

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ**  
**к годовой отчетности АО «Эксперт Банк» за 2015 год**

Пояснительная информация к годовой отчетности АО «Эксперт Банк» (далее – Банк) является составной частью годовой отчетности, обеспечивающей раскрытие существенной информации о Банке, не представленной в составе годовой отчетности. К существенной относится информация, пропуск или искажение (по отдельности или в совокупности) которой может изменить или повлиять на оценку показателей, раскрываемых Банком, и экономические решения, принимаемые пользователями на основании раскрываемой Банком информации.

Полное фирменное наименование Банка - Акционерное общество «Эксперт Банк».

В соответствии с решением общего собрания акционеров Банка от 26 июня 2015 года (протокол № 7) наименование изменено на Акционерное общество «Эксперт Банк» (прежнее наименование ЗАО КБ «Эксперт Банк»).

В этой связи была произведена замена лицензии Центрального банка Российской Федерации № 2949 от 23 октября 2015 года.

Юридический адрес Банка – Россия, 644046, г. Омск, ул. Маршала Жукова, дом № 107.

Годовая отчетность составлена за период, начинающийся 1 января 2015 года и заканчивающийся 31 декабря 2015 года включительно. В дальнейшем последний календарный день отчетного периода именуется отчетной датой.

Годовая отчетность составлена в валюте Российской Федерации - в тысячах рублей. В годовой отчетности все активы и обязательства в иностранной валюте отражены в рублях по официальному курсу соответствующей иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России на отчетную дату.

Банк не является участником какой-либо банковской группы или банковского холдинга.

**1. Краткая характеристика деятельности Банка.**

Основная деятельность Банка осуществляется в экономической среде Российской Федерации. Банк на протяжении 20 лет функционирует на рынке банковских услуг, осуществляя комплексное обслуживание юридических и физических лиц. Банк работает с предприятиями Омска, Тюмени, Москвы, Воронежа, Нижнего Новгорода, Санкт-Петербурга и других регионов РФ.

Банк осуществляет свою деятельность по следующим основным направлениям:

- привлечение денежных средств юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);
- размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств юридических лиц от своего имени и за свой счет;
- открытие и ведение банковских счетов юридических лиц;
- осуществление переводов денежных средств по поручению юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам;
- кассовое обслуживание физических и юридических лиц;
- купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах;
- выдача банковских гарантий;
- осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов;
- привлечение денежных средств физических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);
- размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств физических лиц от своего имени и за свой счет;
- открытие и ведение банковских счетов физических лиц;
- осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц по их банковским счетам.

Кроме того Банк осуществляет деятельность по следующим направлениям:

- операции с собственными ценными бумагами и с ценными бумагами сторонних эмитентов;
- приобретение права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме;
- предоставление в аренду физическим и юридическим лицам сейфов для хранения документов и ценностей;
- консультационные и информационные услуги.

За 2015 год Банком были достигнуты следующие показатели:

- валюта баланса - 7 469 049 тыс. руб.;

- собственные средства (капитал) - 1 066 615 тыс. руб.;
- неиспользованная прибыль - 3 156 тыс. руб.

Основными факторами, повлиявшими в отчетном году на финансовый результат, стали проводимые Банком операции по кредитованию юридических и физических лиц, по совершению сделок с ценными бумагами, расчетно-кассовому обслуживанию юридических и физических лиц, привлечению денежных средств юридических и физических лиц во вклады и депозиты, на валютном рынке.

По итогам рассмотрения годовой отчетности, неиспользованную прибыль, полученную по итогам 2015 года, планируется в размере 157 810,32 рублей (5% от чистой прибыли) направить в резервный фонд Банка, в размере 2 998 396,03 рублей оставить в распоряжении Банка, выплаты дивидендов производиться не будет.

## **2. Краткий обзор принципов, лежащих в основе подготовки годовой отчетности и основных положений учетной политики Банка.**

Бухгалтерский учет в Банке ведется в соответствии с Положением Банка России № 385-П от 16.07.2012г. "О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации", а также другими нормативными документами, определяющими порядок ведения бухгалтерского учета.

При ведении бухгалтерского учета Банк использует следующие принципы и методы оценки учета существенных операций и событий:

- *Непрерывность деятельности.*

Этот принцип предполагает, что Банк непрерывно осуществляет свою деятельность в будущем и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации, существенного сокращения деятельности или осуществления операций на невыгодных условиях.

- *Отражение доходов и расходов по методу «начисления».*

Этот принцип означает, что финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов).

Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся.

- *Постоянство правил бухгалтерского учета.*

Банк постоянно руководствуется одними и теми же правилами бухгалтерского учета, за исключением случаев существенных перемен в своей деятельности или изменения законодательства Российской Федерации, которые касаются деятельности Банка. В противном случае не будет обеспечена сопоставимость данных за отчетный и предшествующий ему период.

- *Осторожность.*

Активы и пассивы, доходы и расходы оцениваются и отражаются в учете разумно, с достаточной степенью осторожности, чтобы не переносить уже существующие, потенциально угрожающие финансовому положению Банка риски на следующие периоды.

При этом учетная политика Банка обеспечивает большую готовность к признанию в бухгалтерском учете расходов и обязательств, чем возможных доходов и активов, не допуская создания скрытых резервов (намеренное занижение активов или доходов и намеренное завышение обязательств или расходов).

- *Своевременность отражения операций.*

Операции отражаются в бухгалтерском учете в день их совершения (поступления документов), если иное не предусмотрено нормативными актами Банка России.

- *Раздельное отражение активов и пассивов.*

В соответствии с этим принципом счета активов и пассивов оцениваются раздельно и отражаются в развернутом виде.

- *Преемственность входящего баланса.*

Остатки на балансовых и внебалансовых счетах на начало текущего отчетного периода должны соответствовать остаткам на конец предшествующего периода.

- *Приоритет содержания над формой.*

Операции отражаются в соответствии с их экономической сущностью, а не с их юридической формой.

- *Открытость.*

Отчеты должны достоверно отражать операции Банка, быть понятными информированному пользователю и лишены двусмысленности в отражении позиции Банка.

Принципы и методы оценки и учета отдельных статей баланса:

- *Денежные средства* - представляют собой статью для учета наличия принадлежащих Банку наличных денежных средств в национальной и иностранной валютах и платежных документов в

иностранной валюте;

- Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации - представляют собой статью учета размещенных денежных средств на корреспондентских счетах, открытых в Банке России;

- Обязательные резервы - представляют собой статью учета обязательных резервов перечисленных в Банк России;

- Средства в кредитных организациях - представляют собой статью для учета размещенных денежных средств на корреспондентских счетах, открытых в российских и иностранных банках (счета "Ностро");

- Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток - представляют статью для учета вложений в котируемые долговые обязательства;

- Чистая ссудная задолженность - представляет собой статью для учета предоставленных кредитов, размещенных депозитов, приобретенных Банком векселей и ссуд, займов. Ссудная и приравненная к ней задолженность, кроме векселей сторонних эмитентов, в учете отражается в сумме основного долга. Приобретенные Банком векселя сторонних эмитентов учитываются по стоимости приобретения. Доходы, полученные по предоставленным кредитам, размещенным депозитам, учтенным векселям, отражаются в отчете о финансовых результатах как полученный процентный доход;

- Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи - представляют собой статью для учета вложений в долговые обязательства не вошедшие в состав вложений, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток и вложений в ценные бумаги, удерживаемые до погашения;

- Отложенные налоговый актив - определяется как произведение вычитаемых временных разниц, не использованных для уменьшения налога на прибыль, на налоговую ставку по налогу на прибыль, установленную законодательством Российской Федерации о налогах и сборах и действующую на конец отчетного периода;

- Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы принимаются к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости. Стоимость основных средств, по которой они приняты к бухгалтерскому учету, не подлежит изменению, кроме случаев, установленных законодательством (достройки реконструкции, переоценки, прочего). Начисление амортизации основных средств и нематериальных активов ведется линейным способом;

- Прочие активы - представляют собой статью для учета требований по получению процентов, средств в расчетах, требований Банка по расчетам с дебиторами, требований Банка по прочим операциям, расходов будущих периодов;

- Средства кредитных организаций - представляют собой денежные средства на корреспондентских счетах кредитных организаций (счета "Лоро");

- Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями - представляют собой статью для учета привлеченных средств согласно заключенным договорам с клиентами и фактически остатков на банковских счетах клиентов;

- Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток - представляют обязательства по производным финансовым инструментам;

- Выпущенные долговые обязательства - представляют собой статью для учета выпущенных Банком векселей по срокам обращения и/или погашения. Выпущенные Банком векселя учитываются по номинальной стоимости;

- Обязательство по текущему налогу на прибыль - представляют собой исчисленный за отчетный период и подлежащий уплате в бюджет налог на прибыль;

- Прочие обязательства - представляют собой статью для учета обязательств по уплате процентов, средств в расчетах, сумм, поступивших на корреспондентские счета до выяснения, обязательств по Банку по прочим операциям, доходов будущих периодов;

- Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон - представляют собой суммы резервов на возможные потери в соответствии с Положением Банка России от 20.03.2006г. №283-П "О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери";

- Средства акционеров (участников) - статья учета уставного капитала Банка;

- Резервный фонд - в данную статью включен резервный фонд, образованный в соответствии с учредительными документами Банка;

- Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив) - статья для учета прироста или уменьшения стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи;

- Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет - в данной статье отражается нераспределенная прибыль прошлых лет, оставшаяся в распоряжении Банка;

- Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период - отражает финансовый результат

деятельности Банка. Банк производит распределение прибыли по итогам года по решению Общего собрания акционеров;

- Безотзывные обязательства кредитной организации - данная статья складывается из неиспользованных кредитных линий по предоставлению кредитов, неиспользованных лимитов по выдаче гарантий и обязательств по сделкам купли-продажи иностранной валюты;
- Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства - представляют собой статью учета гарантий, предоставленных Банком на отчетную дату.

Корректировки, связанные с изменением учетной политики и расчетные оценки, влияющие на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка не применялись.

Подготовка годовой отчетности требует применения оценок и допущений, которые влияют на отражение суммы активов и обязательств, раскрытие условных активов и обязательств на дату составления отчетности, а также сумм доходов и расходов в течение отчетного периода. Несмотря на то, что эти оценки основаны на понимании текущих событий и операций, фактические результаты могут отличаться от этих оценок. Оценки, расхождение с фактическими результатами которых наиболее вероятно, связаны с формированием резервов на возможные потери по ссудам и определением справедливой стоимости финансовых активов.

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 оказывать влияние на финансовое состояние Банка.

В бухгалтерском учете Банка были отражены корректирующие события после отчетной даты:

- перенос на счет № 707 "Финансовый результат прошлого года" остатков по лицевым счетам доходов и расходов;
- признание фактически неполученных и неуплаченных на отчетную дату сумм доходов и расходов по банковской, операционной и хозяйственной деятельности, дата признания которых в результате поступившей в период СПОД информации, полученных первичных документов, подтверждающих совершение операции до отчетной даты и (или) определяющих (уточняющих) стоимость работ, услуг, определена как относящаяся к 2015 году;
- корректировки процентных расходов, признанных по срочным обязательствам в 2015 году, при досрочном востребовании депозита (вклада);
- начисления по налогам и сборам за отчетный год, по которым в соответствии с законодательством Российской Федерации Банк является налогоплательщиком и плательщиком сборов;
- начисление отложенного налога на прибыль 2015 года;
- обнаружением после отчетной даты событий влияющих на величину ранее созданных резервов;
- перенос остатков счета № 707 "Финансовый результат прошлого года" на счет № 70801 "Прибыль прошлого года".

На 2016 год утверждены Учетная политика Банка и Налоговая политика Банка (Приказ от 31.12.2015г. № 265/П в соответствии с Положением банка России от 16.07.2012 г. № 385-П "О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации", "Положением о порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций" (утв. Банком России 22.12.2014 N 446-П), "Положением 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" (утв. Банком России 22.12.2014 N 448-П), "Положением 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" (утв. Банком России 22.12.2014 N 448-П), иными нормативными актами в области бухгалтерского и налогового учета. В Учетную политику на 2016 год не вносились изменения, связанные с прекращением применения основополагающего допущения (принципа) "непрерывность деятельности".

Существенные ошибки в годовой отчетности за каждый предшествующий период отсутствуют.

Корректировки по данным о базовой и разведенной прибыли (убытку) на акцию не проводились.

### 3. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса.

#### 3.1. Денежные средства и их эквиваленты.

	2015	2014
Наличные денежные средства	273 495	268 227
Денежные средства в Центральном банке Российской Федерации (кроме обязательных резервов)	370 719	678 658
Денежные средства на счетах в кредитных организациях	264 461	469 141
<b>Итого:</b>	<b>908 675</b>	<b>1 416 026</b>
Сформированный резерв на возможные потери	9 603	77
<b>Итого:</b>	<b>899 072</b>	<b>1 415 949</b>

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

Долговые ценные бумаги	валюта	2015	2014
Облигации кредитных организаций	рубли	522 013	0
<b>Итого:</b>		<b>522 013</b>	<b>0</b>

#### Информация о сроках обращения, величине купонного дохода:

2015 год:

Эмитент	Выпуск	Срок обращения	Купонный доход
ОАО "МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК"	4B021001978B	10.07.2019	10,50
ОАО "МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК"	4B020301978B	27.04.2015	9,40
"Запсибкомбанк" ОАО	4B020300918B	25.02.2016	16,00
ПАО "БИНБАНК"	4B020202562B	24.09.2016	13,50
ОАО "УБРиР"	4B020800429B	19.09.2016	13,00
"Запсибкомбанк" ОАО	4B020400918B	04.09.2017	15,50
АО АКБ "НОВИКОМБАНК"	4B020302546B	08.04.2016	13,00
ПАО Банк ЗЕНИТ	41103255B	16.10.2018	12,50
ПАО Банк ЗЕНИТ	40903255B	23.08.2017	16,50
ПАО Банк ЗЕНИТ	4B020903255B	27.03.2025	16,10
Внешэкономбанк	4-24-00004-T	23.09.2032	8,55
АО "Россельхозбанк"	41503349B	26.10.2021	13,00
ОАО "АИКБ "Татфондбанк"	4B020803058B	06.10.2016	17,00
ОАО "АИКБ "Татфондбанк"	4B020503058B	07.04.2015	12,50
ОАО "АИКБ "Татфондбанк"	4B020703058B	05.02.2016	17,00
ОАО "АИКБ "Татфондбанк"	4B021103058B	13.09.2016	12,30
АКБ "Абсолют Банк" (ОАО)	4B020102306B	20.12.2015	10,75
ПАО "БИНБАНК"	4B020302562B	16.07.2016	12,25
ПАО АКБ Металлинвестбанк	4B020202440B	21.05.2020	13,50
ОАО "АИКБ "Татфондбанк"	4B021403058B	28.05.2025	13,50
ПАО "БИНБАНК"	4B021202562B	02.06.2021	14,50
АО АКБ "НОВИКОМБАНК"	4B020502546B	12.06.2020	14,25
Кредит Европа Банк АО	4B020503311B	19.04.2016	15,00
ПАО "БИНБАНК"	4B021102562B	02.06.2021	14,50
Кредит Европа Банк АО	4B021003311B	22.10.2018	14,50
ОАО "АИКБ "Татфондбанк"	4B020803058B	06.10.2016	17,00
АО "Альфа-Банк"	40101326B	02.02.2016	8,00

#### Г: Информация о производных финансовых инструментах, отраженных на счетах главы

Базисный актив	Вид ПФИ	2015	2014
Иностранная валюта	форвард	1 792 621	0
<b>Итого:</b>		<b>1 792 621</b>	<b>0</b>

**Информация о методах оценки активов по справедливой стоимости и исходных данных, используемых для оценки активов по справедливой стоимости.**

В качестве финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости, Банком учтены долговые ценные бумаги кредитных организаций, имеющие обращение на организованном рынке ценных бумаг (бирже).

Справедливой стоимостью ценных бумаг признается сумма, за которую ее можно реализовать при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку и независимыми друг от друга сторонами.

Справедливая стоимость равна сумме значений:

- рыночная стоимость ценных бумаг по данным организатора торгов, определяется исходя из средневзвешенной цены каждой ценной бумаги по итогам торгового дня, определяемой как результат деления общей суммы всех совершенных за день сделок с указанной ценной бумагой на общее количество ценных бумаг по указанным сделкам. Информация о средневзвешенной цене размещается организатором торговли на своем сайте в сети Интернет. Если по одной и той же ценной бумаге сделки совершались через двух и более организаторов торговли, то Банк самостоятельно выбирает рыночную котировку, сложившуюся у одного из организаторов торговли. В случае, если на дату расчета справедливой стоимости в результате отсутствия торгов по данной ценной бумаге средневзвешенная цена организатором торгов не определялась, то для расчета справедливой стоимости ценных бумаг применяется последняя средневзвешенная цена, определенная организатором торговли по данным последнего торгового дня;

- ПКД, рассчитанный на дату определения справедливой стоимости.

В отсутствие активного рынка применяются следующие критерии оценки стоимости ценных бумаг:

- информация (при ее наличии) о последних рыночных сделках;
- ссылки на текущую справедливую стоимость другого, в значительной степени тождественного инструмента;
- анализ дисконтированных денежных потоков.

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

**Информация в разрезе видов заемщиков, видов экономической деятельности заемщиков, направлений деятельности и видов предоставленных ссуд.**

	2015	2014
<b>Требования к кредитным организациям</b>	<b>74 848</b>	<b>118 626</b>
межбанковские кредиты	6 016	79 599
учтенные векселя	68 832	39 027
<b>Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций)</b>	<b>2 586 729</b>	<b>2 236 606</b>
предоставленные кредиты	460 209	632 702
требования по приобретенным по сделке правам (требованиям)	106 800	106 800
требования по сделкам, связанным с отчуждением финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа	0	52 111
задолженность по ссудам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства	2 019 720	1 444 993
<b>в том числе по видам экономической деятельности:</b>		
обрабатывающие производства	349 826	86 909
сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	89 020	67 247
строительство	377 195	256 538
транспорт и связь	9 600	19 570

оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	834 129	801 394
операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	248 090	149 245
прочие виды деятельности	557 898	696 792
<b>Требования к физическим лицам</b>	<b>741 056</b>	<b>830 384</b>
жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)	1 701	1 765
ипотечные ссуды	73 866	66 062
автокредиты	214 534	220 302
иные потребительские ссуды	450 955	542 255
<b>Итого</b>	<b>3 402 633</b>	<b>3 185 616</b>
Сформированный резерв на возможные потери	522 774	400 242
<b>Итого чистая ссудная задолженность</b>	<b>2 879 859</b>	<b>2 785 374</b>

**Информация в разрезе сроков, оставшихся до полного погашения.**

	2015	2014
Ссуды со сроком погашения до 30 дней	267	123 321
Ссуды со сроком погашения от 31 до 90 дней	286 999	313 895
Ссуды со сроком погашения от 11 до 180 дней	483 493	419 865
Ссуды со сроком погашения от 181 дня до 1 года	496 959	594 988
Ссуды со сроком погашения от 1 года до 3 лет	940 957	771 803
Ссуды со сроком погашения свыше 3 лет	863 112	735 084
Просроченная задолженность	330 846	226 660
<b>Итого</b>	<b>3 402 633</b>	<b>3 185 616</b>
Сформированный резерв на возможные потери	522 774	400 242
<b>Итого чистая ссудная задолженность</b>	<b>2 879 859</b>	<b>2 785 374</b>

**Информация в разрезе географических зон.**

	2015	2014
<b>Российская Федерация</b>	<b>3 402 633</b>	<b>3 185 616</b>
Алтайский край	270	340
Краснодарский край	303	476
Красноярский край	13	13
Ставропольский край	466	849
Астраханская область	29	74
Белгородская область	12	37
Брянская область	0	6
Владимирская область	1	8
Волгоградская область	975	1 037
Вологодская область	0	75 000
Воронежская область	395 457	259 049

Нижегородская область	479 406	489 338
Иркутская область	141	387
Калининградская область	215	599
Тверская область	20	61
Калужская область	0	44
Кемеровская область	20	100
Кировская область	1	27
Самарская область	30	131
Курганская область	344	0
Курская область	1	39
Город Санкт-Петербург	282 799	545 651
Ленинградская область	33 047	35 517
Город Москва	1 069 235	1 053 860
Московская область	382 068	243 841
Новосибирская область	134	393
Омская область	546 478	261 754
Оренбургская область	40 033	156
Пензенская область	1	25
Пермский край	15	107
Псковская область	595	1 012
Ростовская область	35	99
Рязанская область	287	487
Саратовская область	76	312
Свердловская область	45	187
Смоленская область	23	231
Тамбовская область	590	585
Томская область	14	21
Тульская область	4 073	6 322
Тюменская область	68 842	70 032
Ульяновская область	2	2
Челябинская область	74	342
Ярославская область	1	4 136
Республика Башкортостан	51 213	67 065
Республика Бурятия	6	6
Республика Дагестан	0	9
Кабардино-Балкарская Республика	410	876
Республика Алтай	42 784	57 604
Республика Коми	2	9
Республика Мордовия	0	1
Республика Северная Осетия-Алания	246	370
Карачаево-Черкесская Республика	20	62



Республика Татарстан	337	409
Удмуртская Республика	120	1 490
Чеченская Республика	1 121	4 887
Чувашская Республика-Чувашия	90	141
<b>Итого</b>	<b>3 402 633</b>	<b>3 185 616</b>
Сформированный резерв на возможные потери	522 774	400 242
<b>Итого чистая ссудная задолженность</b>	<b>2 879 859</b>	<b>2 785 374</b>

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

Вид ценных бумаг	Экономическая деятельность	Географическая зона	Срок погашения	2015	2014
Российские государственные облигации	Государственное управление	Российская Федерация	Свыше 3 лет	84 979	108 778
Облигации кредитных организаций	Финансовые услуги	Российская Федерация	От 31 до 90 дней	0	2 523
Облигации кредитных организаций	Финансовые услуги	Российская Федерация	От 1 года до 3 лет	20 732	351 073
Облигации кредитных организаций	Финансовые услуги	Российская Федерация	Свыше 3 лет	0	234 879
Корпоративные облигации	Воздушный транспорт	Российская Федерация	Свыше 3 лет	0	17 318
Еврооблигации иностранных компаний	Финансовые услуги	Страны ОЭСР	До 1 года	21 341	131 024
Еврооблигации иностранных компаний	Финансовые услуги	Страны ОЭСР	Свыше 3 лет	0	140 637
Акции российских организаций	Финансовые услуги	Российская Федерация		125	125
<b>Итого</b>				<b>127 177</b>	<b>986 357</b>
Сформированный резерв на возможные потери				125	125
<b>Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи</b>				<b>127 052</b>	<b>986 232</b>

По состоянию на отчетную дату в статье отражены еврооблигации VPB Funding Limited (фактический эмитент ООО «Внешпромбанк»), номинированные в долларах США, сроком погашения 14 ноября 2016 г. Вышеуказанные ценные бумаги обращались на Ирландской фондовой бирже. Для определения их справедливой стоимости Банк использовал информацию о котировках ценных бумаг, представляемых финансово-аналитическим агентством Bloomberg. 18 декабря 2015 г. в ООО «Внешнеэкономической промышленный банк» была введена временная администрация. При этом ценные бумаги продолжали котироваться на внебиржевом рынке и сделки с ними проводились. По состоянию на 01.01.2016г. ценные бумаги котировались на внебиржевом рынке и отражены в балансе Банка по справедливой стоимости - 10% от номинальной стоимости. В соответствии с Приказом от 21.01.2016 г. №ОД-141 об отзыве лицензии на осуществление банковских операций у кредитной организации Внешнеэкономической промышленный банк, который выступает заемщиком в отношении облигаций участия в займе со ставкой 9% и сроком погашения в 2016 году «ВПБ Фандинг Лимитед» («VPB Funding Limited»), Банк провел мероприятия по реализации данных ценных бумаг.

В настоящее время заключен Договор ЭБ/АТ-1 от 27.04.2016г. между Банком и ТОО «Антонио Трейд» о продаже ценных бумаг по их номинальной стоимости. Средства в оплату вышеуказанного договора поступили в полном объеме и составили 2,5 млн. долларов США.

В соответствии с договором ценные бумаги будут переданы ТОО «Антонио Трейд» не

позднее 01.06.2016г.

**3.5. Информация о составе, структуре и изменении стоимости основных средств, нематериальных активов.**

	2015	2014
Основные средства (кроме земли)	182 939	176 093
Нематериальные активы	1 088	1 088
Материалы	40	43
Инвентарь и принадлежности	0	32
Внеоборотные запасы	24 610	700
<b>Итого</b>	<b>208 677</b>	<b>177 956</b>
Сформированный резерв на возможные потери	118	70
Амортизации	39 477	24 458
<b>Итого основные средства, нематериальные активы и материальные запасы</b>	<b>169 082</b>	<b>149 428</b>

По состоянию на 31 декабря 2015 года и 31 декабря 2014 года ограничения прав собственности на основные средства отсутствовали. Основные средств в качестве обеспечения обязательств в залог не передавались.

По состоянию на 31 декабря 2015 года и 31 декабря 2014 года договорных обязательств по приобретению основных средств не было.

Переоценка основных средств по текущей (восстановительной) стоимости в соответствии с п.2.8. Приложения 9 Положения Банка России №385-П от 16.07.2012г. не проводилась.

Информация о движении основных средств, нематериальных активов.

	Здания	Транспортные средства	Офисное и компьютерное оборудование	Нематериальные активы	Итого
<b>Первоначальная стоимость</b>					
31 декабря 2014	131 273	9 910	34 910	1 088	177 181
Приобретение	0	0	6 946	0	6 946
Выбытия	0	0	100	0	100
31 декабря 2015	131 273	9 910	41 756	1 088	184 027
<b>Накопленная амортизация</b>					
31 декабря 2014	5 942	5 057	17 272	187	28 458
Начисление	4 358	1 593	5 039	129	11 119
Выбытие	0	0	100	0	100
31 декабря 2015	10 300	6 650	22 211	316	39 477
<b>Остаточная стоимость</b>					
31 декабря 2015	120 973	3 260	19 545	772	144 550

**3.6. Информация об объеме, структуре и изменении стоимости прочих активов.**

	2015			2014		
	В рублях	В валюте	ин. итого	В рублях	В валюте	ин. итого
<b>Финансовые активы</b>	<b>50 833</b>	<b>2 738 840</b>	<b>2 789 673</b>	<b>37 591</b>	<b>844 828</b>	<b>882 419</b>
Расчеты с биржей	1 979	2 738 369	2 740 348	2 076	843 334	845 410
Требования по получению процентов	43 140	470	43 610	32 033	520	32 553
Требования по прочим операциям	3 000	0	3 000	2 527	930	3 457
Незавершенные	364	0	364	644	44	688

расчеты по банковским картам и переводам денежных средств	Расчеты по	2 350	1	2 351	311	0	311
Риски по брокерским операциям							
<b>Нефинансовые активы</b>		<b>37 452</b>	<b>0</b>	<b>37 452</b>	<b>66 634</b>	<b>4 071</b>	<b>70 705</b>
Расходы будущих периодов		703	0	703	19 367	0	19 0367
Дисконт по выпущенным ценным бумагам		0	0	0	18 206	0	18 206
Расчеты с прочими дебиторами		31 250	0	31 250	13 936	0	13 936
Расчеты по налогам и сборам		0	0	0	8 986	0	8 986
Расчеты с работниками по подотчетным суммам		0	0	0	1 748	3 895	5 643
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями		4 984	0	4 984	3 682	0	3 682
НДС уплаченный		515	0	515	709	0	709
Расчеты с нерезидентами по хозяйственным операциям		0	0	0	0	176	176
<b>Итого</b>		<b>37 452</b>	<b>2 738 840</b>	<b>2 827 125</b>	<b>104 225</b>	<b>848 899</b>	<b>953 124</b>
Долгосрочная дебиторская задолженность сроком свыше 1 года		0	0	0	0	0	0
Сформированный резерв на возможные потери				24 175			28 419
<b>Итого прочие активы</b>				<b>2 802 950</b>			<b>924 705</b>

### 3.7. Информация об остатках средств на счетах кредитных организаций.

	2015	2014
Корреспондентские счета	0	145 626
<b>Итого</b>	<b>0</b>	<b>145 626</b>

### 3.8. Информация об остатках средств на счетах клиентов.

	2015	2014
<b>Средства на текущих и расчетных счетах</b>	<b>1955246</b>	<b>2 106 274</b>
Счета негосударственных организаций	1 026752	2 052 652

Счета физических лиц	74480	39 940
Счета физических лиц - индивидуальных предпринимателей	15649	12 806
Счета юридических лиц - нерезидентов	838196	535
Счета организаций, находящихся в федеральной собственности	0	188
Средства в расчетах	0	70
Счета физических лиц - нерезидентов	169	68
Специальные банковские счета	0	15
<b>Срочные депозиты и прочие привлеченные средства</b>	<b>3464506</b>	<b>1 929 263</b>
Депозиты и прочие привлеченные средства физических лиц	1828201	1 236 043
Депозиты и прочие привлеченные средства негосударственных организаций	1 499928	687 815
Депозиты и прочие привлеченные средства физических лиц - нерезидентов	8077	5 405
Депозиты и прочие привлеченные средства негосударственных организаций - нерезидентов	128300	0
<b>Итого</b>	<b>5419752</b>	<b>4 035 537</b>
<b>в том числе по видам экономической деятельности</b>		
физические лица	1910927	1 281 526
добыча полезных ископаемых	1077	972
обрабатывающие производства	31	170 771
производство и распределение электроэнергии, газа и воды	3	24
сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	939	378
строительство	90041	33 650
транспорт и связь	19688	17 608
оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	748228	982 505
операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	67516	380 052
прочие виды деятельности	2581302	1 168 051

### 3.9. Информация об объеме и структуре выпущенных долговых обязательств.

	2015	2014
Дисконтные векселя	462 083	880 419
<b>Итого выпущенные долговые обязательства</b>	<b>462 083</b>	<b>880 419</b>

### 3.10. Информация об объеме и структуре прочих обязательств.

	2015			2014		
	В рублях	В ин. валюте	Итого	В рублях	В ин. валюте	Итого
<b>Финансовые обязательства</b>	<b>24 182</b>	<b>571</b>	<b>24 753</b>	<b>10 269</b>	<b>2 521</b>	<b>12 790</b>
Начисленные проценты	23 091	571	23 662	9 120	2 519	11 639
Обязательства по прочим операциям	1066	0	1066	1 149	2	1 151

☒ **Эксперт Банк** Цифровые технологии  
Будущее в Банковском

Суммы, поступившие на корр. счета, до выяснения	25	0	25	0	0	0
<b>Нефинансовые обязательства</b>	<b>6 364</b>	<b>13</b>	<b>6377</b>	<b>12 561</b>	<b>12</b>	<b>12 573</b>
Расчет с работниками по оплате труда	0	0	0	5 055	0	5 055
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	2 327	13	2340	3 215	0	3 215
Расчеты по налогам и сборам	1 094	0	1094	1 616	0	1 616
Расчеты с прочими кредиторами	2023	0	2023	1 232	0	1 232
НДС полученный	579	0	579	1 032	0	1 032
Доходы будущих периодов	341	0	341	411	0	411
Расчеты с нерезидентами по хозяйственным операциям	0	0	0	0	12	12
<b>Итого прочие обязательства</b>	<b>30 546</b>	<b>584</b>	<b>31 130</b>	<b>22 830</b>	<b>2 533</b>	<b>25 363</b>
До 1 года	30 546	584	31 130	22 830	2 533	25 363
Свыше 1 года	0	0	0	0	0	0

### 3.11. Информация об уставном капитале.

	2015	2014
Количество объявленных акций, штук	1 973 000 000	1 973 000 000
Количество размещенных акций, штук	1 160 000 000	1 160 000 000
Количество оплаченных акций, штук	1 160 000 000	1 160 000 000
Номинальная стоимость	1 рубль	1 рубль
<b>Итого средства акционеров (участников)</b>	<b>1 160 000 000</b>	<b>1 160 000 000</b>

Уставный капитал Банка сформирован в сумме 1 160 000 тыс. рублей и разделен на 1 160 000 000 обыкновенных акций номинальной стоимостью 1 рубль каждая. Последний дополнительный выпуск акций, регистрационный номер 10102949B006D, был размещен и оплачен в количестве 610 000 000 штук номинальной стоимостью 1 рубль на общую сумму 610 000 000 рублей.

Число акционеров Банка – семнадцать (не более пятидесяти). Каждая обыкновенная акция Банка представляет акционеру – ее владельцу одинаковый объем прав:

- право участия в общем собрании акционеров с правом голоса по всем вопросам его компетенции;
- право на получение дивидендов;
- право на получение после ликвидации Банка части имущества Банка пропорционально количеству принадлежащих ему акций.

Акционеры имеют также другие права, предусмотренные действующим законодательством и Уставом Банка.

Ограничение максимального числа голосов, принадлежащим одному акционеру, отсутствует. Банк не размещал ценные бумаги, конвертируемые в акции, и не выпускал опционы, в результате исполнения которых могут быть размещены иные акции.

### 4. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах.

#### 4.1. Информация об убытках и суммах восстановления обесценения активов:

Вид актива	Создание резерва	Восстановление резерва	Изменение резерва
Ссуды, ссудная и приравненная к ним задолженность, средства, размещенные	1 248 283	1 117 189	- 131 094

на корреспондентских счетах всего, в том числе:

по начисленным процентным доходам	29 164	24 804	- 4 360
Прочие потери	659 898	571 444	- 88 454

#### 4.2. Информация о сумме курсовых разниц

	2015	2014
Положительная переоценка средств в иностранной валюте	15 823 860	7 612 739
Отрицательная переоценка средств в иностранной валюте	15 724 966	6 895 844
<b>Чистые доходы от переоценки иностранной валюты</b>	<b>98 894</b>	<b>716 895</b>
Доходы от купли продажи иностранной валюты	2 394 826	2 239 880
Расходы от купли продажи иностранной валюты	2 014 776	2 813 239
<b>Чистые доходы от операций с иностранной валютой</b>	<b>380 050</b>	<b>- 573 359</b>
<b>Итого</b>	<b>478 944</b>	<b>143 536</b>

#### 4.3. Информация об основных компонентах расхода по налогам.

	2015	2014
НДС	11 280	22 687
Налог на прибыль по ЦБ (15%)	1 395	12 611
Налог на имущество	3 021	2 442
Государственные пошлины	1 972	523
Транспортный налог	74	67
<b>Итого</b>	<b>17 742</b>	<b>38 330</b>
Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	12 834	0
<b>Начисленные (уплаченные) налоги и сборы</b>	<b>4 908</b>	<b>38 330</b>

#### 4.4. Информация о вознаграждениях работникам.

	2015	2014
Начисленная заработная плата	176 891	173 584
Налоги и сборы, начисленные на заработную плату	49 612	44 630
<b>Итого</b>	<b>226 503</b>	<b>218 214</b>

#### 4.5. Информация о результатах выбытия (реализации имущества).

	2015	2014
Доходы от выбытия (реализации) имущества	7	487
Расходы от выбытия (реализации) имущества	214	924
<b>Итого</b>	<b>- 207</b>	<b>- 437</b>

#### 5. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов.

Банк осуществляет управление уровнем достаточности капитала для защиты от рисков, присущих его деятельности. Управление капиталом имеет следующие цели:

- соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России, в том числе требований, необходимых для участия в системе страхования вкладов;
- обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия.

При сравнении количественной оценки совокупного уровня рисков с капиталом, необходимым для сравнения предельно допустимого уровня достаточности капитала, Банк определяет потребность в привлечении дополнительных средств в капитал. Капитал, необходимый для соблюдения предельно допустимого уровня достаточности капитала определяется по формуле:

$$K_{\text{мин}} = \text{Капитал} / \text{Nor} * N, \text{ где}$$

Nor - предельно допустимый уровень достаточности капитала, устанавливаемый Советом директоров Банка;

Капитал - капитал банка, рассчитанный в соответствии с положением банка России от 28.12.2012 г. № 395-П "Положение о методике определения величины собственных средств

(капитала) кредитных организаций ("Базель III"). При отсутствии потребности в привлечении дополнительных средств в капитал Банка капитал считается достаточным для покрытия рисков.

N - норма достаточности капитала по нормативу N1.0, определенного в соответствии с Инструкцией Банка России от 03.12.2012 N 139-И "Об обязательных нормативах банков".

**Информация об основных инструментах капитала Банка:**

	2015	2014
<b>Основной капитал</b>	<b>1 146 359</b>	<b>1 186 890</b>
<b>Базовый капитал</b>	<b>1 146 359</b>	<b>1 186 890</b>
Уставный капитал	1 160 000	1 160 000
Резервный фонд	4 264	3 727
Нераспределенная прибыль прошлых лет	47 316	37 110
<b>Показатели, уменьшающие источники базового капитала</b>	<b>772</b>	<b>901</b>
Нематериальные активы	309	180
Убытки отчетного года	64 449	13 046
Отрицательная величина добавочного капитала	463	721
<b>Добавочный капитал</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Дополнительный капитал</b>	<b>207 000</b>	<b>276 007</b>
Субординированные кредиты (займы)	207 000	276 000
Прирост стоимости имущества	0	7
<b>Итого</b>	<b>1 353 359</b>	<b>1 462 897</b>

При расчете капитала по состоянию на 31 декабря 2015 года Банк включил в расчет дополнительного капитала субординированные кредиты с датами погашения 05 марта 2019 года со ставками от 5 % годовых до 9 % годовых.

При расчете капитала по состоянию на 31 декабря 2014 года Банк включил в расчет дополнительного капитала субординированные кредиты с датами погашения с 14 апреля 2015 года по 26 декабря 2018 года со ставками от 5 % годовых до 9 % годовых.

Банк России устанавливает и контролирует выполнение требований к уровню достаточности капитала. В 2015 году действовали нормативы достаточности капитала банка, которые рассчитываются как отношения величины базового капитала банка (N1.1), величины основного капитала банка (N1.2) и величины собственных средств (капитала) банка (N1.0) к сумме кредитного риска по активам, отраженным на балансовых счетах бухгалтерского учета (активы за вычетом сформированных резервов на возможные потери и резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, взвешенные по уровню риска), кредитного риска по условным обязательствам кредитного характера, кредитного риска по производным финансовым инструментам, величине риска изменения стоимости кредитного требования в результате ухудшения кредитного качества контрагента, операционного риска, рыночного риска. Банк России в 2015 году установил следующие минимально допустимые числовые значения нормативов достаточности капитала: N1.1 - 5%, N1.2 - 5,5%, N1.0 - 10%. В течение 2015 года и 2014 года нормативы достаточности капитала Банка соответствовали нормативно установленному уровню.

Информация об убытках от обесценения и восстановлении убытков от обесценения, признанных в течение 2015 года и 2014 года в составе капитала для каждого вида активов приведена в пояснительной информации к отчету о финансовых результатах.

**6. Сопроводительная информация к сведениям об обязательных нормативах и показателе финансового рычага.**

За 2015 год Банком соблюдались все значения обязательных нормативов, предусмотренные Инструкцией Банка России от 03.12.2012 N 139-И "Об обязательных нормативах банков".

Показатель финансового рычага:

	на 31.12.2015г.
Показатель финансового рычага по Базелю III	14,3%

**7. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств.**

Информация о движении денежных средств приведена в отчете о движении денежных средств. Состав денежных средств раскрыт в примечании п.3.1 "Денежные средства и их эквиваленты" раздела 3 "Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса".

Существенных остатков денежных средств и их эквивалентов, имеющих у Банка, но не доступных для использования по состоянию на 31 декабря 2015 года и по состоянию на 31 декабря 2014 года не было. В состав денежных средств и их эквивалентов не включалась сумма обязательных резервов, депонируемых в Банке России ввиду существующих ограничений на их использование.

Существенных инвестиционных и финансовых операций, не требующих использования денежных средств, в течение 2015-2014 годов не совершалось.

В 2015 и 2014 годах все кредитные ресурсы использовались на цели финансирования дефицита краткосрочной ликвидности Банка или финансирования активных операций. Кредитных средств, не использованных ввиду ограничений по их использованию не было.

#### **8. Информация о принимаемых Банком рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом.**

Под банковским риском понимается присущая банковской деятельности возможность (вероятность) понесения Банком потерь и (или) ухудшения ликвидности вследствие наступления неблагоприятных событий, связанных с внутренними факторами (сложность организационной структуры, уровень квалификации служащих, организационные изменения, текучесть кадров и т.д.) и (или) внешними факторами (изменение экономических условий деятельности кредитной организации, применяемые технологии и т.д.).

В процессе деятельности Банка возникают финансовые и нефинансовые риски. К группе финансовых рисков относятся следующие виды рисков: кредитный и рыночный риск, а также риск потери ликвидности. К группе нефинансовых рисков относятся следующие виды рисков: риски операционной среды и регуляторный риск.

Кредитный риск – риск возникновения у Банка убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств перед Банком в соответствии с условиями договора, который также включает в себя следующую группу рисков концентрации:

- страновой риск – риск возникновения убытков в результате неисполнения иностранными контрагентами обязательств вследствие экономических, политических, социальных изменений, а так же недоступности валюты денежного обязательства контрагента в силу особенностей национального законодательства независимо от финансового положения контрагента);

- риск на одного или групп связанных заемщиков;

- отраслевой риск – риск неисполнения заемщиком или контрагентом своих финансовых обязательств по причине изменения различных, в том числе экономических, условий отрасли, в которой заемщик или контрагент осуществляет деятельность;

Источниками кредитного риска являются:

- предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты, в том числе межбанковские кредиты (депозиты, займы), прочие размещенные средства, включая требования на получение (возврат) долговых ценных бумаг, акций, векселей, драгоценных металлов, предоставленных по договору займа;

- учтенные векселя;

- суммы, уплаченные кредитной организацией бенефициару по банковским гарантиям, но не взысканные с принципала;

- денежные требования кредитной организации по сделкам финансирования под уступку денежного требования (факторинг);

- требования кредитной организации по приобретенным по сделке правам (требованиям) (уступка требования);

- требования кредитной организации по приобретенным на вторичном рынке залладным;

- требования кредитной организации по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов);

- требования кредитной организации к плательщикам по оплаченным аккредитивам (в части непокрытых экспортных и импортных аккредитивов);

- условные обязательства кредитного характера, отраженные на внебалансовых счетах;

- требования по получению процентных доходов по кредитным требованиям;

- прочие балансовые активы, по которым существует риск понесения потерь, за исключением требований и операций, которые не подпадают под действие Положения Банка России № 254-П и Положения Банка России № 283-П.



Причинами возникновения кредитного риска служат внешние и внутренние факторы.

Основным внешним фактором, обуславливающим кредитные риски, является неплатежеспособность должника, обусловленная ухудшением финансового состояния должника, в том числе в связи с:

- неэффективной организацией деятельности, в том числе процесса контроля и управления;
- сменой состава органов управления и в связи с этим потерей основных контрагентов, рынков сбыта;
- неисполнением обязательств поставщиками и/или покупателями;
- наличием системных проблем в отрасли, в регионе, в экономике региона;
- неблагоприятные климатические условия, повлекшие нарушение производственного цикла и незапланированные существенные убытки;
- наличием претензий со стороны фискальных органов;
- наличием негативной информации (в том числе о возбуждении уголовных дел по отношению к членам руководства компании, по отношению к крупнейшим контрагентам);
- утратой (гибели), недостачи или повреждения имущества, принадлежащего должнику;
- иные факторы.

Основными внутренними факторами, обуславливающими кредитные риски, являются:

- отсутствие качественной методики оценки кредитных рисков, в том числе оценки финансового положения должников;
- отсутствие или некачественное проведение постоянного мониторинга финансового положения должника, качества обслуживания им долга (в том числе на стадии рассмотрения кредитной заявки);
- отсутствие и (или) несоблюдение установленных органами управления Банком лимитов кредитования;
- отсутствие должного контроля уровня кредитного риска (по всем источникам кредитного риска);
- высокая концентрация кредитного риска (отсутствие диверсификации финансовых инструментов, несущих кредитный риск);
- завышенная стоимость обеспечения;
- отсутствие или некачественное проведение постоянного мониторинга справедливой стоимости обеспечения;
- неспособность к увеличению стоимости обеспечения по мере его обесценения;
- неполная кредитная документация и некачественный контроль за документированием.

Риск потери ликвидности (риск ликвидности) – возможность возникновения убытков вследствие неспособности Банка обеспечить исполнение своих обязательств в полном объеме.

Источниками риска ликвидности являются позиции ликвидности, которые свидетельствуют о дефиците или профиците денежных средств в определенный временной промежуток в будущем.

Возникновение риска ликвидности обусловлено воздействием на источники ряда факторов риска ликвидности:

- внутренние факторы ликвидности:
- обесценение активов в результате ухудшения их качества, сокращения рыночной цены;
- непредвиденная продажа и (или) досрочное погашение активов;
- ликвидность активов на рынке;
- уровень диверсификации и (или) концентрации активов на отдельных заемщиках (клиентах, контрагентах) и (или) обязательств на отдельных кредиторах (клиентах, контрагентах);
- уровень сбалансированности и согласованности политики Банка по привлечению и размещению денежных средств в части сроков, сумм, валют и процентных ставок;
- деловая репутация Банка, его акционеров, дочерних структур, руководителей;
- внешние факторы риска ликвидности:
- непредвиденное (досрочное) востребование или возникновение обязательств;
- политический кризис;
- состояние экономики и экономический кризис;
- уровень развития, доступность рынка ценных бумаг и межбанковского кредитования.

Реализация риска ликвидности имеет следующие последствия:

- возникновение убытков по уплате штрафов;
- потеря части доходов вследствие продажи (в том числе по невыгодной цене) и (или) досрочного прекращения активов и как результат сокращение финансового результата;
- возникновение дополнительных расходов и как результат сокращение финансового результата вследствие роста стоимости фондирования, выплаты премий по страхованию риска ликвидности;
- досрочное востребование и (или) отток обязательств, в том числе в результате несоблюдения норм показателей ликвидности, определенных в рамках заключенных договоров;
- воздействие на деловую репутацию;

- отсутствие и (или) прекращение доступа к источникам денежных средств;

- возникновение нарушений требований законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России, нарушение которых приводит к возникновению санкций со стороны Банка России, вплоть до отзыва лицензии.

Рыночный риск – риск возникновения у Банка убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля и производных финансовых инструментов, изменения процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам, а также изменения курсов иностранных валют и (или) драгоценных металлов.

Данный вид риска включает:

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

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

Валютный риск – риск убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют и (или) золота по открытым Банком позициям в иностранных валютах и (или) золоте.

Рыночные риски содержат риск концентрации на отдельном финансовом инструменте, иностранной валюте.

Источниками рыночных рисков являются:

- финансовые инструменты торгового портфеля;

- производные финансовые инструменты;

- открытые позиции в иностранных валютах;

- несовпадение сроков погашения активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств по инструментам с фиксированной процентной ставкой;

- несовпадение сроков погашения активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств по инструментам с изменяющейся процентной ставкой (риск, связанный с пересмотром процентной ставки);

- широкое применение опционных сделок с традиционными процентными инструментами, чувствительными к изменению процентных ставок (облигациями, кредитами, ипотечными займами и ценными бумагами и пр.), порождающих риск возникновения убытков результате отказа от исполнения обязательств одной из сторон сделки.

Причины возникновения рыночного риска обусловлены как внутренними, так и внешними факторами.

К внутренним факторам возникновения рыночного риска относятся:

- злонамеренные манипуляции при приобретении (реализации) финансовых инструментов;

- ошибочные действия по приобретению (реализации) финансовых инструментов, а том числе по срокам и в количественном выражении.

К внешним факторам возникновения рыночного риска относятся:

- изменения рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля – неблагоприятного изменения рыночных цен на фондовые ценности – ценные бумаги, в том числе закрепляющие права на участие в управлении, и производные финансовые инструменты под влиянием факторов, связанных с состоянием их эмитента и с общими колебаниями рыночных цен на финансовые инструменты;

- изменение курсов иностранных валют;

- изменение рыночной стоимости драгоценных металлов;

- изменение конфигурации кривой доходности по длинным и коротким позициям по финансовым инструментам одного эмитента, создающие риск потерь в результате превышения потенциальных расходов над доходами при закрытии данных позиций (риск кривой доходности);

- для финансовых инструментов с фиксированной процентной ставкой при условии совпадения сроков их погашения – несовпадение степени изменения процентных ставок по привлекаемым и размещаемым кредитной организацией ресурсам; для финансовых инструментов с плавающей процентной ставкой при условии одинаковой частоты пересмотра плавающей процентной ставки – несовпадение степени изменения процентных ставок (базисный риск);

- для финансовых инструментов с плавающей процентной ставкой при условии одинаковой частоты пересмотра плавающей процентной ставки – несовпадение степени изменения процентных ставок;

- нарушение клиентами и контрагентами Банка условий договоров.

Риски операционной среды включают в себя операционный, правовой, репутационный, стратегический риск.

Операционный риск – риск возникновения убытков в результате:

несоответствия внутренних порядков и процедур проведения банковских операций характеру, масштабам деятельности и (или) требованиям действующего законодательства;

нарушения сотрудниками и (или) иными лицами внутренних порядков и процедур проведения банковских операций (вследствие некомпетентности, непреднамеренных или умышленных действий или бездействия);

несоразмерности функциональных возможностей и (или) нарушений функционирования применяемых информационных, технологических и других систем;

воздействия внешних событий.

Правовой риск – риск возникновения убытков вследствие:

несоблюдения Банком требований нормативных правовых актов и заключенных договоров;

допускаемых правовых ошибок при осуществлении деятельности (неправильные юридические консультации или неверное составление документов, в том числе при рассмотрении спорных вопросов в судебных органах);

несовершенства правовой системы (противоречивость законодательства, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в процессе деятельности Банка);

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

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

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

Уровень риска операционной среды также зависит от концентрации полномочий у коллегиального органа, руководителя или работника.

Банк выделяет следующие источники и факторы возникновения рисков операционной среды:

Внутренние	Внешние
<b>Источники и факторы операционного риска:</b>	
1. Внутреннее мошенничество – умышленные (преднамеренные), случайные (не преднамеренные) действия и (или) бездействие сотрудников Банка (злоупотребления или противоправные действия, осуществляемые сотрудниками или с их участием), влекущие ущерб для Банка.	1. Внешнее мошенничество – умышленные (преднамеренные), случайные (не преднамеренные) действия и (или) бездействие клиентов, контрагентов Банка или третьих лиц, влекущие ущерб для Банка.
2. Ошибки и ошибочные процессы – возникновение ошибок при организации и реализации процессов, несоблюдение внутренних документов.	2. Системы Банка (информационно-техническая, безопасности) – сбои в работе или отказ систем Банка в результате событий, находящихся вне контроля Банка.
3. Персонал – действие и (или) бездействие Банка и (или) сотрудника в процессе установления трудовых отношений.	3. Имущество и материальные ценности третьих лиц – повреждение или утрата имущества и материальных ценностей клиентов, полученных на хранение.
4. Системы Банка (информационно-техническая, безопасности) – сбои в работе или отказ систем Банка в результате действий сотрудников Банка.	
5. Имущество и материальные ценности Банка – повреждение или утрата имущества и материальных ценностей Банка.	
<b>Источники и факторы стратегического риска:</b>	
1. Решения – ошибки и недостатки, допущенные при принятии решений (в том числе в результате использования ошибочной или недостоверной информации).	1. Внешняя среда – нестандартные или чрезвычайные макроэкономические условия негативного характера.
2. Стратегия развития – ошибки и недостатки,	

связанные с разработкой стратегии развития и организацией работы по ее реализации.	
<b>Источники и факторы правового риска:</b>	
1. Договор – нарушения Банком условий договоров.	1. Правовая система – несовершенство правовой системы. 2. Договор – нарушения клиентом (контрагентом) условий договоров. 3. Юрисдикция – нахождение подразделений Банка, клиентов, контрагентов под юрисдикцией других государств.
<b>Источники и факторы репутационного риска:</b>	
1. Нормы поведения – несоблюдение руководством, сотрудниками Банка законодательства, требований внутренних документов, обычаев делового оборота, принципов профессиональной этики и так далее. 2. Уровень рисков – высокий уровень рисков, осуществление рискованной деятельности. 3. Кадровая политика – недостатки подбора, расстановки, обучения сотрудников. 4. Информация в средствах массовой информации – публикация (распространение) сотрудниками Банка негативной (порочащей репутацию Банка, его руководства и собственников), а также негативной информации о качестве сервиса и уровне обслуживания в Банке.	1. Нормы поведения – несоблюдение аффилированными, зависимыми и связанными с Банком лицами, акционерами Банка законодательства, обычаев делового оборота, принципов профессиональной этики и так далее. 2. Информация в средствах массовой информации – публикация (распространение) прочими лицами негативной (порочащей репутацию Банка, его руководства и собственников) либо инсайдерской информации в средствах массовой информации, социальных сетях или путем рассылки электронных сообщений клиентам, а также негативной информации о качестве сервиса и уровне обслуживания в Банке.

Последствиями реализации событий рисков операционной среды служат:

Операционные убытки:

- связанные с кредитной деятельностью: обесценение активов, обусловленное наступлением событий рисков операционной среды; обоснованно ожидаемые поступления (предусмотренные договором, порядком проведения операций, внутренними документами), не полученные или полученные не в полном объеме (в части неполученной суммы) в связи с наступлением события рисков операционной среды; уменьшение размера обеспечения или возмещения по кредиту, если указанное уменьшение произошло вследствие наступления события рисков операционной среды;
  - рыночные потери, обусловленные наступлением событий рисков операционной среды;
  - стоимость утраченного, досрочно списанного (выбывшего) материального актива или стоимость приобретения возмещаемого актива, утраченного в результате наступления события рисков операционной среды;
  - затраты на восстановление хозяйственной деятельности и устранение последствий ошибок, аварий, стихийных бедствий и других аналогичных обстоятельств;
  - дополнительные выплаты сотрудникам связанные с устранением последствий наступления события рисков операционной среды;
  - связанные с договорными отношениями: денежные выплаты клиентам, контрагентам для устранения или минимизации последствий возникновения рисков или в целях компенсации во внесудебном порядке убытков, понесенных по вине Банка; судебные расходы, связанные с рассмотрением дел в судебном порядке в связи с наступлением событий рисков операционной среды; денежные выплаты на основании решений судов, уполномоченных органов (неустойки, штрафы, пени, прочие);
  - штрафные санкции со стороны государственных органов;
  - денежные выплаты сотрудникам в целях компенсации вреда, причиненного Банком;
  - прочие убытки, связанные с наступлением событий рисков операционной среды.
- Потеря позиций на финансовых рынках:
- отказ клиентов, контрагентов (в том числе постоянных и (или) крупных) от сотрудничества с Банком и как следствие возникновение оттока обязательств, и сокращения активов;
  - невозможность сотрудничества с новыми клиентами, контрагентами.
- Санкции со стороны государственных органов (кроме штрафных санкций, относящихся к убыткам):
- приостановление, отзыв лицензии;
  - дополнительный мониторинг деятельности Банка;
  - предписания;

- замечания;
  - исключение Банка из списка участников системы страхования вкладов;
  - отнесение Банка к более низкой классификационной группе по результатам оценки экономического положения Банка;
  - прочие санкции.
- Простой Банка, подразделений, оборудования, программ.  
Недостижение стратегических целей Банка.  
Прочие последствия реализации рисков операционной среды.

Контроль за функционированием системы управления банковскими рисками и оценка банковских рисков осуществляется в Банке в соответствии с Политикой управления рисками ЗАО КБ «Эксперт Банк».

Участники процесса управления рисками образуют трехуровневую систему:

1. Стратегический уровень: Общее собрание акционеров, Совет директоров Банка;
2. Тактический уровень: Правление Банка, комитеты Банка, Служба внутреннего аудита, Служба внутреннего контроля;
3. Оперативный уровень: Служба управления рисками, прочие структурные подразделения.

Основные положения стратегии в области управления рисками и капиталом:

- обеспечение своевременной идентификации, оценки и принятия мер по оптимизации финансовых рисков;
- разрешение конфликтов интересов, возникающих в процессе деятельности подразделений в части управления рисками.

Процедуры управления рисками и методы их оценки предусматривают:

- идентификацию риска, которая предполагает выявление и классификацию риска. Для целей выявления рисков и определения масштаба возможных последствий их реализации Банк анализирует динамику потенциальных источников и факторов риска, выявляет слабые места в бизнес-процессах Банка. Кроме того, в целях дальнейшего управления уровнем риска разрабатывает меры, направленные на удержание риска в определенных рамках и на минимизацию уровня риска;
- оценку риска, которая предполагает определение уровня риска с применением методов количественного и качественного анализа. В целях получения более точных параметров выявленных рисков Банк осуществляет качественный и количественный анализ информации о рисках, полученной в процессе идентификации. Посредством проведения анализа информации о рисках в процессе их оценки Банк вычисляет уровень риска, в том числе сопоставимый с основными показателями Банка (например: активами, капиталом, прибылью). В целях учета негативного эффекта, связанного с концентрацией рисков, Банк учитывает риски концентрации при оценке соответствующих видов рисков;
- мониторинг риска, который направлен на обеспечение своевременного выявления и информирования коллегиальных органов и структурных подразделений о существенных рисках Банка и их размерах, обеспечение принятия решений по рискам и применение мер, направленных на минимизацию существенных рисков, а также обеспечение осуществления оценки эффективности системы управления рисками;
- контроль риска, который направлен на удержание рисков и минимизацию существенных рисков.

Снижение рисков осуществляется комплексом мер, направленных на снижение вероятности наступления событий или обстоятельств, приводящих к потерям, и/или на уменьшение (ограничение) размера потенциальных потерь.

Снижение рисков достигается путем использования следующих инструментов:

- применение мер минимизации риска, предполагающих предотвращение возникновения риска;
- применение мер минимизации рисков, направленных на полную или частичную передачу риска другой стороне;
- применение мер минимизации риска, обеспечивающих уменьшение уровня риска.

При осуществлении мониторинга рисков на всех этапах управления рисками Банк использует систему внутренней отчетности, которая включает в себя отчетность по совокупному уровню рисков, отчетность по видам рисков, а также отчетность по стресс-тестированию. Отчетность по совокупному уровню рисков Банк составляет на основе отчетности по видам рисков. Перечень, формы, периодичность и сроки предоставления отчетности по видам рисков и отчетности по стресс-тестированию определены в соответствующих внутренних документах. Отчетность по

совокупному уровню рисков, предоставляется Правлению Банка ежемесячно, Совету директоров – ежеквартально.

На основании отчетности системы управления рисками коллегиальные органы Банка принимают соответствующие решения в отношении существенных рисков в целях их контроля и минимизации, а также решения в части управления капиталом.

Концентрация риска - это какое-либо требование или группа требований, которые могут привести к достаточно большим убыткам (относительно величины капитала Банка, общей суммы активов или общего уровня риска) и создать угрозу надежности Банка или его способности осуществлять основную деятельность. Концентрация риска возникает в случае, когда контрагенты Банка осуществляют схожие виды деятельности, или их деятельность ведется в одном географическом регионе, или они обладают похожими экономическими характеристиками, и в результате изменения экономических, политических и иных условий начинают одинаково реагировать в части способности выполнения договорных и иных обязательств. Концентрация риска отражает относительную чувствительность результатов деятельности Банка к изменениям в условиях, которые оказывают влияние на определенную отрасль, географический регион, валюту или рынок.

Банк оценивает степень концентрации рисков, связанных с различными банковскими операциями в разрезе географических зон, видов валют, заемщиков и видов их деятельности, рынков как приемлемую.

### 8.1. Кредитный риск.

Подробная информация о распределении кредитного риска по направлениям деятельности Банка, видам экономической деятельности заемщиков (контрагентов), типам контрагентов с разбивкой по видам финансовых активов, географическому распределению кредитного риска по группам стран и регионов Российской Федерации представлена в сопроводительной информации к бухгалтерскому балансу.

Информация о классификации активов, взвешенных с учетом риска, по группам риска в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России от 03.12.2012г. № 139-И "Об обязательных нормативах банков":

	2015	2014
I группа активов (без взвешивания на коэффициент риска)	1 451 322	1 405 161
II группа активов	554 889	206 652
III группа активов	0	0
IV группа активов	2 036 908	2 299 545
V группа активов	0	0
<b>Итого активов, взвешенных с учетом коэффициентов риска</b>	<b>2 591 797</b>	<b>2 506 197</b>

### Информация об объемах и сроках просроченной задолженности:

	2015	2014
<b>Кредиты, предоставленные юридическим лицам (кроме кредитных организаций), в том числе</b>	<b>331 181</b>	<b>188 019</b>
просроченная задолженность до 30 дней	104 971	18 808
просроченная задолженность от 31 до 90 дней	15 223	0
просроченная задолженность от 91 до 180 дней	42 784	20 512
просроченная задолженность свыше 180 дней	168 203	148 699
<b>Кредиты, предоставленные физическим лицам, в том числе</b>	<b>126 012</b>	<b>88 546</b>
просроченная задолженность до 30 дней	12 464	8 300
просроченная задолженность от 31 до 90 дней	11 624	9 711
просроченная задолженность от 91 до 180 дней	7 816	16 213
просроченная задолженность свыше 180 дней	94 108	54 322
<b>Итого</b>	<b>457 193</b>	<b>276 565</b>
<b>Удельный вес в общем объеме активов</b>	<b>7,04%</b>	<b>6,07%</b>

### Информация о результатах переклассификации активов по категориям качества:

	2015	2014
I категория качества	3 194 283	1 527 201
II категория качества	1 214 846	1 967 684



III категория качества	1 674 614	451 856
IV категория качества	9 956	94 899
V категория качества	397 368	515 174
<b>Итого активов</b>	<b>6 491 067</b>	<b>4 556 814</b>
Расчетный резерв на возможные потери	865 816	688 610
Фактически сформированный резерв на возможные потери	571 758	428 863

**Информация о характере и стоимости полученного обеспечения:**

	2015	2014
Ценные бумаги	326 585	369 389
Имущество (кроме ценных бумаг)	3 343 798	2 083 345
Полученные гарантии и поручительства	8 221 916	6 221 389
<b>Итого, в том числе</b>	<b>11 892 299</b>	<b>8 674 123</b>
Обеспечение первой категории качества	777 024	376 862
Обеспечение второй категории качества	1 938 091	1 054 467

Принимаемое в залог обеспечение должно компенсировать риски банка в случае возникновения возможных потерь и обладать всеми необходимыми для этого характеристиками: ликвидностью (возможность реализации в течение 180 дней), стабильной стоимостью (стоимостью, не зависящей от сезонных колебаний). Юридическая документация в отношении залоговых прав Банка должна быть оформлена таким образом, чтобы в ней не содержалось условий, препятствующих реализации залоговых прав Банка.

Стоимость залогового обеспечения определяется на основе наиболее консервативных оценок в отношении как непосредственно стоимости залога, так и срока его реализации.

Переоценка стоимости залогового обеспечения действующих кредитных продуктов проводится на постоянной основе с момента выдачи ссуды в соответствии с плановой периодичностью, а также при возникновении оснований для внеплановой переоценки.

## 8.2. Рыночный риск.

### Размер требований к капиталу в отношении рыночного риска:

	2015	2014
Величина рыночного риска	971 188	1 509 327

В целях выявления рыночных рисков Банком на ежемесячной основе осуществляется анализ следующей информации:

- информации по источникам валютного риска, которая содержится в форме 0409634 "Отчет об открытых валютных позициях";

- информации по источникам процентного риска: информации, полученной по результатам гэл-анализа разрывов по срокам и суммам активов, пассивов, условных обязательств и требований;

- информации по источникам фондового риска: информации по торговому портфелю, к которому относятся финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (счета 501, 506, 52601 формы 0409101), а также вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи (счета 502, 507, 601, 602 формы 0409101) и информации по портфелю доверительного управления (счета 47901 формы 0409101).

На основе анализа информации по источникам рыночных рисков, а также на основе финансовой отчетности Банка на ежемесячной основе осуществляется качественная оценка уровня рыночных рисков.

На основе финансовой отчетности Банка в целях дальнейшего управления достаточностью капитала Банка на ежемесячной основе также осуществляется количественная оценка уровня рыночных рисков.

В целях оценки потенциального воздействия на финансовое положение и достаточность капитала Банка заданных изменений факторов риска, которые соответствуют исключительным, но вероятным событиям Банк осуществляет стресс-тестирование рыночных рисков. Порядок и периодичность проведения стресс-тестирования рыночных рисков регламентируется внутренними нормативными документами Банка.

Используя данные, полученные в результате оценки рыночных рисков, Банк осуществляет мониторинг, контроль и минимизацию рыночных рисков.

По состоянию на отчетную дату банком был проведен анализ чувствительности к рыночным рискам (процентному риску, фондовому риску, валютному риску). По результатам анализа был

сделан вывод об умеренном влиянии на финансовый результат и капитал Банка изменений соответствующих факторов валютного и фондового рисков, серьезном влиянии изменений соответствующих факторов кредитного риска. При этом совокупный уровень рыночного риска был признан повышенным.

### 8.3. Операционный риск

Размер требований к капиталу в отношении операционного риска:

	2015	2014
Величина операционного риска	101 930	62 491
Чистые процентные доходы, используемые для расчета требований капитала на покрытие операционного риска	282 248	233 927
Чистые непроцентные доходы, используемые для расчета требований капитала на покрытие операционного риска	397 285	182 681

Минимизация операционного риска предполагает осуществление комплекса мер, направленных на снижение вероятности наступления событий и обстоятельств, приводящих к операционным убыткам, и (или) на уменьшение (ограничение) размера потенциальных операционных убытков.

К основным методам снижения и способам контроля операционного риска относятся:

- система согласования и делегирования полномочий;
- разделение функций и ответственности подразделений;
- соблюдение установленного порядка доступа к информации и материальным активам Банка;
- установление лимитов по проводимым банковским операциям и другим сделкам и контроль за их соблюдением;
- автоматизация банковских технологий и система защиты информации;
- система компьютерного контроля;
- контроль со стороны руководителей бизнес-подразделений;
- инвентаризация имущества Банка;
- надлежащая подготовка и аттестация персонала Банка.

### 8.4. Риск инвестиций в долговые инструменты.

Банк принимает на себя процентный риск как риск изменения стоимости портфеля облигаций. Регулярно проводится мониторинг возможного обесценения портфеля в случае негативного изменения ставок на рынке. Помимо этого Банк на периодической основе анализирует финансовое положение эмитента облигаций с целью своевременного предотвращения потерь, связанных с влиянием кредитных рисков на рыночную цену финансового инструмента. При появлении признаков обесценения финансового инструмента Банк принимает решение о принятии кредитного риска и переклассификации облигаций в категорию финансовых инструментов, удерживаемых до погашения, либо об их продаже.

### 8.5. Риск ликвидности.

В Банке организован непрерывный, циклично повторяющийся процесс управления риском ликвидности, который предполагает управление текущей и перспективной ликвидностью. Процесс управления текущей ликвидностью направлен на обеспечение своевременного и полного выполнения Банком своих обязательств, а также на выполнение нормативов Банка России по ликвидности (Н2, Н3, Н4). Процесс управления перспективной ликвидностью направлен на достижение сбалансированности активов и обязательств Банка по срокам погашения и снижение риска ликвидности в будущем.

Процесс управления риском ликвидности включает:

- выявление источника возникновения риска;
- оценку риска ликвидности;
- мониторинг, контроль и минимизацию риска ликвидности.

Выявление источника риска означает определение величины позиций ликвидности. Отрицательная величина позиции ликвидности является дефицитом, а положительная – профицитом ликвидных средств.

Оценка риска ликвидности предполагает определение уровня риска.

Мониторинг, контроль и минимизация риска ликвидности предполагает отслеживание уровня риска, в том числе на предмет соблюдения ограничений, определение режима функционирования Банка с целью минимизации риска. Определение режима функционирования Банка означает



определение существенности риска и выбор адекватного уровню риска заранее разработанного комплекса мер его минимизации. Ниже приведены категории мер минимизации риска ликвидности:

- меры по снижению риска: диверсификация источников фондирования; формирование резервов ликвидности за счет временно свободных денежных средств; привлечение денежных средств на более длительные сроки и погашение краткосрочных обязательств (привлечение дополнительных средств на межбанковском рынке, увеличение капитала или субординированного долга); реструктуризация обязательств; упразднение или внесение изменений в условия продуктов и (или) разработка новых продуктов; внесение изменений во внутренние документы, регламентирующие вопросы по управлению ликвидностью;
- меры по передаче риска: страхование;
- меры по прекращению риска: принятие решения об отказе в совершении операции (ограничение кредитования, сокращение расходов); продажа имеющихся активов и досрочное погашение обязательств.

В обычной операционной деятельности, характеризующейся приемлемым уровнем риска, Банк отслеживает уровень риска, а при возникновении определенных оснований – применяет меры по снижению, передаче либо прекращению риска. Основанием для применения мер минимизации риска являются:

- Во-первых, выявленные либо возможные нарушения ограничений;
- Во-вторых, ухудшение режима функционирования Банка;
- В-третьих, результаты оценки риска ликвидности, в том числе стресс-теста.

Управление риском ликвидности Банк осуществляют следующие подразделения:

- Служба управления рисками – структурное подразделение, ответственное за управление риском ликвидности;
- Управление бюджетирования и отчетности – структурное подразделение, осуществляющее функции по контролю текущей ликвидности, финансовому планированию и бюджетированию;
- Казначейство – структурное подразделение, ответственное за управление ликвидностью и осуществление операций на финансовых рынках в целях поддержания ликвидности, а также в целях получения дохода. Казначейство является владельцем риска ликвидности.

Система управления ликвидностью Банка включает ежедневный расчет ликвидных активов, необходимых для покрытия рисков ресурсной базы; проведение анализа уровня и структуры ликвидных активов и доступных инструментов формирования ликвидности; обеспечение доступа к различным источникам финансирования; планы на случай возникновения проблем с финансированием; осуществление контроля за соответствием балансовых коэффициентов ликвидности законодательным требованиям.

## 9. Информация о сделках по уступке прав требования.

Сделки по уступке прав требований отражаются в балансе банка в соответствии с Приложением 11 к Положению Банка России № 385-П.

Финансовый результат от выбытия права требования определяется как разница между ценой продажи права требования и балансовой стоимостью продаваемых прав требования (обязательства заемщика по уплате денежных средств).

Датой выбытия права требования является дата уступки права требования другим лицам (дата реализации), определенная условиями сделки, либо дата погашения должником (заемщиком) своих обязательств.

Банк прекращает признание финансового актива в момент прекращения права требования по получению денежных средств по данному финансовому активу. Если по условиям договора Банк берет на себя обязательства перед организацией, приобретающей права требования, по обратному выкупу зкладных, то риски, принимаемые на себя Банком, считаются аналогичными рискам по выданной банковской гарантии или поручительству.

Банком осуществляются следующие типы сделок:

- сделки по уступке прав требований задолженности с IV и V категорией качества, то есть проблемные и безнадежные ссуды с высоким кредитным риском. При подобных сделках Банк в полном объеме передает кредитный риск за частичную компенсацию понесенных ранее потерь;
- сделки уступки прав требований с ипотечным агентом АО "КБ ДельтаКредит", не являющимся аффилированным лицом Банка.

В период с 01 января 2015г. по 31 декабря 2015г. было совершено:

- 11 сделок уступки прав требований по ипотечным кредитам, балансовая стоимость которых составила 21 128 тыс. руб.;
- 4 сделки уступки прав требований задолженности с IV и V категорией качества, балансовая стоимость которых составила 290 273 тыс. руб.

Если по условиям договора Банк берет на себя обязательства перед организацией,

приобретающей права требования (бенефициаром) по обратному выкупу залладных, то риски, принимаемые на себя Банком, считаются аналогичными рискам по выданной банковской гарантии или поручительству. Возникшие в данном случае обязательства отражаются на внебалансовом счете N 91315 «Выданные гарантии и поручительства». В аналитическом учете счета 91315 открываются на каждый кредитный договор в рамках договора уступки прав требования.

На лицевых счетах 91315 учитываются суммы в размере, определенном в договорах о переуступке прав требования. Суммы, учитываемые на лицевых счетах 91315, не корректируются до окончания срока действия договора о переуступке прав требования или до процедуры обратного выкупа залладных.

	2015	2014
Обязательства по обратному выкупу	31 895	0

#### 10. Информация об операциях со связанными с Банком сторонами.

##### Сведения об операциях:

	2015		2014	
	операции	остатки	операции	остатки
Предоставленные ссуды	562 237	121 278	54 933	47 489
Резервы на возможные потери	0	8 772	0	1 653
Средства на счетах клиентов, привлеченные субординированные кредиты	17 724 382	1 352 950	907 097	88 892
Предоставленные гарантии	81 651	81 651	24 191	15 848

##### Сведения о доходах и расходах:

	2015	2014
Процентные доходы	18 400	2 966
Процентные расходы	27 863	3 940
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	2 014	646
Коммиссионные и прочие операционные доходы	8 174	40 451

Операции (сделки) со связанными сторонами проводились на стандартных условиях для соответствующего вида операций (сделок).

#### 11. Информация о выплатах (вознаграждениях) основному управленческому составу и сотрудникам, ответственным за принятие рисков.

##### 11.1. Сведения о порядке и условиях выплаты, а также общей величине выплат (вознаграждений) в соответствии с Указанием Банка России от 25 октября 2013 года N 3081-У "О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности".

Вознаграждения работникам Банка начисляются и выплачиваются на основании заключенных трудовых договоров и на основании внутренних документов Банка, регламентирующих порядок и условия выплаты вознаграждений. Правила и процедуры, предусмотренные внутренними документами Банка, устанавливающими систему оплаты труда в течение 2014 и 2015 годов, исполнялись. Условием выплаты вознаграждения является исполнение работниками своих должностных обязанностей. Нефиксированную часть оплаты труда составляют стимулирующие выплаты, связанные с результатами деятельности, установленные в целях повышения мотивации работников Банка. Нефиксированная часть вознаграждения зависит от уровня принимаемых Банком рисков и доходности банковских операций

	2015	2014
Выплаты управленческому составу,	35 502	27 613
в том числе краткосрочные	35 502	27 553
выходные пособия	0	60
Доля в общем объеме вознаграждений	9,6%	15,9%
Численность персонала	309	308
в том числе численность управленческого персонала	18	18

##### 11.2. Сведения об общем размере и структуре выплат (вознаграждений), в том числе об отсрочке нефиксированной части оплаты труда, для иных работников, принимающих риски, не относящихся к числу лиц, указанных в Указании Банка России от 25 октября 2013

года N 3081-У "О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности".

Общий размер выплат в 2015 году составил 33 600 тыс. рублей. В общей структуре вознаграждений доля фиксированной части оплаты труда сотрудников в 2015 году составила 48,7%, стимулирующие и компенсационные выплаты составили 51,3%.

**11.3. Сведения об общем объеме фиксированной и нефиксированной частей оплаты труда членов исполнительных органов и иных работников, принимающих риски;**

Общий объем фиксированной и нефиксированной частей оплаты труда в 2015 году составил 69 102 тыс. рублей.

**11.4. Сведения об общем объеме выплат при увольнении членов исполнительных органов и иных работников, принимающих риски, произведенных в отчетном году, и наиболее крупной выплате без указания фамилии, имени, отчества работника;**

Сумма выплат при увольнении членов исполнительных органов и иных работников, принимающих риски, произведенных в 2015 году составила 0 рублей; Сумма наиболее крупной выплаты в связи с отсутствием выплат в 2015 году составила 0 рублей.

**11.5. Сведения об общем объеме корректировок вознаграждений для членов исполнительных органов и иных работников, принимающих риски.**

Общий объем корректировок вознаграждений для членов исполнительных органов и иных работников, принимающих риски, в связи с тем, что данные корректировки в 2015 году не производились, составил 0 рублей.

Настоящая годовая отчетность утверждается к выпуску Общим собранием акционеров Банка, которое будет проведено не позднее 24 июня 2016 года.

Председатель Правления

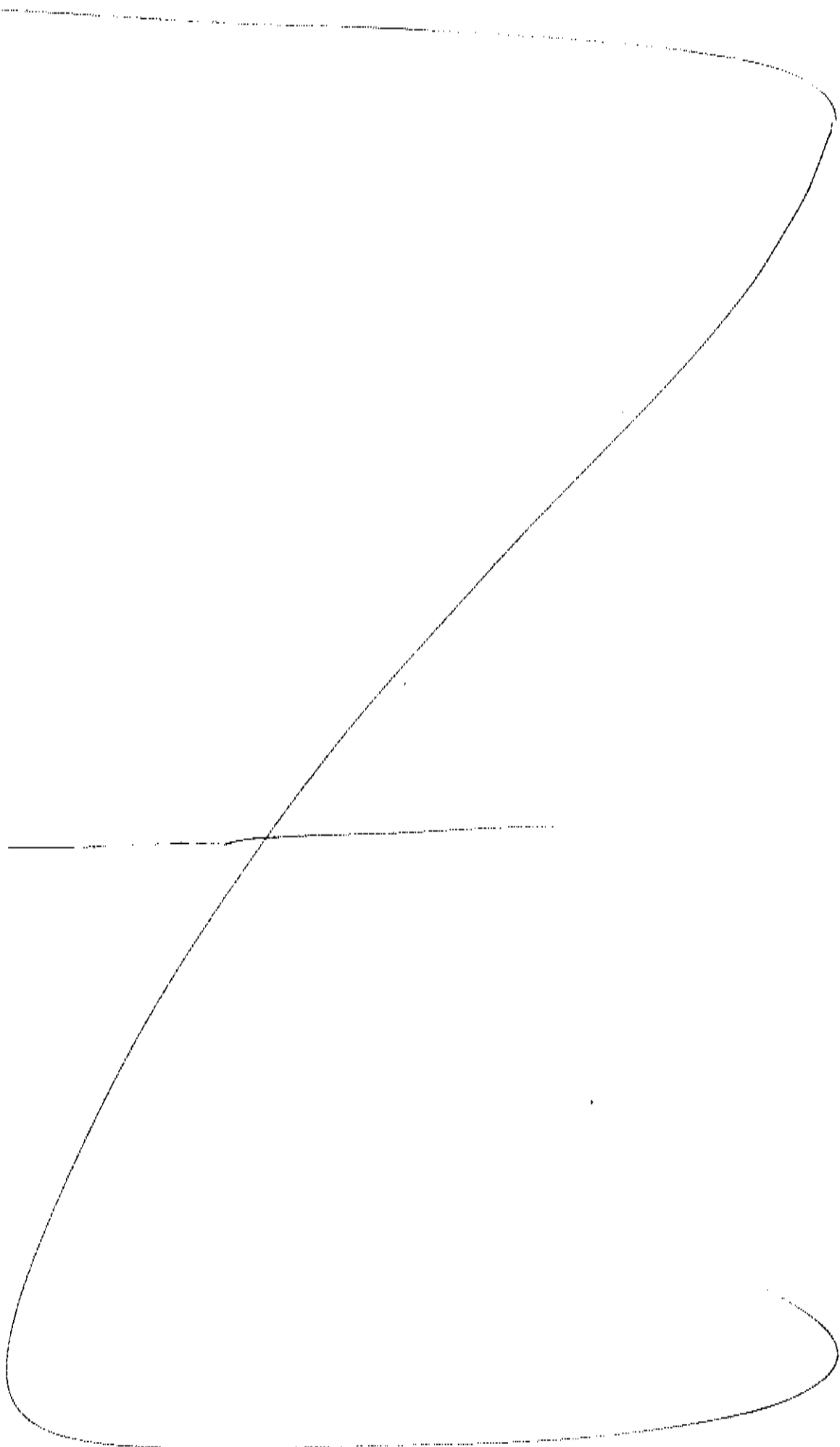
Главный бухгалтер

10 мая 2016 года



С.П. Ефимов

Н.В. Давыдова



Аудиторское заключение прошнуровано,  
пронумеровано и  
скреплено печатью 40 листа(ов)

прислано

Зам. Генерального директора  
по аудиту Медя Т.И. Корнухова

« 16 » мая 2016 года.

