

## **Аудиторское заключение о бухгалтерской отчетности АКБ «Абсолют Банк» (ПАО) за 2015 год**

### **Аудируемое лицо**

Акционерный коммерческий банк «Абсолют Банк» (публичное акционерное общество) (АКБ «Абсолют Банк» (ПАО)).

Место нахождения: Российская Федерация, 127051, г. Москва, Цветной бульвар, д. 18.

Государственный регистрационный номер: ОГРН 1027700024560.

Регистрационный номер и дата регистрации Центральным банком РФ: 2306, 22 апреля 1993 г.

### **Аудитор**

Закрытое акционерное общество «Аудиторская фирма «Универс-Аудит» (ЗАО «Универс-Аудит»).

Место нахождения: Российская Федерация, 119192, г. Москва, Мичуринский проспект, дом 21, корпус 4, помещения: IV, V, VI, комната I.

Адрес: 123022, Москва, ул. 2-я Звенигородская, дом 13, строение 41.

Свидетельство о государственной регистрации выдано 11.03.1992 Московской регистрационной палатой, ОГРН 1027700477958.

Член некоммерческого партнерства «Аудиторская Ассоциация Содружество» (НП ААС), включенного в государственный реестр саморегулируемых организаций аудиторов, основной регистрационный номер записи 11506029300 в реестре НП ААС.

Член HLB International, международной сети независимых аудиторских и консультационных фирм.

Мы провели аудит прилагаемой бухгалтерской отчетности АКБ «Абсолют Банк» (ПАО) (далее – «Банк»), состоящей из бухгалтерского баланса (публикуемая форма) по состоянию на 01 января 2016 года; отчета о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2015 год; приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах в составе: отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величии резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма) по состоянию на 01 января 2016 года; сведений об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага (публикуемая форма) по состоянию на 01 января 2016 года; отчета о движении денежных средств (публикуемая форма) на 01 января 2016 года; а также пояснительной информации за 2015 год (далее – «Отчетность»).

### **Ответственность аудируемого лица за бухгалтерскую отчетность**

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

### **Ответственность аудиторской организации**

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

Аудит включал проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в Отчетности и раскрытие в ней

информации. Выбор аудиторских процедур является предметом нашего суждения, которое основывается на оценке риска существенных искажений, допущенных вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки данного риска нами рассмотрена система внутреннего контроля, обеспечивающая составление и достоверность Отчетности, с целью выбора соответствующих аудиторских процедур, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля.

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

Мы полагаем, что полученные в ходе аудита доказательства представляют достаточные основания для выражения мнения о достоверности Отчетности.

### **Мнение**

По нашему мнению, бухгалтерская отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение АКБ «Абсолют Банк» (ПАО) по состоянию на 01 января 2016 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2015 год в соответствии с российскими правилами составления бухгалтерской отчетности.

### **Отчет о результатах проверки в соответствии с требованиями Федерального закона от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности»**

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

В соответствии со статьей 42 Федерального закона от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности» в ходе аудита бухгалтерской отчетности Банка за 2015 год мы провели проверку:

- 1) выполнения Банком по состоянию на 01 января 2016 года обязательных нормативов, установленных Банком России;
- 2) соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

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

В результате проведенной нами проверки установлено следующее:

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

значения установленных Банком России обязательных нормативов Банка по состоянию на 01 января 2016 года находились в пределах лимитов, установленных Банком России.

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Банка, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли бухгалтерская отчетность Банка достоверно во всех существенных отношениях его финансовое положение по состоянию на 01 января 2016 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2015 год в соответствии с российскими правилами составления бухгалтерской отчетности.

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

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



аудита и подразделения управления рисками Банка соответствуют квалификационным требованиям, установленным Банком России;

б) действующие по состоянию на 31 декабря 2015 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Банка кредитным, операционным, рыночным рисками, риском потери ликвидности, утвержденными уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;

в) в Банке по состоянию на 31 декабря 2015 года утверждена и действует система отчетности по значимым для Банка кредитному, операционному, рыночному рискам, риску потери ликвидности, а также собственным средствам (капиталу) Банка;

г) периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в течение 2015 года по вопросам управления кредитным, операционным, рыночным рисками, риском потери ликвидности, соответствовали внутренним документам Банка; указанные отчеты включали результаты наблюдения подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка, а также рекомендации по их совершенствованию;

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

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

Генеральный директор  
ЗАО «Универс-Аудит»

Лимаренко Д.Н.,

основной регистрационный номер в реестре аудиторов и аудиторских организаций 21506024777, квалификационный аттестат аудитора № 029892 в области общего аудита.

Менеджер проекта

Гуров Д.Б.,

основной регистрационный номер в реестре аудиторов и аудиторских организаций 20002004954, квалификационный аттестат аудитора № 02-000071.

25 марта 2016 г.



Банковская отчетность		
Код территории на начало	Код кредитной организации (финанс) по ОКПО	Код кредитной организации (финанс) по ОКПО
45286570000	17627416	2306

**БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС**  
(публикуемая форма)  
на 01.01.2016 года

Кредитной организации  
Акционерный Коммерческий Банк Абсолют Банк (публичное акционерное общество)  
/ АКБ Абсолют Банк (ПАО)

Почтовый адрес  
127031, г. Москва, Центральный бульвар, д.18

Код формы по ОКУД 0409006  
Квартальный (Годовой)  
ам. ред.

Номер строки	Единица измерения статьи	Номер показателя	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
<b>I. АКТИВ</b>				
1	Денежная стоимость	4.1	2139549	3265687
2	Средства кредитных организаций (финанс) в кредитных банках Российской Федерации	4.1	1057643	640496
2.1	Облигационные кредиты	4.1	1210139	1415631
3	Средства в кредитных организациях	4.1	22485803	4624726
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4.2, 4.3	4455217	2463060
5	Участия в других кредитных организациях	4.4	17042001	141179899
6	Заемные финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4.5, 4.7	54744268	49701610
6.1	Иностранная и дочерняя и зависимая организации	4.6	506325	547633
7	Земельные участки, здания, сооружения, оборудование, транспортные средства и другое движимое имущество	4.8-4.10	16713903	14778947
8	Удерживаемые на сумму налога на прибыль	5.1	32191	0
9	Создаваемые налоговые активы	5.1	7740	0
10	Основания средств, нематериальные активы и материальные запасы	4.11-4.16	3933831	4618715
11	Прочие активы	4.17	4787261	3572365
12	Всего активов		294611445	230787705
<b>II. ПАССИВ</b>				
13	Кредиты, депозиты и прочие средства Центробанка России		32803398	40640317
14	Средства кредитных организаций	4.18	3121262	6139080
15	Средства клиентов, не привлеченные кредитными организациями	4.19	178672654	132594779
15.1	Вклады (депозиты) физических лиц в том числе сгруппированные по срокам привлечения	4.19	65122191	44450313
16	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4.20	84146	3841409
17	Внешние долгосрочные обязательства	4.21	22345876	17457235
18	Обязательства по текущему налогу на прибыль	5.1	59430	0
19	Обязательства из налогового обязательства	5.1	19053	4296
20	Прочие обязательства	4.22	3213468	2090290
21	Резервы на возможные потери по ссудам, кредитам, кредитным инструментам, прочим финансовым активам и оторванным от реализации финансовым инструментам		351779	185576
22	Всего обязательств		268771160	201977341
<b>III. ИСТОЧНИКИ СОПЛАЧЕНИЯ СРЕДСТВ</b>				
23	Средства акционеров (участников)	4.23	2975295	2541034
24	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
25	Эмиссионный доход		2200000	6036199
26	Резервный фонд		7765078	7765078
27	Прибыль (убыток) от операционной деятельности за отчетный период, уменьшенная на сумму начисленного налога на прибыль (убыток)		-92773	-308333
28	Порозделения основанного кредита, уменьшенного на сумму начисленного налогового обязательства		71874	327501
29	Порозделения прибыли (убыток) (непокрытые убытки) прошлых лет		1160870	7162385
30	Неоплаченный капитал (убыток) за отчетный период		-347947	1253016
31	Всего источников собственных средств		25637285	25310663
<b>IV. ПЕРИОДИЧЕСКИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
32	Платежные обязательства кредитной организации		3370453	4723966
33	Возврат кредитной организацией займов и ссуд		3177889	3177889
34	Условные обязательства кредитного характера			15001

Председатель Правления

М.П.

Главный бухгалтер

24 января 2016 г.

*С.И.С.*



А.В. Дегтярев

О.Н. Пронина

Заголовная информация		
Код формы по ОКУД	Код кредитной организации (филиала)	Регистрационный номер
14800370000	127027413	2306

Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)  
за 2015 год

Кредитной организации  
Акционерный Коммерческий Банк Абсолют Банк (публичное акционерное общество)  
/ АКБ Абсолют Банк (ПАО)

Почтовый адрес  
127051, г. Москва, Пятницкой бульвар, д.14

Код формы по ОКУД 0405007  
Классификатор (кодировка)  
тыс. руб.

Пункт отчета	Пояснения к строкам	Измерительный период	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Присвоенные доходы, всего, в том числе:		29117334	17120775
1.1	от размещения кредита и кредитных организаций		1531623	230538
1.2	от услуг, предоставляемых клиентам, не являющимся кредитными организациями		22523334	11453537
1.3	от оказания услуг на финансовом рынке (матрицу)		0	0
1.4	от операций с ценными бумагами		6641533	3444600
2	Присвоенные расходы, всего, в том числе:		20792115	9852271
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		510645	2438063
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями		13699018	6911445
2.3	по привлеченным средствам обязательств		109251	150763
3	Чистые процентные доходы (отрицательные процентные расходы)		852219	7276504
4	Начисленные расходы на возможные потери по кредитам, ссудам, в том числе по кредитам, предоставленным на кредитных счетах, а также на возможные процентные доходы, всего, в том числе:		-1300219	-905459
4.1	начисленные расходы на возможные потери по кредитным операциям		-219600	-13863
5	Чистые процентные доходы (отрицательные процентные расходы) после учета расходов на возможные потери		7224903	699045
6	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, основанные на справедливой стоимости корпоративных ценных бумаг, или убыток		514431	260070
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, основанные на справедливой стоимости ценных бумаг, или убыток		2482	-602595
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, основанные на справедливой стоимости ценных бумаг, или убыток		0	0
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, основанные на справедливой стоимости ценных бумаг, или убыток		904531	3320202
10	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, основанные на справедливой стоимости ценных бумаг, или убыток		-1090970	-3669101
11	Доходы от участия в капитале других кредитных организаций		103266	11108
12	Хозяйственные расходы		1671991	1550678
13	Хозяйственные расходы		829260	403562
14	Начисленные расходы на возможные потери по ценным бумагам, основанные на справедливой стоимости ценных бумаг, или убыток		-809703	-44626
15	Начисленные расходы на возможные потери по ценным бумагам, основанные на справедливой стоимости ценных бумаг, или убыток		0	0
16	Начисленные расходы на возможные потери		-230573	126250
17	Прочие операционные доходы		1462095	967732
18	Чистые доходы (убыток)		9419369	8215054
19	Операционные расходы	5.2+5.4	12264016	6037236
20	Прибыль (убыток) до налогообложения		-2844647	1077816
21	Налоговые расходы (убыток) на матури	5.1	593200	313403
22	Прибыль (убыток) после налогообложения		-3447847	1269018
23	Выплата из прибыли после налогообложения, всего, в том числе:		0	0
23.1	распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов		0	0
23.2	распределение на формирование резервов		0	0
24	Дивидендные выплаты (убыток) за отчетный период		-3447847	1269018

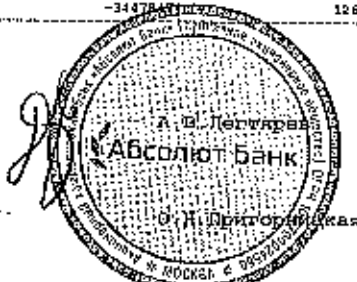
Председатель Правления

М.П.

Главный бухгалтер

24 марта 2016 г.

*С.Р.Р.О.*



Заполняется участником		
Код идентификации	Код кредитной организации (идентификационный код)	Код по ОКДЗ
45286570004	17527415	2306

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

по состоянию на 01.01.2016 года

Кредитной организации  
Акционерный Коммерческий Банк Абсолют Банк (публичное акционерное общество)  
/ АО Абсолют Банк (АО)  
Почтовый адрес

125081, г. Москва, Пятницкий бульвар, д.18

Код формы по ОКУД 0409008  
Квартал/год (Годовые)

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

Линейный код	Наименование показателя	Показатель	Данные за отчетный период	Изменения (+) / (-) за отчетный период	Данные на начало отчетного периода
1	2	3	4	5	6
1	Собственные средства (капитал), (тыс. руб.), всего, в том числе:	б	31188109.0	3005218.0	25682891.0
1.1	Источники базового капитала:		20743874.0	7759357.0	20994017.0
1.1.1	Уставный капитал, всего, в том числе, сформированный:		2975295.0	433401.0	2541894.0
1.1.1.1	акционерными акциями (долями)		2975295.0	433401.0	2541894.0
1.1.1.2	привилегированными акциями		0.0	0.0	0.0
1.1.2	Резервный доход		6904768.0	2966039.0	8870807.0
1.1.3	Имущественный фонд		7765079.0	0.0	7765079.0
1.1.4	Перераспределенная прибыль:		8499713.0	4754857.0	3744856.0
1.1.4.1	прошлых лет		8499713.0	4754857.0	3744856.0
1.1.4.2	отчетного года		0.0	0.0	0.0
1.2	Показатели, уменьшающие источники базового капитала:		2645608.0	3269308.0	276308.0
1.2.1	Потребованные активы		2260.0	549.0	1660.0
1.2.2	Обязательства по купонным выплатам		0.0	0.0	0.0
1.2.3	Собственные акции (доли), приобретенные у акционеров (участников)		0.0	0.0	0.0
1.2.4	Выплаты:		2640108.0	3160108.0	0.0
1.2.4.1	прошлых лет		0.0	0.0	0.0
1.2.4.2	отчетного года		2640108.0	3160108.0	0.0
1.2.5	Ипотечные и капитал финансовых организаций:		0.0	0.0	0.0
1.2.5.1	ипотечные		0.0	0.0	0.0
1.2.5.2	финансовых		0.0	0.0	0.0
1.2.5.3	и другие		0.0	0.0	0.0
1.2.6	Обязательства по приобретению недвижимого имущества		103300.0	-91343.0	274643.0
1.2.7	Обязательства по приобретению недвижимого имущества		0.0	0.0	0.0
1.2.8	Прочие, предусмотренные и оплачены акцией (долей), приобретенные за счет базового капитала		0.0	0.0	0.0
1.3	Базовый капитал		28098266.0	4395957.0	20994017.0
1.4	Источники дополнительного капитала:		0.0	0.0	0.0
1.4.1	Уставный капитал, сформированный акционерными акциями, всего, в том числе:		0.0	0.0	0.0
1.4.1.1	акционерными акциями		0.0	0.0	0.0
1.4.1.2	привилегированными акциями		0.0	0.0	0.0
1.4.2	Резервный доход		0.0	0.0	0.0
1.4.3	Субординированный заем с дополнительными условиями		0.0	0.0	0.0
1.4.4	Субординированный кредит (займы, депозиты, облигации и др.) без ограничений срока привлечения		0.0	0.0	0.0
1.5	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала		103300.0	-91343.0	274643.0
1.5.1	Выплаты и обязательства по приобретению акций		0.0	0.0	0.0
1.5.2	Имущественный фонд		0.0	0.0	0.0
1.5.2.1	приобретенный		0.0	0.0	0.0
1.5.2.2	сформированный		0.0	0.0	0.0
1.5.3	Субординированный кредит (займы, депозиты, облигации и др.), предоставленный финансовым организациям		0.0	0.0	0.0
1.5.3.1	приобретенный		0.0	0.0	0.0
1.5.3.2	сформированный		0.0	0.0	0.0

1.5.4	Отражены затраты на приобретение дополнительных капиталов		0,0	0,0	0,0
1.6.0	Общая стоимость на приобретение дополнительных капиталов		0,0	0,0	0,0
1.6.1	Оценочная стоимость в оплату акций (долей), облигаций и прочих долговых инструментов		0,0	0,0	0,0
1.6.2	Добавочный капитал		0,0	0,0	0,0
1.7	Резервы		25000000,0	4390557,0	2070709,0
1.8	Несомненные долгосрочные обязательства		5000000,0	1114661,0	4975182,0
1.8.1	Участий в компаниях, ассоциациях, союзах, в том числе:		0,0	0,0	0,0
1.8.1.1	по состоянию на 1 марта 2013 года		0,0	0,0	0,0
1.8.1.2	Участий в компаниях, ассоциациях, союзах, в том числе:		0,0	0,0	0,0
1.8.1.3	Прочие		0,0	-4315706,0	4315706,0
1.8.1.4	Прочие		0,0	-4315706,0	4315706,0
1.8.2	Субординированный кредит (долг), облигации, в том числе:	6	6000000,0	6000000,0	0,0
1.8.4.1	Привлеченный (размещенный) до 1 марта 2013 года		0,0	0,0	0,0
1.8.4.2	Привлеченный в соответствии с Федеральным законом от 23 октября 2008 года № 173-ФЗ "О развитии финансового рынка" и Федеральным законом от 27 октября 2008 года № 175-ФЗ "О развитии финансового рынка для укрепления устойчивости банковской системы" иными способами		0,0	0,0	0,0
1.8.5	Прочие обязательства		0,0	0,0	0,0
1.9	Обязательства, возникающие из источников долгосрочных обязательств		0,0	0,0	0,0
1.9.1	Обязательства в соответствии с требованиями закона		0,0	0,0	0,0
1.9.2	Обязательства в соответствии с требованиями закона		0,0	0,0	0,0
1.9.2.1	Обязательства		0,0	0,0	0,0
1.9.2.2	Обязательства		0,0	0,0	0,0
1.9.3	Субординированный кредит (долг), облигации, в том числе:		0,0	0,0	0,0
1.9.3.1	Субординированный		0,0	0,0	0,0
1.9.3.2	Субординированный		0,0	0,0	0,0
1.9.4	Обязательства по привлечению дополнительных капиталов		0,0	0,0	0,0
1.9.5	Обязательства, возникающие в оплату акций (долей), облигаций и прочих долговых инструментов		0,0	0,0	0,0
1.10	Обязательства, возникающие в оплату акций (долей), облигаций и прочих долговых инструментов		0,0	0,0	0,0
1.10.1	Привлеченный дополнительный капитал		0,0	0,0	0,0
1.10.2	Субординированный кредит (долг), облигации, в том числе:		0,0	0,0	0,0
1.10.3	Привлеченный дополнительный капитал		0,0	0,0	0,0
1.10.4	Привлеченный дополнительный капитал		0,0	0,0	0,0
1.10.5	Привлеченный дополнительный капитал		0,0	0,0	0,0
1.11	Долгосрочные обязательства		6000000,0	1114661,0	4975182,0
2	Активы, возникающие из операций банка (за исключением)	X	X	X	X
2.1	Долгосрочные активы		247505718,0	37180995,0	210324723,0
2.2	Долгосрочные активы		247505718,0	37180995,0	210324723,0
2.3	Долгосрочные активы		247505718,0	37180995,0	210324723,0
3	Долгосрочные активы	X	X	X	X
3.1	Долгосрочные активы		10,1	X	9,8
3.2	Долгосрочные активы		10,1	X	9,8
3.3	Долгосрочные активы		12,6	X	12,2

1) Федеральный закон от 18 июля 2009 года № 181-ФЗ "О развитии финансового рынка" и Федеральным законом от 27 октября 2008 года № 175-ФЗ "О развитии финансового рынка для укрепления устойчивости банковской системы" иными способами

2) Федеральный закон от 13 октября 2008 года № 173-ФЗ "О развитии финансового рынка" и Федеральным законом от 27 октября 2008 года № 175-ФЗ "О развитии финансового рынка для укрепления устойчивости банковской системы" иными способами

3) Федеральный закон от 27 октября 2008 года № 175-ФЗ "О развитии финансового рынка для укрепления устойчивости банковской системы" иными способами

Приложение 2.1.1. Контингентная расценка

тыс. руб.

Линейный элемент	Линейный элемент	Код	Данные по объектам					Данные по объектам				
			1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13
1.1	Контингентная расценка	1.1	207086477	217164543	15225932	100895724	77841035					
1.1.1	Акт о выполнении работ	1.1.1	50310655	3028550	9	23500324	23496533					
1.1.1.1	Акт о выполнении работ	1.1.1.1	10343907	10343907	0	7952651	7952651					
1.1.1.2	Акт о выполнении работ	1.1.1.2	9	9	0	0	0					
1.1.2	Акт о выполнении работ	1.1.2	0	0	0	0	0					
1.1.3	Акт о выполнении работ	1.1.3	0	0	0	0	0					
1.2	Акт о выполнении работ	1.2	01583350	31081392	634870	4558610	4558610					
1.2.1	Акт о выполнении работ	1.2.1	06208	845304	17308	0	0					
1.2.2	Акт о выполнении работ	1.2.2	0	0	0	0	0					
1.2.3	Акт о выполнении работ	1.2.3	21025487	21025487	4300697	4040404	4040404					
1.3	Акт о выполнении работ	1.3	7579504	7579504	3833797	3646524	3646524					
1.3.1	Акт о выполнении работ	1.3.1	0	0	0	0	0					
1.3.2	Акт о выполнении работ	1.3.2	0	0	0	0	0					
1.3.3	Акт о выполнении работ	1.3.3	0	0	0	0	0					
1.4	Акт о выполнении работ	1.4	44414276	44414276	142097257	78314756	78314756					
1.4.1	Акт о выполнении работ	1.4.1	102462141	102462141	52716675	40785444	40785444					



1.4.2	1.4.2	1.4.2	1.4.2	1.4.2	1.4.2	1.4.2	1.4.2	1.4.2	1.4.2	1.4.2	1.4.2	1.4.2	1.4.2	1.4.2	1.4.2	1.4.2	1.4.2	1.4.2	1.4.2	1.4.2	1.4.2	1.4.2	1.4.2	1.4.2	1.4.2	1.4.2	1.4.2	1.4.2	1.4.2	1.4.2	1.4.2	1.4.2	1.4.2	1.4.2	1.4.2	1.4.2	1.4.2	1.4.2	1.4.2	1.4.2	1.4.2	1.4.2	1.4.2	1.4.2	1.4.2	1.4.2	1.4.2	1.4.2	1.4.2	1.4.2	1.4.2	1.4.2	1.4.2	1.4.2	1.4.2	1.4.2	1.4.2	1.4.2	1.4.2	1.4.2	1.4.2	1.4.2	1.4.2	1.4.2	1.4.2	1.4.2	1.4.2	1.4.2	1.4.2	1.4.2	1.4.2	1.4.2	1.4.2	1.4.2	1.4.2	1.4.2	1.4.2	1.4.2	1.4.2	1.4.2	1.4.2	1.4.2	1.4.2	1.4.2	1.4.2	1.4.2	1.4.2	1.4.2	1.4.2	1.4.2	1.4.2	1.4.2	1.4.2	1.4.2	1.4.2	1.4.2	1.4.2	1.4.2	1.4.2	1.4.2	1.4.2	1.4.2	1.4.2	1.4.2	1.4.2	1.4.2	1.4.2	1.4.2	1.4.2	1.4.2	1.4.2	1.4.2	1.4.2	1.4.2	1.4.2	1.4.2	1.4.2	1.4.2	1.4.2	1.4.2	1.4.2	1.4.2	1.4.2	1.4.2	1.4.2	1.4.2	1.4.2	1.4.2	1.4.2	1.4.2	1.4.2	1.4.2	1.4.2	1.4.2	1.4.2	1.4.2	1.4.2	1.4.2	1.4.2	1.4.2	1.4.2	1.4.2	1.4.2	1.4.2	1.4.2	1.4.2	1.4.2	1.4.2	1.4.2	1.4.2	1.4.2	1.4.2	1.4.2	1.4.2	1.4.2	1.4.2	1.4.2	1.4.2	1.4.2	1.4.2	1.4.2	1.4.2	1.4.2	1.4.2	1.4.2	1.4.2	1.4.2	1.4.2	1.4.2	1.4.2	1.4.2	1.4.2	1.4.2	1.4.2	1.4.2	1.4.2	1.4.2	1.4.2	1.4.2	1.4.2	1.4.2	1.4.2	1.4.2	1.4.2	1.4.2	1.4.2	1.4.2	1.4.2	1.4.2	1.4.2	1.4.2	1.4.2	1.4.2	1.4.2	1.4.2	1.4.2	1.4.2	1.4.2	1.4.2	1.4.2	1.4.2	1.4.2	1.4.2	1.4.2	1.4.2	1.4.2	1.4.2	1.4.2	1.4.2	1.4.2	1.4.2	1.4.2	1.4.2	1.4.2	1.4.2	1.4.2	1.4.2	1.4.2	1.4.2	1.4.2	1.4.2	1.4.2	1.4.2	1.4.2	1.4.2	1.4.2	1.4.2	1.4.2	1.4.2	1.4.2	1.4.2	1.4.2	1.4.2	1.4.2	1.4.2	1.4.2	1.4.2	1.4.2	1.4.2	1.4.2	1.4.2	1.4.2	1.4.2	1.4.2	1.4.2	1.4.2	1.4.2	1.4.2	1.4.2	1.4.2	1.4.2	1.4.2	1.4.2	1.4.2	1.4.2	1.4.2	1.4.2	1.4.2	1.4.2	1.4.2	1.4.2	1.4.2	1.4.2	1.4.2	1.4.2	1.4.2	1.4.2	1.4.2	1.4.2	1.4.2	1.4.2	1.4.2	1.4.2	1.4.2	1.4.2	1.4.2	1.4.2	1.4.2	1.4.2	1.4.2	1.4.2	1.4.2	1.4.2	1.4.2	1.4.2	1.4.2	1.4.2	1.4.2	1.4.2	1.4.2	1.4.2	1.4.2	1.4.2	1.4.2	1.4.2	1.4.2	1.4.2	1.4.2	1.4.2	1.4.2	1.4.2	1.4.2	1.4.2	1.4.2	1.4.2	1.4.2	1.4.2	1.4.2	1.4.2	1.4.2	1.4.2	1.4.2	1.4.2	1.4.2	1.4.2	1.4.2	1.4.2	1.4.2	1.4.2	1.4.2	1.4.2	1.4.2	1.4.2	1.4.2	1.4.2	1.4.2	1.4.2	1.4.2	1.4.2	1.4.2	1.4.2	1.4.2	1.4.2	1.4.2	1.4.2	1.4.2	1.4.2	1.4.2	1.4.2	1.4.2	1.4.2	1.4.2	1.4.2	1.4.2	1.4.2	1.4.2	1.4.2	1.4.2	1.4.2	1.4.2	1.4.2	1.4.2	1.4.2	1.4.2	1.4.2	1.4.2	1.4.2	1.4.2	1.4.2	1.4.2	1.4.2	1.4.2	1.4.2	1.4.2	1.4.2	1.4.2	1.4.2	1.4.2	1.4.2	1.4.2	1.4.2	1.4.2	1.4.2	1.4.2	1.4.2	1.4.2	1.4.2	1.4.2	1.4.2	1.4.2	1.4.2	1.4.2	1.4.2	1.4.2	1.4.2	1.4.2	1.4.2	1.4.2	1.4.2	1.4.2	1.4.2	1.4.2	1.4.2	1.4.2	1.4.2	1.4.2	1.4.2	1.4.2	1.4.2	1.4.2	1.4.2	1.4.2	1.4.2	1.4.2	1.4.2	1.4.2	1.4.2	1.4.2	1.4.2	1.4.2	1.4.2	1.4.2	1.4.2	1.4.2	1.4.2	1.4.2	1.4.2	1.4.2	1.4.2	1.4.2	1.4.2	1.4.2	1.4.2	1.4.2	1.4.2	1.4.2	1.4.2	1.4.2	1.4.2	1.4.2	1.4.2	1.4.2	1.4.2	1.4.2	1.4.2	1.4.2	1.4.2	1.4.2	1.4.2	1.4.2	1.4.2	1.4.2	1.4.2	1.4.2	1.4.2	1.4.2	1.4.2	1.4.2	1.4.2	1.4.2	1.4.2	1.4.2	1.4.2	1.4.2	1.4.2	1.4.2	1.4.2	1.4.2	1.4.2	1.4.2	1.4.2	1.4.2	1.4.2	1.4.2	1.4.2	1.4.2	1.4.2	1.4.2	1.4.2	1.4.2	1.4.2	1.4.2	1.4.2	1.4.2	1.4.2	1.4.2	1.4.2	1.4.2	1.4.2	1.4.2	1.4.2	1.4.2	1.4.2	1.4.2	1.4.2	1.4.2	1.4.2	1.4.2	1.4.2	1.4.2	1.4.2	1.4.2	1.4.2	1.4.2	1.4.2	1.4.2	1.4.2	1.4.2	1.4.2	1.4.2	1.4.2	1.4.2	1.4.2	1.4.2	1.4.2	1.4.2	1.4.2	1.4.2	1.4.2	1.4.2	1.4.2	1.4.2	1.4.2	1.4.2	1.4.2	1.4.2	1.4.2	1.4.2	1.4.2	1.4.2	1.4.2	1.4.2	1.4.2	1.4.2	1.4.2	1.4.2	1.4.2	1.4.2	1.4.2	1.4.2	1.4.2	1.4.2	1.4.2	1.4.2	1.4.2	1.4.2	1.4.2	1.4.2	1.4.2	1.4.2	1.4.2	1.4.2	1.4.2	1.4.2	1.4.2	1.4.2	1.4.2	1.4.2	1.4.2	1.4.2	1.4.2	1.4.2	1.4.2	1.4.2	1.4.2	1.4.2	1.4.2	1.4.2	1.4.2	1.4.2	1.4.2	1.4.2	1.4.2	1.4.2	1.4.2	1.4.2	1.4.2	1.4.2	1.4.2	1.4.2	1.4.2	1.4.2	1.4.2	1.4.2	1.4.2	1.4.2	1.4.2	1.4.2	1.4.2	1.4.2	1.4.2	1.4.2	1.4.2	1.4.2	1.4.2	1.4.2	1.4.2	1.4.2	1.4.2	1.4.2	1.4.2	1.4.2	1.4.2	1.4.2	1.4.2	1.4.2	1.4.2	1.4.2	1.4.2	1.4.2	1.4.2	1.4.2	1.4.2	1.4.2	1.4.2	1.4.2	1.4.2	1.4.2	1.4.2	1.4.2	1.4.2	1.4.2	1.4.2	1.4.2	1.4.2	1.4.2	1.4.2	1.4.2	1.4.2	1.4.2	1.4.2	1.4.2	1.4.2	1.4.2	1.4.2	1.4.2	1.4.2	1.4.2	1.4.2	1.4.2	1.4.2	1.4.2	1.4.2	1.4.2	1.4.2	1.4.2	1.4.2	1.4.2	1.4.2	1.4.2	1.4.2	1.4.2	1.4.2	1.4.2	1.4.2	1.4.2	1.4.2	1.4.2	1.4.2	1.4.2	1.4.2	1.4.2	1.4.2	1.4.2	1.4.2	1.4.2	1.4.2	1.4.2	1.4.2	1.4.2	1.4.2	1.4.2	1.4.2	1.4.2	1.4.2	1.4.2	1.4.2	1.4.2	1.4.2	1.4.2	1.4.2	1.4.2	1.4.2	1.4.2	1.4.2	1.4.2	1.4.2	1.4.2	1.4.2	1.4.2	1.4.2	1.4.2	1.4.2	1.4.2	1.4.2	1.4.2	1.4.2	1.4.2	1.4.2	1.4.2	1.4.2	1.4.2	1.4.2	1.4.2	1.4.2	1.4.2	1.4.2	1.4.2	1.4.2	1.4.2	1.4.2	1.4.2	1.4.2	1.4.2	1.4.2	1.4.2	1.4.2	1.4.2	1.4.2	1.4.2	1.4.2	1.4.2	1.4.2	1.4.2	1.4.2	1.4.2	1.4.2	1.4.2	1.4.2	1.4.2	1.4.2	1.4.2	1.4.2	1.4.2	1.4.2	1.4.2	1.4.2	1.4.2	1.4.2	1.4.2	1.4.2	1.4.2	1.4.2	1.4.2	1.4.2	1.4.2	1.4.2	1.4.2	1.4.2	1.4.2	1.4.2	1.4.2	1.4.2	1.4.2	1.4.2	1.4.2	1.4.2	1.4.2	1.4.2	1.4.2	1.4.2	1.4.2	1.4.2	1.4.2	1.4.2	1.4.2	1.4.2	1.4.2	1.4.2	1.4.2	1.4.2	1.4.2	1.4.2	1.4.2	1.4.2	1.4.2	1.4.2	1.4.2	1.4.2	1.4.2	1.4.2	1.4.2	1.4.2	1.4.2	1.4.2	1.4.2	1.4.2	1.4.2	1.4.2	1.4.2	1.4.2	1.4.2	1.4.2	1.4.2	1.4.2	1.4.2	1.4.2	1.4.2	1.4.2	1.4.2	1.4.2	1.4.2	1.4.2	1.4.2	1.4.2	1.4.2	1.4.2	1.4.2	1.4.2	1.4.2	1.4.2	1.4.2	1.4.2	1.4.2	1.4.2	1.4.2	1.4.2	1.4.2	1.4.2	1.4.2	1.4.2	1.4.2	1.4.2	1.4.2	1.4.2	1.4.2	1.4.2	1.4.2	1.4.2	1.4.2	1.4.2	1.4.2	1.4.2	1.4.2	1.4.2	1.4.2	1.4.2	1.4.2	1.4.2	1.4.2	1.4.2	1.4.2	1.4.2	1.4.2	1.4.2	1.4.2	1.4.2	1.4.2	1.4.2	1.4.2	1.4.2	1.4.2	1.4.2	1.4.2	1.4.2	1.4.2	1.4.2	1.4.2	1.4.2	1.4.2	1.4.2	1.4.2	1.4.2	1.4.2	1.4.2	1.4.2	1.4.2	1.4.2	1.4.2	1.4.2	1.4.2	1.4.2	1.4.2	1.4.2	1.4.2	1.4.2	1.4.2	1.4.2	1.4.2	1.4.2	1.4.2	1.4.2	1.4.2	1.4.2	1.4.2	1.4.2	1.4.2	1.4.2	1.4.2	1.4.2	1.4.2	1.4.2	1.4.2	1.4.2	1.4.2	1.4.2	1.4.2	1.4.2	1.4.2	1.4.2	1.4.2	1.4.2	1.4.2	1.4.2	1.4.2	1.4.2	1.4.2	1.4.2	1.4.2	1.4.2	1.4.2	1.4.2	1.4.2	1.4.2	1.4.2	1.4.2	1.4.2
-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------

[illegible]

Подраздел 2.2 Операционный риск

Понимание риска	Позиционные показатели	Понимание риска	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
6	Операционный риск, всего, в том числе:	10.8	880369.0	1346729.0
6.1	Риск для банков расчетов капитала на балансе операционного риска, всего, в том числе:		5909128.0	8978189.0
6.1.1	Чистые кредитные доходы		2912241.0	6371454.0
6.1.2	Чистые кредитные расходы		3076885.0	2606715.0
6.2	Комплексная лог. производственная лог. раск. по линии операционного риска	3.0		3.0

Подраздел 2.3 Рыночный риск

Понимание риска	Позиционные показатели	Понимание риска	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
7	Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:	10.3	3713263.0	3051348.0
7.1	Прямой рыночный риск, всего, в том числе:		217062.0	175768.0
7.1.1	Общий		12531.0	25277.0
7.1.2	Специальный		204531.0	150411.0
7.2	Косвенный рыночный риск, всего, в том числе:		0.0	0.0
7.2.1	Общий		0.0	0.0
7.2.2	Специальный		0.0	0.0
7.3	Косвенный риск		0.0	0.0

Раздел 3. Информация о валютном резерве на балансе по судам и иным активам

Понимание риска	Позиционные показатели	Понимание риска	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
8	Валютный резерв на балансе по судам, всего, в том числе:	6	8986151	3613224
8.1	По судам, судам и припискам к ним:		7860746	1076000
8.2	По иным активам, включая, в том числе, судам:		1525405	1172120
8.3	По активам, включая, в том числе, судам:		551779	162203
8.4	По активам, включая, в том числе, судам:		0	0

Раздел 4. Информация о показателях финансового риска

Понимание риска	Позиционные показатели	Понимание риска	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
9	Валютный резерв на балансе по судам, всего, в том числе:	6	8986151	3613224
9.1	По судам, судам и припискам к ним:		7860746	1076000
9.2	По иным активам, включая, в том числе, судам:		1525405	1172120
9.3	По активам, включая, в том числе, судам:		551779	162203
9.4	По активам, включая, в том числе, судам:		0	0

Раздел 5. Информация о движении резерва на балансе по судам, судам и припискам к ним

1. Формирование (ликвидация) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего: 15043767, в том числе:

- 1.1. изначальный резерв: 3562767;
- 1.2. изменение резерва: 11481000;
- 1.3. изменение резерва: 2009450;
- 1.4. иная причина: 1770434.

2. Валютный резерв (ликвидация) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего: 13786331, в том числе:

- 2.1. изначальный резерв: 1789;
- 2.2. изменение резерва: 8575625;
- 2.3. изменение резерва: 1550412;
- 2.4. иная причина: 13786331;
- 2.5. иная причина: 1358471.

Председатель Правления:

Главный бухгалтер:

М.П.



**Банковская отчетность**

Код территории по ОКТО	Хол. кредитный организации (фирмала)	по ОКТО	руководительский номер	руководительский номер
45205570000	17527415	1	2306	

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

Кредитной организации  
Акционерный Коммерческий Банк Абсолют Банк (публичное акционерное общество)  
/ АКБ Абсолют Банк (ПАО)

Почтовый адрес  
127051, г. Москва, Цветной бульвар, д.18

Под форму по ОКУД 0100013  
Квартальный (Годовой)

**Таблица 1. Сведения об обязательных нормативах**

Номер п/п	Наименование показателя	Номер показателя	Нормативное значение	в процентах	
				на отчетную дату	на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	Норматив достаточности базового капитала (B1.1)	1	5.0	10.1	9.8
2	Норматив достаточности основного капитала (B1.2)	2	5.0	10.1	9.8
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив B1.0)	3	10.0	12.6	12.2
4	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и обязательств с иными иными финансовыми организациями (B1.3)	4			
5	Норматив ликвидности ликвидности банка (B2)	5	15.0	50.3	59.7
6	Норматив текущей ликвидности банка (B3)	6	50.0	83.9	74.4
7	Норматив долгосрочной ликвидности банка (B4)	7	120.0	84.2	96.9
8	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (B5)	8	25.0	21.2	21.5
9	Норматив максимального размера кредитных рисков (B6)	9	800.0	325.5	310.3
10	Норматив максимального размера кредитной, банковской переводной и поручительской, гарантийной, банковской облигации учредительских (акционерных) (B5.1)	10	50.0	0.0	20.0
11	Норматив совокупной процентной риска по кредитам банка (B10.1)	11	3.0	1.3	1.0
12	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для предоставления кредитов (долгов) другим финансовым организациям (B12)	12	25.0	1.1	1.1
13	Норматив совокупности доли заемных средств в активах организации и балансовый 30 кассовых средств (B13)	13			
14	Норматив ликвидности банковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и обязательств с иными иными финансовыми организациями (B15.1)	14			
15	Норматив максимального совокупного размера кредитных рисков – учредительских расчетов на балансовых расчетах (B16)	15			
16	Норматив продолжительности срока по одному риску (п. 16 статьи 17 Федерального закона «О банках и банковской деятельности») (B16.1)	16			
17	Норматив ликвидности ликвидности банковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и обязательств с иными иными финансовыми организациями (B18)	17			

**Таблица 2. Информация о размере поправочных финансовых рисков**

**Таблица 2.1. Размер размера балансовых рисков и балансовых рисков сбалансированной под риск для расчета показателя финансового риска**

Номер п/п	Наименование показателя	Метод поправки	Сумма
1	2	3	4
1	Размер риска и совокупности с бухгалтерскими балансами (публикуемая форма), всего		294411493
2	Поправка в части элементов в капитал кредитных, депозитных, страховых или иных организаций, отнесенных к балансовым активам, но не включенных в расчет балансовых обязательств (капитала), обязательств кредитной и балансовым активам (лимитов) активов балансовых рисков банковской кредитной		0
3	Поправка в части финансовых рисков, связанных с балансовыми и балансовыми бухгалтерского учета, но не включенных в расчет показателя финансового риска		0
4	Поправка в части балансовых финансовых рисков (B18)		10130
5	Поправка в части балансовых кредитных рисков (B18)		1032287
6	Поправка в части балансовых и кредитных рисков (B18)		29401270
7	Прочие поправки		41989916
8	Всего балансовых рисков и балансовых рисков сбалансированной под риск с учетом поправки для расчета показателя финансового риска		283740204

**Таблица 2.2. Размер балансовых финансовых рисков**

19

Форм. № 16			
Номер п/п	Наименование показателя	Единица измерения	Сумма
1	2	3	4
<b>Риск по балансовым активам</b>			
1	Валовый балансовый актив, всего:		252440204.0
2	Уменьшение поправки на сумму переоценки, признанных и уцененных активов исключая обесценение капитала		185500.0
3	Полученная балансовая стоимость под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого:	7	252440204.0
<b>Риск по операциям с ПФН</b>			
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФН (на момент признания маржинальной сделки), всего:		0.0
5	Потенциальный кредитный риск на контраханта на дату отчета с ПФН, всего:		10763.0
6	Поправка на размер избыточной суммы обеспечения по операциям с ПФН, отражающей изменение с балансом в соответствии с принципами бухгалтерского учета		в соответствии с требованиями стандартов бухгалтерского учета
7	Уменьшение поправки на сумму маржинальной переоценки по операциям с ПФН		0.0
8	Поправка в части маржинальной сделки - уменьшения кредита и соответствующего зачислению по исполнению сделки клиента		0.0
9	Поправка для учета кредитного риска и обеспечения (балансовый актив) в части на дату отчета с ПФН		0.0
10	Уменьшение поправки и части выплаченных кредитов ПФН		0.0
11	Валовый риск по ПФН с учетом поправки (сумма строк 4, 5, 6 и вычитаем строк 7, 8, 10), итого:		10763.0
<b>Риск по операциям кредитования ценных бумаг</b>			
12	Требования по операциям кредитования ценных бумаг (без учета поправки), всего:		40103601.0
13	Поправка на величину кредитной дебиторской части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценных бумаг		250497.0
14	Величина кредитного риска на контраханта по операциям кредитования ценных бумаг		2790764.0
15	Величина риска по маржинальным операциям кредитования ценных бумаг		0.0
16	Требования по операциям кредитования ценных бумаг с учетом поправки (сумма строк 12, 14, 15 со знаком минус строки 13), итого:		41935868.0
<b>Риск по увеличению обязательств кредитного характера (КРВ)</b>			
17	Потенциальный кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ), всего:		41102000.0
18	Поправка и части признанных коэффициентов кредитного обеспечения		11619010.0
19	Возвращенный риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ) с учетом поправки (разность строк 17 и 18), итого:	7	29482990.0
<b>Илиция риска</b>			
20	Основной капитал		2509246.0
21	Потенциальный балансовый актив с избыточным кредитным риском для расчета риска финансового риска (сумма строк 3, 11, 16, 19), итого:		323876105.0
<b>Показатель финансового риска</b>			
22	Показатель финансового риска по формуле III (строка 20/ строка 21), процент	7	7.7

Председатель Правления

Главный бухгалтер

М.П.

24 июня 2016 г.

*А. В. Дегтярев*





3.1	Внесен акционером (участником) и полученный материал		3000000	0
3.2	Приобретенные собственными средствами (доходы), скупленные акции акционером (участником)		0	0
3.3	Приобретенные собственными средствами (доходы), скупленные акции акционером (участником)		0	0
3.4	Выпущенные дивиденды		0	0
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)	В	3000000	0
4	Изменения резервов официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленные Банком России, при движении средств и их эквивалентов		200479	-239586
5	Прирост (сокращение) денежных средств и их эквивалентов		1854040	2395274
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года		12919293	10524004
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	В	31459723	12919278

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ АКЦИОНЕРНОГО  
КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА АКБ «АБСОЛЮТ БАНК» (ПАО)  
ЗА 2015 ГОД.**

Настоящая пояснительная информация является неотъемлемой частью годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности АКБ «Абсолют Банк» (ПАО) по состоянию на 01 января 2016 года и за 2015 год, составленной в соответствии с требованиями Указания Центрального Банка Российской Федерации (далее – «ЦБ РФ») от 25 октября 2013 года № 3081-У "О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности".  
Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена в российских рублях и округлена с точностью до целых тысяч рублей.

**1. Общая информация**

**1.1. Данные о государственной регистрации, обособленных и внутренних подразделениях и рейтингах Банка**

Полное наименование кредитной организации: Акционерный коммерческий банк «Абсолют Банк» (публичное акционерное общество)

Сокращенное наименование: АКБ «Абсолют Банк» (ПАО)

Местонахождение (юридический адрес): 127051, г. Москва, Цветной бульвар, д. 18

Местонахождение (почтовый адрес): 127051, г. Москва, Цветной бульвар, д. 18

Банковский идентификационный код (БИК): 044525976

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 7736046991

Номер контактного телефона (факса, телекса): +7 (495) 777-71-71, +7 (495) 995-10-01, факс +7 (495) 777-71-60

Адрес электронной почты: info@absolutbank.ru

Адрес страницы (страниц) в сети «Интернет»: http://www.absolutbank.ru

Основной государственный регистрационный номер: 1027700024560

Дата внесения записи о создании кредитной организации в Единый государственный реестр юридических лиц:

зарегистрирован Московской Регистрационной Палатой 12 мая 1993 г. в г. Москве, свидетельство № 022.906 (свидетельство, выданное Московской Регистрационной Палатой серия ЛЗ № 003143), дата внесения записи в Единый государственный реестр юридических лиц о юридическом лице, зарегистрированном до 01.07.2002 г. – 12 июля 2002 г., свидетельство серия 77 № 007846651).

Помимо Генеральной лицензии ЦБ РФ № 2306 от 11.08.2015, Банк осуществляет свою деятельность на основании следующих лицензий и разрешений:

Лицензия на осуществление банковских операций (на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов и иные операции с драгоценными металлами) от 11.08.2015 г. № 2306;

Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности от 04.12.2000 г. № 045-03198-000100;

Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности от 16.11.2000 г. № 045-02819-010000;

Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности от 16.11.2000 г. № 045-02777-100000;

Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами от 16.11.2000 г. № 045-02853-001000;

Уведомление ФТС РФ на право выступать перед таможенными органами в качестве гаранта с 01.07.2014г. по 30.06.2017г.;

Лицензия на осуществление разработки, производства, распространения шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств, выполнения работ, оказания услуг в области шифрования информации, технического обслуживания шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств (за исключением случая, если техническое обслуживание шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств, осуществляется для обеспечения собственных нужд юридического лица или индивидуального предпринимателя), от 06 октября 2015 г., регистрационный номер 14642 Н, выдана Центром по лицензированию, сертификации и защите государственной тайны ФСБ России.

В соответствии с Федеральным законом № 99-ФЗ от 05.05.2014 и на основании решения Общего собрания акционеров АКБ "Абсолют Банк" (ОАО) переименован в АКБ "Абсолют Банк" (ПАО). В 3 квартале 2015 года соответствующие изменения внесены в Единый государственный реестр юридических лиц и Справочник БИК.

Банку присвоены следующие рейтинги международных рейтинговых агентств Fitch Ratings и Moody's.

Moody's Investors Service, (дата последнего пересмотра - 03.03.2015г.)

Рейтинг по долгосрочным депозитам B1

Рейтинг по краткосрочным депозитам Not Prime

Рейтинг финансовой устойчивости E+

Национальный долгосрочный рейтинг A2.ru

Fitch Ratings, (дата последнего пересмотра 26.10.2015г.)

Долгосрочный РДЭ B+

Краткосрочный РДЭ B

Рейтинг поддержки 5

Индивидуальный рейтинг банка B+

Национальный долгосрочный рейтинг A-(rus)

Прогноз по долгосрочным рейтингам Moody's Investors Service и Fitch Ratings был снижен со «стабильный» до «негативный» в связи с ожиданием агентств ухудшения операционной среды в России в 2015 году.

По состоянию на 1 января 2016 года региональная сеть АКБ «Абсолют Банк» (ПАО) (далее - "Банк") состояла из 6 филиалов, 1 представительства и 38 внутренних структурных подразделений (дополнительных офисов, операционных офисов, операционных касс вне кассового узла), расположенных на территории 16 субъектов Российской Федерации.

По состоянию на 1 января 2015 года региональная сеть Банка состояла из 6 филиалов и 38 внутренних структурных подразделений (дополнительных офисов, операционных офисов, операционных касс вне кассового узла), расположенных на территории 15 субъектов Российской Федерации.

**1.2. Информация о банковской группе**

По состоянию на 01.01.2016г. в состав банковской (консолидированной) группы, головной организацией которой является Банк, входят следующие организации:

Наименование	Страна регистрации	Основание видов деятельности	Доля участия, %	
			на 1 января 2016 года	на 1 января 2015 года
ООО 'Абсолют Лизинг'	Россия	65.21	100	100
ООО Лизинговая компания 'Абсолют'	Россия	65.21	0	100
ЗПИФ недвижимости 'Долгосрочные инвестиции - Петровский остров'	Россия	67.12.2	99,9883	100
ЗПИФ особо рискованных (долгосрочных) инвестиций 'Фонд перспективных инвестиций', и т.д.	Россия	67.12.2	100	100
ООО 'Омега-П'	Россия	70.32	100	100
ООО 'Базария'	Россия	70.32	0	100
ООО "Ремонтно-эксплуатационная база флота"	Россия	70.32	100	100
ООО "ИнвестСтрой"	Россия	65.23.1	100	100
ООО 'Белгородский нефтеперерабатывающий завод'	Россия	23.2	20	20
ООО 'НПЗ Холдинг'	Россия	23.2	99	100
ЗПИФ долгосрочных прямых инвестиций 'Фонд стратегических инвестиций 9'	Россия	67.12.2	100	100
ЗПИФ долгосрочных прямых инвестиций 'Якорь'	Россия	67.12.2	100	0
ЗПИФ недвижимости 'Синтез'	Россия	67.12.2	100	0

Консолидированная финансовая отчетность группы за 2015 год опубликована на сайте Банка в сети интернет ([www.absolutbank.ru](http://www.absolutbank.ru))

## 2. Краткая характеристика деятельности Банка

### 2.1. Характер операций и основных направлений деятельности кредитной организации (бизнес-линий)

Банк ориентирован на обслуживание предприятий среднего бизнеса, их владельцев и сотрудников, и состоятельных частных клиентов.

Основные направления деятельности Банка:

- Корпоративный бизнес: кредитование, лизинг, торговое финансирование и документарные операции, депозитные продукты, казначейские операции, расчетно-кассовое обслуживание, пластиковые карты;
- Розничный бизнес: кредитование, расчетно-кассовое обслуживание, сберегательные и инвестиционные продукты;
- Частное банковское обслуживание: вклады и депозиты, инвестиционные продукты, расчетно-кассовое обслуживание, страховые продукты;
- Казначейство банка осуществляет дилинговые операции, операции с ценными бумагами, операции связанные с фондированием и управлением ликвидностью Банка, а также дополняет продуктовую линейку Корпоративного и Розничного бизнеса.

### 2.2. Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном периоде на финансовые результаты деятельности кредитной организации:

По состоянию на 1 января 2016 года Активы Банка нетто составили 299,0 млрд. руб., что соответствовало 33 месту по величине активов нетто (согласно данным banki.ru).

Собственные средства (капитал) Банка на эту дату по форме №123 составили 31,8 млрд. руб., что соответствовало 32 месту (согласно данным banki.ru).

Активы Банка по форме 0409806 на 1 января 2016 составили 294,4 млрд. руб.

По сравнению со значением на 1 января 2015 года Активы Банка увеличились на 63,6 млрд. руб., или на 27,6%. В том числе:

- Объем чистой ссудной увеличился на 37,2 млрд. руб. или на 26,4%;
- Объем средств в кредитных организациях увеличился на 18,0 млрд. руб. или на 396,9%;
- Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы снизились на 1,2 млрд. руб. или на 24,6%;
- Совокупный объем денежных средств и средств кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации увеличился на 0,4 млрд. руб. или на 3,9%;
- Чистые вложения в ценные бумаги увеличились на 7,9 млрд. руб. или на 11,8%;
- Прочие активы увеличились на 1,2 млрд. руб. или на 34,0%.

По состоянию на 1 января 2016 года обязательства Банка по форме 0409806 составили 268,8 млрд. руб., что на 63,9 млрд. руб. (на 31,1%) выше показателя на 1 января 2015 года.

В том числе:

- Объем средств полученных от Центрального банка Российской Федерации на эту дату составил 32,8 млрд. руб., что на 7,8 млрд. руб. (на 19,3%) ниже показателя на 1 января 2015 года;
- Объем средств клиентов на эту дату составил 178,7 млрд. руб., что на 46,1 млрд. руб. (на 34,8%) выше показателя на 1 января 2015 года;
- Объем средств кредитных организаций на эту дату составил 31,2 млрд. руб., что на 23,1 млрд. руб. (на 282,5%) выше показателя на 1 января 2015 года;
- Выпущенные долговые обязательства на эту дату составили 22,3 млрд. руб., что на 4,9 млрд. руб. (на 28,0%) выше показателя на 1 января 2015 года.

Чистые процентные доходы Банка до создания резерва на возможные потери за 2015 год составили 8,5 млрд. руб., что на 1,2 млрд. руб. выше аналогичного показателя за 2014 год.

Резервы на возможные потери за 2015 год составили 1,5 млрд. руб., что на 0,5 млрд. руб. выше аналогичного показателя за 2014 год.

Операционные расходы Банка за 2015 год составили 12,3 млрд. руб., что на 5,6 млрд. руб. (на 84,8%) выше аналогичного показателя за 2014 год.

Чистый убыток Банка за 2015 год составил 3,4 млрд. руб., что на 4,7 млрд. руб. ниже чистой прибыли за 2014 года.



Дополнительно необходимо отметить, что существенное влияние на финансовый результат Банка продолжает оказывать нестабильность на финансовых рынках, вызванная ухудшением основных индикаторов экономики РФ на фоне макроэкономических и политических событий.

### **3. Краткий обзор основ подготовки годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности и основных положений учетной политики Банка**

#### **3.1. Принципы, методы оценки и учета отдельных операций.**

Принципы, методы оценки и учета основаны на требованиях Положения Банка России от 16.07.2012 № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» (далее – Правила), а также других документов Банка России, регламентирующих вопросы учета и отчетности, положениях (стандартах) бухгалтерского учета, а также внутренних нормативных документах и учетной политики.

Основными принципами и качественными характеристиками Учетной политики Банка являются:

##### **- Непрерывность деятельности**

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

##### **- Постоянство правил бухгалтерского учета**

Банк руководствуется одними и теми же правилами бухгалтерского учета, кроме случаев существенных перемещений в своей деятельности или законодательстве Российской Федерации, касающихся банковской деятельности.

##### **- Преемственность**

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

##### **- Полнота и своевременность**

Отражение в бухгалтерском учете всех фактов хозяйственной жизни Банка.

##### **- Осмотрительность**

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. Учетная политика Банка обеспечивает большую готовность к учету потерь (расходов) и пассивов, чем возможных доходов и активов при недопущении создания скрытых резервов.

##### **- Своевременность**

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

##### **- Приоритет содержания над формой**

Отражение в бухгалтерском учете фактов хозяйственной жизни Банка осуществляется в соответствии с их экономической сущностью, а не с их юридической формой.

##### **- Непротиворечивость**

Тождество данных аналитического учета оборотам и остаткам по счетам синтетического учета, а также показателей бухгалтерской (финансовой) отчетности данным синтетического и аналитического учета.

##### **- Открытость**

Отчеты достоверно отражают операции Банка, быть понятными информированному пользователю и избегать двусмысленности в отражении позиции Банка.

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

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.

##### **- Оценка активов и обязательств**

Активы принимаются к бухгалтерскому учету по их первоначальной стоимости. В дальнейшем активы оцениваются (переоцениваются) по справедливой стоимости либо путем создания резервов на возможные потери. Обязательства отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с условиями договора. В случаях, установленных нормативными актами Банка России, обязательства также переоцениваются по справедливой стоимости.

Учетной политикой Банка закреплён принцип существенности статей бухгалтерской (финансовой) отчетности в сумме эквивалентной не менее 10% от валюты баланса Банка по состоянию на конец отчетного периода, которая требует раскрытия в соответствии с нормативным актом Банка России о раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности.

#### **ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ**

В целях составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности под денежными эквивалентами понимаются краткосрочные высоколиквидные вложения, свободно конвертируемые в денежные средства и их эквиваленты и подвергающиеся незначительному риску изменения стоимости.

#### **ССУДЫ, ССУДНАЯ И ПРИРАВНЕННАЯ К НЕЙ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ, РЕЗЕРВ НА ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ ПО ССУДАМ, ССУДНОЙ И ПРИРАВНЕННОЙ К НЕЙ ЗАДОЛЖЕННОСТИ**

Предоставленные ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность отражаются по стоимости их предоставления в дату фактического предоставления денежных средств.

Учетная политика Банка в отношении этих операций строится в полном соответствии с ГК РФ, Правилами, действующим законодательством РФ в области кредитования.

Бухгалтерский учет операций по отнесению сумм начисленных процентов по привлеченным (размещенным) денежным средствам на расходы (доходы) осуществляется по методу «начисления».

Начисление процентов по привлеченным и размещенным денежным средствам производится на остаток денежных средств, учитываемых на соответствующем лицевом счете, на начало операционного дня.

Начисленные проценты, получение которых признается определенным (ссуды, активы (требования), отнесенные Банком к I, II и III категориям качества) подлежат отнесению на доходы в день, предусмотренный условиями договора для их уплаты должником (заемщиком).

Проценты, получение которых признается неопределенным (ссуды, активы (требования), отнесенные Банком к IV и V категориям качества) отражаются на счетах по учету доходов по факту их получения.

По предоставленным ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в соответствии с требованиями Положения Банка России № 254-П от 26 марта 2004 года «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» (с учетом изменений и дополнений) и действующими внутрибанковскими документами, создаются резервы на возможные потери. Резервы формируются по конкретной ссуде либо по портфелю однородных ссуд то есть по группе ссуд со сходными характеристиками кредитного

риска, соответствующих требованиям, установленным Положением Банка России № 254-П, и обособленных в целях формирования резерва.

## ФИНАНСОВЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ

### Ценные бумаги.

При первоначальном признании, для целей бухгалтерского учета, Банк классифицирует ценные бумаги в следующие категории:

- Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи;
- Долговые обязательства, удерживаемые до погашения.

Для целей бухгалтерского учета, все ценные бумаги, приобретаемые Банком по сделкам купли-продажи, относятся на счета по учету вложений, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если не указано иное в распоряжении подразделения/уполномоченного лица инициирующего операцию (при этом в категории «Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» могут отражаться только ценные бумаги, справедливая стоимость которых может быть надежно определена).

Если Банк осуществляет контроль над управлением акционерным обществом или оказывает значительное влияние на деятельность акционерного общества, то акции таких акционерных обществ учитываются на балансовом счете N 601 «Участие в дочерних и зависимых акционерных обществах».

Определение контроля и значительного влияния осуществляется в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность» и Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные и совместные предприятия».

Банк осуществляет контроль над управлением акционерным обществом в том случае, если:

- обладает полномочиями в отношении объекта инвестиций, то есть имеет существующие права, дающие ему возможность в настоящий момент времени управлять значимой деятельностью объекта инвестиций, то есть деятельностью, которая оказывает значительное влияние на доход объекта инвестиций (доля которой в структуре доходов объекта инвестиций составляет более 50%);
- подвергается риску, связанным с переменным доходом от участия в объекте инвестиций, или имеет право на получение такого дохода (в т.ч. наряду с другими лицами);
- имеет возможность использовать свои полномочия в отношении объекта инвестиций с целью оказания влияния на величину дохода инвестора.

Если Банк имеет, прямо или косвенно (например, через дочерние компании), 20 или более процентов голосующих акций акционерного общества, то предполагается, что Банк имеет значительное влияние, кроме случаев, когда существуют убедительные доказательства обратного.

На наличие у лица значительного влияния могут указывать один или несколько из следующих фактов:

- представительство в Совете Директоров или аналогичном органе управления объекта инвестиций (не менее 50% членом соответствующего коллегиального органа);
- участие в принятии решений о распределении прибыли объекта инвестиций;
- наличие существенных операций (более 50% доходов / расходов) между лицом и объектом инвестиций;
- обмен руководящим персоналом;
- предоставление важной технической информации.

Долевые ценные бумаги, справедливая стоимость которых не может быть надежно определена, при первоначальном признании классифицируются как «имеющиеся в наличии для продажи» и учитываются на балансовом счете № 50709 «Долевые ценные бумаги, оцениваемые по себестоимости».

Ценные бумаги, «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», представляют собой ценные бумаги, предназначенные для торговли, т.е. приобретенные с целью получения прибыли за счет краткосрочных колебаний цены или торговой маржи, и/или ценные бумаги, приобретенные с целью продажи в краткосрочной перспективе, справедливая стоимость которых может быть надежно определена;

Ценные бумаги, «имеющиеся в наличии для продажи», представляют собой вложения в ценные бумаги, которые Банк предполагает удерживать в течение неопределенного периода времени.

В случае невозможности надежного определения справедливой стоимости ценных бумаг, «имеющихся в наличии для продажи» и наличия признаков их обесценения, Банк формирует резервы на возможные потери в соответствии с действующим внутренним «Положением о порядке формирования резервов на возможные потери».

Ценные бумаги, «удерживаемые до погашения», представляют собой вложения в долговые ценные бумаги, которые Банк имеет намерение удерживать до погашения. Долговые обязательства, «удерживаемые до погашения», не переоцениваются, под вложения в указанные ценные бумаги Банк формирует резервы на возможные потери в соответствии с действующим внутренним «Положением о порядке формирования резервов на возможные потери».

Для формирования финансового результата от выбытия ценных бумаг одного выпуска либо ценных бумаг, имеющих международный идентификационный код ценной бумаги (ISIN), при списании их стоимости с балансовых счетов второго порядка Банк использует метод оценки стоимости выбывающих (реализованных) ценных бумаг - ФИФО (FIFO).

В 3 квартале 2015 года в Учетную политику внесены изменения в раздел 6 Учетной политики в части определения критериев признания ценных бумаг, полученных по договорам займа ценных бумаг (в том числе субординированных займов с целью докапитализации), а также в части уточнения очередности выбытия бумаг разных категорий при продаже и передаче по операциям на возвратной основе. Также в Приложении 1 к Учетной политике сделаны уточнения в определении расчетной стоимости ценных бумаг с плавающей процентной ставкой.

С 17.12.2015 внесены изменения в раздел 6 Учетной политики, в соответствии с которыми договоры займа с ценными бумагами, отраженные в балансе Банка в 2015 году с первоначальным признанием, подлежат отражению в учете, исходя из критерия учета без признания, а также, в связи с этим, сделаны уточнения в части очередности выбытия бумаг разных категорий при продаже и передаче по операциям на возвратной основе. На основании изменений, внесенных в Учетную политику Банк, произвел исправления в бухгалтерском учете по отражению операции по договорам субординированных займов с ценными бумагами, полученных с целью докапитализации.

### Производные финансовые инструменты (ПФИ)

Применяемые Банком подходы по классификации сделок в качестве производных финансовых инструментов основаны на критериях, закрепленных в Положении Банка России от 4 июля 2011 года № 372-П «Положение о порядке ведения бухгалтерского учета производных финансовых инструментов».

Датой первоначального признания производного финансового инструмента в бухгалтерском учете является дата заключения договора.

С даты первоначального признания производные финансовые инструменты оцениваются по справедливой стоимости. В случае если на дату первоначального признания справедливая стоимость производного финансового инструмента равна нулю, кредитная организация не осуществляет на эту дату бухгалтерские записи на балансовых счетах. После первоначального признания производные финансовые инструменты оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

чального признания в бухгалтерском учете отражается изменение справедливой стоимости производного финансового инструмента.

С даты заключения договора, являющегося производным финансовым инструментом, бухгалтерский учет требований и обязательств в отношении базисного (базового) актива осуществляется на соответствующих счетах главы 7 «Счета по учету требований и обязательств по производным финансовым инструментам и прочим договорам (сделкам), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки)» Плана счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях.

Требования и обязательства по поставке базисного (базового) актива или получению (уплате) денежных средств, подверженные рискам, связанным с изменением официального курса, учетной цены на драгоценные металлы, рыночных цен (справедливой стоимости), колебанием ставок, индексов или других переменных переоцениваются в дату изменения соответствующей переменной (курса иностранной валюты по отношению к рублю, учетной ценой на драгоценный металл или другой переменной), а также в том числе в последний рабочий день месяца.

*Справедливая стоимость финансовых инструментов*

Вложения Банка в финансовые инструменты оцениваются по справедливой стоимости с даты первоначального признания.

Дальнейшее определение справедливой стоимости финансового инструмента и отражение в бухгалтерском учете ее изменений осуществляется:

- в каждую дату изменения справедливой стоимости, в том числе:
- в последний рабочий день месяца,
- на дату прекращения признания финансового инструмента,
- а также на дату возникновения требований и (или) обязательств по уплате в соответствии с договором промежуточных платежей по производному финансовому инструменту, осуществляемых в течение срока действия договора в счет исполнения обязательства по нему

Банк использует различные методы определения справедливой стоимости в зависимости от вида финансового инструмента и исходных данных, которые доступны по нему, на момент проведения оценки.

1.1. По финансовым инструментам, по которым рынок является активным, Банк использует доступные Исходные данные 1 Уровня. При этом предпочтение отдается данным, определенным на основных рынках для оцениваемого финансового инструмента;

1.2. Ценные бумаги, обращающиеся на российских фондовых биржах (в порядке убывания приоритетности):

- Рыночная цена 3, определяемой организатором торгов в соответствии с Порядком 10-65/пз-н на дату проведения оценки;

- Последняя лучшая котировка на покупку (цена спроса на момент окончания торговой сессии), раскрываемая организатором торгов, за 10 торговых дней;

1.3. Ценные бумаги, обращающиеся на иностранных фондовых биржах (в порядке убывания приоритетности):

- Цена закрытия, определяемая организатором торгов;
- Лучшая последняя котировка на покупку, раскрываемая организатором торгов, за 10 торговых дней.

1.4. Ценные бумаги, обращающиеся преимущественно на внебиржевом рынке (в порядке убывания приоритетности):

- Последняя за 10 торговых дней средняя цена закрытия (раскрываемые информационным агентством Блумберг (Bloomberg));

- Иная котировка, определяемая в соответствии с пунктом 4 Порядка, утвержденного Приказом ФСФР от 09.11.2010 № 10-66/пз-н, в том случае если в качестве основного источника информации не используется информационная система Блумберг (Bloomberg), за 10 торговых дней;

1.5. Производные финансовые инструменты (в порядке убывания приоритетности):

- Последняя расчетная цена (теоретическая цена) или вариационная маржа, определяемая организатором торгов, где Банком был куплен/продан оцениваемый ПФИ.

- Последняя средневзвешенная цена, определяемая организатором торгов, где Банком был куплен/продан оцениваемый ПФИ.

- Последняя цена закрытия, определяемая организатором торгов, где Банком был куплен/продан оцениваемый ПФИ.

1.6. По финансовым инструментам, по которым рынок не является активным, Банк использует доступные Исходные данные 2 и 3 Уровней, при этом предпочтение отдается Исходным данным 2 Уровня.

**ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА, НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ, МАТЕРИАЛЬНЫЕ ЗАПАСЫ И НЕДВИЖИМОСТЬ, ВРЕМЕННО НЕИСПОЛЪЗУЕМАЯ В ОСНОВНОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ.**

Под основными средствами понимается часть имущества со сроком полезного использования, превышающим 12 месяцев, используемого в качестве средств труда для оказания услуг, управления кредитной организацией, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями.

В учете основные средства и нематериальные активы первоначально отражаются в рублях и копейках по первоначальной стоимости, с учетом НДС, которая определяется для объектов:

- внесенных акционерами в счет вложений в уставный капитал Банка - по согласованной акционерами денежной оценке, определяемой в порядке, установленном Уставом Банка и фактические затраты на его доставку и доведение до состояния, в котором оно пригодно для использования;

- полученных безвозмездно, а также по договорам, предусматривающим исполнение обязательства (оплату) неденежными средствами, - по рыночной по рыночной стоимости, определяемой с учетом ст. 105.3 Налогового кодекса РФ на дату признания основных средств к бухгалтерскому учету;

- приобретенных за плату (в том числе бывших в эксплуатации) - исходя из фактических затрат, включая расходы по доставке, монтажу, сборке и установке, а также таможенные пошлины, невозвратимые налоги, регистрационные сборы, государственные пошлины и иные платежи, возникающие в связи с приобретением права собственности на объекты основных средств построенных - по фактическим затратам на сооружение (строительство).

Учет приобретаемой компьютерной (электронно-вычислительной) техники, ведется отдельно для каждой составной части комплекта ЭВТ (с/блоков, мониторов, клавиатура, мышь и др. аналогичных устройств).

Лимит стоимости вновь приобретаемых объектов основных средств для принятия их к бухгалтерскому учету установлен более 40 000 руб. за единицу (исходя из суммы фактических затрат Банка на сооружение (строительство), создание (изготовление), приобретение, доставку и доведения их до состояния, в котором они пригодны для использования), без учета суммы уплаченного налога на добавленную стоимость. Предметы стоимостью ниже установленного лимита, независимо от срока службы учитываются в составе материальных запасов.

Имущество, отраженное в балансе Банка на счетах по учету капитальных вложений до 01 января 2011 года, при вводе в эксплуатацию учитывается в порядке, действующем ранее, т.е. исходя из лимита стоимости 20 000 рублей.

Капитальные вложения в арендованные объекты основных средств, произведенные с согласия арендодателя, если в соответствии с заключенным договором аренды эти капитальные вложения не являются собственностью арендатора, учитываются на балансовом счете 61403 «Расходы будущих периодов по другим операциям» в сумме фактических затрат и объектами основных средств не являются.

Для начисления амортизации по основным средствам применяется линейный способ.

В целях бухгалтерского учета нематериальными активами признаются приобретенные или созданные Банком результаты интеллектуальной деятельности и иные объекты интеллектуальной собственности (исключительные права на них), используемые при выполнении работ, оказании услуг или для управленческих нужд Банка в течение длительного времени – свыше 12 месяцев. Для признания нематериального актива необходимо наличие способности приносить экономические выгоды (доход), а также наличие надлежаще оформленных документов, подтверждающих существование самого нематериального актива и (или) исключительного права у собственника на результаты интеллектуальной деятельности (в том числе патенты, свидетельства, другие охранные документы, договор уступки (приобретения) патента, товарного знака).

Амортизация по нематериальным активам начисляется ежемесячно линейным методом до полного погашения их первоначальной стоимости по нормам, рассчитанным исходя из периода полезного использования нематериального актива. Определение срока полезного использования объекта нематериальных активов производится исходя из срока действия патента, свидетельства и (или) из других ограничений сроков использования объектов интеллектуальной собственности в соответствии с законодательством Российской Федерации или применимым законодательством иностранного государства, а также исходя из полезного срока использования нематериальных активов, обусловленного соответствующими договорами. По нематериальным активам, по которым невозможно определить срок полезного использования объекта нематериальных активов, нормы амортизации устанавливаются в расчете на десять лет (но не более срока деятельности налогоплательщика).

Банк имеет право не чаще одного раза в год переоценивать группы однородных объектов основных средств и нематериальных активов по восстановительной (текущей) стоимости путем прямого пересчета по документально подтвержденным рыночным ценам.

Объекты интеллектуальной собственности (программное обеспечение, права пользования и прочее), не отвечающие условиям признания их в качестве нематериальных активов, по которым договором (или другим документом, подтверждающим их приобретение) определен срок их использования, учитываются на отдельном лицевом счете 61403 «Расходы будущих периодов по другим операциям», с последующим равномерным, исходя из сроков использования, определенным договором (внутренним актом), отнесением на расходы Банка.

Недвижимостью, временно не используемой в основной деятельности является имущество (часть имущества) (земля или здание, либо часть здания, либо и то и другое), находящееся в собственности Банка (полученное при осуществлении уставной деятельности) и предназначенное для получения арендных платежей (за исключением платежей по договорам финансовой аренды (лизинга), доходов от прироста стоимости этого имущества, или того и другого, но не для использования в качестве средств труда для оказания услуг, управления Банком, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями, реализация которых в течение одного года с даты классификации в качестве недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, Банком не планируется.

Недвижимость временно не используемая в основной деятельности оценивается Банком по текущей справедливой стоимости.

В составе материальных запасов учитываются материальные ценности стоимостью менее или равно 40 000 рублей, без учета суммы налога на добавленную стоимость, используемые для оказания услуг, управленческих, хозяйственных и социально – бытовых нужд. Материальные запасы отражаются в учете по фактической стоимости, которая включает в себя расходы, связанные с приобретением и доведением их до состояния, пригодного для использования, выпущенные долговые обязательства.

Все выпущенные Банком ценные бумаги учитываются по номинальной стоимости.

Векселя, выпущенные Банком с номиналом в одной валюте и содержащие оговорку эффективного платежа в иной валюте, учитываются в валюте обязательства (платежа). В этом случае, возникающие доходы и расходы от применения НВП в связи с изменением курса валюты платежа к валюте номинала отражаются в бухгалтерском учете с даты перехода права собственности до даты окончания срока обращения.

#### УЧЕТ ДОХОДОВ И РАСХОДОВ БУДУЩИХ ПЕРИОДОВ

Доходы, соответствующие критериям признания, утвержденным в Учетной политике Банка, полученные по операциям кредитной организации в отчетном периоде, но относящиеся к будущим периодам, учитываются на счетах доходов будущих периодов. Аналогично расходы, соответствующие критериям признания, утвержденным в Учетной политике Банка, понесенные при осуществлении операций в отчетном периоде, но относящиеся к будущим периодам, учитываются на счетах расходов будущих периодов.

Суммы доходов (расходов) будущих периодов относятся на счета по учету доходов (расходов) пропорционально прошедшему временному интервалу. В качестве временного интервала, для целей списания сумм доходов (расходов) будущих периодов на счета финансового результата, Учетной политикой Банка установлен календарный месяц.

#### РЕЗЕРВЫ ПРЕДСТОЯЩИХ РАСХОДОВ

В целях равномерного отнесения затрат на выплату гарантированных трудовым договором вознаграждений сотрудникам, Банк формирует резерв предстоящих выплат, исходя из суммы обязательств, вытекающих из условий трудового договора. Начисление производится на ежемесячной основе в сумме, рассчитанной исходя из периода, начиная с месяца следующего, за которым возникло право сотрудника на получение вознаграждения, по месяц возникновения обязательства Банка по выплате вознаграждения по условиям трудового договора. Сумма страховых взносов в расчете не участвует и относится на расходы Банка в момент выплаты указанного вознаграждения. В 2015 году резерв не формировался.

#### УСТУПКА ПРАВ ТРЕБОВАНИЯ

АКБ «Абсолют Банк» (ПАО) ведет бухгалтерский учет операций уступки прав требования в соответствии с требованиями Банка России, определенными Приложением 11 к Положению Банка России от 16.07.2012 "О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации" и не противоречащими им внутренними нормативными документами.

#### 3.2. Краткие сведения о результатах инвентаризации статей баланса.

В Банке проведена инвентаризация статей баланса по состоянию на 01 ноября 2015 года. В результате проведенной инвентаризации расхождений не выявлено.

По состоянию на 01.01.2016 года получено подтверждение остатков по корсчету и прочим размещенным средствам в Центральном Банке, а также по остаткам в фонде обязательных резервов.

### 3.3. Характер и величина корректировок, связанных с изменением учетной политики и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности кредитной организации.

В соответствии с изменениями Учетной политики Банка, договоры займа ценных бумаг, отраженные в балансе в 2015 году с первоначальным признанием (на счетах вложений в ценные бумаги категории «имеющиеся в наличии для продажи»), отражены 17.12.2015 в учете исходя из критерия учета без признания.

Прочие корректировки, связанные с изменением Учетной политики и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка, не проводились, в связи с тем, что существенные изменения в Учетную политику Банка не вносились.

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

Отчетность на 01.01.2016 подготовлена с учетом того, что Банк будет продолжать осуществлять финансово-хозяйственную деятельность в соответствии с принципом непрерывности деятельности. Банк располагает необходимыми финансовыми ресурсами для продолжения деятельности в обозримом будущем. Банку не известны какие-либо факторы существенной неопределенности, которые бы подвергли сомнению способность Банка осуществлять свою деятельность на непрерывной основе.

### 3.5 Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты.

После отчетной даты были отражены СПОдами выплаты вознаграждений по итогам года в размере 1 458 тыс.руб., выплата вознаграждений Членам Совета Директоров в размере 12 300 тыс.руб., начисление обязательств по выплате вознаграждений сотрудникам в размере 33 712 тыс.руб. и начисления на заработную плату (страховые взносы) в размере 9067 тыс.руб. Было отражено СПОдами увеличение резервов на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности в размере 295 366 тыс.руб., а также увеличение резервов на возможные потери в размере 39 706 тыс.руб. Кроме того, было отражено уменьшение отложенных налоговых активов по перенесенным на будущее убыткам в размере 197 150 тыс.руб. и увеличение отложенных налоговых обязательств по ценным бумагам в размере 19 853 тыс.руб.

### 3.6. Описание характера некорректирующих событий после отчетной даты, существенно влияющих на финансовое состояние, состояние активов и обязательств Банка и на оценку его последствий в денежном выражении.

6 февраля 2016г. на собрании Совета Директоров был утвержден проспект субординированных облигаций Банка на сумму 5 000 000 тыс. руб.

3.6.1. Существенное объединение бизнеса после окончания отчетного периода или выбытие крупной дочерней компании после окончания отчетного периода не происходило.

3.6.2. Планов по прекращению деятельности не оглашалось.

3.6.3. Крупные покупки активов, классификация активов в качестве предназначенных для продажи в соответствии с МСФО (IFRS) 5 "Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, и прекращенная деятельность", прочие выбытия активов после окончания отчетного периода не производились.

3.6.4. Инциденты, связанные с уничтожением производственных мощностей компании в результате пожара, после окончания отчетного периода не зарегистрированы.

3.6.5. Объявления о крупномасштабной реструктуризации или начала ее реализации после окончания отчетного периода не производилось.

3.6.6. Крупных операций с обыкновенными акциями и потенциальными обыкновенными акциями, произошедших после окончания отчетного периода не происходило.

3.6.7. Необычно больших изменений стоимости активов или обменных курсов валют после окончания отчетного периода не происходило.

3.6.8. Изменения налоговых ставок или налогового законодательства, введенные в действие или объявленные после окончания отчетного периода после окончания отчетного периода изменений налоговых ставок и налогового законодательства не производилось.

3.6.9. Принятия значительных обязательств или условных обязательств после окончания отчетного периода не происходило.

3.6.10. Крупных судебных разбирательств, связанного исключительно с событиями, произошедшими после окончания отчетного периода не начиналось.

3.6.11. После окончания отчетного периода решений о распределении чистой прибыли не принималось.

### 3.7. Величина корректировки по данным о базовой прибыли (убытке) на акцию

Расчет базовой прибыли на одну обыкновенную акцию, составленный в соответствии с Методическими рекомендациями по раскрытию информации о прибыли, приходящейся на одну акцию, утвержденными Приказом Министерства финансов Российской Федерации от 21 марта 2000 года № 29н, приведен ниже:

	на 1 января 2016 года	на 1 января 2015 года
Прибыль (убыток), тыс. руб.	(3 447 847)	1 263 916
Средневзвешенное количество обыкновенных акций, находящихся в обращении	297 529 504	254 189 428
Базовая прибыль (убыток) на акцию, руб.	(12)	5

### 3.8. Величина корректировки по данным о разведенной прибыли (убытке) на акцию

Неприменимо, поскольку у Банка нет конвертируемых акций

## 4. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса

### 4.1. Денежные средства и их эквиваленты

тыс.руб.	на 1 января 2016 года	на 1 января 2015 года
Денежные средства	2 139 949	3 365 687
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	8 052 693	6 444 496

Средства на корреспондентских счетах и кредитных организациях:	22 485 203	4 521 726
Российской Федерации	1 463 352	1 364 809
Иные государства	21 021 851	3 159 917
Итого	32 677 845	14 334 909

Денежные средства и их эквиваленты не являются ни просроченными, ни реструктурированными.

#### 4.2. Объем вложений в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Информация о финансовых активах, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представлена в таблице:

тыс.руб.	на 1 января 2016 года	на 1 января 2015 года
Долговые ценные бумаги	4 491 642	2 400 851
Долевые ценные бумаги	0	0
Производные финансовые инструменты	575	52 709
Итого	4 495 217	2 453 560

Информация о сроках обращения в разрезе видов долговых ценных бумаг по состоянию на 1 января 2016 года и 1 января 2015 года представлена следующим образом:

Виды ценных бумаг	на 1 января 2016 года			на 1 января 2015 года		
	Объем вложений, тыс.руб.	Срок погашения		Объем вложений, тыс.руб.	Срок погашения	
		наиболее ранний	наиболее поздний		наиболее ранний	наиболее поздний
Плотируются в собственности Банка	1 948 039			602 519		
Облигации Правительства Российской Федерации и муниципальные облигации	1			480 270		
- Прочие облигации местных органов власти и муниципальные облигации	1	11.04.2019	11.04.2019	480 270	01.07.2021	01.07.2021
Корпоративные облигации:	1 948 038			122 249		
- Облигации российских компаний	1 948 038	27.03.2017	26.01.2021	122 249	05.06.2017	22.04.2019
Обремененные залогом по сделкам РЕПО	2 546 603			1 798 332		
- Облигации российских компаний	2 546 603	25.02.2016	12.04.2021	842 742	18.06.2015	14.09.2027
- Облигации российских кредитных организаций	-			795 741	23.01.2015	28.09.2015
- Облигации иностранных кредитных организаций	-			159 849	15.07.2020	15.07.2020
Итого	4 494 642			2 400 851		

Анализ производных финансовых инструментов в разрезе базисных (базовых) активов и видов финансовых инструментов представлен следующим образом:

на 1 января 2016 года, тыс.руб.	справедливая стоимость актива	справедливая стоимость обязательства	сумма требований	сумма обязательств
Форварды:	575	83 845	22 958	942 442
- с иностранной валютой	575	83 845	22 958	942 442
- с ценными бумагами	0	0	0	0
Свопы:	0	301	500 000	437 296
- с иностранной валютой	0	11	0	437 296
- с процентной ставкой	0	290	500 000	0
Опционы	0	0	1 833	0
- с иностранной валютой	0	0	0	0
- с ценными бумагами	0	0	1 833	0
- производными финансовыми инструментами	0	0	0	0
Итого	575	84 146	524 791	1 379 738

на 1 января 2015 года, тыс.руб.	справедливая стоимость актива	справедливая стоимость обязательства	сумма требований	сумма обязательств
Форварды:	51 160	155 213	7 791	1 735 128
- с иностранной валютой	13 128	155 213	7 791	1 082 600
- с ценными бумагами	38 032	0	0	652 528
Свопы:	519	56 972	1 237 685	1 862 153
- с иностранной валютой	519	56 972	1 237 685	1 862 153
- с процентной ставкой	0	0	0	0



Опаконны	1 030	1 045	131 567	110 000
- с кассовыми валютной	1 030	1 045	110 000	110 000
- с ценными бумагами	0	0	3 215	0
- производными финансовыми инструментами	0	0	18 352	0
Итого	52 709	213 230	1 377 043	3 707 281

#### 4.3. Методы оценки активов по справедливой стоимости и исходные данные, используемые для оценки активов по справедливой стоимости.

Справедливая стоимость — это сумма, на которую можно обменять актив или посредством которой можно урегулировать обязательство при совершении сделки на рыночных условиях между хорошо осведомленными, независимыми сторонами, действующими на добровольной основе.

Наличие опубликованных цен (котировок) активного рынка по одинаковым (таким же) с оцениваемым финансовым инструментам является наилучшим источником для определения справедливой стоимости оцениваемого финансового инструмента.

Банк использует следующую иерархию исходных данных для определения и раскрытия справедливой стоимости финансовых инструментов:

- уровень 1 — это котируемые цены на активных рынках для идентичных финансовых инструментов, к которым Банк имеет доступ на дату оценки;
- уровень 2: Исходные данные, которые не являются котируемыми ценами, включенными в 1-й уровень, и которые прямо или косвенно являются наблюдаемыми для финансового инструмента
- уровень 3: это ненаблюдаемые Исходные данные для оцениваемого финансового инструмента, а также исходные данные, которые Банк не может классифицировать в данные 1-го и 2-го уровней.

При определении текущей справедливой стоимости Банк отдает предпочтение исходным данным 1-го уровня т.к. котируемая цена на активном рынке представляет собой наиболее надежное доказательство справедливой стоимости. В зависимости от вида финансового инструмента в Банке установлены основные рынки (основные источники информации), соответствующие каждому из видов финансовых инструментов. К основным источникам информации относятся:

- Московская биржа;
- Иностранные организаторы торгов такие как: LSE (London Stock Exchange), NYSE (New York Stock Exchange), CME (Chicago Mercantile Exchange), TSE (Tokyo Stock Exchange) и др.;
- Информационное агентство Блумберг (Bloomberg).

При отсутствии исходных данных 1-го уровня. Для определения справедливой стоимости финансового инструмента используются исходные данные 2-го и 3-го уровней с применением соответствующих корректировок:

- на рыночный риск;
- на кредитный риск контрагента;
- на модельный риск;
- и др.

В случае превышения на конец месяца суммарной величины корректировок порога существенности, данная информация выносится на рассмотрение уполномоченного коллегиального органа Банка.

В целях мониторинга правильности оценки финансовых инструментов по справедливой стоимости, Банк использует систему рыночных индикаторов, при срабатывании которых оценка активов по справедливой стоимости признается неадекватной и требует внесения в нее корректировок. В качестве индикаторов Банком используются индексы ценных бумаг, кривые доходности и иные рыночные показатели.

#### 4.4. Чистая ссудная задолженность

Информация о ссудной задолженности в разрезе видов предоставленных ссуд до вычета резервов на возможные потери представлена далее:

тыс.руб.	на 1 января 2016 года	на 1 января 2015 года
Депозиты в Банке России	0	8 500 000
Ссуды клиентам - кредитным организациям, и т.ч.	30 415 123	6 810 125
мскбпковские кредиты и депозиты	12 245 507	0
учетные вексели	0	386 364
требования, признаваемые ссудами	18 165 962	6 423 761
Требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	3 654	0
Ссуды клиентам - юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями, и т.ч.	112 262 563	97 403 719
корпоративные кредиты	97 190 664	82 306 900
торговое финансирование	5 245 495	6 297 089
МСБ	2 154 030	2 637 864
учетные векселя	0	1 344 206
Требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	6 040 258	3 972 060
Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) Банком финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа	1 632 116	845 600
Прочие ссуды	0	0
Ссуды физическим лицам, и т.ч.	42 808 141	34 452 608
Жилищные ссуды	2 301 524	2 065 950
Ипотечные кредиты	33 116 010	23 395 823
Автокредиты	1 377 645	2 926 355
Потребительские кредиты	5 341 471	5 313 392
Прочие ссуды	367 093	536 318

требования, признаваемые ссудными	304 398	214 770
Итого ссудной задолженности	185 485 827	147 166 452
Резерв на возможные потери по ссудам	7 065 746	5 986 853
Итого чистой ссудной задолженности	178 420 081	141 179 599

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

	тыс.руб.	на 1 января 2016 года	на 1 января 2015 года
1	Депозиты в Банке России	0	8 500 000
2	Ссуды клиентам - кредитным организациям	30 415 123	6 810 125
3	Ссуды клиентам - юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями, в т.ч.:	112 262 563	97 403 719
3.1	Обрабатывающие производства	18 833 867	18 228 001
3.2	Добыча полезных ископаемых	978 280	318 767
3.3	Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	1 611 500	635 495
3.4	Строительство	7 610 299	8 662 120
3.5	Транспорт и связь	13 689 566	11 332 942
3.6	Оптовая и розничная торговля	28 932 291	22 624 891
3.7	Сельское хозяйство	810 915	407 377
3.8	Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	19 402 019	14 963 825
3.9	Финансовая деятельность	18 405 180	18 187 213
3.10	Прочие виды деятельности	1 988 646	2 043 088
4	Ссуды физическим лицам	42 808 141	34 452 608
5	Итого ссудной задолженности	185 485 827	147 166 452
6	Резерв на возможные потери по ссудам	7 065 746	5 986 853
7	Итого чистой ссудной задолженности	178 420 081	141 179 599

Информация о ссудной задолженности в разрезе сроков погашения, о величине сформированных резервов на возможные потери.

на 1 января 2016 года, тыс. руб.

	просроченные	Срок, оставшийся до погашения ссуды						итого
		до 30 дней	31-90 дней	91-180 дней	181 день - 1 год	1-3 года	свыше 3х лет	
Депозиты в Банке России	0	0	0	0	0	0	0	0
Ссуды клиентам - кредитным организациям	0	18 871 595	11 000 000	503 024	40 504	0	0	30 415 123
Ссуды клиентам - юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	2 079 217	13 482 354	19 063 234	31 472 851	13 088 572	20 776 445	12 299 890	112 262 563
Ссуды физическим лицам	1 319 706	286 122	634 466	988 123	1 713 915	5 851 005	32 014 804	42 808 141
Итого ссудной задолженности	3 398 923	32 640 071	30 697 700	32 963 998	14 842 991	26 627 450	44 314 694	185 485 827
Резерв на возможные потери по ссудам	2 318 187	215 799	521 131	602 569	358 257	1 438 727	1 611 076	7 065 746
Итого чистой ссудной задолженности	1 080 736	32 424 272	30 176 569	32 361 429	14 484 734	25 188 723	42 703 618	178 420 081

на 1 января 2015 года, тыс. руб.

	просроченные	Срок, оставшийся до погашения ссуды						итого
		до 30 дней	31-90 дней	91-180 дней	181 день - 1 год	1-3 года	свыше 3х лет	
Депозиты в Банке России	0	8 500 000	0	0	0	0	0	8 500 000
Ссуды клиентам - кредитным организациям	0	6 615 511	194 614	0	0	0	0	6 810 125
Ссуды клиентам - юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	2 380 269	10 171 361	23 210 584	19 333 126	12 618 513	19 511 689	10 178 177	97 403 719
Ссуды физическим лицам	809 563	315 315	706 109	1 265 828	2 014 671	6 210 178	23 130 944	34 452 608
Итого ссудной задолженности	3 189 832	25 602 187	24 111 307	20 598 954	14 633 184	25 721 867	33 309 121	147 166 452



Резерв на возможные потери по ссудам	2 805 036	68 806	209 803	224 751	477 493	894 373	1 306 591	5 986 853
Итого чистой ссудной задолженности	384 796	25 533 381	23 901 504	20 374 203	14 155 691	24 827 494	32 002 530	141 179 599

Концентрация географического риска ссудной задолженности по состоянию на 1 января 2016 года:

	РФ	СНГ	группа развитых стран	другие страны	Итого
Депозиты в Банке России	0	0	0	0	0
Ссуды клиентам - кредитным организациям	30 132 504	282 619	0	0	30 415 123
Ссуды клиентам - юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	109 366 113	0	2 896 450	0	112 262 563
Ссуды физическим лицам	42 699 423	54 777	33 653	20 288	42 808 141
Итого ссудной задолженности	182 241 568	337 396	2 930 103	20 288	185 485 827
Резерв на возможные потери по ссудам	7 049 011	1 421	14 958	356	7 065 746
Итого чистой ссудной задолженности	175 487 923	335 975	2 915 145	19 932	178 420 081

Концентрация географического риска ссудной задолженности по состоянию на 1 января 2015 года:

	РФ	СНГ	группа развитых стран	другие страны	Итого
Депозиты в Банке России	8 500 000	0	0	0	8 500 000
Ссуды клиентам - кредитным организациям	6 808 713	0	0	1 412	6 810 125
Ссуды клиентам - юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	94 295 720	0	3 107 999	0	97 403 719
Ссуды физическим лицам	34 330 867	50 461	30 540	40 740	34 452 608
Итого ссудной задолженности	143 935 300	50 461	3 138 539	42 152	147 166 452
Резерв на возможные потери по ссудам	5 968 611	4 199	2 365	11 678	5 986 853
Итого чистой ссудной задолженности	137 966 689	46 262	3 136 174	30 474	141 179 599

#### 4.5. Финансовые вложения в долговые и долевого ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи

Информация о финансовых вложениях в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, представлена в таблице:

тыс. руб.	на 1 января 2016 года	на 1 января 2015 года
Долговые ценные бумаги, в т.ч.	41 105 599	40 042 436
Облигации	41 105 599	40 042 436
Резерв на возможные потери	2 980	3 462
Долевые ценные бумаги, в т.ч.	14 551 576	9 792 378
Акции	184 237	256 247
Пай (ЗПИФ)	13 854 078	8 971 198
Вложения в зависимые и дочерние организации	512 869	564 540
Прочие участия	392	393
Резерв на возможные потери	909 927	49 742
Итого	54 744 268	49 781 610

Анализ долговых ценных бумаг в разрезе их видов представлен далее:

	на 1 января 2016 год			на 1 января 2015 год		
	Объем вложе- ний, тыс.руб.	Срок погашения		Объем вложе- ний, тыс.руб.	Срок погашения	
		наиболее ранний	наиболее поздний		наиболее ранний	наиболее поздний
Находящиеся в собственности Банка	18 434 283			10 324 075		
Облигации Правительства Российской Федера- ции и муниципальные облигации	7 080 164			3 439 402		
- Облигации федерального займа Россий- ской Федерации (ОФЗ)	7 080 164	19.04.2017	03.10.2020	220 362	15.07.2015	15.07.2015
- Еврооблигации Правительства Российской Федерации	0			2 967 935	29.04.2015	31.03.2030
- Прочие облигации местных органов власти и муниципальные облигации	0			251 105	01.10.2018	24.09.2019
Облигации (еврооблигации) иностранных государств	0			6 884 673		
Корпоративные облигации:	11 354 119					
- Облигации российских компаний	10 965 679	26.03.2011	17.10.2025	6 120 306	26.03.2011	11.09.2042
- Облигации иностранных компаний	261 506	23.01.2021	23.01.2021	164 737	03.08.2015	03.08.2015
- Облигации российских кредитных органи- заций	126 934	11.11.2025	11.11.2025	599 565	04.12.2015	04.12.2015
- Облигации иностранных кредитных орга- низаций	0			65	25.03.2020	25.03.2020

Итого	14 434 283			10 324 075		
Обремененные залогом по сделкам РЕПО	22 671 316			29 718 361		
Облигации Правительства Российской Федерации и муниципальные облигации	2 824 495			8 523 874		
- Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	788 458	27.05.2020	27.05.2020	2 996 110	03.06.2015	19.01.2028
- Еврооблигации Правительства Российской Федерации	161 507	04.04.2017	04.04.2017	3 862 201	04.04.2017	31.03.2030
- Прочие облигации местных органов власти и муниципальные облигации	1 874 530	29.11.2016	02.07.2021	1 665 563	29.11.2016	02.07.2021
Корпоративные облигации:	19 846 821			21 194 487		
- Облигации российских компаний	12 275 548	02.02.2016	11.09.2042	12 626 465	07.04.2015	12.08.2041
- Облигации иностранных компаний	1 883 199			1 792 598	28.10.2015	23.01.2021
- Облигации российских кредитных организаций	5 688 074	15.06.2016	27.03.2024	6 775 424	17.03.2015	27.03.2024
Итого	22 671 316			29 718 361		

Анализ вложений в долговые и долевые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, в разрезе основных секторов экономики и видов экономической деятельности эмитентов может быть представлен следующим образом:

тыс.руб.	на 1 января 2016 года	на 1 января 2015 года
<b>Долговые ценные бумаги:</b>		
Облигации Правительства Российской Федерации	8 030 120	10 046 608
- Прочие облигации местных органов власти и муниципальные облигации	1 874 530	1 916 669
Облигации финансовых организаций		
- Кредитные организации	5 815 008	7 375 051
Облигации негосударственных коммерческих организаций		
- Финансовое посредничество	14 086 474	8 328 711
- Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	422 986	575 786
- Транспорт и связь	9 884 414	10 996 500
- Добыча полезных ископаемых	98 014	267 890
- Обрабатывающие производства	340 619	333 225
- Операции с недвижимым имуществом	0	0
- Торговля	52 088	201 996
- Сельское хозяйство	501 340	0
<b>Долевые ценные бумаги:</b>		
Акции финансовых организаций		
- Кредитные организации	0	27 324
- Прочие	5 445	9 200 976
Акции нефинансовых организаций		
- Добыча полезных ископаемых	20 582	81 508
- Финансовое посредничество	14 215 971	340 450
- Строительство	0	5 836
- Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	10 061	24 209
- Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	80 084	57 190
- Транспорт и связь	2 564	24 248
- Обрабатывающие производства	211 504	12 208
- Торговля	3 132	2 213
- Прочие	2 230	16 216
Итого	55 657 175	49 834 814

Концентрация географического риска финансовых вложений в долговые и долевые ценные бумаги, имеющихся для продажи по состоянию на 1 января 2016 года:

тыс.руб.	РФ	СНГ	Группа развитых стран	Итого
Долговые ценные бумаги	38 960 894	0	2 144 705	41 105 599
Долевые ценные бумаги	14 489 681	0	61 895	14 551 576
Итого	53 450 575	0	2 206 600	55 657 175

Концентрация географического риска финансовых вложений в долговые и долевые ценные бумаги, имеющихся для продажи по состоянию на 1 января 2015 года:

тыс.руб.	РФ	СНГ	Группа раз- витых стран	Итого
Долговые ценные бумаги	38 085 035	65	1 957 336	40 042 436
Долевые ценные бумаги	9 746 706	6 678	38 994	9 792 378
Итого	47 831 741	6 743	1 996 330	49 834 814

#### 4.6. Финансовые вложения в дочерние, зависимые организации и прочие участия

Наименование	Страна реги- страции	Основная деятельность	Доля участия, %		Объем вложений, тыс. руб.	
			на 1 января 2016 года	на 1 янва- ря 2015 года	на 1 янва- ря 2016 года	на 1 января 2015 года
Финансовые вложения, в т.ч.					512 869	564 540
ООО "Абсолют Лизинг"	Россия	65.21	100	100	300 000	300 000
ООО Лизинговая компания "Абсолют"	Россия	65.21	0	100	0	35 010
ООО "Омега-11"	Россия	70.32	100	100	1	1
ООО "Баварик"	Россия	70.32	0	100	0	1
ООО "Ремонтно-эксплуатационный базис флота"	Россия	70.32	100	100	3 247	2 589
ООО "Ивест-Сервис"	Россия	65.23.1	100	100	1	10
ООО "НТЗ Холдинг"	Россия	23.2	99	100	209 620	226 929
резервы на возможные потери					6 544	16 737
финансовые вложения за вычетом резервов					506 325	547 803

Общая величина финансовых вложений в дочерние, зависимые организации и прочие участия по состоянию на 1 января 2016 г., составляет 512 869 тыс.руб., в том числе резерв на возможные потери в сумме 6 544 тыс.руб. Таким образом чистые финансовые вложения по итогам 2015 г. составляют 506 325 тыс.руб., по итогам 2014 г. - 547 803 тыс.руб.

В 4-м квартале 2015 года Советом Директоров Банка одобрен выход Банка из состава участников ООО ЛК «Абсолют» (ОГРН 1057748943812) путем продажи третьим лицам 100% доли Банка в Уставном капитале ООО ЛК «Абсолют». Данное решение принято Советом Директоров Банка поскольку в текущих рыночных условиях дальнейшее развитие Банком двух дочерних лизинговых компаний (ООО «Абсолют Лизинг» и ООО ЛК «Абсолют») представляется нецелесообразным. В этой связи предоставление лизинговых услуг в составе продуктовой линейки Банка будет осуществляться через основную лизинговую компанию – ООО «Абсолют Лизинг».

#### 4.7 Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания, включающие ценные бумаги, предоставленные в качестве обеспечения по договорам продажи и обратного выкупа

Информация о финансовых активах, имеющих в наличии для продажи, переданных без прекращения признания, включающих ценные бумаги, предоставленные в качестве обеспечения по договорам продажи и обратного выкупа, представлена в таблице на 1 января 2016 года:

Выпуск ценной бумаги (ISIN)	Объем вложений	Дата погашения	Ставка купон- на, %
RU000A0JUD42	1 900 000	25.12.2016	12.25
RU000A0JTS74	1 000 000	13.10.2022	12.15
RU000A0JRK55	135 457	15.06.2016	9.9
RU000A0JUJG1	500 500	27.03.2024	12
RU000A0JSD38	300 000	07.07.2016	9.7
RU000A0JU0X6	145 137	15.07.2016	11.8
RU000A0JU880	1 120 798	24.10.2018	12.25
RU000A0JU7X1	500 000	16.10.2018	12.5
RU000A0JQAM6	149 001	15.09.2028	10.75
RU000A0JUMQ4	40 000	23.05.2017	9.65
RU000A0JUCP7	2 283 231	12.08.2041	8.9
RU000A0JUD75	417 500	22.12.2016	10
RU000A0JRB52	50 400	02.02.2016	8.5
RU000A0JQ656	152 500	05.06.2017	7.9
RU000A0JQ7X7	2 706 926	15.07.2019	9.25
RU000A0JRVU3	178 055	05.04.2022	12.75
RU000A0JRKX0	100 000	20.06.2018	8.4
RU000A0JTND2	1 400 172	18.02.2016	7.5
RU000A0JV2C5	5 922 360	11.09.2042	10.1
RU000A0JYA10	622 000	06.03.2025	18.75
RU000A0JRI-P6	172 063	12.04.2021	8
RU000A0JRKZK5	99 249	27.11.2023	8.5
RU000A0JTPV9	332 022	25.02.2016	7.9
RU000A0JLPY3	1 337	25.02.2016	7.9
RU000A0JYVT9	30 000	17.11.2020	11.5
XS0357281558	5 000	11.04.2018	8.146
XS0304273948	8 000	07.06.2017	6.356

XS0588436799	1 960	03.02.2016	5.326
XS0882561821	7 100	31.01.2016	7
XS0767469827	11	04.04.2017	3.25
RU000A0JUP89	170 000	13.07.2019	10.5
RU000A0JRYF7	193 328	29.11.2016	8.5
RU000A0JUMN1	239 000	08.07.2018	10.9
RU000A0JU3B6	402 602	26.08.2020	8.87
RU000A0JUK46	203 500	08.10.2019	11.4
RU000A0JUC44	75 000	02.07.2021	10.1
RU000A0JUWT7	224 999	11.04.2019	11.4
RU000A0JUBB5	347 699	13.10.2019	11.4
RU000A0JUQF8	300 000	24.09.2019	10.2
RU000A0JTYA5	882 865	27.05.2020	6.4

На 1 января 2015 года:

Выпуск ценной бумаги (ISIN)	Объем вложений	Дата погашения	Ставка купона, %
RU000A0JQ177	337 444	18.11.2015	7.8
RU000A0JQ4U0	226 000	07.04.2015	7.85
RU000A0JQ7W9	3 813 770	16.07.2018	7.7
RU000A0JQ7X7	2 834 656	15.07.2019	9.25
RU000A0JQAM6	149 001	15.09.2028	10.75
RU000A0JQVK6	120 770	23.06.2015	8.95
RU000A0JRIH2	100 016	15.09.2015	8.15
RU000A0JR209	50 000	15.09.2020	8.25
RU000A0JR357	100 000	13.10.2015	8.3
RU000A0JRAJ2	111 465	03.11.2020	8.15
RU000A0JR852	50 400	02.02.2016	8.5
RU000A0JRHQ7	800 001	14.04.2021	7.6
RU000A0JRFP6	172 063	12.04.2021	8
RU000A0JRHZ1	1 303 591	03.06.2015	7
RU000A0JRK55	135 457	15.06.2016	9.9
RU000A0JRKX0	100 000	20.06.2018	8.4
RU000A0JRVN8	115 000	26.10.2021	7.75
RU000A0JRVU3	78 055	05.04.2022	9.1
RU000A0JRYF7	193 328	29.11.2016	8.75
RU000A0JRXK5	99 248	27.11.2023	8.5
RU000A0JS1M1	400 000	17.03.2015	9.4
RU000A0JS4M5	100 000	27.02.2019	7.5
RU000A0JS5F6	138 000	08.03.2022	8.85
RU000A0JS5L4	115 054	10.03.2022	9
RU000A0JS5M2	177 049	14.03.2022	8.85
RU000A0JSD38	627 813	07.07.2016	9.7
RU000A0JSQ58	60 000	21.07.2027	10.3
RU000A0JT171	200 000	21.09.2015	8.9
RU000A0JTS13	588 503	13.10.2015	13.75
RU000A0JT874	1 000 000	13.10.2022	10.9
RU000A0JT8X2	500 000	26.10.2015	12.6
RU000A0JTDW3	1 105 524	04.12.2015	13.2
RU000A0JTG59	150 000	11.12.2019	6.8
RU000A0JTJL3	200 000	25.01.2023	7
RU000A0JTK38	250 000	19.01.2028	7.05
RU000A0JTND2	1 370 172	18.02.2016	7.5
RU000A0JTPV9	332 022	25.02.2016	7.9
RU000A0JFVJ2	333 044	11.04.2023	7.99
RU000A0JTYA5	250 001	27.05.2020	6.4
RU000A0JTYT5	115 021	07.06.2018	9.15
RU000A0JU0X6	145 137	15.07.2016	7.65
RU000A0JU3B6	402 602	26.08.2020	9.37
RU000A0JU4L3	150 000	16.08.2023	7

RU000A0JUX1	500 000	16.10.2018	11.75
RU000A0JUCP7	1 360 218	12.08.2011	8.9
RU000A0JUD83	90 000	20.12.2018	8.4
RU000A0JUCJ1	500 500	27.03.2024	12
RU000A0JUMN1	239 000	08.07.2018	10.9
RU000A0JUMQ4	40 000	23.05.2017	9.65
RU000A0JUP89	170 000	13.07.2019	10.75
RU000A0JUPB9	184 000	26.06.2017	11.4
RU000A0JUQF8	286 500	24.09.2019	10.2
RU000A0JUQH4	75 000	02.07.2021	10.1
RU000A0JUR46	203 500	08.10.2019	11.4
RU000A0JUWB5	342 099	13.10.2019	11.4
RU000A0JUW17	26 500	11.04.2019	11.4
RU000A0JVOD7	1 000 000	23.11.2017	12
XS0114288780	80 089 406	31.03.2030	7.5
XS0304273948	8 000	07.06.2017	6.356
XS0357281558	5 000	11.04.2018	8.146
XS0553072611	250	28.10.2015	7.875
XS0588436799	1 960	03.02.2016	5.326
XS0708813810	3 500	23.01.2021	5.999
XS0767460827	44	04.04.2017	3.25
XS0882561821	7 100	31.01.2016	7

#### 4.8. Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения

Информация о чистых вложениях в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, представлена в таблице:

тыс.руб.	на 1 января 2016 года	на 1 января 2015 года
Находящиеся в собственности Янгя		
Облигации Правительства Российской Федерации и муниципальные облигации	1 545 848	983 014
- Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	1 545 848	366 719
- Еврооблигации Правительства Российской Федерации	0	616 295
Корпоративные облигации:	262 157	5 260 676
- Облигации российских компаний	0	5 064 214
- Облигации иностранных компаний	262 157	196 462
- Облигации российских кредитных организаций	0	0
Итого	1 808 005	6 243 690
Резерв на возможные потери	0	0
Обремененные залогом по сделкам РЕПО		
Облигации Правительства Российской Федерации и муниципальные облигации	6 047 139	6 329 607
- Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	5 248 729	5 011 240
- Еврооблигации Правительства Российской Федерации	798 410	1 318 367
Корпоративные облигации:	7 858 839	2 206 650
- Облигации российских компаний	5 064 213	0
- Облигации иностранных компаний	2 676 663	2 089 005
- Облигации российских кредитных организаций	117 963	117 645
Итого	13 905 978	8 536 257
Резерв на возможные потери	0	0
Всего дебитных ценных бумаг, удерживаемых до погашения	15 713 983	14 779 947

Информация о сроках обращения и купонном доходе по каждому выпуску долговых ценных бумаг, удерживаемых до погашения, по состоянию на 1 января 2016 года может быть представлена следующим образом:

Наименование ценной бумаги	Объем вложений, тыс.руб.	Дата погашения	Ставка купона, %
ROSNEFT FINANCE S.A. 7.25000 02/02/20	3 250	02.02.2020	7.25
ROSNEFT FINANCE S.A. 7.500 18/07/16	16 857	18.07.2016	7.5
ROSNEFT INTERNATIONAL FINANCE LTD	6 000	06.03.2022	4.199
ROSNEFT INTERNATIONAL FINANCE LTD 3.14	3 000	06.03.2017	3.149
SU46018RMFS6	1 762 653	21.11.2021	6.5
SU46020RMFS	2 377 042	06.02.2036	6.9

Внешэкономбанк-14-бюб	125 720	27.09.2018	8,1
Внешэкономбанк-2-2017-ср	5 000	22.11.2017	5,45
Внешэкономбанк-7-2018-ср	4 864	21.02.2018	3,035
ИА Абсолют 1-2-об	2 703 141	12.11.2040	не установлена
ИА Абсолют 2-2-об	1 315 949	12.08.2041	не установлена
ИА Абсолют 3-2-об	1 045 123	11.09.2042	не установлена
ОФЗ-25077-ПД	1 160 000	20.01.2016	7,35
ОФЗ-26207-ПД	810 000	03.02.2027	8,15
Россия-2017	54	04.04.2017	3,25
Россия-2018	268	10.03.2018	7,85

Анализ вложений в долговые ценные бумаги, удерживаемые до погашения, в разрезе основных секторов экономики и видов экономической деятельности эмитентов может быть представлен следующим образом:

тыс.руб.	на 1 января 2016 года	на 1 января 2015 года
Долговые ценные бумаги:		
Облигации Правительства Российской Федерации	7 592 986	7 312 622
Облигации финансовых организаций		
- Кредитные организации	117 963	117 645
Облигации негосударственных коммерческих организаций		
- Финансовое посредничество	8 003 034	7 349 680
Итого	15 713 983	14 779 947
Резерв на возможные потери	0	0
Всего долговых ценных бумаг, удерживаемых до погашения	15 713 983	14 779 947

Резервы под обесценение по ценным бумагам, удерживаемых до погашения, в отчетном периоде не создавались. За отчетный период задержек платежа по ценным бумагам, удерживаемых до погашения не установлено.

#### 4.9. Сведения о переклассификации ценных бумаг.

За 2015г. факты переклассификации ценных бумаг по портфелям бухгалтерского учета отсутствовали.

После проведенной 31.12.2014 в соответствии с Указанием Банка России от 18.12.2014 № 3498-У «О переклассификации ценных бумаг» переклассификации ценных бумаг Банк, пользовался правом, предоставленным кредитным организациям пунктом 1.7. данного Указания, и не проводил до окончания 1-го полугодия 2015 года отрицательную переоценку переклассифицированных ценных бумаг категории «имеющиеся в наличии для продажи». С 01.07.2015 возобновлено проведение отрицательной переоценки переклассифицированных ценных бумаг.

Сумма оставшейся положительной (отрицательной) переоценки переклассифицированных долговых ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, продолжаясь учитываться на балансовых счетах № 10603 «Положительная переоценка ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи» или № 10605 «Отрицательная переоценка ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи», относится на доходы или расходы равномерно, в течение срока обращения долговых ценных бумаг в соответствии с условиями их выпуска, начиная с даты переклассификации до даты погашения долговых обязательств.

В случае реализации бумаг из числа переклассифицированных из категории «имеющиеся в наличии для продажи» в категорию «удерживаемые до погашения» списанию на счета доходов/расходов подлежит отраженная на балансовых счетах № 10603 «Положительная переоценка ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи» или № 10605 «Отрицательная переоценка ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи» переоценка в части реализуемых бумаг.

#### 4.10. Справедливая стоимость ценных бумаг, изменение первоначальной стоимости которых отражается путем создания резервов на возможные потери

Справедливая стоимость ценных бумаг, изменение первоначальной стоимости которых отражается путем создания резервов на возможные потери, учитываемых на счетах Раздела 5 "Операции с ценными бумагами и производными финансовыми инструментами" Положения Банка России 385-П, представлена далее:

	на 1 января 2016 года		на 1 января 2015 года	
	Балансовая стоимость, тыс.руб.	Справедливая стоимость, тыс.руб.	Балансовая стоимость, тыс.руб.	Справедливая стоимость, тыс.руб.
Вложения в ценные бумаги, изменение первоначальной стоимости которых отражается в учете путем создания резервов на возможные потери, итого, из них:	20 158 946	x	14 795 527	x
Справедливая стоимость которых может быть надежно определена	15 086 308	14 973 300	9 715 734	9 021 233
Справедливая стоимость которых не может быть надежно определена, в т.ч.	5 072 638	x	5 079 793	x
Имющие признаки обесценения	2 980	x	10 140	x

#### 4.11. Основные средства, нематериальные активы, материальные запасы и недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности

Структура основных средств, нематериальных активов, материальных запасов и недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, по состоянию на 01 января 2016 года и 01 января 2015 года, а также изменение их стоимости за 2015 год и 2014 год представлены далее:

На 01 января 2016г., тыс.руб.

Земли и здания	Оборудование	Транспортные средства	Нематериальные активы	Материальные запасы	ОС, не используемые в эксплуатацию (60701)	Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности	Итого
Фактические издержки/Текущая (восстановительная) стоимость							

Остаток по состоянию на 1 января 2015 года	3 490 056	1 849 179	68 431	28 567	212 548	11 009	733 923	6 393 733
Поступления	574 153	78 157	11 845	0	204 691	103 137	469 597	1 441 600
Выбытия*	(1 745 898)	(183 111)	(13 921)	0	(200 126)	(91 713)	(401 867)	(2 639 636)
Переоценки**	0	0	0	0	0	0	(792)	(792)
Остаток по состоянию на 1 января 2016 года	2 318 311	1 744 225	65 355	28 567	217 113	22 453	797 861	5 194 905
<b>Амортизация и убыток от обесценения</b>								
Остаток по состоянию на 1 января 2015 года	292 699	1 363 044	32 008	20 267	0	0	0	1 708 018
Написано за период	78 515	174 649	12 576	2 800	0	0	0	268 540
Убыток от обесценения*	0	0	0	0	0	0	0	0
Выбытия*	(165 575)	(138 722)	(10 195)	0	0	0	0	(314 492)
Переоценки**	0	0	0	0	0	0	0	0
Остаток по состоянию на 1 января 2016 года	205 639	1 398 971	34 389	23 067	0	0	0	1 662 066
Остаточная стоимость по состоянию на 1 января 2016 года	2 112 672	3 455 254	31 986	5 500	217 113	22 453	797 861	3 532 839

На 01 января 2015 года, тыс.руб.

	Земли и здания	Оборудование	Транспортные средства	Нематериальные активы	Материальные запасы	ОС, на ведение которых заключены договоры (60701)	Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности	Всего
<b>Фактические затраты/Текущая (восстановительная) стоимость</b>								
Остаток по состоянию на 1 января 2014 года	3 489 153	1 314 819	46 441	27 711	339 650	13 806	734 469	5 966 049
Поступления	525 865	734 857	36 778	1789	416 994	108 130	0	1 824 423
Выбытия*	(524 962)	(200 497)	(14 768)	-943	(544 096)	(110 927)	0	(1 396 193)
Переоценки**	0	0	0	0	0	0	(546)	(546)
Остаток по состоянию на 1 января 2015 года	3 490 056	1 849 179	68 451	28 567	212 548	11 009	733 923	6 393 733
<b>Амортизация и убыток от обесценения</b>								
Остаток по состоянию на 1 января 2014 года	256 090	778 533	20 414	17 307	0	0	0	1 072 344
Написано за период	71 915	720 610	21 399	3 231	0	0	0	817 155
Убыток от обесценения*	0	0	0	0	0	0	0	0
Выбытия*	(35 306)	(136 099)	(9 805)	(271)	0	0	0	(181 481)
Переоценки**	0	0	0	0	0	0	0	0
Остаток по состоянию на 1 января 2015 года	292 699	1 363 044	32 008	20 267	0	0	0	1 708 018
Остаточная стоимость по состоянию на 1 января 2015 года	3 197 357	4 486 135	36 443	8 300	212 548	11 009	733 923	4 685 715

#### 4.12. Ограничения прав собственности на основные средства и объекты недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности.

Ограничений прав собственности на основные средства и объекты недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности на 01.01.2016 нет.

#### 4.13. Величина фактических затрат на сооружения объекта основных средств

Общая величина фактических затрат на сооружения объекта основных средств составила за 2015 год 91 472 тыс. руб., а за 2014 год – 107 903 тыс. руб.

#### 4.14. Сумма договорных обязательств на приобретение основных средств.

Сумма договорных обязательств на приобретение основных средств составила за 2015 год 234 967 тыс. руб., а за 2014 год – 85 501 тыс. руб.

#### 4.15. Дата последней первооценки основных средств

Данные о переоценке основных средств представлены в таблице:

Наименование объекта ОС	Дата и способ переоценки/методика оценки	Дата переоценки	Восстановительная стоимость после переоценки, тыс. руб.	Изменения стоимости объекта (тыс.руб.)		
				Увеличение (за счет дополнительного капитала)	Увеличение (за счет доходов)	Уменьшение (за счет расходов)
Отчетная дата 01.01.2016 г.						
Нежилые помещения по адресу: Саратовский обл., г. Саратов, ул. им. Чапаева В.И., д. 14/2б	способ переоценки/методика оценки - последовательность процедур: доходный подход 62,5%, сравнительный подход 37,5%, затратный подход не применялся.	25.12.2015	66 078			345
Нежилые помещения по адресу: Саратовский обл., г. Саратов, ул. им. Чапаева В.И., д. 14/2б пом.13	способ переоценки/методика оценки - последовательность процедур: доходный подход 62,5%, сравнительный подход 37,5%, затратный подход не применялся.	25.12.2015	12 592		51	
Нежилое помещение по адресу: Волгоградская обл., г.Волгоград, ул. 7-й Гвардейской, 116 этаж 1	способ переоценки/методика оценки - последовательность процедур: доходный подход 45,7%, сравнительный подход 54,3%, затратный подход не применялся.	25.12.2015	65 263		7 467	
Нежилое помещение по адресу: Волгоградская обл., г.Волгоград, ул. 7-й Гвардейской, 116 этаж 2	способ переоценки/методика оценки - последовательность процедур: доходный подход 45,7%, сравнительный подход 54,3%, затратный подход не применялся.	25.12.2015	52 857			7 597
Нежилое помещение по адресу: г.Оренбург, ул. Советская/ул.Пролетарская, д. 42/25	способ переоценки/методика оценки - последовательность процедур: доходный подход 36%, сравнительный подход 64%, затратный подход не применялся.	25.12.2015	59 297		39	
Нежилое помещение по адресу: Кемеровский обл., г.Новокузнецк, ул.Толмачи, д.42	способ переоценки/методика оценки - последовательность процедур: доходный подход 50%, сравнительный подход 50%, затратный подход не применялся.	25.12.2015	90 998		182	
Нежилое помещение по адресу: Кемеровский обл., г.Новокузнецк, ул.Кирова, д.39	способ переоценки/методика оценки - последовательность процедур: доходный подход 50%, сравнительный подход 50%, затратный подход не применялся.	25.12.2015	25 026		4	
Здание г.Москва, ил. Большая Сухаревская, д.1/2, стр.1	способ переоценки/методика оценки - последовательность процедур: доходный подход 46,8%, сравнительный подход 53,2%, затратный подход не применялся.	25.12.2015	150 156			779
Здание г.Москва, ул. Валуевая, д.2-4/44, стр.1 пом.Х ком.1,1а	способ переоценки/методика оценки - последовательность процедур: доходный подход 58%, сравнительный подход 42%, затратный подход не применялся.	04.12.2015	1 177			2 815
Здание г.Москва, ул. Валуевая, д.2-4/44, стр.1 пом.ХI ком.1	способ переоценки/методика оценки - последовательность процедур: доходный подход 58%, сравнительный подход 42%, затратный подход не применялся.	04.12.2015	1 443			5 826
Здание г.Тольятти, ул.Победы, д.78	способ переоценки/методика оценки - последовательность процедур: доходный подход 50%, сравнительный подход 50%, затратный подход не применялся.	25.12.2015	20 757		53	
Здание г.С.Петербург, ул.Шпалерная, д. 54, в-н	способ переоценки/методика оценки - последовательность процедур: доходный подход 47,9%, сравнительный подход 52,1%, затратный подход не применялся.	25.12.2015	28 095		35	



Здание г.С.Петербург, ул.Шпалерная, д. 54, 42-11	способ переоценки/методика оценки - последовательность процедур: доходный подход 47,9%, сравнительный подход 52,1%, затратный подход не при- менялся.	25.12.2015	34 082		32
Отчетная дата 01.01.2015 г.					
Нежилое помещение по адресу: Волгоградская обл., г.Волгоград, пр. им. Героев Сталина, д.40	способ переоценки/методика оценки - последовательность процедур: доходный подход 50%, сравнительный подход 50%, за- тратный подход не применялся.	31.12.2014	38 144		1890
Нежилое помещение по адресу: Волгоградская обл., г.Волгоград, ул. 7-й Гвар- дейской, 116	способ переоценки/методика оценки - последовательность процедур: доходный подход 40%, сравнительный подход 60%, за- тратный подход не применялся.	31.12.2014	118 250		282
Нежилое помещение по адресу: Краснодарский край, г.Краснодар, Центральный район, ул.Ленна, д.92	способ переоценки/методика оценки - последовательность процедур: доходный подход 55%, сравнительный подход 45%, за- тратный подход не применялся.	31.12.2014	101 303		51
Нежилое помещение по адресу: г.Оренбург, ул. Советская/ул.Пролетарская, д. 42/25	способ переоценки/методика оценки - последовательность процедур: доходный подход 50%, сравнительный подход 50%, за- тратный подход не применялся.	27.12.2013	59 258		1 948
Нежилое помещение по адресу: Саратовская обл., г. Саратов, ул.им. Чапаева В.И., д. 14/26	способ переоценки/методика оценки - последовательность процедур: доходный подход 50%, сравнительный подход 50%, за- тратный подход не применялся.	27.12.2013	78 964		2 592
Нежилое помещение по адресу: г.Ставрополь, ул. Доваторца, д. 32А	способ переоценки/методика оценки - последовательность процедур: доходный подход 40%, сравнительный подход 60%, за- тратный подход не применялся.	31.12.2014	50 527		132
Нежилое помещение по адресу: Кемеровская обл., г.Новокузнецк, ул.Тельмана, д.42	способ переоценки/методика оценки - последовательность процедур: доходный подход 50%, сравнительный подход 50%, за- тратный подход не применялся.	31.12.2014	90 816		126
Нежилое помещение по адресу: Кемеровская обл., г.Новокузнецк, ул.Кирова, д.39	способ переоценки/методика оценки - последовательность процедур: доходный подход 50%, сравнительный подход 50%, за- тратный подход не применялся.	31.12.2014	25 022		10
Здание г.Москва, пл. Боль- шая Сухаревская, д.1/2, стр.1	способ переоценки/методика оценки - последовательность процедур: доходный подход 40%, сравнительный подход 60%, за- тратный подход не применялся.	31.12.2014	150 935		764
Здание г.Тольятти, ул.Победы, д.78	способ переоценки/методика оценки - последовательность процедур: доходный подход 50%, сравнительный подход 50%, за- тратный подход не применялся.	25.12.2014	20 704		

Оценщик – Мороз М.С., член Общероссийской общественной организации "Российское общество оценщиков", диплом о профессиональной подготовке № 105126 НОУ ВПО "Международный институт рынка", программа "Оценка стоимости предприятия (бизнеса)", рег. № 2564 от 02.07.08г.

#### 4.16. Случаи отличия текущего использования нефинансового актива от эффективного использования

Случаи отличия текущего использования нефинансового актива от эффективного использования раскрываются в следующей таблице:

Нефинансовый актив	Справедливая стоимость, тыс. руб.	Текущее использование
Отчетная дата 01.01.2016 г.		
Помещение по адресу г.Волгоград, ул. 7-й Гвардейской, д.116	52 857	не сдается в аренду по причине отсутствия арендатора
Помещение по адресу г. Москва, ул. Яловая, д.2-4/4, стр.1 (6,7 кв.м.)	1 177	не сдается в аренду по причине отсутствия арендатора
Помещение по адресу г. Москва, ул. Валуев, д.2-4/4, стр.1 (12,2 кв.м.)	1 443	не сдается в аренду по причине отсутствия арендатора
Помещение по адресу г.Саратов, ул. Им. Чапае- ва В.И., д.14/26	66 078	не сдается в аренду по причине отсутствия арендатора
Помещение по адресу г.Саратов, ул. Им. Чапае- ва В.И., д.14/26 пом.13	12 592	не сдается в аренду по причине отсутствия арендатора

Помещение по адресу г. Оренбург, ул. Советская, ул. Пролетарская, д.42/25, пом.4	59 297	не сдается в аренду по причине отсутствия арендатора
Здание г.Тольятти, ул.Победы, д.78	20 757	не сдается в аренду по причине отсутствия арендатора
Здание г.С.Петербург, ул.Шинерова, д. 54, 8-Н	28 095	не сдается в аренду по причине отсутствия арендатора
Отчетная дата 01.01.2015 г.		
Помещение по адресу г.Волгоград, ул. 7-й Избирательной, д.11Б	118 250	не сдается в аренду по причине отсутствия арендатора
Помещение по адресу г.Волгоград, пр-т Героев Сталинграда д.40	38 141	не сдается в аренду по причине отсутствия арендатора
Здание г.Тольятти, ул.Победы, д.78	20 704	не сдается в аренду по причине отсутствия арендатора

#### 4.17. Прочие активы

Прочие активы (дебиторская задолженность) по состоянию на 1 января 2016 года и 1 января 2015 года представлены следующим образом:

на 01.01.2016 в тыс. руб.	Валюты				Итого
	Российские рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	
Требования по получению процентов и дисконта	2 560 791	285 723	4 486	173	2 851 173
Расчеты по брокерским операциям	970 375	3 231	0	0	973 606
Начисленные комиссии	264 936	25 880	22 249	44	313 109
Требования по прочим операциям	145 329	11 905	482	0	157 716
Требования по платежам за памятные монеты	14 584	0	0	0	14 584
Расчеты с прочими дебиторами	957	0	1 174	155	2 286
Резерв под обесценение	(386 111)	(79 064)	(17 353)	(9)	(482 537)
<b>Всего прочих финансовых активов</b>	<b>3 570 861</b>	<b>247 675</b>	<b>11 038</b>	<b>363</b>	<b>3 829 937</b>
Расходы будущих периодов	400 839	0	0	0	400 839
Дисконт по выпущенным ценным бумагам	199 600	137787	25496	0	362 883
Предварительная оплата процентов	148 390	0	0	0	148 390
Предоплата за услуги	117 759	0	0	0	117 759
Расчеты по налогам и сборам	58 423	0	0	0	58 423
Резерв под обесценение	(130 950)	0	0	0	(130 950)
<b>Всего прочих нефинансовых активов</b>	<b>794 061</b>	<b>137 787</b>	<b>25 496</b>	<b>0</b>	<b>957 344</b>
<b>Итого прочие активы</b>	<b>4 364 922</b>	<b>385 462</b>	<b>36 534</b>	<b>363</b>	<b>4 787 281</b>
на 01.01.2015 в тыс. руб.	Валюты				Итого
	Российские рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	
Требования по получению процентов и дисконта	989 373	117 963	17 453	359	1 125 153
Требования по платежам за памятные монеты	166 956	0	0	0	166 956
Начисленные комиссии	79 895	20 226	1 984	532	102 637
Требования по прочим операциям	183 846	12 929	413	0	197 188
Пополнение корреспондентского счета	0	0	0	0	0
Расчеты с прочими дебиторами	806 653	1 165	519	0	808 337
Резерв под обесценение	(281 636)	(12 819)	(13 823)	(2)	(308 280)
<b>Всего прочих финансовых активов</b>	<b>1 945 087</b>	<b>139 469</b>	<b>6 546</b>	<b>889</b>	<b>2 091 991</b>
Расходы будущих периодов	430 122	28 067	0	0	458 189
Предоплата за услуги	269 322	0	0	0	269 322
Дисконт по выпущенным ценным бумагам	450 361	81 643	90 801	0	622 805
Предварительная оплата процентов	78 800	0	0	0	78 800
Расчеты по налогам и сборам	55 805	0	0	0	55 805
Резерв под обесценение	(4 547)	0	0	0	(4 547)
<b>Всего прочих нефинансовых активов</b>	<b>1 279 863</b>	<b>109 710</b>	<b>90 801</b>	<b>0</b>	<b>1 480 374</b>
<b>Итого прочие активы</b>	<b>3 224 950</b>	<b>249 179</b>	<b>97 347</b>	<b>889</b>	<b>3 572 365</b>

#### 4.18. Средства кредитных организаций

тыс. руб.	на 01 января 2016 года	на 01 января 2015 года
Счета типа "Дорог"	5 515 408	20 268
Межбанковские кредиты и депозиты	17 855 895	7 259 548
Прочие привлеченные средства	7 840 759	879 239
Итого	31 212 062	8 159 055

Справедливая стоимость обеспечения по обязательствам по возврату кредитору, являющемуся кредитной организацией, заимствованных ценных бумаг по состоянию на 1 января 2016 года составила 0 тыс. руб., на 1 января 2015 года - 0 тыс. руб.

#### 4.19. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

Информация по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями, приведена в следующей таблице:

тыс. руб.	на 1 января 2016 года	на 1 января 2015 года
Текущие счета и депозиты до востребо- вания	34 459 193	33 226 790
- Физические лица	4 345 083	4 371 133
- Юридические лица	29 205 857	28 146 691
- Индивидуальные предприниматели	908 253	708 966
Срочные депозиты	131 757 762	97 744 438
- Физические лица	59 765 514	39 276 096
- Юридические лица	71 720 584	58 126 486
- Индивидуальные предприниматели	271 664	341 856
Прочие привлеченные средства физиче- ских лиц	468 675	41 563
Прочие привлеченные средства юриди- ческих лиц	11 980 704	1 581 988
Прочие привлеченные средства инди- видуальных предпринимателей	6 320	0
Итого	178 672 654	132 594 779

В 4 квартале 2015 года Государственная корпорация «Агентство по страхованию вкладов» провела конкурсный отбор инвестора для участия в мероприятиях по предупреждению банкротства банка ПАО «БАЛТИНВЕСТБАНК». Банк был выбран в качестве Инвестора, осуществляющего финансовое оздоровление. В рамках данных мероприятий ГК "АСВ" предоставила ПАО «БАЛТИНВЕСТБАНК» и Инвестору финансовую помощь в виде займов на покрытие дисбаланса между справедливой стоимостью активов и балансовой стоимостью обязательств проблемного банка, а также на поддержание его ликвидности, с целью обеспечить возможность бесперебойного проведения расчетов кредитной организацией с клиентами. В конце 2015 года Банком от ГК "АСВ" были привлечены средства в размере 1,1 млрд.руб. на срок 10 лет под 0,51% годовых. Банк размещает данные средства в ПАО «БАЛТИНВЕСТБАНК» в виде кредитной линии сроком на 10 лет по аналогичной ставке.

Анализ счетов юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, и индивидуальных предпринимателей по секторам экономики и видам экономической деятельности представлен далее:

тыс. руб.	на 1 января 2016 года	на 1 января 2015 года
Добыча полезных ископаемых	7 459 166	7 191 701
Обрабатывающие производства	6 482 769	2 796 199
Производство и распределение электроэнер- гии, газа и воды	254 185	830 598
Сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	105 268	76 265
Строительство	2 272 919	3 180 346
Транспорт и связь	5 918 197	5 397 677
Оптовая и розничная торговля, ремонт авто- транспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	8 793 222	16 386 302
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	16 822 008	12 302 059
Финансовая деятельность	64 053 476	39 360 087
Прочие виды деятельности	1 932 172	1 384 453
Итого	114 093 382	88 905 987

#### 4.20. Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

тыс. руб.	на 1 января 2016 года	на 1 января 2015 года
Произвольные финансовые инстру- менты	84 146	213 230
Обязательства по возврату креди- тору, являющемуся кредитной организацией, заимствованных ценных бумаг	0	1 005 415

Обязательства по возврату кредиту, не являющемуся кредитной организацией, эмиссионных ценных бумаг	0	2 622 844
Всего финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	84 146	3 841 489

#### 4.21. Выпущенные долговые обязательства

тыс. руб.	на 1 января 2016 года	на 1 января 2015 года
Облигации	12 313 435	9 916 952
Еврооблигации	0	0
Депозитные сертификаты	0	0
Выпущенные векселя, в т.ч.:	10 033 441	7 540 283
- Дисконтные векселя	9 953 676	7 323 266
- Процентные векселя	79 765	217 017
- Беспроцентные векселя	0	0
Итого	22 346 876	17 457 235

Информация о выпущенных облигациях, с указанием дат выпуска и погашения, а также процентных ставок представлена далее:

Серия (выпуск)	Рег.номер	ISIN	Дата начала размещения облигаций	Дата погашения облигаций	Размер купона, % годовых На 01.01.2016	Объем выпуска в лиц. экв. На 01.01.2016	Размер купона, % годовых На 01.01.2015	Объем выпуска в лиц. экв. На 01.01.2015
05	40502306B от 06.07.2011	RU000A0JRNJ3	03.08.2011	27.07.2016	11,5	389 356	10,25	338 698
BO-01	4B020102306B от 14.10.2011	RU000A0JRX11	20.12.2012	20.12.2015	0	0	10,75	4 360 518
BO-02	4B020202306B от 14.10.2011	RU000A0JSSN0	26.03.2012	26.03.2015	0	0	9,5	294 144
BO-03	4B020302306B от 07.05.2013	RU000A0JTXR1	28.05.2013	28.05.2018	12	4 924 079	12	4 923 592
BO-05	4B020502306B от 07.05.2013	RU000A0JYD41	29.04.2015	29.04.2020	10,19	5 000 000	0	0
BO-00IP-01	4B020102306B00 1P от 21.12.2015	RU000A0JW1B8	25.12.2015	25.12.2018	12	2 000 000	0	0
Итого:						12 313 435		9 916 952

#### 4.22. Прочие обязательства

Прочие обязательства (кредиторская задолженность) по видам валют по состоянию на 1 января 2016 года и 1 января 2015 года представлены следующим образом:

на 01.01.2016, в тыс.руб.	Валюта				Итого
	Российские рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	
Обязательства по уплате процентов	1 989 067	727 483	63 634	0	2 780 184
Обязательства по прочим операциям	113 495	3 452	10 273	0	127 220
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	37 212	0	58 653	0	95 865
Доходы будущих периодов	64 794	164	0	0	64 958
Незавершенные расчеты	52 729	428	5 762	0	58 919
Расчеты по налогам и сборам	37 267	0	0	0	37 267
Резервы - оценочные обязательства некредитного характера	1 545	0	0	0	1 545
Расчеты с работниками по оплате труда	47 504	0	0	0	47 504
Итого прочие обязательства	2 343 613	731 527	138 322	0	3 213 462
на 01.01.2015, в тыс.руб.	Валюта				Итого
	Российские рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	
Обязательства по уплате процентов	1 477 950	110 249	14 164	132	1 602 495
Расчеты по налогам и сборам	77 911	0	0	0	77 911
Обязательства по прочим операциям	77 744	1 314	1 693	22	80 773
Незавершенные расчеты	26 069	56 894	2 238	0	85 201
Доходы будущих периодов	72 388	1 292	0	0	73 680
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	22 512	0	55 232	0	77 744
Резервы - оценочные обязательства некредитного характера	364	0	0	0	364

Расчеты с работниками по оплате труда	92 130	0	0	0	92 130
Итого прочие обязательства	1 847 068	169 719	73 327	154	2 090 298

#### 4.23. Информация о величине и изменении величины уставного капитала кредитной организации: По состоянию на 01.01.2015 г.:

Уставный капитал Банка сформирован в сумме 2 541 894 280 (Два миллиарда пятьсот сорок один миллион восемьсот девяносто четыре тысячи двести восемьдесят) рублей и разделен на 254 189 428 (Двести пятьдесят четыре миллиона сто восемьдесят девять тысяч четыреста двадцать восемь) штук обыкновенных именных бездокументарных акций, номинальной стоимостью 10 (Десять) рублей каждая акция.

Номинальная стоимость одной обыкновенной акции составляет 10 (Десять) рублей. Количество размещенных Банком обыкновенных акций - 254 189 428 (Двести пятьдесят четыре миллиона сто восемьдесят девять тысяч четыреста двадцать восемь) штук.

Предельное количество обыкновенных объявленных акций составляет 130 294 572 (Сто тридцать миллионов двести девяносто четыре тысячи пятьсот семьдесят две) штуки. Данные акции предоставляют те же права, что и размещенные акции той же категории (типа). Банк дополнительно размещает акции, но не более предельного указанного в настоящем пункте Устава количества акций, в противном случае в настоящий пункт Устава вносится изменение о новом предельном количестве объявленных акций.

20 января 2015 года внеочередным собранием акционеров (Протокол № 66) принято решение увеличить Уставный капитал Банка на 433 400 760 (Четыреста тридцать три миллиона четыреста тысяч семьсот шестьдесят) рублей до общего размера 2 975 295 040 (Два миллиарда девятьсот семьдесят пять миллионов двести девяносто пять тысяч сорок) рублей путем размещения дополнительных обыкновенных именных бездокументарных акций в количестве 43 340 076 (Сорок три миллиона триста сорок тысяч семьдесят шесть) штук номинальной стоимостью 10 (Десять) рублей каждая.

##### Определены следующие условия размещения:

- количество размещаемых ценных бумаг: 43 340 076 (Сорок три миллиона триста сорок тысяч семьдесят шесть) штук;
- номинальная стоимость ценных бумаг: 10 (Десять) рублей;
- форма выпуска ценных бумаг: обыкновенная именная бездокументарная акция;
- способ размещения ценных бумаг: закрытая подписка. Размещение акций дополнительного выпуска осуществляется в пользу потенциальных приобретателей - всех акционеров Банка (по состоянию на дату внеочередного Общего собрания акционеров Банка, принимающего настоящее решение).
- цена размещения ценных бумаг: одна обыкновенная именная бездокументарная акция Банка номинальной стоимостью 10 (Десять) рублей размещается по цене 69 (Шестьдесят девять) рублей 22 копейки. Цена размещения определена решением Совета Директоров на основании Отчета № 14 БИ 174 РО об оценке рыночной стоимости одной обыкновенной акции в составе 100% пакета акций Банка, подготовленного независимым оценщиком ЗАО «РОССИЙСКАЯ ОЦЕНКА».

Цена размещения ценных бумаг для лиц, имеющих преимущественное право приобретения размещаемых ценных бумаг составляет 69 (Шестьдесят девять) рублей 22 копейки за одну обыкновенную именную бездокументарную акцию Банка;

- форма оплаты ценных бумаг: оплата размещаемых дополнительных обыкновенных акций производится денежными средствами в валюте Российской Федерации.

Оплата акций денежными средствами, а также за счет капитализации не производится. Дополнительные акции размещаются при условии их полной оплаты.

21 августа 2015 года Банк закончил размещение 100% обыкновенных именных бездокументарных акций дополнительного выпуска.

08 сентября 2015 года зарегистрирован Отчет об итогах дополнительного выпуска ценных бумаг Банка.

По итогам регистрации Отчета Банк увеличил Уставный капитал на 433 400 760 (Четыреста тридцать три миллиона четыреста тысяч семьсот шестьдесят) рублей до общего размера 2 975 295 040 (Два миллиарда девятьсот семьдесят пять миллионов двести девяносто пять тысяч сорок) рублей путем размещения дополнительных обыкновенных именных бездокументарных акций в количестве 43 340 076 (Сорок три миллиона триста сорок тысяч семьдесят шесть) штук номинальной стоимостью 10 (Десять) рублей каждая.

10 декабря 2015г. Изменения № 1 в Устав Банка, включающие корректировку величины объявленных акций зарегистрированы Управлением ФНС России по г. Москве.

## 5. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

### 5.1. Налоги

Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогам Банка представлена далее:

тыс.руб.	2015	2014
Налог на прибыль(15%)	394 702	162 840
Прочие налоги, в т.ч.:	257 800	206 352
НДС	196 722	113 613
Налог на имущество	58 286	90 687
Транспортный налог	619	484
Прочие налоги	2 173	1 368
Итого	652 502	369 192

Исчисление и уплата налогов производится Банком в соответствии с Налоговым кодексом Российской Федерации и принятыми в соответствии с ним законодательными актами.

Исчисление и уплата страховых взносов во внебюджетные фонды - в соответствии с Федеральным законом от 24 июля 2009 года № 212-ФЗ «О страховых взносах в Пенсионный фонд Российской Федерации, Фонд социального страхования Российской Федерации, Федеральный фонд обязательного медицинского страхования».

В соответствии с законодательством Российской Федерации Банк является плательщиком следующих налогов и взносов:

- Налога на прибыль организаций
- Налога на добавленную стоимость
- Земельного налога
- Транспортного налога
- Государственной пошлины
- Налога на имущество организаций
- Страховых взносов во внебюджетные фонды

Банк является налоговым агентом по следующим видам налогов:

- Налога на доходы физических лиц
- Налога на прибыль организаций
- Налога на добавленную стоимость

Перечень существенных изменений на 2016 год по налогообложению:

#### **Налог на доходы физических лиц (НДФЛ)**

С 1 января 2016 года налоговые агенты обязаны в течение месяца, следующего за первым кварталом, полугодием и девятью месяцами, подавать в инспекцию расчет исчисленных и удержанных сумм НДФЛ (п. 2 ст. 230 НК РФ). Расчет за год подается не позднее 1 апреля следующего года.

В расчете отражается обобщенная информация по всем физическими лицам: суммы начисленных и выплаченных им доходов, предоставленные им вычеты, исчисленные и удержанные суммы налога, а также другие данные, которые нужны для определения суммы НДФЛ. ФНС утвердила форму 6-НДФЛ, по которой подается расчет, порядок ее заполнения, а также формат представления в электронной форме.

#### **Налог на прибыль организаций**

С 1 января 2016 года амортизируемым признается имущество с первоначальной стоимостью свыше 100 тыс. руб. До 1 января 2016 года для целей налогового учета имущество признавалось амортизируемым, если его первоначальная стоимость превышала 40 тыс. руб.

#### **Транспортный налог**

С 1 января 2016 года скорректирован порядок расчета коэффициента, который применяется при исчислении транспортного налога, если транспортное средство поставлено или снято с учета в течение года (п. 3 ст. 362 НК РФ).

Этот коэффициент определяется как отношение числа полных месяцев, когда транспортное средство было зарегистрировано на налогоплательщика, к числу месяцев в налоговом или отчетном периоде. Начиная с отчетности за 2016 год месяц регистрации считается полным, если транспортное средство поставлено на учет до 15-го числа включительно. Месяц снятия с учета признается полным в случае, когда объект снят с регистрации после 15-го числа. В иных случаях месяц постановки или снятия транспортного средства с регистрации не учитывается как полный при расчете коэффициента.

До 2016 года месяц регистрации и снятия транспортного средства с учета признавался полным для обеих сторон, поэтому налог за этот месяц платили оба лица.

#### **Налог на имущество организаций**

С 1 января 2016 года уточнен порядок расчета коэффициента, используемого для исчисления налога на имущество организаций, когда в течение года меняется собственник объекта (п. 5 ст. 382 НК РФ). Это касается имущества, в отношении которого налог определяется исходя из кадастровой стоимости.

Величина коэффициента зависит от количества полных месяцев владения объектом. Начиная с расчета налога за 2016 год месяц перехода права будет считаться полным для нового владельца, только если право возникло до 15-го числа включительно. В таком случае прежний собственник этот месяц при расчете не учитывает. Если же переход права собственности зарегистрирован после 15-го числа, налог за этот месяц не платит новый собственник.

До 2016 года за полный месяц принимается любое количество дней в месяце возникновения права собственности.

#### **Страховые взносы в Пенсионный фонд РФ, Фонд социального страхования РФ, Федеральный фонд обязательного медицинского страхования**

С 1 января 2016 года взносы в ПФР начисляются по меньшему тарифу с того момента, когда суммы, выплачиваемые физическому лицу нарастающим итогом с начала года, превысят 796 тыс. руб. Ранее лимит был равен 711 тыс. руб.

Увеличился и размер предельной базы по взносам в ФСС на случай временной нетрудоспособности и в связи с материнством - с 670 тыс. до 718 тыс. руб. На большую сумму взносы не начисляются.

#### **Обязательное пенсионное страхование**

С 1 января 2016 года страхователь должен не позднее 10 числа месяца, следующего за отчетным, сообщать в ПФР фамилии, имена и отчества работающих у него физических лиц, а также их СНИЛС и ИНН. Такая обязанность установлена в новом п. 2.2 ст. 11 Закона о персонифицированном учете.

#### **Обязательное социальное страхование от несчастных случаев на производстве и профзаболеваний**

С 1 января 2016 года страхователи по обязательному страхованию от несчастных случаев на производстве должны представлять в территориальные органы ФСС сведения о создании, закрытии, смене адреса и наименования обособленных подразделений, а также другие данные, указанные в пп. 13 п. 2 ст. 17 Закона о страховании от несчастных случаев на производстве. Это касается подразделений, которые имеют отдельный баланс, счет в банке для осуществления операций и начисляют выплаты физическим лицам.

На 01.01.2016 года Банк исчислил суммы отложенных налоговых активов и отложенных налоговых обязательств на основании данных ведомости расчета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов.

Сумма отложенных налоговых обязательств, тыс.руб.		Сумма отложенных налоговых активов, тыс.руб.		
через ОПУ	через капитал	через ОПУ	через капитал	По перенесенным на будущие убыткам
2 117 041	71 241	2 405 340	59 129	0

Отложенные налоговые активы были отражены в бухгалтерском учете в пределах суммы рассчитанных отложенных налоговых обязательств.

#### **5.2. Вознаграждение работникам**

Общий размер вознаграждений, включенных в статью «Операционные расходы» отчета о финансовых результатах, за 2015 год и 2014 год может быть представлен следующим образом:

тыс.руб.	за 2015 год	за 2014 год
Краткосрочные вознаграждения, подлежащие выплате в течение отчетного периода и 12 месяцев после отчетной даты, всего, в т.ч:	3 056 630	2 849 089
Оплата труда за отчетный период	1 887 778	1 863 392
Начисленные на оплату труда налоги и иные обязательные платежи в соответствующие бюджеты и внебюджетные фонды за отчетный период	609 741	517 709
Ежегодный оплачиваемый отпуск за работу в отчетном периоде	167 356	151 866

Оплата организацией лечения, медицинского обслуживания, коммунальных услуг и т.п. платежи	3 269	32 841
Иные краткосрочные вознаграждения сотрудников	388 486	283 281
Долгосрочные вознаграждения, всего:	0	0

### 5.3. Затраты на исследования и разработки.

В отчетном периоде затраты на исследования и разработки в качестве расходов не признавались.

### 5.4. Раскрытие отдельных статей доходов и расходов

Доходы от выбытия основных средств составили за 2015 год 736 247 тыс.руб., а расходы от выбытия основных средств составили 10 292 тыс.руб. Основной доход от выбытия основных средств был получен Банком в результате продажи во 2 квартале 2015 года офисного здания. Балансовая стоимость выбывшего имущества составляла 1 009 940 тыс. руб. Доход от реализации здания составил 732 724 тыс. руб. За 2014 года доходы составили 963 тыс. руб., а расходы – 11 498 тыс. руб.

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

Банк определяет в качестве капитала те статьи, которые определены в соответствии с законодательством Российской Федерации в качестве статей, составляющих собственные средства (капитал) кредитных организаций.

Капитал Банка в разрезе инструментов основного (базового и дополнительного) и дополнительного капитала представлен следующим образом:

Наименование показателя	на 1 января 2016 тыс.руб.	на 1 января 2015 тыс.руб.
Уставный капитал, сформированный обыкновенными акциями	2 975 295	2 541 894
Эмиссионный доход	9 504 788	6 938 189
Резервный фонд	7 765 078	7 765 078
Нераспределенная прибыль	8 498 713	3 738 856
Источники, уменьшающие величину базового капитала всего, в т.ч.:	3 645 608	276 308
- нематериальные активы	2 200	1 660
- отложенные налоговые активы	0	0
- убыток текущего года	3 460 108	0
- отрицательная величина дополнительного капитала	183 300	274 648
Базовый капитал	25 098 266	20 707 709
Дополнительный капитал	0	0
Основной капитал	25 098 266	20 707 709
Прибыль текущего года	0	4 315 706
Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем)	6 000 000	0
Прирост стоимости имущества за счет переоценки	89 843	659 476
Дополнительный капитал	6 089 843	4 975 182
Собственные средства (капитал)	31 188 109	25 682 891

В третьем квартале 2015 года Банк заключил с государственной корпорацией "Агентство по страхованию вкладов" (ГК "АСВ") договоры субординированных займов, предоставляемых путем передачи облигаций федерального займа (ОФЗ) в соответствии с Федеральным законом от 29 декабря 2014 года № 451-ФЗ. По условиям заключенных договоров Банк получил пять выпусков ОФЗ номинальной стоимостью 1, 2 млрд. руб. каждый. Стоимость субординированного займа приравнивается к купонным ставкам по выпускам ОФЗ, увеличенным на 1 процентный пункт. Купонные ставки по выпускам ОФЗ являются плавающими, и привязаны к ставке межбанковского рынка RUONIA. Начиная с 22.07.2015г. Банк включает общую сумму привлеченных займов в размере 6 млрд.руб. в состав источников дополнительного капитала.

Ниже приведена информация о сроках погашения субординированных займов и процентных ставках по ним:

Кредитор	Сумма займа, тыс.руб.	Дата вхождения в капитал	Дата погашения займа	Процентная ставка займа	ISIN ОФЗ	Дата погашения ОФЗ	Текущая % ставка по купону
ГК "АСВ"	1 200 000.00	22.07.2015	22.01.2025	15.48	RU000A0JY4L2	29.01.2025	14.48
ГК "АСВ"	1 200 000.00	22.07.2015	24.02.2027	14.80	RU000A0JY4M0	03.03.2027	13.80
ГК "АСВ"	1 200 000.00	22.07.2015	26.09.2029	14.28	RU000A0JY4P3	03.10.2029	13.28
ГК "АСВ"	1 200 000.00	22.07.2015	28.04.2032	14.00	RU000A0JY4N8	05.05.2032	13.00
ГК "АСВ"	1 200 000.00	22.07.2015	29.11.2034	13.84	RU000A0JY4Q1	06.12.2034	12.84
Итого	6 000 000.00						

Банк поддерживает уровень достаточности собственных средств (капитала) на уровне, который соответствует характеру и объему проводимых Банком операций. Банк регулярно проводит стресс-тестирование целью которого является, в том числе, оценка достаточности капитала Банка в случае развития кризисных явлений на внутреннем и внешних рынках.

Банк ежемесячно по состоянию на первое число каждого месяца предоставляет в территориальные учреждения ЦБ РФ, осуществляющее надзор за его деятельностью, сведения о расчете обязательных нормативов по установленной форме. Департамент бухгалтерского учета и отчетности контролирует на ежедневной основе соблюдение норматива достаточности собственных средств (капитала). В случае, если значение норматива достаточности средств (капитала) приближается к пороговому значению, установленному требованиями ЦБ РФ и внутренней политикой Банка, данная информация доводится до сведения Правления Банка. В течение 2015 года Банк соблюдал нормативы достаточности капитала всех уровней: базового, основного и общего (Н1.1, Н1.2, Н1.0). При расчете нормативов достаточности капитала Банк применяет подход, установленный пунктом 2.3 Инструкции № 139-И.

Наименование показателей	Минимально допустимое значение	на 1 января 2016 года	на 1 января 2015 года
Норматив достаточности собственных средств Н1.0, %	10	12,60	12,17
Норматив достаточности базового капитала Н1.1, %	5	10,14	9,83
Норматив достаточности основного капитала Н1.2, %	6	10,14	9,83

Расчет нормативов Н1.0, Н1.1, Н1.2, Н6, Н7, Н10.1 на 01.01.2016г. в части валютных операций был произведен по валютному курсу в соответствии с порядком, предусмотренным письмом от 18.12.2014 года № 211-Т "Об особенностях применения нормативных актов Банка России" и курсам, установленным Письмом Банка России от 28.09.2015 года № 01-41-1/8458. При расчете нормативов Н2, Н3, Н4, Н9.1, Н12 указанный выше подход не использовался. В текущем отчетном периоде Банк также применял Указание Банка России от 25.11.2014 N 3453-У "Об особенностях использования рейтингов кредитоспособности в целях применения нормативных актов Банка России" (в рамках решения Совета директоров от 19.01.2015) и временный учет при расчете норматива текущей ликвидности (Н3) вложений в необремененные обязательствами облигации, входящие в Ломбардный список и относящиеся к категории «удерживаемые до погашения», независимо от срока, оставшегося до их (по Указанию Банка России от 18.12.2014 № 3497-У).

Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов за отчетный период представлена далее:

тыс.руб.	Ссуды и приравненные к ней задолженности	Ценные бумаги, исключенные в наличии для продажи	Прочие активы	Всего
Величина резерва под обесценение по состоянию на 1 января 2015 года	5 986 853	53 204	342 930	6 382 987
Чистое создание (восстановление) резерва под обесценение	1 080 681	859 703	313 733	2 254 117
Списание за счет резерва	(1 788)	0	(2 188)	(4 276)
Величина резерва под обесценение по состоянию на 1 января 2016 года	7 065 746	912 907	654 175	8 632 828

Иная детализация и информация достаточности капитала, о величине кредитного, операционного и рыночного рисков, покрываемых капиталом, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам отражена в публикуемой отчетности по форме 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам».

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

В течение отчетного периода Банк соблюдал обязательные нормативы, установленные нормативными документами Банка России.

По данным отчетности на 01.01.2016 года произошло уменьшение значения показателя финансового рычага на 2.1 процентных пункта по сравнению со значением, сложившимся на 01.04.2015 года. Уменьшение значения показателя вызвано увеличением на 28% величины активов и внебалансовых обязательств Банка, участвующих в расчете и влияющих на значение финансового рычага. Увеличение активов Банка связано с получением от ГК «АСВ» средств, направленных на осуществление мер по финансовому оздоровлению ПАО «БАЛТИНВЕСТБАНК», с увеличением объема выпущенных собственных долговых обязательств, а также докапитализацией за счет средств акционеров Банка. При этом увеличение значения основного капитала составило 1%. Увеличение внебалансовых обязательств кредитного характера вызвано увеличением размера финансовых инструментов с высоким и средним риском.

На отчетную дату не было существенных расхождений между размером активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом (без учета справедливой стоимости производных финансовых инструментов, представляющих собой актив, и активов по операциям, связанным с отчуждением (приобретением) ценных бумаг с одновременным принятием обязательств по их обратному приобретению (отчуждению), а также операциям займа ценных бумаг), и величиной балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага.

#### 8. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств.

Банк не имеет существенных остатков денежных средств и их эквивалентов недоступных для использования.

Существенных инвестиционных и финансовых операций, не требующих использования денежных средств, в отчетном периоде Банк не осуществлял.

Неиспользованных кредитных средств, а также ограничений по их использованию по состоянию на 01.01.2016 и на 01.01.2015 года у Банка нет.

Информация о движении денежных средств в разрезе географических зон за 2015 год представлена далее. Информация приводится отдельно по Российской Федерации (далее - «РФ»), странам СНГ (далее - «СНГ»), странам группы развитых стран (далее - «ГРС»), другим странам (далее - «ДС»).

тыс.руб.	РФ	СНГ	ГРС	ДС	Всего
Приток/(отток) денежных средств от операционной деятельности	20 591 209	353 083	(1 655 365)	434 087	19 723 014
Приток/(отток) денежных средств от инвестиционной деятельности	(7 196 620)	7 301	197 314	0	(6 992 005)



Приход/(отток) денежных средств от финансовой деятельности	3 000 000	0	0	0	3 000 000
Приход/(отток) денежных средств и их эквивалентов	678 554	2 065	17 859 869	0	18 540 488

за 2014 год

тыс.руб.	ИФ	СНГ	ГРС	ДС	Всего
Приход/(отток) денежных средств от операционной деятельности	14 006 927	12 863	997 962	697 512	15 715 263
Приход/(отток) денежных средств от инвестиционной деятельности	(6 792 062)	(2 887)	(4 187 317)	(41 856)	(11 024 123)
Приход/(отток) денежных средств от финансовой деятельности	0	0	0	0	0
Приход/(отток) денежных средств и их эквивалентов	4 608 722	(286)	(2 213 162)	0	2 395 274

## 9. Система корпоративного управления и внутреннего контроля

### 9.1. Система корпоративного управления

Органами управления Банка являются:

- Общее собрание акционеров Банка - высший орган Банка;
- Совет Директоров Банка - коллегиальный орган управления Банка;
- Правление Банка - коллегиальный исполнительный орган Банка;
- Председатель Правления Банка - единоличный исполнительный орган Банка.

Все органы управления Банка действуют в соответствии с законодательством Российской Федерации, Уставом Банка и внутренними документами Банка.

#### Акционеры:

По состоянию на 01.01.2016 года в состав акционеров Банка входило 44 акционера, в том числе:

1. Открытое акционерное общество «Объединенные кредитные системы» - 74.9924%;
2. Акционерное общество «Управляющая компания «ТРАНСФИНГРУП» Д.У. пенсионными резервами НПФ «БЛАГОСОСТОЯНИЕ» 25/ДУ - 5.4633%;
3. Акционерное общество «Управляющая компания «ТРАНСФИНГРУП» Д.У. ЗПИФ смешанных инвестиций «Спектр» - 3.7708%;
4. Закрытое акционерное общество «Управляющая компания ТРИНФИКО» Д.У. пенсионными резервами НПФ «БЛАГОСОСТОЯНИЕ» (УН 33024) - 5.1093%;
5. Общество с ограниченной ответственностью «Управляющая компания «КапиталЪ» Д.У. средствами пенсионных резервов НПФ «БЛАГОСОСТОЯНИЕ» - 5.1638%;
6. Общество с ограниченной ответственностью «ТрансфинКапитал» - 5.4232%;
7. Миноритарные акционеры - 0.0772%.

#### Совет Директоров:

Совет Директоров Банка осуществляет общее руководство деятельностью Банка, за исключением решения вопросов, отнесенных к компетенции Общего собрания акционеров Банка. В частности основными задачами Совета Директоров являются определение и контроль реализации стратегии развития Банка, контроль над деятельностью исполнительных органов, а также принятие решений по отдельным вопросам текущей деятельности Банка в рамках своей компетенции.

В составе Совета Директоров Банка сформировано два профильных комитета – Комитет Совета Директоров по кадрам и вознаграждениям и Комитет Совета Директоров по аудиту, рискам и комплаенс.

17.04.2014 года Решением единственного участника № 19 был сформирован следующий состав Совета Директоров Банка в количестве семи членов:

1. Новожилов Юрий Викторович – Председатель Совета Директоров;
2. Корсаков Вадим Олегович;
3. Денисенков Андрей Владимирович;
4. Кириллов Владимир Алексеевич;
5. Сизов Юрий Сергеевич;

6. Диланян Вартан Петрович;
7. Дегтярев Андрей Владимирович.

16 июня 2015 года решением годового Общего собрания акционеров (Протокол № 67) определен следующий состав Совета Директоров:

1. Новожилов Юрий Викторович;
2. Корсаков Вадим Олегович;
3. Денисенков Андрей Владимирович;
4. Сизов Юрий Сергеевич;
5. Диланян Вартан Петрович;
6. Дегтярев Андрей Владимирович;
7. Шамилов Артур Андреевич.

По состоянию на 01.01.2016 года состав Совета Директоров не изменился.

#### Правление:

Основными задачами Правления Банка является реализация утвержденной Советом Директоров стратегии и управление текущей деятельностью Банка.

10 декабря 2014 года по решению Совета Директоров (Протокол № 437) Правление Банка образовано в следующем составе:

1. Дегтярев Андрей Владимирович – Председатель Правления;
2. Богуславский Андрей Александрович – Заместитель Председателя Правления;
3. Возный Максим Владимирович – Заместитель Председателя Правления;
4. Елагин Алексей Иванович – Заместитель Председателя Правления;
5. Капинос Наталья Евгеньевна – Заместитель Председателя Правления;
6. Маркина Елена Борисовна – Заместитель Председателя Правления;
7. Полтавский Владислав Алексеевич – Заместитель Председателя Правления;

8. Ушкова Татьяна Васильевна – Заместитель Председателя Правления;  
9. Яковлев Константин Викторович – Заместитель Председателя Правления.

По состоянию на 01.01.2016 года состав Правления Банка остался неизменным.

Председателем Правления Банка с 03 июля 2013 года и по настоящее время является Дегтярев Андрей Владимирович.

Ни один из членов Совета Директоров или членов Правления акциями Банка не владеет.

## **9.2. Система управления рисками и система внутреннего контроля**

**Система управления рисками** Банка включает функционал следующих коллегиальных органов Банка, а также ряд контрольных функций:

- Совет Директоров Банка при содействии Комитета по аудиту и рискам определяет и пересматривает риск-аппетит и стратегию Банка в отношении рисков, следит за обеспечением целостности и эффективности системы управления рисками, проводит мониторинг рисков и, где необходимо, предлагает действия по их минимизации;
- Правление Банка увязывает риск-аппетит, стратегию и ожидаемые бизнес-показатели, например, при определении лимитов и установлении целевых показателей. Вместе с последующим процессом мониторинга это создает такие условия для работы бизнеса Банка, когда уровень возможного риска ограничивается, с одной стороны, утвержденной стратегией Банка, а с другой стороны, его риск-аппетитом Банка.
- Комитеты Банка (Главный кредитный комитет, Малый кредитный комитет, Комитет по кредитованию розничного бизнеса, Комитет по управлению активами и пассивами, Комитет по работе с просроченной задолженностью, Комитет по продуктам и тарифам) отвечают за разработку надлежащей системы по управлению рисками, утверждение и внедрение рекомендаций, политик, процедур, лимитов по рискам, также как и за выполнение функций контроля и мониторинга рисков, которые могут оказаться существенными для Банка. Кредитные комитеты Банка также устанавливают индивидуальные кредитные лимиты в рамках своих полномочий.
- Домен Риски, подчиняющийся независимому члену Правления, курирующему риск-менеджмент, ведет регулярную работу по выявлению, измерению, мониторингу рисков, составлению отчетности по рискам и управлению кредитным риском на уровне сделок. Также в круг обязанностей входит разработка и валидация моделей, расчет резервов под возможные потери как по российским, так и по международным стандартам учета, наблюдение за риск-индикаторами Банка и предоставление отчетности по ним на Правлении, ответственные подразделения в Домене выполняют роль эксперта и направляют свои заключения по вопросам, рассматриваемым на Правлении или Комитетах Банка. В управлении риском задействованы следующие подразделения Домена Риски: Департамент Кредитных рисков, отвечающий за анализ рисков корпоративных заемщиков; Департамент Кредитования розничного бизнеса, отвечающий за анализ рисков розничных клиентов; Департамент Финансовых рисков и Департамент агрегированных рисков, отвечающий за анализ портфельных рисков, отчетность, моделирование и методологию кредитных рисков. При этом, вышеперечисленные подразделения выполняют функции второй линии контроля за кредитными рисками. Функции первой линии контроля за рисками возлагаются на бизнес-подразделения.

### **Система внутреннего контроля**

В соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации в Банке организована система внутреннего контроля.

Порядок образования и полномочия органов внутреннего контроля определяются законодательством Российской Федерации, в том числе нормативными актами Банка России, Уставом Банка, а также внутренними документами Банка.

Система внутреннего контроля представляет собой совокупность системы органов и направлений внутреннего контроля, обеспечивающая соблюдение порядка осуществления и достижения целей обеспечения эффективного ведения банковской деятельности.

Система внутреннего контроля включает следующие направления:

- контроль со стороны органов управления Банка и культура контроля;
- контроль за функционированием системы управления банковскими рисками и оценка банковских рисков;
- контроль за распределением полномочий при совершении банковских операций и других сделок;
- контроль за управлением информационными потоками (получением и передачей информации) и обеспечением информационной безопасности;
- мониторинг системы внутреннего контроля, осуществляемый на постоянной основе, в целях оценки степени ее соответствия задачам деятельности Банка, выявления недостатков, разработки рекомендаций и осуществления контроля за реализацией решений по совершенствованию системы внутреннего контроля Банка.

В систему органов внутреннего контроля Банка входят:

- Органы управления Банком (Общее собрание акционеров, Совет директоров, единоличный (Председатель Правления) и коллегиальный (Правление) исполнительные органы);
- Ревизионная комиссия Банка;
- Главный бухгалтер (его заместители) Банка;
- Руководитель (его заместители) и главный бухгалтер (его заместители) филиала Банка;
- Подразделения и работники Банка, осуществляющие внутренний контроль в соответствии с полномочиями, определяемыми внутренними документами Банка, в том числе Служба внутреннего аудита, Служба внутреннего контроля.

Служба внутреннего аудита осуществляет следующие функции:

- Проверка, оценка адекватности и эффективности системы внутреннего контроля, выполнения решений органов управления Банка (Общего собрания акционеров, Совета Директоров, коллегиальных исполнительных органов и единоличного исполнительного органа);
- Проверка эффективности методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками, установленных внутренними документами Банка (методиками, программами, правилами, порядками и процедурами совершения банковских операций и сделок, управления банковскими рисками), и полноты применения указанных документов, в том числе оценка эффективности системы управления рисками;
- Проверка надежности функционирования системы внутреннего контроля за использованием автоматизированных информационных систем, включая контроль целостности баз данных и их защиты от несанкционированного доступа и (или) использования, с учетом мер, принятых на случай нестандартных и чрезвычайных ситуаций в соответствии с планом действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности кредитной организации в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций.

- Проверка и тестирование достоверности, полноты и своевременности бухгалтерского учета и отчетности, а также надежности (включая достоверность, полноту и своевременность) сбора и представления информации и отчетности.
- Проверка применяемых способов (методов) обеспечения сохранности имущества Банка.
- Оценка экономической целесообразности и эффективности совершаемых кредитной организацией операций и других сделок.
- Проверка процессов и процедур внутреннего контроля.
- Проверка деятельности Службы внутреннего контроля и управления рисками Банка.
- Сотрудничество с внешними аудиторами и контрольными органами, с целью достижения максимального эффекта от деятельности этих органов и сведения к минимуму излишнего дублирования и (или) нарушений деятельности.
- Обеспечение эффективного функционирования существующих процессов управления рисками, внутреннего контроля, корпоративного управления и комплаенса, в том числе оценка корпоративного управления.
- Расследования по ситуациям с высокой степенью риска (например, случаи потенциального мошенничества, несоблюдения законодательства, внутренних нормативных документов или процедур).
- Выполнение заданий или работы по проектам, возложенные на Службу внутреннего аудита Советом Директоров (Уполномоченным комитетом), при условии соблюдения принципов объективности и независимости.
- Другие вопросы, предусмотренные внутренними документами Банка.

Служба внутреннего аудита осуществляет проверки по всем направлениям деятельности Банка с учетом риск-ориентированного подхода. Объектом проверок является любое подразделение и служащий Банка.

Основными способами (методами) осуществления проверок Службой внутреннего аудита являются:

- финансовая проверка, цель которой состоит в оценке надежности учета и отчетности;
- проверка соблюдения законодательства Российской Федерации (банковского, о рынке ценных бумаг, по вопросам противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, о налогах и сборах, др.) и иных актов регулирующих и надзорных органов, внутренних документов Банка и установленных ими методик, программ, правил, порядков и процедур, целью которой является оценка качества и соответствия созданных в Банке систем обеспечения соблюдения требований законодательства Российской Федерации и иных актов;
- операционная проверка, цель которой заключается в оценке качества и соответствия систем, процессов и процедур, анализе организационных структур и их достаточности для выполнения возложенных функций;
- проверка качества управления, цель которой состоит в оценке качества подходов органов управления, подразделений и служащих Банка к банковским рискам и методам контроля за ними в рамках поставленных целей Банка.

При подготовке годового плана проверок составляется перечень процессов, с учетом новых направлений деятельности Банка, и производится оценка рисков по каждому процессу, приоритетными для проверки являются процессы с повышенным уровнем риска.

В Банке обеспечены постоянство деятельности, независимость и беспристрастность службы внутреннего аудита, профессиональная компетентность ее руководителей и служащих, созданы условия для беспрепятственного и эффективного осуществления службой внутреннего аудита своих функций. Численный состав, структура и техническая обеспеченность службы внутреннего контроля Банка соответствуют масштабам деятельности, характеру совершаемых банковских операций и сделок. Служба внутреннего аудита действует под непосредственным контролем Совета Директоров.

В Банке сформирована служба внутреннего контроля для осуществления внутреннего контроля уровня регуляторного риска (риска возникновения у Банка убытков из-за несоблюдения законодательства Российской Федерации, внутренних документов Банка, стандартов, в результате применения санкций и иных мер воздействия со стороны надзорных органов) и содействия органам управления Банка в обеспечении эффективного функционирования Банка. Служба внутреннего контроля действует под непосредственным контролем Председателя Правления Банка.

Служба внутреннего контроля выполняет следующие функции:

- выявление регуляторного риска;
- учет событий, связанных с регуляторным риском, определение вероятности их возникновения и количественная/качественная оценка возможных последствий;
- мониторинг регуляторного риска, в том числе анализ внедряемых Банком новых банковских продуктов, услуг и планируемых методов их реализации на предмет наличия регуляторного риска;
- координация и участие в разработке комплекса мер, направленных на снижение уровня регуляторного риска в Банке;
- мониторинг эффективности управления регуляторным риском;
- участие в разработке внутренних документов по управлению регуляторным риском;
- информирование служащих Банка по вопросам, связанным с управлением регуляторным риском;
- выявление конфликтов интересов в деятельности Банка и его служащих, участие в разработке внутренних документов, направленных на его минимизацию;
- анализ показателей динамики жалоб (обращений, заявлений) клиентов и анализ соблюдения Банком прав клиентов;
- анализ экономической целесообразности заключения Банком договоров с юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями на оказание услуг и (или) выполнение работ, обеспечивающих осуществление Банком банковских операций (аутсорсинг);
- участие в разработке внутренних документов, направленных на противодействие коммерческому подкупу и коррупции;
- участие в разработке внутренних документов и организации мероприятий, направленных на соблюдение правил корпоративного поведения, норм профессиональной этики;
- участие в рамках своей компетенции во взаимодействии Банка с надзорными органами, саморегулируемыми организациями, ассоциациями и участниками финансовых рынков.
- иные функции, связанные с управлением регуляторным риском, предусмотренные внутренними документами Банка.

Основными методами деятельности Службы внутреннего контроля являются:

- **Документирование.** Целью является учет событий, приведших к возникновению регуляторного риска. К результатам деятельности можно отнести ведение сводной базы данных об инцидентах, о результатах проверок, обобщение и обзоры типичных ситуаций.
- **Проверка.** Целью является выявление фактов выполнения / невыполнения сотрудниками Банка внутренних нормативных документов, стандартов деятельности, способных привести к риску возникновения убытков. По результатам проведенного тестирования Служба внутреннего контроля готовит рекомендации, какие корректирующие действия необходимо выполнять, чтобы эффективно и качественно управлять регуляторным риском. Результатом деятельности может являться справка по результатам проведенной проверки.
- **Анализ и методологический контроль.** Целью является выявление возможностей, угроз, сильных и слабых сторон, рисков при осуществлении банковских операций. Результатом могут являться обзоры изменений законодательства с планом корректирующих мероприятий, внутренние нормативные документы по вопросам внутреннего контроля, справки по результатам проведенного анализа (показателей жалоб клиентов, экономической целесообразности заключения Банком договоров и т.д.).
- **Служебное расследование.** Целью является выявление причин, приведших к образованию регуляторного риска. Результатом деятельности может являться акт по результатам проведения служебного расследования.
- **Координация деятельности.** Целью является разработка комплекса мер, направленных на снижение уровня регуляторного риска. Результатом деятельности может являться отчетность периодическая и / или оперативная по существенным инцидентам.
- **Согласование.** Продуктом деятельности может являться согласование проектов внутренних нормативных документов Банка и новых продуктов/услуг (в т.ч. типовых и разовых договоров).

## 10. Информация о принимаемых Банком рисках

### 10.1. Принципы организации системы управления рисками

Система управления рисками Банка удовлетворяет следующим основным принципам:

- Осведомленность о риске.** Процесс управления рисками затрагивает каждого сотрудника Банка. Принятие решений о проведении любой операции производится только после всестороннего анализа рисков, возникающих в результате такой операции. Сотрудники Банка, совершающие операции, подверженные рискам, осведомлены о риске операций и осуществляют идентификацию, анализ и оценку рисков перед совершением операций. В Банке действуют нормативные документы, регламентирующие порядок совершения всех операций, подверженных рискам.
- Разделение полномочий.** В Банке реализованы управленческие структуры, в которых отсутствует конфликт интересов: на уровне организационной структуры разделены подразделения и сотрудники, на которых возложены обязанности по проведению операций, подверженных рискам, учету этих операций, управлению и контролю за рисками.
- Контроль за уровнем риска.** Руководство Банка, коллегиальные органы Банка на регулярной основе получают информацию об уровне принятых рисков и фактах нарушений установленных процедур управления рисками, лимитов и ограничений.  
В Банке функционирует коллективная ответственность за действия по принятию рисков:
- Принятие рисков (1-я линия):** Бизнес-подразделения должны стремиться к достижению оптимального сочетания доходности и риска, осуществлять мониторинг решений по принятию риска, учитывать профили рисков клиентов при совершении операций/сделок, внедрять и управлять бизнес-процессами и инструментами, участвовать в процессах идентификации и оценки рисков, соблюдать требования внутренних нормативных документов, в том числе в части управления рисками;
- Управление рисками (2-я линия):** Блок Риски и Блок Финансы разрабатывают стандарты управления рисками, принципы, лимиты и ограничения, проводят мониторинг уровня рисков, готовят отчетность, проверяют соответствие уровня рисков Аппетиту к риску, консультируют, моделируют и агрегируют общий профиль рисков;
- Аудит (3-я линия):** Внутренний и внешний аудит проводит независимую оценку соответствия процессов управления рисками установленным стандартам, внешнюю оценку решений по принятию рисков.

Организационное управление рисками Банка представляет собой централизованную иерархическую систему, предполагающую управление рисками в разрезе отдельных видов рисков. Система управления состоит из следующих уровней:

- Стратегический уровень.** Стратегию управления рисками определяет Совет директоров Банка.
- Тактический уровень.** Тактическое управление рисками осуществляется органами управления Банка и его коллегиальными рабочими органами (Правление, Комитеты Банка).
- Оперативный уровень.** Оперативное управление рисками осуществляется в рамках своих компетенций Блоком Риски, другими службами Банка, чья деятельность способна ограничить и/или исключить риски, принимаемые Банком и его внутренними структурными подразделениями.

Необходимость обеспечения независимости функции Рисков. Обеспечение независимости профильных подразделений, осуществляющих оценку и анализ рисков, от подразделений, совершающих операции/сделки, подверженные рискам. Включение функции Рисков в процесс принятия решений на всех уровнях, вовлечение функции Рисков как в высокоуровневый процесс принятия стратегических решений, так и в управление рисками на операционном уровне. Представители Блока риски в обязательном порядке включаются в состав всех коллегиальных органов Банка;

Использование информационных технологий. Процесс управления рисками строится на основе использования современных информационных технологий. В Банке применяются информационные системы, позволяющие своевременно идентифицировать, анализировать, оценивать, управлять и контролировать риски.

Постоянное совершенствование систем управления рисками. В Банке постоянно совершенствуют все элементы управления рисками, включая информационные системы, процедуры и методики с учетом стратегических задач, изменений во внешней среде, нововведений в мировой практике управления рисками.

Управление деятельностью Банка с учетом принимаемого риска. Банк осуществляет оценку достаточности имеющегося в его распоряжении капитала для покрытия принятых и потенциальных рисков. Внутренние процедуры оценки достаточности капитала (далее - ВПОДК) также включают процедуры планирования капитала, исходя из установленной стратегии развития Банка, ориентиров роста бизнеса и результатов всесторонней текущей оценки указанных рисков, стресс-тестирования устойчивости Банка по отношению к внутренним и внешним факторам рисков.

#### Состав и периодичность внутренней отчетности кредитной организации по рискам

Наименование отчетов	Периодичность	Получатели
----------------------	---------------	------------

Отчет о соблюдении лимитов на контрагентов/эмитентов	Ежедневно	Руководство
Отчет о соблюдении лимитов по ценным бумагам	Ежедневно	Руководство
Ежедневный отчет о рисках Банка	Ежедневно	Правление
Ежемесячный отчет об уровне рыночного риска Банка	Ежемесячно	Комитет по управлению активами и пассивами
Ежемесячный отчет об уровне риска Банка	Ежемесячно	Правление
Отчет о стресс-тестировании Банка	Регулярно, в соответствии периодичностью комитета	Комитет по Аудиту при Совете Директоров

## 10.2. Кредитный риск

Кредитный риск – потенциальное негативное отклонение от ожидаемой стоимости финансового инструмента в результате неуплаты или невыполнения обязательств контрагентом по договору (например, заемщик, гарант, страховщик, контрагент по профессиональным сделкам или эмитент долгового инструмента) из-за неплатежеспособности последнего, или его нежелания выполнять взятые обязательства, а также в результате мер, предпринятых политическими или монетарными органами в конкретной стране (страновой риск).

Управление кредитным риском в Банке осуществляется в Доме Риска, подчиняющемся независимому члену Правления, курирующему риск-менеджмент. В управлении кредитным риском задействованы следующие подразделения дома Риска: Департамент кредитных рисков, отвечающий за анализ рисков корпоративных заемщиков; Департамент розничных рисков, отвечающий за анализ рисков розничных клиентов; Отдел рисков контрагентов и эмитентов и Департамент агрегированных рисков, отвечающий за анализ портфельных рисков, отчетность, моделирование и методологию кредитных рисков. При этом, вышеперечисленные подразделения выполняют функции второй линии контроля за кредитными рисками. Функции первой линии контроля за кредитными рисками возлагаются на бизнес-подразделения.

Кредитный риск на уровне сделки

Управление кредитным риском на уровне сделок означает обеспечение наличия в Банке надлежащих процессов, инструментов и их применения для выявления и измерения рисков до и после принятия определенного уровня кредитного риска. В Банке установлены соответствующие лимиты и полномочия (на основе таких параметров, как внутренняя классификация риска, тип контрагента/заемщика) для определения допустимого уровня кредитного риска и уровня принятия решения.

В Банке функционируют следующие Кредитные комитеты, в компетенцию которых входит установление индивидуальных кредитных лимитов (на заемщика, группу связанных заемщиков):

- Главный кредитный комитет (основные области компетенции включают анализ и установление любых лимитов кредитного риска, утверждение лимитов по сделкам с контрагентами из числа банковских организаций);
- Малый кредитный комитет (основные области компетенции включают анализ и установление лимитов кредитного риска корпоративных клиентов в размерах до 600 млн. руб.);
- Комитет по кредитованию Розничного бизнеса (области компетенции включают анализ и установление лимитов кредитного риска на операции с физическими лицами)

Также в Банке существуют индивидуальные полномочия сотрудников Банка по установлению лимитов кредитного риска на физических лиц, делегированные Комитетом по кредитованию Розничного бизнеса.

Все комитеты проводятся в Головном офисе Банка.

Решение по лимитам кредитного риска принимается на основе анализа финансовой и нефинансовой информации о бизнесе заемщика (используется как финансовая, так и управленческая отчетность). При проведении анализа Банк придает особое значение финансовым индикаторам бизнеса заемщика, включая анализ активов и обязательств, капитала и прибыли – как в статике, так и в динамике. При анализе финансового состояния заемщика-физического лица Банк уделяет особое внимание подтверждению заявленного заемщиком дохода и активов в его собственности, т.к. это может служить указанием на надежное финансовое положение заемщика. Основная цель анализа – определить возможности и источники для погашения кредита.

Качество кредитных продуктов в корпоративном секторе, торговом финансировании в Банке определяется при помощи применения внутренних моделей вероятности дефолта, которые помогают оценить вероятность дефолта контрагента/заемщика в ближайший год. Данные, сгенерированные моделью, используются для разделения клиентов на категории с присвоением внутренних рейтингов качества с 1 до 12.

В качестве обеспечения Банк принимает следующие виды обеспечения: жилая и нежилая недвижимость, земельные участки, объекты незавершенного строительства, производственное и торговое оборудование, транспортные средства, готовые товары, сырье и запасы, ценные бумаги, некоторые другие активы. Гарантии собственников бизнеса, или группы, генерирующей доход, или холдинговых компаний, где сосредоточены активы, также принимаются как дополнительное обеспечение по кредиту. Банк обычно использует комбинацию различных типов залога и применяет дисконт к стоимости заложенного имущества. Недвижимость, приобретаемая заемщиком по ипотечному кредитованию, подлежит страхованию от рисков утраты и повреждения в одной из аккредитованных Банком страховых компаний.

Кредитование в Банке ведется в соответствии с положениями и принципами кредитной политики Банка. Процесс кредитования подразумевает ряд детальных процедур, которые устанавливают порядок работ с заемщиком.

Кредитный риск по условным финансовым обязательствам (например, гарантиям) определяется, как возможность возникновения убытка у Банка в результате невыполнения условий договора другим участником сделки. На условные финансовые обязательства распространяются те же кредитные процедуры, как и для обычного кредитования – одобрение сделки согласно процедурам, контроль лимитов, мониторинг.

Мониторинг кредитного риска подразумевает контроль всех условий, установленных во время утверждения лимита, в частности, цель кредита, обороты по счетам заемщика, кредитный портфель, финансовое положение и показатели, другие. Мониторинг кредитного риска по корпоративным заемщикам проводится ежеквартально, а по физическим лицам – ежегодно. Все сведения о существенных рисках по заемщикам, чей статус, с точки зрения кредитного риска, ухудшается, подлежат своевременному анализу руководством.

Согласно созданной внутренней методологии и в соответствии со стандартами ЦБ РФ, для усиления контроля над просроченной задолженностью и определения требуемого уровня резервов по потерям по РСБУ в Банке применяются процедуры по установлению потенциально возможного уровня просроченной задолженности. Кроме того, Банк также контролирует уровень просроченной задолженности и уровня резервов по потерям в соответствии с МСФО.

Кредитный риск на уровне портфеля

Управление кредитным риском на уровне портфеля включает в себя, помимо прочего, периодическое измерение и анализ рисков консолидированного кредитного и инвестиционного портфеля, для обеспечения в Банке соблюдения кредит-

ной политики и установленных лимитов. Кроме того, на уровне портфеля проводится анализ рисков концентрации, которые подлежат выявлению, измерению и мониторингу путем вынесения периодических и специальных отчетов на Комитет по рискам. Банк также проводит стресс-тесты по кредитному риску, и, в случае выявления проблем, их результаты учитываются при разработке плана мероприятий по минимизации рисков.

### 10.2.1. Классификация активов по группам риска

Информация о классификации активов по группам риска (в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции ЦБ РФ № 139-И "Об обязательных нормативах банков") по состоянию на 01 января 2016 года представлена далее:

тыс.руб.	1 группа	2 группа	3 группа	4 группа	5 группа	ПК и ПКр	Связанные с банком лица	РР	Требованиям участников рынка с повышенным уровнем риска	Прочие активы	Всего
Денежные средства	2 139 949	0	0	0	0	0	0	0	0	0	2 139 949
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	8 052 693	0	0	0	0	0	0	0	0	0	8 052 693
Средства в кредитных организациях	0	21 115 345	0	298 316	0	0	0	0	1 044 442	27 102	22 485 203
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2 546 605	0	0	0	0	0	0	4 494 642	0	575	7 041 822
Чистая ссудная задолженность	1 163 320	10 374 601	0	133 128 013	0	15 266 186	333 643	0	18 156 498	0	178 428 081
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющие срок погашения, в т.ч. облигации и доверие и займы от финансовых организаций	27 481 547	86 537	7 545 669	4 002 817	0	34 989 367	271 778	0	67 753	298 800	54 744 268
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0	207 525	0	0	0	298 800	506 325
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	9 527 754	0	174 401	606 892	0	5 064 213	0	0	340 720	0	15 713 983
Прочие финансовые активы	0	116	0	5 579 440	0	1 342 002	0	0	969 562	468 931	8 360 051
<b>Итого</b>	<b>50 910 868</b>	<b>31 575 997</b>	<b>7 720 073</b>	<b>143 615 498</b>	<b>0</b>	<b>36 661 768</b>	<b>664 821</b>	<b>4 494 642</b>	<b>20 578 975</b>	<b>795 408</b>	<b>297 464 375</b>

по состоянию на 01.01.2015:

тыс.руб.	1 группа	2 группа	3 группа	4 группа	5 группа	ПК и ПКр	Связанные с банком лица	РР	Требованиям участников рынка с повышенным уровнем риска	Прочие активы	Всего
Денежные средства	3 363 687	0	0	0	0	0	0	0	0	0	3 363 687
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	6 444 496	0	0	0	0	0	0	0	0	0	6 444 496
Средства в кредитных организациях	0	3 713 957	0	399 496	0	0	0	0	389 273	22 000	4 524 726
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 798 333	0	0	0	0	0	0	2 236 599	0	52 709	4 107 640
Чистая ссудная задолженность	9 598 456	1 412	996 464	105 830 583	0	17 412 287	928 174	0	6 412 223	0	141 179 599
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющие срок погашения, в т.ч. облигации и доверие и займы от финансовых организаций	27 905 271	355 125	3 379 509	5 451 468	0	9 408 048	2 947 849	0	0	334 340	49 781 610
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0	213 463	0	0	0	334 340	547 803
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	8 476 956	0	736 992	501 786	0	5 064 213	0	0	0	0	14 779 947
Прочие финансовые активы	0	103	530	5 390 038	0	1 133 210	0	0	805 265	928 934	8 258 080

Итого	57 589 198	4 070 597	5 113 495	117 573 371	0	33 017 758	3 876 023	2 256 599	7 606 761	1 337 983	232 989 588
-------	------------	-----------	-----------	-------------	---	------------	-----------	-----------	-----------	-----------	-------------

Информация о распределении кредитного риска (требований к собственным средствам (капиталу) в отношении кредитного риска) по направлениям деятельности Банка (бизнес-линиям) по состоянию на 01.01.2016 года представлена далее:

тыс.руб.	Розничный сегмент	Корпоративный сегмент	Операции на финансовых рынках	Нераспределенные статьи	Итого
Денежные средства	1 828 437	311 210	302	0	2 139 949
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	432 313	449 941	7 170 439	0	8 052 693
Средства в кредитных организациях	0	0	1 070 880	21 414 323	22 485 203
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	4 495 217	0	4 495 217
Чистая ссудная задолженность	42 521 000	104 700 757	20 198 324	11 000 000	178 420 081
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в т.ч.	0	0	38 862 923	15 881 345	54 744 268
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0	0	506 325	506 325
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	15 713 983	0	15 713 983
Прочие финансовые активы	367 439	2 276 017	1 337 812	4 378 783	8 360 051
Итого	45 149 189	107 737 926	88 849 880	52 674 451	294 411 445

по состоянию на 01.01.2015 года:

тыс.руб.	Розничный сегмент	Корпоративный сегмент	Операции на финансовых рынках	Нераспределенные статьи	Итого
Денежные средства	2 889 634	476 053	0	0	3 365 687
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	481 819	548 075	5 414 602	0	6 444 496
Средства в кредитных организациях	0	0	412 825	4 111 901	4 524 726
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	2 453 560	0	2 453 560
Чистая ссудная задолженность	38 125 685	84 158 092	10 395 822	8 500 000	141 179 599
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в т.ч.	0	0	40 246 542	9 535 068	49 781 610
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0	0	547 803	547 803
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	14 779 947	0	14 779 947
Прочие финансовые активы	303 739	1 779 195	809 951	5 365 195	8 258 080
Итого	41 800 877	86 961 415	74 513 249	27 512 164	230 787 705

#### 10.2.2. Просроченная и реструктурированная задолженность

По состоянию на 1 января 2016 года величина реструктурированной ссудной задолженности по кредитам, предоставленным юридическим лицам, составляет 24 244 945 тыс.руб. (созданный резерв – 2 564 290 тыс.руб.), что составляет 21.60 % от общей величины ссудной задолженности юридических лиц (кроме кредитных организаций). Величина реструктурированной ссудной задолженности по кредитам, предоставленным физическим лицам, равнялась 4 464 894 тыс.руб. (созданный резерв – 611 627 тыс.руб.), что составляет 10.43% от общей величины предоставленных физическим лицам ссуд (займов).

Реструктурированная задолженность по кредитам юридическим лицам распределяется по следующим срокам погашения: в течение года должна быть погашена задолженность в объеме 12 789 930 тыс.руб., в период от 1 года до 3 лет – в объеме 6 106 780 тыс.руб., в период свыше 3 лет – в объеме 4 430 704 тыс.руб., просроченная задолженность составляет – 917 531 тыс.руб. Реструктурированная задолженность по кредитам физическим лицам распределяется по следующим срокам погашения: в течение года должна быть погашена задолженность в объеме 10 598 тыс.руб., в период от 1 года до 3 лет – в объеме 136 060 тыс.руб., в период свыше 3 лет – в объеме 4 157 285 тыс.руб., просроченная задолженность составляет – 160 951 тыс.руб.

По состоянию на 1 января 2015 года величина реструктурированной ссудной задолженности по кредитам, предоставленным юридическим лицам, составляет 11 114 328 тыс.руб. (созданный резерв – 1 785 525 тыс.руб.), что составляет 11.41 % от общей величины ссудной задолженности юридических лиц (кроме кредитных организаций). Величина реструктурированной ссудной задолженности по кредитам, предоставленным физическим лицам, равнялась 1 883 182 тыс.руб. (созданный резерв – 217 119 тыс.руб.), что составляет 5.47% от общей величины предоставленных физическим лицам ссуд (займов).



Реструктурированная задолженность по кредитам юридическим лицам распределяется по следующим срокам погашения: в течение года должна быть погашена задолженность в объеме 3 995 378 тыс.руб., в период от 1 года до 3 лет – в объеме 2 026 794 тыс.руб., в период свыше 3 лет – в объеме 3 716 234 тыс.руб., просроченная задолженность составляет – 1 375 922 тыс.руб. Реструктурированная задолженность по кредитам физическим лицам распределяется по следующим срокам погашения: в течение года должна быть погашена задолженность в объеме 34 592 тыс.руб., в период от 1 года до 3 лет – в объеме 85 853 тыс.руб., в период свыше 3 лет – в объеме 1 709 275 тыс.руб., просроченная задолженность составляет – 53 462 тыс.руб.

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

тыс.руб.	Депозиты в Банке России	Ссуды клиентам - кредитным организациям	Ссуды клиентам - юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	Ссуды клиентам - физическим лицам	Всего
Непросроченная задолженность	0	30 415 123	109 953 790	39 675 344	180 044 257
Просроченная задолженность *					
- до 30 дней	0	0	370 164	731 509	1 101 673
- на срок от 31 до 90 дней	0	0	754 284	267 251	1 021 535
- на срок от 91 до 180 дней	0	0	74 051	704 452	778 503
- на срок от 181 до 360 дней	0	0	1 027 599	643 804	1 671 403
- на срок более 360 дней	0	0	82 675	785 781	868 456
Всего просроченной задолженности	0	0	2 308 773	3 132 797	5 441 570
Итого	0	30 415 123	112 262 563	42 808 141	185 485 827

По состоянию на 1 января 2016 года доля просроченной ссудной задолженности составила 2.93% от общей величины ссудной задолженности и 1.85% от общей величины активов Банка.

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

тыс.руб.	Депозиты в Банке России	Ссуды клиентам - кредитным организациям	Ссуды клиентам - юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	Ссуды клиентам - физическим лицам	Всего
Непросроченная задолженность	8 500 000	6 810 125	94 582 306	31 786 003	141 678 434
Просроченная задолженность *					
- до 30 дней	0	0	276 955	1 187 314	1 464 269
- на срок от 31 до 90 дней	0	0	85 761	332 340	418 101
- на срок от 91 до 180 дней	0	0	72 929	289 525	362 454
- на срок от 181 до 360 дней	0	0	138 155	452 776	590 931
- на срок более 360 дней	0	0	2 247 613	404 650	2 652 263
Всего просроченной задолженности	0	0	2 821 413	2 666 605	5 488 018
Итого	8 500 000	6 810 125	97 403 719	34 452 608	147 166 452

По состоянию на 1 января 2015 года доля просроченной ссудной задолженности составила 3.73% от общей величины ссудной задолженности и 2.38% от общей величины активов Банка.

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

тыс.руб.	Средства в кредитных организациях	Ценные бумаги	Требования по получению процентов	Прочие требования	Всего
Непросроченная задолженность	22 487 316	39 241 726	3 304 399	1 168 079	66 201 520
Просроченная задолженность *					
- до 30 дней	0	0	25 912	11 101	37 013
- на срок от 31 до 90 дней	0	0	70 171	16 086	86 257
- на срок от 91 до 180 дней	0	0	25 176	44 840	70 016
- на срок от 181 до 360 дней	0	0	57 499	32 472	89 971
- на срок более 360 дней	0	2 980	74 257	151 349	228 586
Всего просроченной задолженности	0	2 980	253 015	255 848	511 843
Итого	22 487 316	39 244 706	3 557 414	1 423 927	66 713 363

По состоянию на 1 января 2016 года доля просроченной задолженности по прочим активам составила 0.77% от общей величины прочих активов и 0.17% от общей величины активов Банка.

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

тыс.руб.	Средства в кредитных организациях	Ценные бумаги	Требования по получению процентов	Прочие требования	Всего
Непросроченная задолженность	4 111 900	23 861 405	1 274 503	1 503 456	30 751 264
Просроченная задолженность *					
- до 30 дней	0	0	16 138	3 407	19 545
- на срок от 31 до 90 дней	0	0	10 644	3 162	13 806
- на срок от 91 до 180 дней	0	0	12 453	3 812	16 265
- на срок от 181 до 360 дней	0	0	22 787	26 707	48 994
- на срок более 360 дней	0	3 462	170 184	53 086	226 732
Всего просроченной задолженности	0	3 462	232 206	89 674	325 342



Итого	4 111 900	23 864 867	1 506 709	1 593 130	31 076 606
-------	-----------	------------	-----------	-----------	------------

По состоянию на 1 января 2015 года доля просроченной задолженности по прочим активам составила 1,05% от общей величины прочих активов и 0,14% от общей величины активов Банка.

\* просроченной задолженностью в данном случае признается весь объем актива в рамках кредитного договора (договора кредитной линии), в случае непроведения по нему в установленный договором срок платежа по основному долгу и (или) по процентам

*Handwritten signature*

В следующей таблице представлена информация о размерах расчетного и фактически сформированного резерва на возможные потери по состоянию на 1 января 2016 года

тип руб	Сумма требо- вания	Стоимость активов, оцениваемых в целях возмещения ущерба на возможные потери										Размер на возможные потери				
		Категория участия					актово	расчетный с учетом обесценения	фактически сформированный							
		актово							итого	по категориям количества активов						
		1	2	3	4	5				2	3	4	5			
Денежные средства	2 139 949	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Средства кредитных орга- низаций в Центральном Банке Российской Федера- ции	8 052 693	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Средства в кредитных организациях	22 485 205	22 477 212	45	10 059	0	0	22 487 316	2 113	2 113	1	2 112	0	0	0	0	0
Финансовые инструменты, оцениваемые по справед- ливой стоимости через прибыль или убыток	4 495 217	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Чистая стоимость задолжен- ности	178 430 081	75 322 898	87 570 027	17 501 396	1 752 991	3 638 515	185 485 827	10 672 981	7 065 746	1 821 274	2 208 366	432 362	2 610 744			
Чистые вложения в пе- ресе бумаги и другие финансовые активы, име- ющиеся в наличии для продажи	54 744 268	9 667 870	8 937 026	0	0	3 124	18 608 020	912 906	912 906	909 783	0	0	3 124			
Чистые вложения в цен- ные бумаги, удостове- вающие до погашения	15 713 983	15 510 428	0	0	0	0	15 510 428	0	0	0	0	0	0			
Освоение средств, владе- ющих активами и материальными запасами	3 532 839	0	8 081	71 053	57 111	7 132	143 377	38 574	38 574	848	14 211	19 989	3 566			
Прочие активы	4 787 281	1 917 200	1 501 105	910 512	53 775	455 372	4 837 964	X	X	44 196	116 218	22 876	431 743			
Отложенный налоговый затяг	7 740	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0			
Требования по текущему якоу на прибыль	32 191	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0			
Итого	294 211 445	124 695 608	98 016 284	18 193 020	1 863 877	4 104 143	246 872 932	11 026 574	8 634 573	2 777 061	2 332 907	475 227	3 049 177			

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

Резерв на возможные потери														
Фактически сформированный														
тыс.руб.	Чистая стоимость активов	Стоимость активов, обеспечиваемых в целях создания резерва на возможные потери					расчетный	расчетный с учетом обесценения	итого	по категориям качества активов				
		Категория качества								2	3	4	5	
		1	2	3	4	5								
Денежные средства	3 365 687	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Средства кредитных организаций в Центральных банках Российской Федерации	6 444 496	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Средства и кредитных организаций	4 524 726	4 111 855	45	0	0	0	4 111 900	0	0	0	0	0	0	0
Финансовые вложения, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2 453 560	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Чистая суммарная задолженность	141 179 599	45 346 033	75 787 693	12 913 868	1 030 068	3 533 799	138 666 452	8 519 240	5 986 833	120 616	1 450 705	307 648	3 107 884	
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, классифицируемые в качестве для продажи	49 781 610	8 581 416	692 002	0	0	10 284	9 283 702	53 204	53 204	42 920	0	0	10 284	
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	14 779 947	14 581 165	0	0	0	0	14 581 165	0	0	0	0	0	0	0
Основные средства, нематериальные активы и материальные ценности	4 683 715	0	77 754	72 210	22 525	0	172 489	30 102	30 102	7 776	14 442	7 884	0	0
Прочие активы	3 572 365	1 877 521	633 295	107 332	15 024	294 178	2 927 350	X	X	11 552	11 429	5 750	284 097	0
Отложенный налоговый актив	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Итого	230 787 795	74 497 990	77 190 789	13 093 410	1 067 617	3 893 252	169 743 058	8 602 546	6 070 139	1 175 088	1 462 134	313 398	3 403 265	

### 10.2.3. Анализ обеспечения

Банк использует залоговое обеспечение в качестве механизма снижения кредитного риска.

По ссудам, отнесенным ко II-V категориям качества, Банк формирует резерв с учетом обеспечения I и II категории качества. Категории качества определяются на основании Положения ЦБ РФ № 254-П.

Порядок оценки, категорирования, определения ликвидности и мониторинга предмета залога регламентируется внутренними нормативными документами Банка, Политикой по управлению залогами в рамках программ розничного кредитования, Методикой оценки заложенного имущества (в рамках программ ипотечного и автокредитования).

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

Банк не пересматривает справедливую стоимость обеспечения по ссудам, отнесенным к I категории качества в соответствии с Положением ЦБ РФ № 254-П.

**Ссуды юридическим лицам**

Специалисты Банка, на постоянной основе, не реже одного раза в квартал для движимого имущества, и не реже одного раза в полугодие для объектов недвижимости (либо с иной периодичностью, предусмотренной решениями Кредитного комитета по конкретным кредитным продуктам), проверяют реальность предмета залога путем проверки его фактического наличия в месте нахождения. На основании «Порядок мониторинга залогового обеспечения» (утв. Приказом от 14 ноября 2013 года № 1352), проверки в Москве и Московской области производятся сотрудниками Управления по работе с залогами, в регионах присутствия Банка – сотрудниками кредитных подразделений филиалов Банка, в прочих регионах – с привлечением независимых сюрвейерских компаний. Проверка права собственности залогодателя и факта сохранения обременения залогом объектов недвижимости производится раз в полгода путем запроса выписок из Реестра прав на недвижимое имущество и сделок с ним.

Стоимость предмета залога определяется сотрудниками Управления по работе с залогами, структурно входящим в состав Департамента кредитных рисков на основании собственных исследований, при этом могут быть приняты во внимание результаты независимой оценки (в случае их наличия). При выборе способа оценки (силами сотрудников Управления по работе с залогами или с привлечением независимого оценщика) принимается во внимание сложность, и масштаб предмета залога. Крупные, а так же нетипичные объекты недвижимости, бизнес-объекты, морские и воздушные суда, как правило, оцениваются с привлечением клингом независимого оценщика.

Банк не принимает во внимание при определении величины сформированного резерва низколиквидные предметы залога, а так же предметы залога, изъятие которых при обращении взыскания может быть затруднено или маловероятно.

**Ссуды физическим лицам**

Банк оценивает резервы на возможные потери по ссудам физическим лицам в разрезе портфелей однородных ссуд и по ссудам, оцениваемым на индивидуальной основе.

По ссудам физических лиц, порядок оценки справедливой стоимости обеспечения определен Методикой оценки заложенного имущества (в рамках программ ипотечного и автокредитования).

При выдаче ссуд на приобретение недвижимости на вторичном рынке либо ссуд на потребительские нужды, обеспеченных залогом недвижимости, оценка залога производится с учетом отчетов независимых оценщиков при контроле качества данных отчетов со стороны сотрудников Управления кредитного администрирования розничного бизнеса (УКА), структурно входящих в состав Департамента кредитования розничного бизнеса. При этом, проводится мониторинг (выборочный либо сплошной в зависимости от суммы кредита либо программы кредитования) отчетов независимых оценщиков в части корректности оценки залога.

Ежеквартально, сотрудниками УКА осуществляется переоценка справедливой стоимости заложенного имущества на Вторичном и Первичном рынках недвижимости и заложеного автотранспорта по розничному кредитному портфелю банка. Оценка производится программным путем на основании физических характеристик заложенных объектов и данных, полученных путем собственных исследований на основании текущей информации на рынке.

Ипотечные ссуды либо ссуды на потребительские нужды, выданные по соответствующей программе кредитования, обеспечены залогом недвижимости. Соотношение между суммой ипотечной ссуды и стоимостью залога должно составлять максимум 85%.

Ссуды на покупку автомобилей обеспечены залогом соответствующих автомобилей. Соотношение между суммой ссуды на покупку автомобиля и стоимостью залога должно быть не более 85%.

Не имеют обеспечения овердрафты по кредитным картам и потребительские ссуды (за исключением потребительских ссуд, выданных по программе кредитования, требующей оформления залога недвижимости).

В таблицах далее представлена информация о характере и стоимости полученного обеспечения, принятого в уменьшение расчетного резерва по состоянию на 1 января 2016 года:

тыс.руб.	Обеспечение по Ссудной задол- женности	Обеспечение по Уставным обязательствам кредитного характера	Всего обеспече- ний
<b>Обеспечение I категории качества:</b>	<b>198 473</b>	<b>140 299</b>	<b>338 772</b>
Собственные долговые ценные бумаги	198 473	140 299	338 772
<b>Обеспечение II категории качества</b>	<b>3 419 449</b>	<b>33 814</b>	<b>3 453 263</b>
Недвижимость, ипотечные ссуды	578 262	-	578 262
Недвижимость, прочие ссуды	280 050	-	280 050
Имущественные права, автокредиты	7 388	-	7 388
Имущественные права, залог оборудо- вания и товаров в обороте	117 036	529	117 565
Гарантии (поручительства) юридиче- ских лиц с рейтингом не ниже уровня "B"	307 391	1 410	308 801
Имущественные права, залог коммер- ческой недвижимости	2 129 522	31 875	2 161 397
<b>Итого Обеспечение I, II категории качества</b>	<b>3 617 922</b>	<b>174 113</b>	<b>3 792 035</b>

на 1 января 2015 года:

тыс.руб.	Обеспечение по Судной залого- жесткости	Обеспечение по Условным обязательствам кредитного характера	Всего обеспече- ния
<b>Обеспечение I категории качества:</b>	<b>40 610</b>	<b>431</b>	<b>41 041</b>
Собственные долговые ценные бумаги	40 610	431	41 041
<b>Обеспечение II категории качества</b>	<b>2 496 101</b>	<b>38 738</b>	<b>2 534 839</b>
Недвижимость, ипотечные ссуды	234 578	-	234 578
Недвижимость, прочие ссуды	281 144	16	281 160
Имущественные права, автокредиты	6 144	-	6 144
Имущественные права, залог оборудо- вания и товаров в обороте	164 033	5 908	169 941
Гарантии (поручительства) юридиче- ских лиц с рейтингом не ниже уровня "В"	-	-	-
Имущественные права, залог коммер- ческой недвижимости	1 810 202	32 814	1 843 016
<b>Итого Обеспечение I, II категории качества</b>	<b>2 536 711</b>	<b>39 169</b>	<b>2 575 880</b>

В таблице указана справедливая стоимость обеспечения, принимаемая в уменьшение резерва на возможные потери по ссудам, рассчитанная как разница между расчетным резервом без учета обеспечения и фактически сформированным резервом.

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

В течение отчетного периода Банк приобрел ряд активов путем получения контроля над обеспечением по ссудам, выданным клиентам. Информация о движении активов, приобретенных в результате осуществления сделок по договорам отступного, за 2015 и 2014 год представлена далее:

Наименование статьи	Балансовая стоимость, тыс.руб.	Балансовая стоимость, тыс.руб.
	2015 год	2014 год
Остаток на начало отчетного периода	192 511	315 444
Имущества, приобретенные в результате осуществления сделок по договорам отступного	72 652	26 817
Имущества, полученное в ре- зультате присоединения Кипр финанс	-	195 720
Реклассифицированное имуще- ство	23 060	-
Реализация залогов	(98 048)	(347 124)
Возмещение затрат на реали- зацию	954	1 653
Остаток на конец отчетного пе- риода	191 129	192 510

Политика Банка предполагает продажу указанных активов в максимально короткие сроки.

### 10.3. Рыночный риск

Рыночный риск – возможность потерь Банка, связанных с негативным изменением процентных ставок, курсов иностранных валют, стоимости ценных бумаг и иных рыночных параметров. Рыночный риск возникает как в результате торговой деятельности – риск торгового портфеля, так и в результате деятельности по управлению активными и пассивными операциями – риск структуры баланса Банка.

Целью управления рыночным риском является ограничение подверженности рыночному риску в рамках приемлемых параметров при обеспечении оптимизации доходности, получаемой за принятый риск.

Подверженность Банка рыночному риску обусловлена операциями с финансовыми инструментами торгового портфеля, производными финансовыми инструментами, операциями РЕПО, операциями по привлечению и размещению денежных средств под фиксированные и плавающие процентные ставки, а также открытой валютной позицией.

Управление рыночным риском осуществляется в соответствии с требованиями нормативных документов Банка России и рекомендациями Базельского комитета по банковскому надзору, которые закреплены внутренними нормативными документами Банка.

Рыночный риск включает в себя фондовый, валютный и процентный риски.

В целях ограничения рыночного риска коллегиальными органами Банка в рамках своей компетенции устанавливаются лимиты и ограничения на отдельные операции, инструменты, портфели, их чувствительность. На всех уровнях организационной структуры осуществляется предварительный, текущий и последующий контроль установленных лимитов и ограничений и составляется периодическая отчетность об их соблюдении.

#### а) фондовый риск

Фондовый риск – риск возникновения финансовых потерь (убытков) Банка, связанных с неблагоприятным изменением цен финансовых инструментов под влиянием факторов, связанных как с эмитентом ценных бумаг и производных финансовых инструментов, так и общими колебаниями рыночных цен на финансовые инструменты.

Фондовый риск оценивается в соответствии с утвержденными в Банке подходами, основанными на общепринятых методиках и процедурах таких как: оценка чувствительности позиции, методика VaR и т.п.

В целях ограничения фондового риска в Банке устанавливаются и регулярно пересматриваются лимиты на вложения в ценные бумаги и лимиты на вложения в инструменты конкретных эмитентов. Также устанавливаются ограничения на максимальный возможный убыток «стоп-лосс» по открытым позициям Банка.

#### б) валютный риск

Валютный риск – риск возникновения финансовых потерь (убытков) Банка, связанных с неблагоприятным изменением курсов валют. Подверженность риску возникает в результате несоответствия размеров требований и обязательств в той или иной валюте.

В целях контроля и ограничения уровня валютного риска Банк проводит мониторинг уровня волатильности курсов валют и устанавливает лимиты на размер открытой валютной позиции в разрезе отдельных иностранных валют и совокупной валютной позиции по всем валютам, а также в разрезе проводимых операций.

Для минимизации валютного риска Банк поддерживает открытую валютную позицию на низком уровне, используя производные валютные инструменты, как биржевые, так и заключаемые с надежными контрагентами на внебиржевом рынке в рамках установленных лимитов.

#### в) процентный риск

Процентный риск – риск возникновения финансовых потерь (убытков) Банка, связанных с неблагоприятным изменением процентных ставок. Процентный риск может находить отражение как в изменении получаемых Банком чистых процентных доходов, так и в изменении рыночной стоимости активов и обязательств Банка, чувствительных к изменению процентных ставок.

Основными методами оценки процентного риска структуры баланса Банка являются:

- анализ структуры процентных активов/пассивов и внебалансовых требований и обязательств в разрезе валют и сроков до пересмотра процентной ставки (гар-анализ) – оценивается влияние процентного риска на чистый процентный доход Банка, оценивается процентная маржа по различным группам срочности и валютам;
- оценка и анализ дюрации процентных активов/пассивов и внебалансовых требований и обязательств – оценивается возможное влияние процентного риска на стоимость финансовых инструментов, чувствительных к изменению процентных ставок.

Процентный риск портфеля ценных бумаг ограничивается установлением лимитов на максимальную дюрацию портфеля ценных бумаг Банка и максимальную чувствительность портфеля ценных бумаг Банка к изменению процентных ставок.

Рыночный риск торгового портфеля в соответствии с подходом Банка России №387-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска»:

Вид риска, тыс. руб.	на 1 января 2016 года	на 1 января 2015 года
Процентный риск	217 061	175 788
Специальный процентный риск	204 531	150 411
Общий процентный риск	12 530	25 377
Фондовый риск	0	0
Специальный фондовый риск	0	0
Общий фондовый риск	0	0
Валютный риск	0,00	853 905
Итого: Рыночный риск	2 713 263	3 051 345

Торговый портфель включает в себя следующие финансовые инструменты:

- ценные бумаги, имеющие текущую (справедливую) стоимость и классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток и приобретенные с целью продажи в краткосрочной перспективе, определяемой в соответствии с внутренними документами кредитной организации, или как имеющиеся в наличии для продажи при наличии намерения о реализации в краткосрочной перспективе, отраженного во внутренних документах Банка;
- обязательства по обратной поставке ценных бумаг, полученных по операциям, совершаемым на возвратной основе, в случае если указанные ценные бумаги были реализованы по договору купли-продажи ценных бумаг, а также если указанные ценные бумаги были переданы по операциям, совершаемым на возвратной основе, по которым имело место неисполнение контрагентом своих обязательств по обратной поставке, или были переданы по операциям, совершаемым на возвратной основе, или в обеспечение по привлеченным средствам на срок, превышающий срок первоначальной операции;
- открытые позиции, номинированные в иностранной валюте и (или) драгоценном металле, и открытые позиции в рублях, величина которых зависит от изменения установленных Банком России курсов иностранных валют по отношению к рублю и (или) учетных цен на драгоценные металлы;
- производные финансовые инструменты.

При анализе рыночного риска Банком также используется показатель VaR (value-at-risk). Показатель VaR позволяет оценить величину, которую не превысят ожидаемые в течение определенного периода времени потери с заданной вероятностью. В соответствии с действующей в Банке методикой используются следующие параметры модели VaR:

- Доверительная вероятность – 99%;
- Горизонт прогнозирования 1 месяц;
- Историческая выборка данных для расчета – календарный год (250 рабочих дней).

Валютный риск также оценивается с использованием метода VaR.

В условиях повышенной волатильности на валютном рынке, Банк поддерживает открытую валютную позицию на низком уровне, валютный риск, определенный с использованием показателя VaR составляет 0,4% от собственных средств (капитала) Банка.

#### Анализ валютного риска Банка с использованием показателя VaR

Наименование иностранной валюты (наименование драгоценного металла)	По состоянию на 01.01.2016			По состоянию на 01.01.2015		
	Рублевый эквивалент открытых валютных позиций, тыс. руб.	Дневная волатильность валюты по отношению к рублю	VaR (99%, 1 месяц), тыс.руб.	Рублевый эквивалент открытых валютных позиций, тыс. руб.	Дневная волатильность валюты по отношению к рублю	VaR (99%, 1 месяц), тыс.руб.
ЕВРО	32 475.3	1.83%	6 482.5	174 920.8	1.79%	34 131.9
ДОЛЛАР США	555 376.0	1.79%	108 628.7	657 197.9	1.74%	124 987.0
ФУНТ СТЕРЛИНГОВ	1 770.5	1.73%	333.3	2 972.3	1.77%	572.7

ШВЕЙЦАРСКИЙ ФРАНК	2 430.9	2.06%	545.2	8 019.4	1.80%	1 579.2
ЙЕНА	546.8	1.86%	111.1	5 511.5	1.82%	1 091.8
ТЕНГЕ	2 639.5	2.63%	756.3	1 888.1	2.03%	417.6
КАНАДСКИЙ ДОЛЛАР	1 683.9	1.58%	290.2	465.1	1.68%	85.3
Прочие иностранные валюты и драгоценные металлы по абсолютному значению	2 340.0	-	536.2	3 030.9	-	637.4
<b>Итого по абсолютному значению</b>	<b>599 262.9</b>	<b>-</b>	<b>116 471.5</b>	<b>854 006.0</b>	<b>-</b>	<b>105 978.4</b>
Эффект диверсификации	-	-	1 212.1	-	-	57 524.5

#### 10.4. Риск инвестиций в долговые инструменты

Чувствительность портфеля долговых ценных бумаг к изменению процентных ставок за анализируемый период времени сократилась за счет уменьшения вложений Банка в долговые ценные бумаги.

Чувствительность справедливой стоимости долговых ценных бумаг к изменению процентных ставок приведена в следующей таблице:

Портфель ценных бумаг	на 1 января 2016 года		на 1 января 2015 года	
	Чувствительность к росту процентных ставок на 1 п.п., тыс. руб.	Чувствительность к снижению процентных ставок на 1 п.п., тыс. руб.	Чувствительность к росту процентных ставок на 1 п.п., тыс. руб.	Чувствительность к снижению процентных ставок на 1 п.п., тыс. руб.
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(11 506)	11 506	(19 996)	19 996
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	(524 328)	524 328	(588 421)	588 421
<b>Итого:</b>	<b>(535 834)</b>	<b>535 834</b>	<b>(608 417)</b>	<b>608 417</b>

Портфель облигаций Банка представляет собой вложения преимущественно в ценные бумаги с инвестиционными рейтингами международных рейтинговых агентств «BBB-/Baa3 и выше».

Облигации, отраженные на 501-503 счетах бухгалтерского учета, по состоянию на 01.01.2016, тыс. руб.

Рейтинг (с учетом Указания Банка России 3453-У)	Государственные ценные бумаги	Ценные бумаги субъектов РФ	Облигации кредитных организаций	Облигации корпоративных эмитентов	Итого:	Доля
BBB-/Baa3 и выше	15 623 112	858 697	2 236 083	26 863 187	45 581 079	74.3%
BB-/Ba1 - BB-/Ba3	0	1 015 834	3 696 888	1 577 249	6 289 971	10.3%
B+/B1 - и ниже	0	0	0	4 375 981	4 375 981	7.1%
ИА Абсолют мл. транши	0	0	0	5 064 213	5 064 213	8.3%
<b>Итого:</b>	<b>15 623 112</b>	<b>1 874 531</b>	<b>5 932 971</b>	<b>37 880 630</b>	<b>61 311 244</b>	<b>100.0%</b>

Облигации, отраженные на 501-503 счетах бухгалтерского учета, по состоянию на 01.01.2015, тыс. руб.

Рейтинг	Государственные ценные бумаги	Ценные бумаги субъектов РФ	Облигации кредитных организаций	Облигации корпоративных эмитентов	Итого:	Доля
BBB-/Baa3 и выше	16 318 924	569 138	4 709 385	21 604 250	43 201 696	70.2%
BB+/Ba1 - BB-/Ba3	0	1 827 801	2 401 749	1 437 570	5 667 121	10.4%
B+/B1 - и ниже	0	0	488 540	93 696	582 236	1.1%
ИА Абсолют мл. транши	0	0	0	5 064 213	5 064 213	9.3%
<b>Итого:</b>	<b>16 318 924</b>	<b>2 396 939</b>	<b>7 599 674</b>	<b>28 199 729</b>	<b>54 515 266</b>	<b>100.0%</b>
Ценные бумаги, полученные по обратному РЕПО и переданные в прямое РЕПО, которые в силу особенностей бухгалтерского учета могут отражаться на балансовых счетах					2 560 252	

По состоянию на 01.01.2016 на долговые ценные бумаги с инвестиционными рейтингами приходилось около 75% портфеля ценных бумаг Банка. Также в портфеле Банка (около 8%) присутствуют младшие транши Ипотечных агентов Абсолют 1-3, которые были приобретены Банком в соответствии с условиями выпуска.

#### 10.5. Процентный риск банковского портфеля

Процентный риск – это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения рыночных процентных ставок.

Основными источниками процентного риска являются:

- 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 пересмотра процентной ставки);

- 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 длинных 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 Банком ресурсам, для финансовых инструментов с плавающей процентной ставкой при условии одинаковой частоты пересмотра плавающей процентной ставки – несовпадение степени изменения процентных ставок (базисный риск);

#### Анализ чувствительности к изменению процентных ставок

Управление риском изменения процентных ставок, основанное на анализе сроков пересмотра процентных ставок, дополняется мониторингом чувствительности финансовых активов и обязательств.

Анализ чувствительности финансового процентного дохода к изменению процентных ставок (риск пересмотра процентных ставок), составленный на основе сценария параллельного сдвига кривых доходности на 400 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок и пересмотренных позиций по процентным активам и обязательствам, действующим по состоянию на 01.01.2015 и на 01.01.2016

Показатель (по данным 127 формы)	Сумма, тыс. руб. на 01.01.16	Сумма, тыс. руб. на 01.01.2015
Чувствительность процентного дохода к росту процентных ставок на 400 б.п.	(2 124 888)	(1 514 243)
Чувствительность процентного дохода к снижению процентных ставок на 400 б.п.	2 124 888	1 514 243
В т.ч. чувствительность процентного дохода к росту процентных ставок на 400 б.п. по требованиям/обязательствам в руб.	(2 206 037)	(1 495 784)
В т.ч. чувствительность процентного дохода к снижению процентных ставок на 400 б.п. по требованиям/обязательствам в руб.	2 206 037	1 495 784
В т.ч. чувствительность процентного дохода к росту процентных ставок на 400 б.п. по требованиям/обязательствам в USD.	(181 975)	(64 766)
В т.ч. чувствительность процентного дохода к снижению процентных ставок на 400 б.п. по требованиям/обязательствам в USD.	181 975	64 766

## 10.6. Стратегический риск

**Стратегический риск** – риск возникновения убытков в результате ошибок, допущенных в процессе принятия решений, определяющих стратегию развития Банка:

- недостаточного учета 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 объеме необходимых ресурсов (финансовых, материально-технических и др.).

Правление разрабатывает стратегию развития и бизнес-план Банка на срок от трех до пяти лет, которые утверждаются Советом Директоров. Ежеквартально структурные подразделения Банка информируют Правление и Совет Директоров о выполнении бизнес-плана и ежегодно об исполнении стратегии. В случае необходимости Правление вносит изменения в стратегию и бизнес-план и утверждает их на Совете Директоров.

20 октября 2014 года Совет Директоров Банка утвердил его стратегию на 2015-2017 гг. Отчет об исполнении утвержденной стратегии будет рассматриваться на Правлении и Совете Директоров ежеквартально.

3 марта 2015 года Совет Директоров Банка утвердил финансово-хозяйственный план Банка на 2015 год, обновленный с учетом произошедших макроэкономических изменений и содержащий актуализированные плановые показатели.

25 мая 2015 года Совет Директоров Банка утвердил скорректированный финансово-хозяйственный план Банка на 2015 год в связи с принятием решения об участии Банка в программе ГК АСВ по повышению капитализации банковского сектора РФ, а также с учетом произошедших макроэкономических изменений.

4 февраля 2016 года Совет Директоров Банка утвердил финансово-хозяйственный план Банка на 2016 год в части чистого операционного результата Банка и поручил Правлению Банка вынести доработанный Финансово-хозяйственный план Банка на 2016 год на очное заседание Совета Директоров Банка в марте 2016 года.

## 10.7. Риск ликвидности

Под риском ликвидности подразумевается риск возникновения ситуации, в которой Банк будет не в состоянии осуществлять текущие платежи по своим обязательствам или платежи по поручению клиентов без реструктуризации активов и обязательств и/или экстренной мобилизации необходимых средств. Риск ликвидности возникает при несбалансированности финансовых активов и обязательств банка по срокам погашения.

Регламентные документы, действующие в Банке, в том числе Положение об управлении, контроле и оценке рисков ликвидности, охватывают различные части процесса управления ликвидностью:

- Стресс-тестирование и управление ликвидностью в кризисной ситуации;
  - ГЭП анализа и управление долгосрочной ликвидностью;
  - Операционная ликвидность и анализ потоков платежей;
  - Коэффициенты и нормативы, относящиеся к структуре активов и обязательств.
- Мероприятия по управлению ликвидностью включают в себя:
- прогнозирование потоков денежных средств в разрезе основных валют, и расчет исходя из указанного прогноза, необходимого уровня ликвидных активов;
  - поддержание диверсифицированной структуры источников финансирования;
  - управление концентрацией и структурой заемных средств;
  - разработка планов по привлечению финансирования за счет заемных средств;
  - поддержание резерва высоколиквидных активов, который можно использовать для закрытия разрыва кассовой ликвидности;



-осуществление контроля за соответствием показателей ликвидности как законодательно установленным, так и внутренним нормативам.

Служба управления активами и пассивами проводит анализ структуры финансовых активов и обязательств и прогнозирует потоки денежных средств, как по заключенным ранее сделкам, так и с учетом вновь заключаемых сделок. Банком формируется резерв ликвидности в виде ликвидных активов, включающих в себя в т.ч. облигации, входящие в Lombardный список Банка России и доступные для операций РЕПО как с Банком России, так и на биржевом и внебиржевом рынке.

Служба управления активами и пассивами в ежедневном режиме проводит мониторинг позиции ликвидности используя в т.ч. результаты "стресс-тестов", ГЭП анализа и иную информацию с учетом разнообразных возможных сценариев состояния рынка как в нормальных, так и в неблагоприятных условиях. Отчеты о состоянии ликвидности предоставляются высшему руководству на регулярной основе. Решения в рамках политики управления ликвидностью принимаются КУАП Банка и исполняются Службой управления активами и пассивами. Результаты отчетности, подготовленной КУАП, доводятся до сведения руководства и Совета Директоров Банка.

**10.8. Операционный риск** - риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности кредитной организации и (или) требованиям действующего законодательства внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения служащими кредитной организации и (или) иными лицами (вследствие непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоответствия (недостаточности) функциональных возможностей применяемых кредитной организацией информационных, технологических и других систем и (или) их отказов, а также в результате воздействия внешних событий.

Расчет требований к капиталу по покрытию операционного риска проводится в соответствии с требованиями положения Банка России от 03.11.2009 № 346-П «О порядке расчета размера операционного риска». Информация о величине и основных компонентах операционного риска представлена в Подразделе 2.2 публикуемой отчетности по форме 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам».

Банк осуществляет управление операционным риском в соответствии с Письмом Банка России от 24 мая 2005 года № 76-Т «Об организации управления операционным риском в кредитных организациях» и Письмом Банка России от 16 мая 2012 № 69-Т «О рекомендациях Базельского комитета по банковскому надзору «Принципы надлежащего управления операционным риском»» (Письмо Банка России 69-Т).

В соответствии с эффективными принципами управления операционными рисками, изложенными в Письме Банка России № 69-Т, в Банке присутствует 3-уровневая Система управления операционными рисками (СУОР):

1. Линейное руководство и Локальные операционные риск-менеджеры (ЛОРМ).
2. УОРМ (УОРМ - Управление операционных рисков и методологии Департамента агрегированных рисков является подразделением Банка, осуществляющим функцию независимого управления операционными рисками) + Служба внутреннего контроля.
3. Служба внутреннего аудита (СВА - подразделение Банка, отвечающее за функцию независимого анализа).

Контроль за управлением операционными рисками осуществляет Заместитель Председателя Правления, курирующий блок «Риски», Правление Банка, а также Комитет Совета директоров Банка по аудиту, рискам и комплаенс.

В Банке приняты следующие внутренние документы:

1. Политика по управлению операционными рисками.
2. Политика по оценке рисков, ответственности и подотчетности в сфере управления рисками.
3. Положение по сбору данных о потерях от реализации операционных рисков.
4. Регламент управления регуляторными рисками.
5. Политика по ключевым индикаторам риска.
6. Положение о локальных операционных риск-менеджерах.
7. Положение по управлению непрерывностью бизнеса.
8. План действий, направленных на обеспечение непрерывности и восстановление деятельности в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций.
9. Положение о Комитете по продуктам и тарифам (выявление операционных рисков при анализе присущих рисков при разработке новых продуктов/услуг).
10. Регламент процесса управления инцидентами.

В соответствии с внедренной СУОР на текущий момент Банк использует следующие методы, направленные на снижение операционного риска:

#### 1. Институт ЛОРМов

В Банке существует институт ЛОРМов, как один из ключевых элементов СУОР. ЛОРМы оказывают методологическую, практическую поддержку линейному руководству в применении инструментов риск-менеджмента, в т.ч. таких как сбор данных о потерях от реализации операционных рисков в курируемом ими подразделении и ключевые индикаторы риска, а также выявление операционных рисков и разработка мер, направленных на их минимизацию. В Банке утвержден документ «Положение о локальных операционных риск-менеджерах в АКБ «Абсолют Банк» (ОАО)», регламентирующий роль и функционал ЛОРМов в сфере управления операционными рисками.

#### 2. Сбор данных о потерях

В Банке ведется сбор данных о потерях от реализации операционных рисков в соответствии с классификацией Базельского соглашения в разбивке по направлениям деятельности и типам событий II с 2008 года.

На данный момент события, подлежащие сбору, регистрируются ЛОРМами во Внутренней базе событий потерь от реализации операционных рисков (ВБС).

#### 3. Ключевые индикаторы риска (КИР)

На данный момент КИРы собираются и анализируются по Службе информационной безопасности и Департаменту информационных технологий.

#### 4. Инцидент-менеджмент

В Банке осуществляется сбор и анализ возникающих в процессе операционной деятельности инцидентов на основании «Регламента процесса управления инцидентами в АКБ «Абсолют Банк» (ОАО)».

#### 5. Страхование

К наиболее критичным рискам, на которые распространяются полисы/договоры страхования, относятся:

- Убытки Банка, вызванные электронными/компьютерными и общеправовыми преступлениями (в т.ч. убытки при перевозке Л/С средств), а также риски возникновения требований к Банку от третьих лиц по причине действий/бездействий Банка, связанных с его профессиональной деятельностью (ВВВ, ECC, FIPPI).
- Набор рисков на случай гибели, утраты и повреждения имущества Банка.

- Риски хищения и причинение вреда собственному автотранспорту, а также риск гражданской ответственности водителя (КАСКО и ОСАГО).
- Риски Банка, связанные с предъявлением к должностным лицам Банка исков, в связи с осуществлением ими служебной деятельности (D&O).
- Риски, связанные с причинением вреда жизни и здоровью сотрудникам
- Риски возникновения обязательства Банка возместить вред, причиненный Банком третьим лицам (в т.ч. потерпевшим в результате аварии на опасном объекте – лифты здания).
- Иное.

УОИР на регулярной основе готовит отчетность по операционным рискам, содержащую информацию об уровне потерь Банка, КИР, существенных событиях, зарегистрированных в ВБС в разрезе направлений деятельности, мерах по минимизации потерь и доводит ее до руководства/коллегиальных органов Банка:

1. Еженедельно – до сведения Заместителя Председателя Правления Банка, курирующего блок Риски.
2. Ежемесячно – до сведения Правления Банка.
3. Ежеквартально – до сведения Комитета Совета директоров Банка по аудиту, рискам и комплаенс.

## 10.9. Правовые риски

Правовые риски в деятельности Банка можно разделить на:

- Риск расходов, вызванных изменением законодательства;
- Риск упущенной выгоды, вызванной толкованием норм судами;
- Риски судебных расходов;
- Риски административных штрафов;
- Риски применения мер гражданско-правовой ответственности. Эти риски вызваны применением права физическими и юридическими лицами.

Вышеперечисленные риски не являются специфическими рисками Банка, им подвержены все финансовые институты.

В ходе своей хозяйственной деятельности клиенты и контрагенты выдвигают претензии к Банку. Банк создает резервы по подлежащим уплате суммам по не урегулированным на отчетную дату в претензионном или ином досудебном порядке спорам, а также по не завершенным на отчетную дату судебным разбирательствам, в которых Банк выступает ответчиком и решения по которым могут быть приняты лишь в последующие отчетные периоды в соответствии с поступившими в Банк документами, в том числе от судебных и налоговых органов. Резервы создаются также на суммы не разрешенных на отчетную дату разногласий по уплате штрафов, пеней, неустойки.

## 10.10. Регуляторный риск

Регуляторный риск – риск потери прибыльности, снижения капитала и угроза репутации Банка, связанные с невозможностью соблюдать возрастающий поток регуляторных требований и ожиданий.

В Банке разработан «Регламент управления регуляторными рисками», целью которого является обеспечение своевременного выполнения новых требований регулятора. Документ содержит указания по определению уровня риска и ответственности за выявленными регуляторными рисками. Согласно документу, Юридический департамент готовит ежемесячный отчет по статусу всех выявленных существенных регуляторных рисков.

## 10.11. Репутационный риск

Репутационный риск – риск, возникающий в результате негативного восприятия Банка со стороны части его контрагентов, партнеров, акционеров, кредиторов, рыночных аналитиков и других третьих лиц или регуляторных органов, которое может отрицательно сказаться на возможностях Банка поддерживать или устанавливать новые деловые отношения и сохранять доступ к источникам финансирования. Репутационный риск вторичен/ носит производный характер, так как он всегда связан/ материализуется вместе с каким-либо другим видом риска.

Про-активная позиция или же позиция последующего реагирования Банка на определенные события и информацию находится в компетенции бизнес-подразделений совместно с Управлением внешних коммуникаций.

## 11. Информация о сделках по уступке прав требований

В 2013-2014 гг. Банк совершил три сделки ипотечной секьюритизации в рамках Федерального закона от 11 ноября 2003 г. N 152-ФЗ «Об ипотечных ценных бумагах» в целях рефинансирования своего ипотечного портфеля и привлечения долгосрочного долгового финансирования (далее – «Сделки секьюритизации»).

1. ЗАО «ИА Абсолют 1» (не аффилировано с Банком). Облигациям класса «А» ЗАО «ИА Абсолют 1» был присвоен рейтинг Мудиз Инвесторз Сервис (Moody's Investors Service) на уровне Baa3 (sf). Доля участия в риске на 01.01.2016 – 104%.
2. ЗАО «ИА Абсолют 2» (не аффилировано с Банком). Облигациям класса «А» ЗАО «ИА Абсолют 2» был присвоен рейтинг Мудиз Инвесторз Сервис (Moody's Investors Service) на уровне Baa3 (sf). Доля участия в риске на 01.01.2016 – 61%.
3. ООО «ИА Абсолют 3» (не аффилировано с Банком). Облигациям класса «А» ООО «ИА Абсолют 3» был присвоен рейтинг Мудиз Инвесторз Сервис (Moody's Investors Service) на уровне Baa3 (sf) и рейтинг Стандарт энд Пурс Интернэшнл Сервисез, Инк. (Standard and Poor's International Services, Inc.) на уровне BB-+. Доля участия в риске на 01.01.2016 – 59,7%.

При проведении сделки секьюритизации Банк выполняет функцию первоначального кредитора, исполнение которой приводит к принятию кредитной организацией рисков в соответствии с Указанием Банка России от 7 июля 2014 года N 3309-У "О формах и способах принятия рисков по облигациям с залоговым обеспечением специализированного финансового общества и специализированного общества проектного финансирования":

1. Банк приобрел у Ипотечных агентов облигации с залоговым обеспечением класса «Б», выпущенные в рамках Сделок, условия выпуска которых предусматривают исполнение обязательств с наступившим сроком исполнения только после исполнения обязательств по облигациям класса «А».
2. Банк предоставил Ипотечным агентам денежные средства по договорам субординированного кредита, условия которых предусматривают исполнение обязательств с наступившим сроком исполнения только после исполнения обязательств по облигациям класса «А».

В рамках своей деятельности Банк осуществляет уступку прав требований по просроченной задолженности. По указанным сделкам Банк предоставляет контрагентам право отсрочки платежа на осуществление предусмотренных законом регистрационных действий. По возникающим требованиям к контрагенту Банк формирует резервы в размере не меньше размера фактически сформированного РВПС по отчужденному активу, определенного на момент списания актива с баланса Банка. Уровень достаточности капитала и соблюдение требований к его минимальному размеру при совершении указанных операций контролируются Банком в рамках установленных процедур на регулярной основе.

Банк планирует уступить права требования в рамках новой сделки секьюритизации ООО «ИА Абсолют 4» в следующем отчетном периоде в размере до 7 млрд. рублей.

Сведения о балансовой стоимости уступленных Банком требований по видам активов за 2015 год, тыс.руб.

Показатели	Вид актива					Итого
	Ипотечные кредиты	Потребительские кредиты	Автокредиты	Кредиты малому и среднему бизнесу	Кредиты юридическим лицам	
Балансовая стоимость уступленных Банком требований всего, в том числе:	390 127	247 248	0	52 992	10 492 984	11 183 351
Ссудная и приравненная к ней задолженность всего, из них:	356 480	187 498	0	47 638	9 632 815	10 224 431
- IV и V категории качества	354 877	187 498	0	41 527	4 897 342	5 481 244
Прочие требования всего, из них:	33 647	59 750	0	5 354	860 169	958 920
- IV и V категории качества	32 488	58 837	0	4 664	551 587	647 576
Убыток (прибыль) от сделок	(197 589)	(236 278)	0	(32 652)	(3 181 682)	(3 648 201)
из них:	0	0	0	0	0	0
- Ипотечные агенты	0	0	0	0	0	0
- Специализированные общества	0	0	0	0	0	0

Сведения о балансовой стоимости уступленных Банком требований по видам активов 2014 год, тыс.руб.

Показатели	Вид актива					Итого
	Ипотечные кредиты	Потребительские кредиты	Автокредиты	Кредиты малому и среднему бизнесу	Кредиты юридическим лицам	
Балансовая стоимость уступленных Банком требований всего, в том числе:	7 335 843	2 144 701	618	0	5 293 197	14 774 359
Ссудная и приравненная к ней задолженность всего, из них:	7 120 799	2 108 890	0	0	5 170 786	14 400 475
- IV и V категории качества	460 300	50 724	0	0	1 885 591	2 396 615
Прочие требования всего, из них:	215 044	35 811	618	0	122 411	373 884
- IV и V категории качества	177 668	17 551	618	0	71 952	267 789
Убыток (прибыль) от сделок	223 291	9 710	(618)	(7 850)	(434 391)	(209 858)
из них:	0	0	0	0	0	0
- Ипотечные агенты	0	0	0	0	0	0
- Специализированные общества	0	0	0	0	0	0

Сведения о балансовой стоимости требований (обязательств), учтенных на балансовых и внебалансовых счетах кредитной организации в связи со сделками по уступке прав требований на 1 января 2016 года, тыс.руб.

Наименование статьи	Балансовая стоимость	Фактически сформированный резерв	Кредитный риск
Сумма требований всего, в том числе:	7 884 464	955 604	9 933 873
Требования по ссудной задолженности всего, в том числе:	2 605 519	922 230	2 082 284
1 группа активов	0	0	0
2 группа активов	0	0	0
3 группа активов	0	0	0
4 группа активов	1 807 689	922 230	885 459
5 группа активов	0	0	0
Повышенный коэффициент риска - 130 процентов	0	0	0
Повышенный коэффициент риска - 150 процентов	797 830	0	1 196 745

Требования по облигациям с залоговым обеспечением	5 064 213	0	7 596 320
1 группа активов	0	0	0
2 группа активов	0	0	0
3 группа активов	0	0	0
4 группа активов	0	0	0
5 группа активов	0	0	0
Повышенный коэффициент риска - 130 процентов	0	0	0
Повышенный коэффициент риска - 150 процентов	5 064 213	0	7 596 320
Требования по прочим активам	214 732	33 374	255 349
1 группа активов	0	0	0
2 группа активов	0	0	0
3 группа активов	0	0	0
4 группа активов	66 750	33 374	33 376
5 группа активов	0	0	0
Повышенный коэффициент риска - 130 процентов	0	0	0
Повышенный коэффициент риска - 150 процентов	147 982	0	221 973
Прочие обязательства	3 915	X	X

Сведения о балансовой стоимости требований (обязательств), учтенных на балансовых и внебалансовых счетах кредитной организации в связи со сделками по уступке прав требований на 1 января 2015 года, тыс.руб.

Наименование статьи	Балансовая стоимость	Фактически сформированный резерв	Кредитный риск
Сумма требований всего, в том числе:	6 974 989	516 087	9 427 570
Требования по ссудной задолженности всего, в том числе:	1 829 003	516 087	1 711 831
1 группа активов	0	0	0
2 группа активов	0	0	0
3 группа активов	0	0	0
4 группа активов	1 031 173	516 087	515 086
5 группа активов	0	0	0
Повышенный коэффициент риска - 130 процентов	0	0	0
Повышенный коэффициент риска - 150 процентов	797 830	0	1 196 745
Требования по облигациям с залоговым обеспечением	5 064 213	0	7 596 320
1 группа активов	0	0	0
2 группа активов	0	0	0
3 группа активов	0	0	0
4 группа активов	0	0	0
5 группа активов	0	0	0
Повышенный коэффициент риска - 130 процентов	0	0	0
Повышенный коэффициент риска - 150 процентов	5 064 213	0	7 596 320
Требования по прочим активам	81 773	0	119 419
1 группа активов	0	0	0
2 группа активов	0	0	0
3 группа активов	0	0	0
4 группа активов	6 481	0	6 481
5 группа активов	0	0	0
Повышенный коэффициент риска - 130 процентов	0	0	0
Повышенный коэффициент риска - 150 процентов	75 292	0	112 938
Прочие обязательства	466	X	X

## 12. Информация по сегментам деятельности Банка

Основой для подготовки сегментной отчетности является управленческая отчетность Банка, подготовленная на базе международных стандартов финансовой отчетности. Финансовые результаты сегментов определяются на основе прямых и распределенных доходов и расходов, относящихся к активам и обязательствам соответствующего сегмента, в том виде, как они включаются во внутренние отчеты руководству, основанные на финансовой отчетности, подготовленной в соот-

ветствии с международными стандартами финансовой отчетности на консолидированном уровне, рассматриваемые Председателем Правления.

Для целей управления деятельность Банка рассматривается в разрезе следующих операционных сегментов, исходя из продуктов и услуг:

- Розничные банковские операции – включают розничные услуги по открытию и ведению расчетных счетов, привлечению средств от продажи векселей и открытия вкладов, обслуживанию дебетовых и кредитных банковских карт, кредитованию и операциям с иностранной валютой для физических лиц.
- Корпоративные банковские операции – включают услуги по кредитованию корпоративных заемщиков, индивидуальным предпринимателям и компаниям среднего и малого бизнеса, привлечение депозитов юридических лиц и лизинговые услуги, выпуск гарантий, операции с иностранной валютой и другие операции с корпоративными клиентами, индивидуальными предпринимателями и компаниями среднего и малого бизнеса.
- Операции на финансовых рынках – включают торговые операции с ценными бумагами, договоры продажи и обратный покупки ценных бумаг, услуги рынка заемного капитала (межбанковские и прочие заимствования, сделки по секьюритизации ипотечного портфеля, размещение векселей и облигаций на денежных рынках, привлечение средств на счета лоро), операции с иностранной валютой и производными финансовыми инструментами на фондовой бирже и внебиржевом рынке.

Руководство осуществляет контроль результатов операционной деятельности каждого сегмента отдельно для целей принятия решений о распределении ресурсов и оценки результатов деятельности.

Ценообразование в операциях между сегментами осуществляется на основании политики в области трансфертного ценообразования. В соответствии с существующей системой трансфертного ценообразования, утвержденной руководством, перевод средств между сегментами осуществляется по исторической рыночной ставке. Выбор рыночной ставки для каждого процентного актива или обязательства зависит от договорного срока погашения соответствующего актива или обязательства.

Информация по отчетным сегментам за 2015 год представлена следующим образом:

в тыс. руб.	Розничный сегмент	Корпоративный сегмент	Операции на финансовых рынках	Нераспределенные статьи	Итого
Активы Сегмента	45 149 189	107 737 925	88 849 880	52 674 451	294 411 445
Пассивы Сегмента	65 122 198	96 099 033	63 916 660	69 273 554	294 411 445
<b>Показатели ОПУ</b>					
Процентные доходы	4 724 205	17 136 963	7 020 138	436 028	29 317 334
Процентные расходы	(4 567 111)	(6 975 695)	(6 908 509)	(2 340 800)	(20 792 115)
Внутреннее фондирование	2 253 738	(2 799 154)	1 655 433	(1 110 017)	-
Чистый процентный доход	2 410 832	7 362 114	1 767 062	(3 014 789)	8 525 210
Комиссионный и торговый доход	410 111	1 112 030	(269 737)	94 162	1 346 567
Операционные доходы без учета резервов	2 820 943	8 474 144	1 497 325	(2 920 627)	9 871 786
Операционные расходы	(2 804 057)	(6 573 817)	(295 856)	(628 191)	(10 301 921)
Чистая прибыль до резервов и налогообложения	16 886	1 900 327	1 201 469	(3 548 818)	(430 135)
Резервы под обесценение кредитов и прочих активов	(734 614)	(681 891)	(2 112)	(999 894)	(2 418 512)
Падок на прибыль	-	-	-	(599 200)	(599 200)
Чистая прибыль	(717 728)	1 218 436	1 199 357	(5 147 912)	(3 447 847)

Информация по отчетным сегментам за 2014 года представлена следующим образом:

в тыс. руб.	Розничный сегмент	Корпоративный сегмент	Операции на финансовых рынках	Нераспределенные статьи	Итого
Активы Сегмента	36 099 211	88 307 128	75 976 316	30 405 049	230 787 705
Пассивы Сегмента	44 468 313	78 240 490	63 180 072	44 898 830	230 787 705
<b>Показатели ОПУ</b>					
Процентные доходы	4 700 656	8 421 612	4 006 507	-	17 128 775
Процентные расходы	(2 278 885)	(2 230 393)	(3 940 993)	(1 402 000)	(9 852 271)
Внутреннее фондирование	(181 536)	(1 679 000)	1 389 146	471 390	-
Чистый процентный доход	2 240 235	4 512 218	1 454 660	(930 610)	7 276 504
Комиссионный и торговый доход	518 468	960 154	(608 587)	5 619	875 653
Операционные доходы без учета резервов	2 758 703	5 472 372	846 073	(924 991)	8 152 157
Операционные расходы	(2 006 000)	(1 160 000)	(138 000)	(2 365 506)	(5 669 506)
Чистая прибыль до резервов и налогообложения	752 703	4 312 372	708 073	(3 290 497)	2 482 651
Резервы под обесценение кредитов и прочих активов	(253 623)	(606 573)	(1 593)	(43 047)	(904 835)
Падок на прибыль	-	-	-	(313 900)	(313 900)
Чистая прибыль	499 080	3 705 799	706 480	(3 647 443)	1 263 916

### 13. Операции со связанными с Банком сторонами

Ниже приведена информация об остатках на балансовых счетах, доходах и расходах, образовавшихся в результате совершения операций и проведения расчетов со связанными сторонами по состоянию на 1 января 2016 года и за 2015 год, а также на 1 января 2015 года и за 2014 год.

тыс.руб.

на 1 января 2016 года	Акционеры	Дочерние организации	Основной управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Всего
<b>Требования</b>					
Чистая ссудная задолженность	0	2 484 988	132 751	1 057 888	3 675 627
в т.ч. просроченная	0	0	0	0	0
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	506 325	0	7 901 248	8 407 573
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	5 064 213	5 064 213
Прочие требования	0	13 555	1 233	149 610	164 398
<b>Обязательства</b>					0
Средства на текущих счетах	2 787	16 253	17 549	2 607 578	2 644 167
Привлеченные депозиты	0	82 600	579 116	2 435 470	3 097 186
Прочие обязательства	0	24	1 526	21 790	23 340
Выданные гарантии и поручительства и иные условные обязательства	0	0	20 778	483 482	504 260
Резервы на возможные потери	0	0	(85)	(15)	(100)

тыс.руб.

на 1 января 2015 года	Акционеры	Дочерние организации	Основной управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Всего
<b>Требования</b>					
Чистая ссудная задолженность	0	2 113 785	37 166	1 366 839	3 517 790
в т.ч. просроченная	0	0	0	0	0
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	548 750	0	4 050 658	4 599 408
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	5 064 213	5 064 213
Прочие требования	0	8 971	276	92 200	101 447
<b>Обязательства</b>					
Средства на текущих счетах	158	14 360	8 052	1 100 062	1 122 632
Привлеченные депозиты	0	176 400	509 166	1 475 807	2 161 373
Прочие обязательства	0	0	3 994	41 970	45 964
Выданные гарантии и поручительства и иные условные обязательства	0	1 442 208	10 848	142 034	1 595 090
Резервы на возможные потери	0	(14 422)	(50)	(11 246)	(25 718)

тыс.руб.

за 2015 год	Акционеры	Дочерние организации	Основной управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Всего
<b>Процентные доходы, всего, в том числе:</b>	0	236 411	11 631	1 552 013	1 800 055
От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	0	236 411	11 631	160 743	408 785
От вложений в ценные бумаги	0	0	0	1 391 270	1 391 270
<b>Процентные расходы, всего, в том числе:</b>	0	4 825	61 297	517 418	583 540

По привлеченным средствам юнцев, не являющихся кредитными организациями	0	4 825	61 297	517 418	583 540
По выпущенным долговым обязательствам	0	0	0	0	0
<b>Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)</b>	<b>0</b>	<b>231 586</b>	<b>(49 666)</b>	<b>1 034 595</b>	<b>1 216 515</b>
Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, ссудам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего	0	(11 983)	(3 916)	0	(15 899)
<b>Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери</b>	<b>0</b>	<b>219 603</b>	<b>(53 582)</b>	<b>1 034 595</b>	<b>1 200 616</b>
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	72 722	72 722
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	0	0	0	(10 355)	(10 355)
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	(6)	925	0	2 178	3 097
Комиссионные доходы	10	516	0	26 742	27 268
Комиссионные расходы	0	0	4 464	0	4 464
<b>Чистые комиссионные доходы (расходы)</b>	<b>10</b>	<b>516</b>	<b>(4 464)</b>	<b>26 742</b>	<b>22 804</b>
Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	0	(28 406)	0	0	(28 406)
Изменение резерва по прочим потерям	0	14 422	0	(4)	14 418
Доходы от участия в капитале других юридических лиц	0	0	0	0	0
<b>Чистый доход (расход) по операциям со связанными сторонами</b>	<b>4</b>	<b>207 660</b>	<b>(58 046)</b>	<b>1 125 878</b>	<b>1 274 896</b>

тыс.руб.

за 2014 год	Акционеры	Дочерние организации	Основной управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Всего
<b>Процентные доходы, всего, в том числе:</b>	<b>0</b>	<b>200 088</b>	<b>2 690</b>	<b>321 222</b>	<b>524 000</b>
От ссуд, предоставленных юнцам, не являющимся кредитными организациями	0	200 088	2 690	112 899	315 677
От вложений в ценные бумаги	0	0	0	208 323	208 323
<b>Процентные расходы, всего, в том числе:</b>	<b>0</b>	<b>4 526</b>	<b>31 728</b>	<b>276 604</b>	<b>312 858</b>
По привлеченным средствам юнцев, не являющимся кредитными организациями	0	4 526	31 728	276 604	312 858
По выпущенным долговым обязательствам	0	0	0	0	0
<b>Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)</b>	<b>0</b>	<b>195 562</b>	<b>(29 038)</b>	<b>44 618</b>	<b>211 142</b>
Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, ссудам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным про-	0	(18 216)	331	(3 092)	(20 972)

идентным доходам, всего					
Чистые процентные доходы (отрицательные процентные маржи) после создания резерва на возможные потери	0	177 351	(28 707)	41 526	190 170
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	2 167	2 167
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	0	(16 581)	0	50 747	34 166
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	0	213	0	70	285
Комиссионные доходы	1 015	469	0	58 306	59 790
Комиссионные расходы	0	0	0	0	0
Чистые комиссионные доходы (расходы)	1 015	469	0	58 306	59 790
Изменение резерва по прочим потерям	0	(14 419)	1 923	(11 248)	(23 744)
Прочие операционные доходы	0	0	0	0	0
Операционные расходы	0	0	0	0	0
Чистый доход (расход) по операциям со связанными сторонами	1 015	147 035	(26 784)	141 568	262 834

#### 14. Операции с управленческим персоналом

По состоянию на 1 января 2016 года число сотрудников Банка составляло 2606 человек (по состоянию на 1 января 2015 года: 2650 человек). По состоянию на 1 января 2016 года число основного управленческого персонала Банка составляло 53 человека (по состоянию на 1 января 2015 года - 15 человек).

За 12 месяцев 2015 года вознаграждение Председателю и членам Правления Банка включало в себя краткосрочные вознаграждения, подлежащие выплате в течение отчетного периода и 36 месяцев после отчетной даты. Долгосрочные вознаграждения Председателю и членам Правления, подлежащие выплате по истечении 12 месяцев после отчетной даты, в т.ч. вознаграждения по окончании трудовой деятельности в Банке, не были предусмотрены. Изменения в порядок и условия выплаты вознаграждений Председателю Правления и членам Правления вносились в декабре 2013 года.

За 12 месяцев 2015 года вознаграждение Членам Совета Директоров Банка включало в себя краткосрочные вознаграждения, подлежащие выплате в течение отчетного периода и 12 месяцев после отчетной даты. Краткосрочные вознаграждения представляют собой суммы, подлежащие выплате в течение отчетного периода и 12 месяцев после отчетной даты, и включают оплату труда за отчетный период, начисленные на нее налоги и иные обязательные платежи в соответствующие бюджеты и внебюджетные фонды, ежегодный оплачиваемый отпуск за работу в отчетном периоде.

Оплата труда Председателя и членов Правления и членов Совета Директоров за 12 месяцев 2015 года включала:

- постоянную часть вознаграждения, выплачиваемую ежемесячно в течение 12 месяцев 2015 года в соответствии с условиями трудовых договоров с Председателем и членами Правления и договорами оказания услуг с Членами Совета Директоров;

- переменную часть вознаграждения, выплачиваемую по итогам 2014 года на основании решений Совета директоров в соответствии с условиями трудовых договоров с Председателем и членами Правления.

В соответствии с Уставом Банка условия трудовых договоров с Председателем и членами Правления утверждены Советом Директоров.

Вознаграждение основному управленческому персоналу Банка в виде краткосрочных вознаграждений и долгосрочных вознаграждений представлено в виде таблицы.

Виды вознаграждений	за 2015 год, тыс.руб.	за 2014 год, тыс.руб.
Краткосрочные вознаграждения, подлежащие выплате в течение отчетного периода и 12 месяцев после отчетной даты, всего, в т.ч.:	726 759	181 844
Оплата труда за отчетный период	239 605	97 203
Начисленные на оплату труда налоги и иные обязательные платежи в соответствующие бюджеты и внебюджетные фонды за отчетный период	101 235	21 193
Ежегодный оплачиваемый отпуск за работу в отчетном периоде	25 437	8 064
Оплата организацией лечения, медицинского обслуживания, коммунальных услуг и т.п. платежи в пользу основного управленческого персонала	2 239	1 558



Иные краткосрочные вознаграждения	358 243	53826
Долгосрочные вознаграждения, всего:	0	0

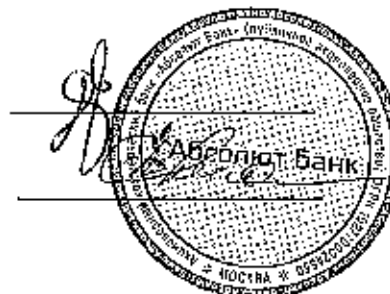
Данные в таблице выше по состоянию за 2015 год несопоставимы с соответствующими данными по состоянию за 2014 год в связи с расширением состава лиц, включаемых в состав основного управленческого персонала согласно Указания Банка России от 25.10.2013 N 3081-У (ред. от 19.03.2015) "О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности".

**Председатель Правления**

**Дегтярев А.В.**

**Главный бухгалтер**

**Пригорницкая О.Н.**



**24 марта 2016 г.**

Всего прошито и пронумеровано  
66 (шестьдесят шесть)

лист (а)(ов)

Генеральный директор  
ЗАО "Универс-Аудит"  
Димаренко Д.Н.

