной основе ведется работа по совершенствованию системы управления рисками.

9.4. Краткое описание процедур управления рисками и методов их оценки, а также информация о произошедших в них изменениях в течение отчетного года.

Под управлением банковскими рисками понимается:

- выявление, измерение и определение приемлемого уровня банковских рисков, присущих банковской деятельности, типичных возможностей понесения Банком потерь и (или) ухудшения ликвидности вследствие наступления связанных с внутренними и (или) внешними факторами деятельности Банка неблагоприятных событий;
- принятие мер по поддержанию на не угрожающем финансовой устойчивости Банка и интересам его кредиторов и вкладчиков уровне банковских рисков.

- определение лимитов риска, обеспечение их соблюдения, оценка принимаемого риска, соблюдение обязательных нормативов, установленных Банком России, служат основой для построения эффективной системы управления рисками.

Банк оценивает риски как в соответствии с требованиями Банка России, так и при помощи внутренних методов с учетом рекомендаций Базельского комитета по банковскому надзору.

9.5. Политика в области снижения рисков.

Банком используются следующие основные методы минимизации риска:

Кредитный риск – анализ кредитоспособности заемщика, диверсификация кредитного портфеля, обеспечение кредита, страхование залогов, создание резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности, применение особого порядка принятия решения при совершении сделок, несущих повышенный кредитный риск, выработка условий досрочного взыскания суммы задолженности и прекращения действия обязательств.

Фондовый риск – установление операционных лимитов (stop-loss order, индивидуальные лимиты по эмитентам).

Валютный риск – лимиты на открытые валютные позиции (лимит совокупной валютной позиции Банка, сублимиты по отдельным валютам).

Процентный риск – анализ структуры процентных ресурсов в различных валютах в разрезе групп срочности для основных категорий финансовых инструментов (GAP-анализ), выявление разрывов по привлекаемым и размещаемым процентным ресурсам, расчёт процентной маржи по различным группам срочности и валютам.

Риск ликвидности – прогнозирование потоков денежных средств, расчет предупреждающих индикаторов, лимиты (максимальная величина разрыва ликвидности и другие лимиты, устанавливаемые Положением об организации управления риском ликвидности), планирование мероприятий по восстановлению ликвидности на случай непредвиденного развития событий, стресс-тестирование состояния ликвидности. В целях хеджирования риска ликвидности формируются ликвидные резервы.

Операционный риск – разделение полномочий, регламентация деятельности, автоматизация банковских технологий, совершенствование системы внутреннего контроля.

Правовой риск – стандартизация банковских операций, унификации нормативной и договорной базы Банка, анализ любых нетиповых для Банка договоров и иной документации, проверка правоспособности контрагентов и полномочий их представителей, мониторинг изменений законодательства Российской Федерации.

Риск потери деловой репутации Банка – соблюдение банком нормативных правовых актов, учредительных и внутренних документов, норм делового оборота, деловой этики, принятие адекватных мер при возникновении жалоб и обращений клиентов, контроль за достоверностью бухгалтерской отчетности и иной публикуемой информации.

Стратегический риск – разграничение полномочий органов управления по принятию решений, мониторинг рынка банковских услуг с целью выявления вероятных новых направлений деятельности Банка и постановки новых стратегических задач, повышение квалификации сотрудников Банка, правильная организация внешнего аудита, системы внешнего и внутреннего контроля.

9.6. Информация о видах и степени концентрации рисков, связанных с различными банковскими операциями в разрезе географических зон, видов валют, заемщиков и видов их деятельности, рынков, а также описание способов определения концентрации рисков.

9.6.1. Кредитный риск.

Группа подвержена кредитному риску, который является риском того, что одна из сторон операции с финансовым инструментом послужит причиной понесения финансовых убытков другой стороной вследствие невыполнения обязательства по договору. Кредитный риск возникает в результате кредитных и прочих операций Группы с контрагентами, вследствие которых возникают финансовые активы. Основными факторами кредитного риска для Банка в 2015 году являлись:

- нестабильность экономической ситуации в стране и в регионе (достаточно высокая инфляция, неблагоприятная ситуация на отдельных рынках – прежде всего это строительство, рынок финансовых услуг, оптовая и розничная торговля);
- ухудшение материального положения заемщиков - физических лиц или финансового состояния заемщиков - юридических лиц;
- изменение в ряде случаев качества залога (снижение ликвидности, обесценение).

Максимальный уровень кредитного риска Группы отражается в балансовой стоимости финансовых активов в консолидированном балансовом отчете. Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска. Для гарантий и обязательств по предоставлению кредита максимальный уровень кредитного риска равен сумме обязательства.

Управление кредитным риском также осуществляется путем получения залога и поручительств компаний и физических лиц.

Группа определяет свою готовность к принятию кредитного риска путем утверждения Кредитной политики. Кредитная политика устанавливает основные этапы кредитного процесса, разграничивает полномочия принятия кредитных решений.

В рамках установленных полномочий по принятию кредитных решений участвуют уполномоченные органы управления Банка (Общее собрание акционеров, Совет директоров Банка, Правление Банка, Председатель Правления Банка), уполномоченные органы Банка (Кредитный Комитет Банка, уполномоченные должностные лица структурных подразделений Банка).

Полномочия принятия кредитных решений:

- Общее собрание акционеров принимает решение об одобрении сделок в случаях, предусмотренных ст. 83 Федеральным законом «Об акционерных обществах» и при одобрении крупных сделок в случаях, предусмотренных ст. 79 Федерального закона «Об акционерных обществах».

- Совет директоров Банка разрабатывает и принимает Стратегию развития; утверждает Политику по управлению банковскими рисками и Кредитную политику Банка; одобряет крупные сделки в случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации; одобряет сделки, в совершении которых имеется заинтересованность, в случаях предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации; одобряет сделки по кредитованию связанных с Банком лиц в случаях превышения установленных лимитов кредитования связанных с Банком лиц;

- Правление Банка принимает решения о заключении сделок по предоставлению кредитов на сумму, превышающую 5 и более процентов собственных средств (капитала) Банка на последнюю отчетную дату; принимает решения о реклассификации ссудной задолженности, превышающей установленный Советом директоров Банка лимит.

- Кредитный комитет принимает решения о выдаче кредитов на индивидуальных условиях, изменении (реструктуризации) условий кредитов, по вопросам особенностей оценки кредитного риска согласно требований нормативных документов Банка России, не отнесенным к компетенции органов управления Банка; устанавливает лимиты на контрагентов по активным операциям Банка; разрабатывает рекомендации для принятия мер по минимизации кредитного риска Банка.

- Департамент управления рисками разрабатывает методы и модели оценки и контроля кредитных рисков в розничном сегменте, правила проведения и контроля банковских операций и иных сделок в части, связанной с выявлением, оценкой, принятием и контролем рисков

Используется методика оценки кредитной емкости заемщика, рассчитывается норма возврата средств Банка в случае дефолта заемщика, определяется вероятность его дефолта. Для определения потенциальных потерь, Банк использует инструменты стресс – тестирования.

Группа использует различные методы минимизации кредитного риска:

- разработка и своевременная актуализация внутренних нормативно-методологических документов по вопросам кредитования и управления кредитными рисками с учетом требований законодательства и Банка России.

- лимитирование полномочий должностных лиц и коллегиальных органов Банка, принимающих решения о выдаче кредитов.

- четкое соблюдение процедур принятия решений по выдаче кредитов.

- на этапе рассмотрения сделки проведение анализа возможности заемщика обслуживать предполагаемый уровень задолженности.

- внедрение системы по выявлению риска мошенничества на этапе принятия решения.

- качественная и объективная оценка кредитного риска каждого заемщика и портфельных рисков, своевременное и полное формирование резервов на возможные потери по ссудам в соответствии с внутренними нормативными документами Банка.

- последующее администрирование исполнения условий кредитных договоров, состояния расчетных счетов действующих заемщиков, расчетов по текущим обязательствам по заработной плате, налогам и сборам, по банковским кредитам, анализ выполнения плановых показателей ТЭО в целях комплексного анализа финансового состояния заемщиков в соответствии с внутренними нормативными документами Банка.

- своевременная диагностика «проблемных» кредитов, осуществление комплекса необходимых мероприятий по обеспечению возвратности кредитов.

- повышение технологичности бизнес-процессов по выдаче и мониторингу кредитов и обеспечения, развитие продуктового ряда кредитов, выдача которых осуществляется на основе стандартных (унифицированных) подходов и стоп-факторов.

Для Группы, при кредитовании заемщиков, предпочтительным является предоставление обеспеченных кредитов (залог, поручительство третьих лиц, банковская гарантия и иные способы, предусмотренные законом или договором).

Приоритетным видом залога по реализуемым кредитным продуктам для Группы является залог имущества, т.е. имущество, из стоимости которого Группа как залогодержатель вправе в случае неисполнения Заемщиком обязательств получить преимущественное удовлетворение перед другими кредиторами.

Залоговая стоимость предметов залога определяется на момент оценки риска по конкретному кредиту. При определении залоговой стоимости предметов залога принимаются во внимание фактическое и перспективное состояние конъюнктуры

рынка по видам имущества, предоставляемого в залог и справочные данные об уровне цен. При оценке имущества учитывается его ликвидность, сохранность, возможности контроля, значимость для бизнеса клиента.

В зависимости от вида кредитного продукта, Группа определяет размер необходимого обеспечения исходя из размера предоставляемого кредита или наоборот, размер предоставляемого кредита исходя из размера предоставляемого обеспечения.

Группа не удовлетворяет кредитные заявки в тех случаях, когда реализация залога является единственным источником погашения кредита. Группой оценивается финансовое состояние заемщика и наличие альтернативных денежных потоков. Банк ограничивает концентрацию рисков по отдельным клиентам, контрагентам и эмитентам (для ценных бумаг), а также группам взаимосвязанных клиентов. Управление кредитным риском осуществляется посредством регулярного анализа кредитоспособности заемщика, а также через изменение/корректировку кредитных лимитов в случае необходимости. Фактическое соблюдение лимитов в отношении уровня принимаемого риска контролируется на ежедневной основе.

При индивидуальной оценке ссуды кредитный риск выявляется на момент выдачи и в период ее действия. При портфельной оценке кредитный риск оценивается количественно через коэффициент кредитного риска (уровень резервирования). Данный показатель рассчитывается как по каждому направлению в целом и в разрезе однородных ссуд.

В части управления кредитным риском, связанным с межбанковским кредитованием и вложениями в долговые ценные бумаги, до момента вложений в финансовый инструмент ответственным подразделением производится индивидуальная оценка банка-контрагента или эмитента ценных бумаг, по результатам которой рассчитывается предельная величина кредитных требований и Финансовым комитетом Банка утверждается лимит. Казначейство осуществляет сделки с контрагентом строго в рамках установленных лимитов.

Оценка финансового состояния контрагента производится с установленной периодичностью: по банкам ежемесячно, по корпоративным эмитентам ежеквартально, на постоянной основе отслеживается рыночная ситуация. При выявлении существенных факторов риска приостанавливается лимит на контрагента и закрываются текущие сделки.

Методы снижения кредитного риска, используемые Банком,

- разработка и своевременная актуализации внутренних нормативно-методологических документов по вопросам кредитования и управления кредитными рисками с учетом требований законодательства и Банка России.
- лимитирование полномочий должностных лиц и коллегиальных органов Банка, принимающих решения о выдаче кредитов.
- четкое соблюдение процедур принятия решений по выдаче кредитов.
- на этапе рассмотрения сделки проведение анализа возможности заемщика обслуживать предполагаемый уровень задолженности.
- внедрение системы по выявлению риска мошенничества на этапе принятия решения.
- по розничному кредитованию физических лиц – применение скоринговой системы для принятия решения о выдаче кредита;
- при кредитовании заемщиков – субъектов МСБ применение системы стоп-факторов, максимально отсекающей потенциально дефолтных заемщиков на первом этапе анализа.

Распределение кредитного риска по видам экономической деятельности заемщиков и типам контрагентов.

<i>(в тысячах рублей)</i>	На 1 января 2015 года	Доля, %	На 1 января 2016 года	Доля, %
Ссуды клиентам – кредитным организациям	2 302 007	8,9	2 451 254	10
Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимися кредитными организациями (включая индивидуальных предпринимателей)	2 174 193	8,4	2 159 453	9
Оптовая и розничная торговля	598 799	2,3	1 074 099	4,5

Обрабатывающие производства	550 316	2,1	514 223	2,1
Транспорт и связь	13 640	0,1	8 352	0,1
Строительство	19 457	0,1	70 809	0,3
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	584 838	2,2	369 325	1,5
Прочие виды деятельности	407 143	1,6	122 645	0,5
Ссуды физическим лицам	21 419 768	82,7	19 622 928	81
Итого ссудной задолженности	25 895 968	100	24 233 635	100

Основная деятельность Банка связана с проведением операций на территории Российской Федерации. Географическое распределение кредитного риска по регионам Российской Федерации представлено в информации об объеме и структуре ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности разделе «Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу»

Информация о совокупном объеме кредитного риска.

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

<i>(в тысячах рублей)</i>		
Показатель	2014 г.	2015 г.
Активы, подверженные риску, отраженные на балансовых счетах, всего,	32 044 584	30 667 275
<i>из них:</i>		
Активы I-й группы риска (с коэффициентом риска 0%)	2 541 546	2 222 576
Резервы под активы I-й группы риска	0	0
Кредитный риск по активам I-й группы риска	0	0
Активы II-й группы риска (с коэффициентом риска 20%)	2 586 397	2 526 185
Резервы под активы II-й группы риска	0	0
Кредитный риск по активам II-й группы риска	517 279	505 237
Активы III-й группы риска (с коэффициентом риска 50%)	0	0
Резервы под активы III-й группы риска	0	0
Кредитный риск по активам III-й группы риска	0	0
Активы IV-й группы риска (с коэффициентом риска 100%)	21 465 306	21 279 178
Резервы под активы IV-й группы риска	2 565 005	3 453 869
Кредитный риск по активам IV-й группы риска	18 900 301	17 825 309
Активы с пониженным коэффициентом риска	0	1 739 124
Резервы под активы с пониженным коэффициентом риска	0	18
Кредитный риск по активам с пониженным коэффициентом риска	0	148 832
Активы с повышенным коэффициентом риска (130%)	0	58 660
Резервы под активы с повышенным коэффициентом риска (130%)	0	1 129
Кредитный риск по активам с повышенными коэффициентами риска	0	74 791
Активы с повышенными коэффициентами риска (110%, от 150% до 1000%)	5 451 335	2 842 552

Показатель	2014 г.	2015 г.
Резервы под активы с повышенными коэффициентами риска (110%, от 150% до	922 967	984 344
Кредитный риск по активам с повышенными коэффициентами риска	7 301 296	3 376 009
Итого кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах	26 718 876	21 930 178
Условные обязательства кредитного характера, всего,	3 432 312	3 629 701
<i>из них:</i>		
Условные обязательства кредитного характера без риска	0	1 800 603
Условные обязательства кредитного характера с низким риском	1 010 416	0
Условные обязательства кредитного характера со средним риском	290 840	0
Условные обязательства кредитного характера с высоким риском	2 131 056	1 829 098
Резервы под условные обязательства кредитного характера	35 364	45 837
Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера	2 121 037	1 783 261
Срочные сделки и производные финансовые инструменты	13 672	8 976
Резервы под срочные сделки и производные финансовые инструменты	0	0
Кредитный риск по срочным сделкам и производным финансовым инструментам	20 508	13 464

Информация об объемах и сроках просроченной и реструктурированной задолженности.

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

Далее представлена информация об объемах ссудной задолженности с просроченными сроками платежей по состоянию на 1 января 2015 года:

(в тысячах рублей)	Ссуды клиентам — кредитным организациям	Ссуды клиентам – юридическим лицам не кредитным организациям	Ссуды физическим лицам	Всего
Просроченная задолженность				
- до 30 дней	0	0	8 501	8 501
- на срок от 31 до 90 дней	0	536	16 567	17 103
- на срок от 91 до 180 дней	0	0	33 777	33 777
- на срок более 180 дней	0	18 391	1 018 680	1 037 071
Всего просроченной зadolженности	0	18 927	1 077 525	1 096 452

По состоянию на 1 января 2015 года доля просроченной ссудной задолженности составила 5 % от общей величины ссудной задолженности и 4 % от общей величины активов Банка.

Далее представлена информация об объемах ссудной задолженности с просроченными сроками платежей по состоянию на 1 января 2016 года:

<i>(в тысячах рублей)</i>	Ссуды клиентам - кредитным организациям	Ссуды клиентам – юридическим лицам не кредитным организациям	Ссуды физическим лицам	Всего
Просроченная задолженность				
- до 30 дней	0	39	17 172	17 211
- на срок от 31 до 90 дней	0	344	21 919	22 263
- на срок от 91 до 180 дней	0	8 137	48 354	56 491
- на срок более 180 дней	0	27 530	1 809 420	1 836 950
Всего просроченной задолженности	0	36 050	1 896 865	1 932 915

По состоянию на 1 января 2016 года доля просроченной ссудной задолженности составила 10 % от общей величины ссудной задолженности и 7 % от общей величины активов Банка.

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

<i>(в тысячах рублей)</i>	Требования по получению процентов	Дебиторская зadолженность	Иные активы	Всего
Просроченная задолженность				
- до 30 дней	43 268	0	0	43 268
- на срок от 31 до 90 дней	61 924	0	0	61 924
- на срок от 91 до 180 дней	53 712	0	0	53 712
- на срок более 180 дней	113 354	0	0	113 354
Всего просроченной задолженности	272 258	0	0	272 258

По состоянию на 1 января 2015 года доля просроченной задолженности по прочим активам составила 59,8 % от общей величины прочих активов и 0,9 % от общей величины активов Банка.

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

<i>(в тысячах рублей)</i>	Требования по получению процентов	Дебиторская зadолженность	Иные активы	Всего
Просроченная задолженность				
- до 30 дней	55 843	331	0	56 174
- на срок от 31 до 90 дней	50 373	3 410	0	53 783
- на срок от 91 до 180 дней	71 424	363	0	71 787
- на срок более 180 дней	110 317	1 205	0	111 522
Всего просроченной задолженности	287 957	5 309	0	293 266

По состоянию на 1 января 2016 года доля просроченной задолженности по прочим активам составила 60 % от общей величины прочих активов и 1 % от общей величины активов Банка.

Далее приводится информация по просроченной задолженности юридических лиц по видам экономической деятельности.

<i>(в тысячах рублей)</i>		
Отрасль	2014 год	2015 год
Строительство	600	490
Обрабатывающие производства	12 402	19 189
Транспорт		99
Оптовая и розничная торговля	5 925	7 779
Производство продукции		1195
Операции с недвижимым имуществом		7 260
На завершение расчетов		1 195
Прочие		38
Общий итог	18 927	36 050

Основная доля просроченной задолженности по ссудам, предоставленным юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями, приходится на предприятия обрабатывающих производств, оптовой и розничной торговли, а также занимающихся операциями с недвижимым имуществом.

Далее представлена информация о географическом распределении кредитного риска по регионам Российской Федерации.

<i>(в тысячах рублей)</i>		
Регионы	2014 год	2015 год
Кировская область	1 122	
Саратовская область	11 880	
Республика Удмуртия	5 925	36 050
Итого:	18 927	36 050

Регионы	Просроченная задолженность (в тысячах рублей)	Доля в %
Ставропольский край	137	0,01
Брянская область	3	0
Владимирская область	194	0,01
Волгоградская область	11	0

Кировская область	101 062	5
Самарская область	62 649	3
Курганская область	1	0
г. Санкт- Петербург	28	0
г. Москва	487	0,03
Московская область	1 928	0,1
Оренбургская область	258	0,01
Пензенская область	275	0,01
Пермский край	223 476	11,6
Саратовская область	181 382	9,4
Свердловская область	169 657	8,8
Тюменская область	402	0,02
Челябинская область	191 532	10
Республика Башкортостан	398 183	20,6
Республика Дагестан	24	0
Республика Марий Эл	51	0,01
Республика Татарстан	245 879	13
Республика Удмуртия	355 296	18,4
<hr/>		
Итого:	1 932 915	100

Банком разработаны механизмы реструктуризации задолженности, оптимизирующие финансовую нагрузку и платежный график должников, что в свою очередь, позволяет минимизировать уровень проблемной задолженности.

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

Банк применяет единый подход к реструктурированной задолженности по всем направлениям деятельности и принимает решения о реструктуризации в индивидуальном порядке по каждой отдельной ссуде/ссудам заемщика исходя их целесообразности ее осуществления при наличии перспектив восстановления платежеспособности.

Основными видами реструктуризации являются:

- пролонгация сроков погашения основного долга и процентов,
- изменение графика погашения.

По состоянию на 1 января 2015 года величина реструктурированной ссудной задолженности по ссудам, предоставленным юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями, составляет 551 674 тыс. руб. (созданный резерв по данным ссудам – 84 301 тыс. руб.), что составляет 2,5 % от общей величины ссудной задолженности юридических лиц (кроме кредитных организаций) и 1,8 % от общей величины активов Банка. По состоянию на 1 января 2015 года

величина реструктурированной ссудной задолженности по ссудам, предоставленным физическим лицам, составляет 21 232 тыс. руб. (созданный резерв по данным ссудам – 5 211 тыс. руб.), что составляет 0,1 % от общей величины ссудной задолженности физических лиц и 0,1 % от общей величины активов Банка.

По состоянию на 1 января 2016 года величина реструктурированной ссудной задолженности по ссудам, предоставленным юридическим и физическим лицам составляет 4325 320 тыс. руб., созданный резерв по данным ссудам – 1125 241 тыс. руб. Реструктурированные ссуды составляют 18% от общей величины ссудной задолженности вместе с резервами и 13% от общей величины активов Банка с учетом резервов.

По состоянию на 1 января 2015 года и 1 января 2016 года по другим статьям бухгалтерского баланса Банка просроченной и реструктурированной задолженности не было. Основной объем реструктуризированной задолженности предполагается к погашению в установленные сроки.

О результатах классификации активов по категориям качества, размерах расчетного и фактически сформированного резервов на возможные потери.

В следующей таблице представлена информация о размерах расчетного и фактически сформированного резерва на возможные потери по состоянию на 1 января 2015 года:

<i>(в тысячах рублей)</i>												
Состав активов	Сумма требований	Категория качества					Просроченная задолженность	Фактически сформированный резерв				
		1	2	3	4	5		Итого	2	3	4	5
Задолженность по ссудам (ЮЛ и ФЛ)	23 593 961 640 537	18 001 936 133 0	739 678 792 2	941 957 4	225 229		3 429 487 241 214	203 774	256 365 272 813 4			
Задолженность по ссудам (кредитные организации)	2 302 007	2 302 007 0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Требования по получению процентных доходов по требованиям к кредитным организациям	792	792	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Требования по получению процентных доходов (по индивидуальным ссудам)	35 837	2 334	7 482	987	89	24 945	19 490	26 376	1 133	253	45	24 945
Требования по получению процентных доходов (по однородным ссудам)	646 058	0	250 943	66 643	71 969	256 503	252 768	270 634	3 802	7 398	27 202	232 232
Реструктурированные ссуды	572 906	170 617	20 140	376 047	0	6 102	0	89 512	4 440	78 970	0	6 102
Ссуды, предоставленные акционерам	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

Далее представлена информация о размерах расчетного и фактически сформированного резерва на возможные потери по состоянию на 1 января 2016 года:

(в тысячах рублей)

Состав активов	Сумма требов ания	Категория качества					Фактически сформированный резерв					
		1	2	3	4	5	Просроче нная задолжен ность	Итог о	2	3	4	5
Задолженность по ссудам (ЮЛ и ФЛ)	21 782 380	831 471	15514 753	1332 580	517 446	3586 130	1932 914	3887 651	207 699	144 696	182 155	3353 101
Задолженность по ссудам (кредитные организации)	2 451 254	2451 254	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Требования по получению процентных доходов по требованиям к кредитным организациям	5 478	5 478	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Требования по получению процентных доходов (по индивидуальным ссудам)	45 975	2 273	9 241	434	92	33 935	27 897	34 469	381	106	47	33 935
Требования по получению процентных доходов (по однородным ссудам)	854 197	0	201 294	97 972	85 074	469 857	592 623	461 067	3 381	8 421	33 736	415 529
Реструктурированные ссуды	4 325 320	244 000	1 711 075	894 612	404 781	1070 853	155 622	1125 241	25 898	73 298	131 296	894 926
Ссуды, предоставленные акционерам	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

Информация о характере и стоимости, полученного обеспечения.

Банк использует обеспечение в качестве механизма снижения кредитного риска. Категория качества обеспечения определяется на основании Положения ЦБ РФ № 254-П.

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

(в тысячах рублей)	Корпоративные кредиты	Потребительские кредиты	Итого
Обеспечение II категории качества			
Недвижимость	1 299 696	6 224 424	7 524 120
Транспортные средства	80 359	15 056 683	15 137 042
Закладные		1 238 195	1 238 195
Машины и оборудование			
Товары в обороте	212 181		212 181

Прочее обеспечение, не принимаемое в уменьшение расчетного резерва на возможные потери по ссудам

Итого	1 592 236	22 519 302	24 111 538
--------------	------------------	-------------------	-------------------

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

<i>(в тысячах рублей)</i>	Корпоративные кредиты	Потребительские кредиты	Итого
Обеспечение II категории качества			
Недвижимость	1 204 943	4 866 808	6 071 751
Транспортные средства	3 668	16 909 678	16 913 346
Закладные		1 059 832	1 059 832
Товары в обороте	3 101		3 101
Прочее обеспечение, не принимаемое в уменьшение расчетного резерва на возможные потери по ссудам			
Итого	1 211 712	22 836 318	24 048 030

По ссудам, имеющим несколько видов обеспечения, информация раскрывается по типу обеспечения, наиболее значимому для расчета резерва.

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

Обеспечение, относящееся к I и II категориям качества, по которому Банк не оценивает справедливую стоимость на регулярной основе, не принимается Банком во внимание при определении величины сформированного резерва.

На отчетную дату по ссудам, отнесенным ко II-V категориям качества, по требованиям по получению процентов и условным обязательствам кредитного характера Банком сформирован резерв без учета обеспечения.

Об объемах и видах активов, используемых, доступных для предоставления в качестве обеспечения.

В рамках управления мгновенной позицией и поддержания ликвидности Банка в целом Банк имеет в своем управлении инструменты оперативного привлечения ресурсов под залог ценных бумаг, активов, удовлетворяющих требованиям Положения №312-П «О порядке предоставления Банком России кредитным организациям кредитов, обеспеченных активами и поручительствами».

Объем активов, предоставленных в обеспечение по кредитам Банка России составляет на 1 января 2015г. 129 001 тыс.рублей. На 1 января 2016 года у Банка отсутствовали такие операции с Банком России.

Все ценные бумаги, приобретенные Банком, входят в Ломбардный список.

9.6.2. Рыночный риск.

Банк принимает на себя рыночный риск, представляющий собой риск того, что будущие потоки денежных средств по финансовому инструменту будут меняться в результате изменений рыночных цен. Рыночный риск возникает в связи с открытыми позициями по процентным и валютным инструментам, которые подвержены общим и специфическим колебаниям рынка и изменениям степени волатильности рыночных ставок и курсов.

Управление рыночными рисками включает в себя оценку, контроль и воздействие на уровень процентного, фондового и валютного рисков.

Лимиты на эмитента по ценным бумагам утверждаются Правлением Банка.

Размер вероятностных потерь по портфелю долевого ценного бумага оценивается на основе методологии оценки стоимости под риском (Value at Risk, далее - «VaR»). Используемая модель оценки стоимости под риском позволяет оценить величину максимально возможных убытков при нормальных рыночных условиях на определенном горизонте планирования с определенным уровнем вероятности.

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

- Уровень 1: котировки на активном рынке (нескорректированные) в отношении идентичных финансовых инструментов.

- Уровень 2: Методы оценки, основанные на рыночных данных, доступных непосредственно (то есть котировках) либо опосредованно (то есть данных, производных от котировок). Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием: рыночных котировок на активных рынках для схожих инструментов, рыночных котировок для идентичных или схожих инструментов на рынках, не рассматриваемых в качестве активных. Все используемые данные основываются на наблюдаемых рыночных данных.

- Уровень 3: Методы оценки, основанные на ненаблюдаемых рыночных данных. Данная категория включает инструменты, оцениваемые на основании котировок для схожих инструментов, в отношении которых требуется использование существенных ненаблюдаемых корректировок или суждений для отражения разницы между инструментами.

В таблице далее приведен анализ финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости по состоянию на 01.01.2015 г., в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости.

(в тысячах рублей)	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Всего
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период:	666 797	3 484	0	670 281
- Долговые инструменты	666 797	3 484	0	670 281
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи:	0	0	0	0

В таблице далее приведен анализ финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости по состоянию на 01.01.2016 г., в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости.

(в тысячах рублей)	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Всего
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период:	1 847 231	2	0	1847 233
- Долговые инструменты	1 847 231	2	0	1847 233
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи:	101 090	0	100 000	201 090
- Долговые инструменты	101 090	0	100 000	201 090

Расчет справедливой стоимости неликвидных финансовых инструментов основан на ценовых моделях, использующих рыночную информацию, или оценках руководства Банка в отношении цен реализации данных активов, учитывающих как текущие рыночные условия, так и рыночные тенденции предшествующих периодов. При отсутствии стоимости для покрытия рисков Банк создает резервы на возможные потери.

На 1 января торговый портфель Банка состоит из ценных бумаг, имеющих справедливую стоимость. При этом Банком приобретались бумаги, имеющие рейтинги долгосрочной кредитоспособности выпуска и /или/ эмитента, присвоенные международными рейтинговыми агентствами, соответствующие уровню, как правило, не ниже «BBB-».

Процентный риск.

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на его финансовое положение и потоки денежных средств. Такие изменения могут повышать уровень процентной маржи, однако в случае неожиданного движения процентных ставок процентная маржа может также снижаться.

В рамках системы управления процентным риском Банком используются инструменты ГЭП – анализа и метода дюрации. Выявляются наиболее подверженные процентному риску портфели банка, определяется приемлемость уровня стоимости

финансовых инструментов ожидаемому рыночному уровню, адекватность процентной маржи на различных интервалах совершения сделок.

Идентификацию и измерение процентного риска, в том числе проведение процедуры стресс-тестирования, осуществляет ответственное подразделение Банка.

В таблицах ниже приведен анализ процентного риска Банка. Процентные активы и обязательства Банка отражены в таблице по балансовой стоимости и сгруппированы по договорным срокам пересмотра процентных ставок или срокам погашения, в зависимости от того, какая из указанных дат является более ранней.

На 1 января 2015 года

<i>(в тысячах рублей)</i>	до востре- бования и менее 1 месяца	от 1 до 3 месяцев	от 3 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	более 1 года	Итого
Процентные активы						
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	-
Чистая ссудная задолженность	3 390 871	1 622 275	2 554 983	4 594 583	17 096 716	29 259 428
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	-	-
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	103412	360206	161858	195558	1488207	2309241
Внебалансовые требования	1955277	1612183	1786851	1373789	-	6728100
Итого процентных активов	5449560	3594664	4503692	6163930	18584923	38296769
Процентные обязательства						
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	1813803	-	-	-	-	1813803
Средства кредитных организаций	-	53359	163270	62192	77593	356414
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1943855	2807460	4363031	3049208	13873598	26037152
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	-
Выпущенные долговые обязательства	29383	-	-	117295	-	146678
Собственные средства	9043	2505	13463	27716	902866	955593
Внебалансовые обязательства	1992539	1299035	2116184	1296242	-	6704000
Итого процентных обязательств	5788623	4162359	6655948	4435358	14971352	36013640
Коэффициент разрыва (совокупный относительный нарастающий ГЭП нарастающим итогом)	0,94	0,91	0,82	0,94	X	X

На 1 января 2016 года

<i>(в тысячах рублей)</i>	до востре- бования и менее 1 месяца	от 1 до 3 месяцев	от 3 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	более 1 года	Итого
Процентные активы						
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0
Чистая ссудная задолженность	1978885	2510510	2714698	4454632	13460571	25119296
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	0	0	0
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0	0
Основные средства и нематериальные активы	1449	12569	64544	96269	41811	216642
Внебалансовые требования	390676	460337	67978			918991
Итого процентных активов	2371010	2983416	2847220	4550901	13502382	26254929
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0	0	0
Средства кредитных организаций	250029	298	457	910	19724	271418
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	3758082	3300309	2517819	6882089	8031576	24489875
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0
Выпущенные долговые обязательства	27741	0	0	0	117571	145312
Собственные средства	0	0	0	0	0	0
Прочие заемные средства	383	398	1830	1437	0	4048
Внебалансовые обязательства	410514	474678	68394	0	0	953586
Итого процентных обязательств	4446749	3775683	2588500	6884436	8168871	25864239
Коэффициент разрыва (совокупный относительный нарастающий ГЭП нарастающим итогом)	0,53	0,65	0,76	0,72	X	X

Управление риском изменения процентных ставок, основанное на анализе сроков пересмотра процентных ставок, дополняется мониторингом чувствительности финансовых активов и обязательств. Анализ чувствительности чистой прибыли или убытка и капитала (за вычетом налогов) к изменению процентных ставок (риск пересмотра процентных ставок), составленный на основе упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 400 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок и пересмотренных позиций по процентным активам и обязательствам, действующих по состоянию на 1 января 2015 года и 1 января 2016 года, может быть представлен следующим образом.

На 1 января 2015 года

<i>(в тысячах рублей)</i>	до востребования и менее 1 месяца	от 1 до 3 месяцев	от 3 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года
Параллельный сдвиг на 400 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	(12 996,96)	(18 922,41)	(53 806,40)	17 285,72
Параллельный сдвиг на 400 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	12 996,96	18 922,41	53 806,40	(17 285,72)
временной коэффициент	0,9583	0,8333	0,6250	0,2500

На 1 января 2016 года

<i>(в тысячах рублей)</i>	до востребования и менее 1 месяца	от 1 до 3 месяцев	от 3 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года
Параллельный сдвиг на 400 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	79 567,23	26 407,84	-6 468,00	23 335,35
Параллельный сдвиг на 400 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	-79 567,23	-26 407,84	6 468,00	-23 335,35
временной коэффициент	0,9583	0,8333	0,6250	0,2500

В мировой практике считается, что уровень процентного риска не угрожает финансовой устойчивости кредитной организации, если относительная величина совокупного гэта (коэффициент разрыва) по состоянию на конец года колеблется в пределах 0,9 — 1,1.

Валютный риск.

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний обменных курсов иностранных валют на его финансовое положение и потоки денежных средств. Банк осуществляет ежедневный мониторинг своей открытой валютной позиции. Для управления валютным риском в Банке используются как обычные механизмы, реализованные в рамках пруденциального надзора в виде ограничения открытой валютной позиции (до 10% от величины собственного капитала на каждую отдельную валюту в соответствии с требованиями ЦБ РФ) и лимит суммарной открытой валютной позиции на все иностранные валюты (до 20% от величины собственного капитала, рассчитанного в соответствии с требованиями ЦБ РФ), так и инструменты VaR – анализа, предполагающие оценку потенциальных потерь по основным валютным парам и выработку рекомендаций об оптимальности открытых валютных позиций.

Банк придерживается консервативной политики управления валютными рисками, открывая валютную позицию, в основном, в наиболее часто используемых валютах в Российской Федерации (долларах США и евро), и в объемах ниже лимитов открытой валютной позиции, устанавливаемых ЦБ РФ.

Казначейство Банка осуществляет централизованное управление валютным риском Банка.

Альтернативным инструментом, позволяющим произвести оценку потерь Банка в связи с реализацией валютного риска, является стресс – тестирование. Процедура стресс-тестирования направлена на определение возможных потерь Банка, связанных с неблагоприятным для Банка изменением курсов валют. В качестве допущений принимается условие, что Банк в течение одного дня сможет закрыть позиции, поэтому для расчетов потерь используется дневная волатильность. В качестве гипотетических сценариев предполагается, что дневная волатильность курсов иностранных валют относительно российского рубля принимается равной: 10, 20, 30%.

Управление валютным риском осуществляется:

- хеджированием открытых валютных позиций по отношению к рублю путем открытия валютных позиций в других валютах или валютных парах, с возможным использованием срочных сделок и производных финансовых инструментов;

- оперативным управлением валютно-обменными курсами для клиентов Банка, и курсами межбанковских сделок на основе непрерывного мониторинга движения валютных курсов на российском и международном рынках FOREX;
- лимитированием объема вложений в отдельные иностранные валюты с целью ограничения вероятности возникновения потерь (убытков) или неполучения запланированного финансового результата;
- отказом от риска – разрывом отношений с контрагентом, прекращением операций, закрытием позиций по финансовому инструменту;
- изменением состава риска – заменой операций, партнеров и финансовых инструментов на менее рискованные.

Управление риском концентрации в разрезе видов валют осуществляется на основе диверсификации портфелей Банка путем распределения позиций по различным валютам и снижения риска за счет поддержания минимальных значений открытых валютных позиций. Банк не допускал нарушение валютной позиции.

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

	<i>(в тысячах рублей)</i>	В рублях	В долларах США	В Евро	В фунтах стерлингов	Итого
Активы						
1	Денежные средства	1203 721	166 169	95 495	86	1 465 471
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	1076 075				1 076 075
3	Средства в кредитных организациях	459 288	686 596	243 819	156	1 389 859
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	670 281				670 281
5	Чистая ссудная задолженность	22 027 277	439 204			22 466 481
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0				0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	2247 621				2 247 621
8	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	156 651				156 651
9	Прочие активы	648 962	5 033			653 995
10	Итого активов	28 489 876	1297 002	339 314	242	30 126 434
Обязательства						
11	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	1850 000				1 850 000
12	Средства кредитных организаций	285 924				285 924
13	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	21 577 893	1190 172	976 979	186	23 745 230
14	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	621 765				621 765

15	Выпущенные долговые обязательства	146 678				146 678
16	Прочие обязательства	433 580	1 849	1 575		437 004
17	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	35 364				35 364
18	Итого обязательств	24 951 204	1 192 021	978 554	186	27 121 965
	Чистая балансовая позиция		104 981	-639 240	56	

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

	<i>(в тысячах рублей)</i>	В рублях	В долларах США	В Евро	В фунтах стерлингов	В юанях	Итого
Активы							
1	Денежные средства	748 359	291 051	255 005	165	0	1 294 580
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	927 996	0	0	0	0	927 996
3	Средства в кредитных организациях	240 017	305 783	1 756 042	1 779	11	2 303 632
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 633 279	213 954	0	0	0	1 847 233
5	Чистая ссудная задолженность	19 453 796	892 188	0	0	0	20 345 984
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	201 090	0	0	0	0	201 090
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0	0
8	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	530 716	0	0	0	0	530 716
9	Прочие активы	681 758	1 378	0	0	0	683 136
10	Итого активов	24 417 011	1 704 354	2 011 047	1 944	11	28 134 367
Обязательства							
11	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0	0	0
12	Средства кредитных организаций	266 902	0	0	0	0	266 902
13	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	23 268 378	796 999	167 510	405	0	24 233 292

14	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	49 443	0	0	0	0	49 443
15	Выпущенные долговые обязательства	145 312	0	0	0	0	145 312
16	Прочие обязательства	181 803	2 466	75	1 283	0	185 521
17	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	43 283	2 554	0	0	0	45 837
18	Итого обязательств	23 955 015	802 019	167 585	1 688	0	24 926 307
	Чистая балансовая позиция		902 335	1 843 462	256	11	

Фондовый риск.

Фондовый риск- риск потерь из-за негативных последствий изменений на рынке акций, включая:

- изменения цен на акции/облигации;
- изменения волатильности цен на акции/облигации.

Ограничение фондового риска производится с помощью лимитирования операций в зависимости от уровня платежеспособности эмитентов и рыночных факторов, предопределяющих ожидания в части стоимости их ценных бумаг. Так же, воздействие фондового риска регулируется показателем «Рыночный риск» в соответствии с методикой Банка России в части ограничения потенциальных потерь от торгового портфеля ценных бумаг.

В торговом портфеле Банка долевыми ценными бумагами на отчетную дату отсутствуют.

9.6.3. Операционный риск.

Операционный риск - 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 сотрудниками Банка и (или) иными лицами (вследствие непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей применяемых Банком информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий.

Целью управления операционным риском является поддержание принимаемого на себя Банком риска на уровне, определенном Банком в соответствии с собственными стратегическими задачами. Приоритетным является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе уменьшения (исключения) возможных убытков.

Показатель для целей расчета капитала на покрытие операционного риска представляет собой сумму чистых процентных доходов и чистых непроцентных доходов за год:	Значение, (в тысячах рублей)
2012	1 383 777
2013	3 141 780
2014	3 566 306
Средняя сумма чистых процентных доходов и чистых непроцентных доходов для расчета операционного риска	2 697 288
Размер операционного риска	404 593

Уровень операционного риска контролируется Банком на постоянной основе. В целях мониторинга операционного риска Банк использует систему индикаторов уровня операционного риска - показатели, которые связаны с уровнем операционного риска, принимаемого Банком.

В качестве дополнительного инструмента мониторинга операционного риска Банком применяется методика коэффициентов, позволяющая оценить подверженность Банка операционному риску. Также применяются коэффициентные методы, заключающиеся в определении потерь по операционному риску, покрытию рисков капиталом. Указанные методы предусматривают граничные значения коэффициентов, по которым выносятся оценка уровня потерь и покрытия рисков капиталом. По результатам оценки операционного риска за 2015 год установлено, что уровень операционного риска в Банке «низкий» (при возможной оценке «низкий/повышенный/высокий»).

Ключевым подходом к минимизации операционных рисков является совершенствование банковских процессов и технологий, осуществление последующего контроля правильности отражения в бухгалтерском учете операций, разграничение исполнительских и контрольных функций, формирование корпоративной культуры Банка.

С целью мониторинга и оценки операционного риска в Банке ведется каталог операционных рисков. В каталоге фиксируются события и факторы операционного риска, которые классифицируются по основным направлениям деятельности Банка. Оценка уровня риска осуществляется исходя из соотношения суммы потерь и размера капитала.

Информация о выявленных фактах и событиях операционного риска ежемесячно доводится до Правления и Президента Банка.

9.6.4. Риск ликвидности.

Риск ликвидности – это риск того, что Банк столкнется с трудностями при выполнении своих обязанностей по финансовым обязательствам. Контроль за риском ликвидности осуществляется Казначейством Банка.

Для оценки и анализа риска потери ликвидности Банк использует следующие методы:

- оценка ликвидности определяется как разность между объемом платежей, поступающих в адрес Банка, и платежей, осуществляемых Банком, дифференцированно в зависимости от временного характера и с учетом вероятностной природы поведения клиентов Банка;

- оценка состояния ликвидности производится путем расчета показателей, по которым Банком принимаются оптимальные значения и устанавливаются кризисные границы в ежедневном текущем и прогнозируемых режимах;

- анализ платежных потоков, оценка величины чистого оттока обязательств Банка;

- оценка изменения характеристик платежеспособности Банка;

Одним из инструментов управления риском ликвидности Банка

- является процедура стресс-тестирования, направленная на определение возможных потерь Банка, связанных с неблагоприятным изменением ликвидной позиции. При стресс-тестировании риска ликвидности Банком используется сценарный анализ на основе исторических и гипотетических событий;

- составление прогнозного баланса потребности в ликвидности на сроки 1 неделя и 1 месяц. На основании баланса выставляются лимиты на активные операции, которые доводятся до подразделений Банка.

Банк старается поддерживать устойчивую базу финансирования, состоящую преимущественно из средств других банков, депозитов юридических лиц, вкладов физических лиц, а также инвестировать средства в диверсифицированные портфели ликвидных активов для того, чтобы иметь возможность быстро и без затруднений выполнить непредвиденные требования по ликвидности. Данный метод позволяет снизить риск излишней ликвидности. Некоторые активные операции, однако, могут носить более долгосрочный характер, например, вследствие частых пролонгаций, краткосрочные кредиты могут иметь более длительный срок. В соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации, физические лица имеют право снимать средства со счетов до наступления срока погашения, теряя при этом право на начисленные проценты. Просроченные активы и средства на счетах обязательных резервов в Банке России, Банк, руководствуясь принципом осторожности, не рассматривает как ликвидные.

Совпадение или контролируемые расхождения активов и обязательств по срокам востребования и погашения имеют основополагающее значение для управления ликвидностью. Полное совпадение активов и обязательств по указанным параметрам нехарактерно для банков, поскольку операции носят разнообразный характер и заключаются на различных условиях.

Уровень риска ликвидности Банка жестко лимитируется нормами пруденциального надзора. Банк России установил нормативы мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидности (Н2, Н3 и Н4), которые российские банки обязаны соблюдать на ежедневной основе. В течение отчетного периода Банк соблюдал указанные нормативы.

Показатели ликвидности:

Показатель	Значение на 01.01.2015	Значение на 01.01.2016
Норматив мгновенной ликвидности (Н2) не менее 15%	78,1 %	66,0 %
Норматив текущей ликвидности (Н3) не менее 50%	118,3 %	94,0 %
Норматив долгосрочной ликвидности (Н4) не более 120%	89,5 %	105,9 %

9.6.5. Правовой риск.

Деятельность Банка осуществляется в рамках действующего законодательства Российской Федерации, нормативных актов Правительства, Банка России и иных органов власти. Все лицензионные условия и требования законодательства и подзаконных актов, а также нормативных актов Банка России Банком соблюдаются. Действующее законодательство является достаточно сложным и неоднозначным в толковании, подвержено изменениям, судебная практика по отдельным вопросам противоречива, не достаточно сформирована, что влечет за собой возможность принятия правовых актов, не соответствующих интересам деятельности Банка. Возникновение правового риска может быть обусловлено как внешними, так и внутренними факторами.

К внутренним факторам относятся:

- неспособность Банка своевременно приводить свою деятельность и внутренние документы в соответствие с законодательством;
- несоблюдение Банком законодательства Российской Федерации, в том числе по идентификации и изучению клиентов, установлению и идентификации выгодоприобретателей (лиц, к выгоде которых действуют клиенты), учредительных и внутренних документов Банка;
- нарушение Банком условий договоров;
- неэффективная организация правовой работы, приводящая к правовым ошибкам в деятельности Банка вследствие действий сотрудников или органов управления Банка;
- недостаточная проработка Банком правовых вопросов при разработке и внедрении новых технологий и условий проведения банковских операций и других сделок, финансовых инноваций и технологий.

К внешним факторам возникновения правового риска относятся:

- несовершенство правовой системы (отсутствие достаточного правового регулирования, противоречивость законодательства Российской Федерации, его подверженность изменениям, в том числе в части несовершенства методов государственного регулирования и (или) надзора,;
- нарушение клиентами и контрагентами Банка нормативных правовых актов, а также условий заключенных договоров, которые могут привести к возникновению убытков;
- невозможность решения отдельных вопросов путем переговоров и как результат – обращение Банка в судебные органы для их урегулирования.

В целях минимизации правового риска Банком произведены следующие мероприятия:

- стандартизация основных банковских операций и сделок (порядки, процедуры, технологии осуществления операций и сделок, заключения договоров);
- установление внутреннего порядка согласования Управлением правового обеспечения заключаемых Банком договоров и проводимых банковских операций и других сделок, отличных от стандартизированных;
- осуществление на постоянной основе мониторинга изменений законодательства РФ;
- оценка уровня правового риска, принимаемого в связи с внедрением новых продуктов.

По состоянию на 1 января 2016 года Банк не имеет непокрытых рисков по судебным процессам, которые в будущем могут оказать существенное влияние на его финансово-хозяйственную деятельность.

9.6.6. Стратегический риск.

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

Правление разрабатывает стратегию развития Банка на срок от трех до пяти лет, а также бизнес-план на текущий финансовый год, которые утверждаются Советом директоров. План составляется в отношении ключевых показателей в разрезе действующих и планируемых банковских продуктов с учетом внешних и внутренних факторов развития, и целевых показателей, утвержденных Советом Директоров Банка.

Разделение ответственности в управлении стратегическим риском органы управления Банком распределяют следующим образом: Общее собрание акционеров и Совет директоров Банка несут ответственность за внешние факторы риска. Под внешними факторами риска понимается принятие неверных стратегий развития Банка, недофинансирование и т.д. Президент и Правление Банка несут ответственность за соответствие оперативных решений выбранной стратегии развития Банка.

Риск возникновения у Банка убытков в результате ошибок, допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития Банка, оценивается как незначительный.

9.6.7. Риск потери деловой репутации.

Банк обладает устойчивой деловой репутацией, формирует позитивное представление о Банке, качестве оказываемых услуг и характере деятельности в целом, основываясь на объективных результатах своей деятельности.

Основными принципами управления репутационным риском являются:

- раскрытие информации в средствах массовой информации и на сайте Банка в сети Интернет.
- недопустимость вовлечения Банка и его служащих в противоправную деятельность.
- своевременное исполнение всех обязательств перед клиентами Банка.
- реагирование на предложения и жалобы клиентов Банка.
- мониторинг СМИ.
- формирование имиджа Банка.
- соблюдение принципов профессиональной этики.

В соответствии с рекомендациями, приведенными в Письме Банка России от 30 июня 2005 года №92-Т «Об организации управления правовым риском и риском потери деловой репутации в кредитных организациях и банковских группах», Банк на постоянной основе осуществляет контроль за соблюдением сотрудниками законодательства Российской Федерации, в том числе законодательства о банковской тайне и организации внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов полученных преступным путем и финансированию терроризма.

Риск возникновения у Банка убытков в результате потери деловой репутации оценивается руководством Банка как минимальный.

9.6.8. Страновой риск.

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

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

9.6.9 Информация об управлении капиталом.

Процедуры управления капиталом включены в систему управления рисками. Система контроля за значимыми рисками, достаточностью капитала, соблюдением лимитов по рискам осуществляется Банком на ежедневной основе ответственными подразделениями согласно внутренних документов и регламентов. Капитал, имеющийся в распоряжении Банка, для покрытия значимых рисков по всем бизнес направлениям, определенным стратегией развития Банка, на отчетную дату оценен как достаточный.

В отчетном году в целях увеличения капитала Банк не проводил дополнительную эмиссию акций.

В соответствии с протоколом №30 от 27 мая 2015 года решением общего собрания акционеров Банка принято решение дивиденды не выплачивать. В течении отчетного года дивиденды не выплачивались.

10. Информация в отношении сделок по уступке прав требований.

Банк не совершал сделки по приобретению прав требований как на отчетную дату, так и в течении 2015 года.

В части уступленных прав требований совершение Банком сделок имеет эпизодический характер и не влияет существенно на результаты деятельности Банка.

В течении 2015 года Банком уступлено прав требований по ссудам физических лиц на сумму 173 563 тыс.руб. (в 2014 году на сумму 482 819 тыс.руб.) В результате реализации получен убыток на сумму 151 626 тыс.руб. (в 2014 году- убыток составил 477 847 тыс.руб.).

В перспективе Банк не планирует развитие данного направления.

11. Информация по сегментам деятельности кредитной организации.

В отчетном году Банк не размещал публично ценные бумаги и не заключал сделок с клиентами, доходы от которых составили бы 10 и более процентов, от общих доходов Банка.

На 1 января 2015 года анализ деятельности Банка по географическим секторам демонстрирует следующее разделение:

	<i>(в тысячах рублей)</i>	Россия	Прочие страны-члены ОЭСР	Прочие страны	Итого
Активы					
1	Денежные средства	1 465 471			1 465 471
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	1 076 075			1 076 075
3	Средства в кредитных организациях	1 237 788	152 071		1 389 859
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или	670 281			670 281
5	Чистая ссудная задолженность	22 317 956	148 507	18	22 466 481
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для				0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	2 247 621			2 247 621
8	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	156 651			156 651
9	Прочие активы	645 737	8 258		653 995
10	Итого активов	29 817 580	308 836	18	30 126 434
Обязательства					
11	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	1 850 000			1 850 000
12	Средства кредитных организаций	230 368	55 556		285 924
13	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	23 740 090		5 140	23 745 230
14	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	621 765			621 765
15	Выпущенные долговые обязательства	146 678			146 678
16	Прочие обязательства	436 934	70		437 004
17	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	35 364			35 364
18	Итого обязательств	27 061 199	55 626	5 140	27 121 965
Чистая позиция		2 756 381	253 210	(5 122)	3 004 469

На 1 января 2016 года:

	<i>(в тысячах рублей)</i>	Россия	Прочие страны- члены ОЭСР	Прочие страны	Итого
Активы					
1	Денежные средства	748 359	546 221	-	1 294 580
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	927 996	-	-	927 996
3	Средства в кредитных организациях	2 298 469	5 163	-	2 303 632
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или	1 536 681	310 552	-	1 847 233
5	Чистая ссудная задолженность	19 897 364	447 754	866	20 345 984
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для	201 090	-	-	201 090
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	-	-	-
8	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	530 716	-	-	530 716
9	Прочие активы	488 574	3 350	6	491 930
10	Итого активов	26 629 249	1 313 040	872	27 943 161
Обязательства					
11	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	-	-	-	-
12	Средства кредитных организаций	266 902	-	-	266 902
13	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	24 216 652	3 185	13 455	24 233 292
14	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	49 443	-	-	49 443
15	Выпущенные долговые обязательства	145 312	-	-	145 312
16	Прочие обязательства	185 206	4	77	185 287
17	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	45 828	-	9	45 837
18	Итого обязательств	24 909 343	3 189	13 541	24 926 073
Чистая позиция		1 719 906	1 309 851	-12 669	3 017 088

12. Информация об операциях со связанными с кредитной организацией сторонами.

Операции со связанными сторонами осуществлялись Банком на условиях, аналогичных условиям проведения операций (сделок) с другими контрагентами. Стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую, находится под общим контролем или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений.

В состав связанных сторон включены акционеры, владеющие пакетом акций уставного капитала Банка; ключевой управленческий персонал Банка; компании, подконтрольные Банку, акционерам и прочие связанные с Банком стороны. Прочие связанные стороны, в основном, представляют собой лица, подконтрольные или испытывающие значительное влияние со стороны ключевого управленческого персонала.

Сведения об остатках на счетах и средних процентных ставках по операциям (сделкам) со связанными сторонами Банка по состоянию на 1 января 2015 года представлены далее:

<i>(в тысячах рублей)</i>									
	Акционеры		Управленческий персонал		Дочерняя компания		Прочие связанные стороны		Всего
	Балансовая стоимость	Средняя % ставка	Балансовая стоимость	Средняя % ставка	Балансовая стоимость	Средняя % ставка	Балансовая стоимость	Средняя % ставка	Балансовая стоимость
Ссудная задолженность до вычета резерва на возможные потери по ссудам			28 375	12,89	321 539	6	1 319	10,46	351 233
Резерв на возможные потери по ссудам			5 131	18,08	321 112	99,87	7	0,50	326 249
Инвестиции в дочерние и зависимые организации									
Прочие активы до вычета резерва на возможные потери									
Резерв на возможные потери по прочим активам									
Средства кредитных организаций									
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями			1 245 109	1	1 595		1 164 726	11,54	2 411 430
Прочие обязательства									

Сведения об остатках на счетах и средних процентных ставках по операциям (сделкам) со связанными сторонами Банка по состоянию на 1 января 2016 года представлены далее:

<i>(в тысячах рублей)</i>									
	Акционеры		Управленческий персонал		Дочерняя компания		Прочие связанные стороны		Всего
	Балансовая стоимость	Средняя % ставка	Балансовая стоимость	Средняя % ставка	Балансовая стоимость	Средняя % ставка	Балансовая стоимость	Средняя % ставка	Балансовая стоимость
Ссудная задолженность до вычета резерва на возможные потери по ссудам			28 766	24,56			325 576	35,1	354 342
Резерв на возможные потери по ссудам			1 315				6 722		8 037
Инвестиции в дочерние и зависимые организации					100 000				100 000
Прочие активы до вычета резерва на возможные потери									
Резерв на возможные потери по прочим активам									

Средства кредитных организаций

Средства клиентов, не являющихся
кредитными организациями

12 418 11,2 37 523 143 332 10,21 193 273

Прочие обязательства

Суммы доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2014 год представлены следующим образом:

(в тысячах рублей)

	Акционеры	Управленческий персонал	Дочерние компании	Прочие связанные стороны	Всего
Процентные доходы		2 292		135	2 426
Процентные расходы		(176 135)		(102 329)	(278 634)
Комиссионные доходы	3 369	42 139			45 508
Изменение резерва на возможные потери		(4 867)	5 675	1	808
Операционные расходы		(92 832)			(92 832)

Суммы доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2015 год представлены следующим образом:

(в тысячах рублей)

	Акционеры	Управленческий персонал	Дочерние компании	Прочие связанные стороны	Всего
Процентные доходы		940		32 748	33 688
Процентные расходы		(7 778)		(82 553)	(90 331)
Комиссионные доходы		40	7	761	808
Изменение резерва на возможные потери		4		(2 978)	(2974)
Операционные расходы				(1 522)	(1 522)

По состоянию на 1 января 2016 года все требования к связанным с Банком сторонам не являются просроченными (на 1 января 2015 года: требования не являются просроченными).

Для снижения вероятности возникновения рисков потерь по сделкам со связанными сторонами, сделкам, в совершении которых имеется заинтересованность и минимизации их негативного влияния на финансовую устойчивость Банка, разработана система лимитов, включающая в себя индивидуальные лимиты, совокупные лимиты, а также лимиты в разрезе категорий связанных с Банком лиц.

Система принятия решений по лимитам является двухуровневой и включает в себя решения, принимаемые Советом Директоров Банка, и решения, принимаемые уполномоченными комитетами Банка.

В 2015 году все сделки со связанными сторонами осуществлялись в рамках установленных лимитов.

13. Информация об общей величине выплат (вознаграждений) управленческому персоналу, их доле в общем объеме вознаграждений.

Информация об общей величине выплат (вознаграждений) основному управленческому персоналу, включая работников, ответственных за принимаемые риски, а также сведения о списочной численности персонала представлены в таблице.

Виды выплат	2014 год	2015 год
Среднесписочная численность персонала, чел., всего:	1 024	937
В т.ч. основной управленческий управленческий персонал	12	10
Краткосрочные вознаграждения , выплаченные в отчетном году, тыс. руб. , всего:	539 481	506 084
В т.ч. основной управленческий управленческий персонал	92 832	83 540
Доля выплат основному управленческому персоналу в общем объеме вознаграждений	17%	16,5%

Долгосрочные вознаграждения основному управленческому персоналу, в том числе после окончания трудовой деятельности в 2014-2015 годах не выплачивались.

Порядок расчетов и условия выплат вознаграждений основному управленческому персоналу установлены Положением от 30.09.2014 года «О порядке оплаты труда сотрудников ПАО «БыстроБанк», формирование и распределение премиального фонда подразделений осуществляется в соответствии с приложениями к данному Положению в виде отдельных методик, утвержденными Советом директоров Банка.

Правила и процедуры, предусмотренные Положением о порядке оплаты труда сотрудников ПАО «БыстроБанк» соблюдаются.

14. Дата и наименование органа, утвердившего годовую отчетность.

Годовая отчетность будет утверждена очередным Общим собранием акционеров. Годовая отчетность и Пояснительная информация в составе годовой отчетности в печатных средствах массовой информации не публикуется. Годовая отчетность и Пояснительная информация в составе годовой отчетности будет размещена на странице в сети Интернет, используемой Банком для раскрытия информации, по адресу <http://www.bystrobank.ru>, в течение 10 рабочих дней после проведения годового общего собрания акционеров, утвердивших годовую отчетность за 2015 год.

Годовая бухгалтерская (финансовая отчетность) одобрена руководством 26 февраля 2016 года и подписана от его имени:

Президент НАО «БыстроБанк»

Главный бухгалтер
Главный бухгалтер



Колпаков В.Ю.
Колпаков В.Ю.

Клюева Г.Г.
Клюева Г.Г.