

**Пояснительная информация  
к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности  
Общества с ограниченной ответственностью  
коммерческий банк  
«Развитие»  
за 2015 год.**



**Для аудиторских  
заключений**

## 1. Существенная информация о Банке

### 2. Общая информация о Банке

Коммерческая деятельность Общества с ограниченной ответственностью коммерческий банк «Развитие» (далее Банк) осуществляется на основании лицензий:

Лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц) (06.07.2012, бессрочная).

Лицензия на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов (13.10.2010, бессрочная).

Лицензия на привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях и иностранной валюте (06.07.2012, бессрочная).

Банк является участником государственной системы страхования вкладов, установленной Федеральным законом от 23 декабря 2003 года № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» с 25 июня 2008 года. В реестр банков-участников системы страхования вкладов Банк включен под номером 965. Государственная система страхования вкладов с 29 декабря 2014 года гарантирует выплату возмещения по вкладам физических лиц в сумме до 1.4 миллиона рублей на одно физическое лицо в случае отзыва у Банка лицензии или введения Банком России моратория на платежи. По 29 декабря 2014 года была гарантирована выплата возмещения в сумме до 700 тысяч рублей.

Банк находится по адресу: 369000, Российская Федерация, Карачаево-Черкесская Республика, г. Черкесск, ул. Красноармейская, д.64.

По состоянию на 01.01.2016 года у Банка на территории Российской Федерации открыты 1 филиал: Филиала Московский ООО КБ «Развитие», г. Москва; 7 операционных офисов, 2 дополнительных офиса, 1 операционная касса вне кассового узла (ОКВКУ) и 9 кредитно-кассовых офисов (ККО). На территории иностранных государств обособленные и внутренние структурные подразделения отсутствуют.

По состоянию на 01.01.2016 года Банк не является участником банковской (консолидированной) группы и банковского холдинга.

Банк подключен к сети SWIFT.

Банк является ассоциированным членом платежной системы Visa International S.A., аффилированным членом платежной системы MasterCard Worldwide под спонсорством ПАО РОСБАНК.

Банк является участником некоммерческой организации «Ассоциация региональных банков «Россия».

Банк осуществляет деятельность во всех секторах российских финансовых рынков, включая межбанковские и розничные депозиты, валютно-обменные операции и биржевые операции с долговыми инструментами и облигациями, обслуживание частных и корпоративных клиентов, инвестиционный банковский бизнес. Банк предоставляет своим клиентам полный спектр банковских услуг в российских рублях и иностранной валюте.

Списочная численность сотрудников Банка на 01.01.2016 г. составила 310 человек (на 01.01.2015 г. 230 человека).

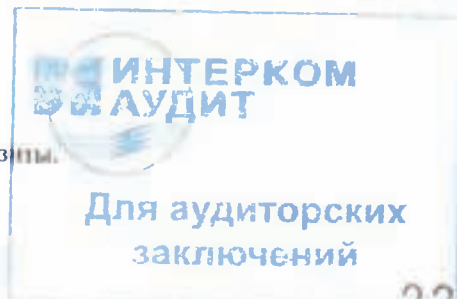
Ниже представлен список участников Банка.

| Наименование организации/Фамилия Имя Отчество | На 1 января     |                 |
|---|-----------------|-----------------|
|   | 2016 г.         | 2015 г.         |
| Доля участия, %                               | Доля участия, % | Доля участия, % |
| Березовский Олег Наумович                     | 52,9412         | 52,9412         |
| Сторожилова Светлана Вячеславовна             | 45,5882         | 45,5882         |
| ООО «ПанАгро»                                 | 1,4706          | 1,4706          |
| Итого   | 100             | 100             |

В 2015 году изменений в составе участников Банка не произошло.

Банк предлагает следующие виды услуг физическим лицам:

- Привлечение денежных средств физических лиц на срочные депозиты.
- Открытие и ведение текущих счетов физических лиц.
- Выпуск банковских и зарплатных карт.



- Продукты потребительского кредитования.
- Валютно-обменные операции.
- Аренда сейфовых ячеек.
- Прием коммунальных и иных платежей.

Банк предлагает следующие виды услуг юридическим лицам:

- Разнообразные кредитные программы для корпоративных клиентов.
- Привлечение депозитов юридических лиц.
- Зарплатные проекты и корпоративные банковские карты.
- Гарантии и аккредитивы.
- Расчетно-кассовое обслуживание.
- Операции с иностранной валютой.

Основными операциями на финансовых рынках являются:

- Конверсионные операции на биржевом и внебиржевом рынке, развитие валютных спекуляций.
- Заимствования и размещение временно свободных ресурсов на межбанковском рынке. На данном рынке Банк выступает в качестве нетто-кредитора и нетто-заемщика в зависимости от состояния ликвидности Банка. Также осуществляются операции покрытого процентного арбитража и сделки типа «своп» для валютной трансформации пассивов Банка.
- Осуществление операций хеджирования валютных, процентных и фондовых рисков Банка.

### 3. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Банк осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации.

Россия вступила в 2015 год на фоне продолжающегося снижения мировых цен на нефть, резкого падения курса рубля, роста инфляции и экономических санкций со стороны США и Европейского Союза (ЕС).

Снижение мировых цен на ключевые экспортные товары России (нефть, нефтепродукты, газ, уголь, железную руду и никель), которое происходило на протяжении последних лет, в 2015 г. продолжилось. Это негативно сказывается на доходах государственного бюджета и на инвестиционной привлекательности России.

В течение 2015 года динамика курса рубля была разнонаправленной. В начале 2015 года рубль укрепился по отношению к доллару США и евро, но во втором полугодии началось снижение курса рубля, продолжившееся до конца 2015 года. Общее ослабление рубля за 2015 год составило 30% к доллару и 17% к евро.

Снижение инфляционных ожиданий в начале 2015 года, а также отсутствие монетарных факторов ускорения инфляции позволило Банку России последовательно снизить ключевую ставку на 5,5 процентных пункта до 11,5% в первом полугодии 2015 года. Летнее ускорение инфляции повлекло за собой рост инфляционных ожиданий, что вынудило Банк России сначала уменьшить шаг в снижении ключевой ставки до 0,5 процентных пункта, а позже и вовсе приостановить смягчение денежно-кредитной политики. В результате ключевая ставка осталась на уровне 11% до конца 2015 года.

Инфляция в декабре 2015 г. (месяц к месяцу предыдущего года) составила 12,9%.

Основным источником инфляционных рисков остается возможное дальнейшее ухудшение внешнеэкономической конъюнктуры на фоне длительного сохранения цен на нефть на низком уровне, нормализации денежно-кредитной политики ключевыми центральными банками и продолжения замедления роста экономики Китая.

В 2015 году продолжилось начавшееся в 2014 году снижение реальной заработной платы во всех секторах экономики.



Вышеперечисленные события отразились на банковском секторе России следующим образом.

Доходность по банковским кредитам и депозитам последовательно снижались под влиянием как уже реализованного, так и ожидаемого участниками рынка дальнейшего смягчения денежно-кредитной политики.

В 2015 году наблюдался рост депозитов физических лиц и средств на счетах организаций. Также наметился некоторый рост корпоративного кредитного портфеля банков. Однако розничный кредитный портфель продолжает снижаться. На фоне снижения кредитных ставок банки устанавливали жесткие требования к заемщикам и качеству обеспечения по кредитам.

В целом за 12 месяцев 2015 года по банковскому сектору России доля просроченной задолженности по кредитам физических лиц выросла с 5,9% до 8,1%, по кредитам юридическим лицам – с 4,6% до 6,8%. Ухудшение качества кредитного портфеля требует создания дополнительных резервов и сокращает прибыль банковского сектора. Резервы на возможные потери увеличились с начала 2015 года на 33,4%, или на 1,4 трлн. рублей.

В начале 2015 года банковская система по российским правилам бухгалтерского учета демонстрировала чистые убытки, но к концу года постепенно вышла на прибыль и закончила 2015 год с чистой прибылью 192 млрд. руб. Однако, учитывая, что ПАО «Сбербанк России» в 2015 году получил прибыль в размере 236 млрд. руб., на остальную банковскую систему приходится убыток 44 млрд. руб.

Дальнейшее развитие экономической ситуации будет зависеть от скорости адаптации экономики к произошедшим внешним шокам. По прогнозу Банка России, постепенное смягчение внутренних финансовых условий, снижение долговой нагрузки и улучшение деловых настроений во второй половине 2016 года создадут предпосылки для восстановления инвестиционной и производственной активности в 2017 году. Это, в свою очередь, приведет к росту доходов населения, что будет способствовать активизации потребительского спроса в 2018 году. Снижение ВВП замедлится до 0,5-1,0% в 2016 году. В 2017 году темпы экономического роста составят 0,0-1,0%.

Руководство Банка полагает, что им предпринимаются все необходимые меры для сохранения финансовой устойчивости Банка в сложившихся обстоятельствах.

#### **4. Рейтинги Банка**

Банку рейтинговым агентством ЗАО «Эксперт РА» в декабре 2015 года подтвержден рейтинг кредитоспособности «В+» с прогнозом «Негативный». Актуальная информация о рейтинге находится сети Интернет по адресу: [http://www.raexpert.ru/database/companies/bank\\_razvitie/](http://www.raexpert.ru/database/companies/bank_razvitie/).

#### **5. Перспективы развития Банка, сведения об операциях Банка и об изменениях в деятельности Банка**

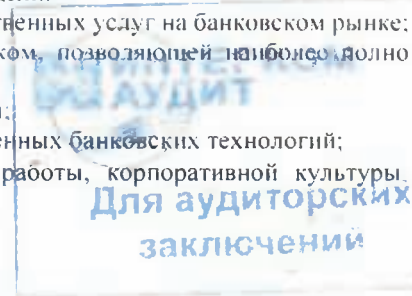
Утвержденная Общим внеочередным собранием участников 11 января 2016 года Стратегия развития Банка на 2016-2018 гг. исходя из реального финансового положения Банка и вероятного прогноза дальнейших изменений в банковской сфере и в экономике в целом по стране, основываясь на тщательной оценке всех возможных сценариев развития, предусматривает следующие основные цели:

- расширение круга банковских операций и продвижение новых качественных услуг на банковском рынке;
- создание оптимальной и эффективной структуры управления Банком, позволяющей наиболее полно удовлетворять интересы клиентов Банка;

- повышение устойчивости Банка за счет расширения клиентской базы;

- улучшение качества обслуживания клиентов путем развития современных банковских технологий;

- совершенствование методов работы с персоналом - командной работы, корпоративной культуры, мотивации;





внедрение и развитие методов современного маркетинга и PR - формирование имиджа Банка, системы связей с общественностью, маркетинговых стратегий в соответствии со стратегическими целями Банка.

Для достижения поставленных целей, необходимо решить следующие первоочередные задачи:

расширение деятельности по выпуску и обслуживанию банковских карт международных платежных систем Visa и MasterCard;

участие в национальной платежной системе «Мир»;

получение Банком лицензий профессионального участника рынка ценных бумаг на:

- осуществление брокерской деятельности;
- осуществление дилерской деятельности;
- осуществление деятельности по доверительному управлению ценными бумагами;
- осуществление депозитарной деятельности;

расширение сети внутренних структурных подразделений на базе филиала Банка для осуществления комплексного обслуживания юридических и физических лиц;

построение высокотехнологичного коммерческого Банка ТОП-300, оказывающего услуги международного уровня;

получение доступа к централизованным ресурсам; получение кредитного рейтинга уровня не ниже А «Высокий уровень кредитоспособности» Рейтинговым агентством «Эксперт РА» (RAEX), аккредитованным при Минфине Российской Федерации;

оптимизация структуры активных операций, повышение их доходности при минимизации банковских рисков;

обучение менеджеров Банка современным средствам системного анализа и управления;

проведение маркетинговых мероприятий по привлечению клиентов;

совершенствование информационных технологий и технологий защиты банковской информации.

ООО КБ «Развитие» ориентируется на самые передовые технологии, постоянно стремясь к улучшению условий обслуживания Клиентов, повышению качества управления активами и пассивами Банка; оказывает комплексные услуги, соответствующие современному уровню развития банковского дела и финансового рынка, полностью обеспечивая потребности Клиентов; осуществляет последовательное и планомерное расширение своего присутствия на финансовых рынках России; поддерживает систему управления рисками, включающую в себя: установление обоснованных лимитов на операции в каждом секторе финансового рынка и с отдельными участниками рынка; прогнозирование и контроль, хеджирование валютных и курсовых рисков; участвует в кредитовании предприятий, имеющих рыночные перспективы, предоставляет услуги по корпоративному финансированию; создает систему корреспондентских счетов, которая позволит ускорить расчеты по междугородним и международным платежам Клиентов, а также межбанковским сделкам и сделкам с ценными бумагами.

В 2015 году чистая прибыль Банка составила 162 907 тыс. руб. и увеличилась по сравнению с 2014 годом в 2,2 раза. Основными операциями, оказавшими наибольшее влияние на изменение финансового результата стали: безвозмездная финансовая помощь от участника Банка, создание резервов при кредитовании, процентный доход, процентные расходы по депозитам, операционные расходы, операции с иностранной валютой, ценными бумагами.

|   | 2015    | 2014    |
|---|---------|---------|
| Прочие операционные доходы  | 683219  | 35616   |
| Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам | -646796 | -153913 |
| Чистые процентные доходы  | 544054  | 448344  |
| Операционные расходы  | 407324  | 292643  |
| Чистые доходы от переоценки иностранной валюты  | -191153 | 3531    |
| Чистые доходы от операций с иностранной валютой   | 105484  | 109109  |
| Комиссионные доходы   | 66148   | 89834   |
| Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток   | 31669   | -51720  |
| Изменение резерва по прочим потерям   | -24344  | -9729   |
| Комиссионные расходы  | 14129   | 12410   |

Основными направлениями деятельности ООО КБ «Развитие» в 2015 году являлась работа по осуществлению расчетно-кассового обслуживания и кредитованию физических и юридических лиц.

валютные операции, предоставление для личного пользования индивидуальных сейфов юридическим и физическим лицам, привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях и иностранной валюте, операции с ценными бумагами.

На территории Карачаево-Черкесской Республики, г. Москвы и Московской области, Кабардино-Балкарской Республики, Краснодарского и Ставропольского краев, Брянской, Самарской, Рязанской, Саратовской, Ростовской, Вологодской, Волгоградской, Нижегородской и Тульской областей Банк оказывает услуги кредитования, расчетно-кассовое обслуживание, операции купли-продажи наличной иностранной валюты, осуществляет переводы без открытия счета через филиал и внутренние структурные подразделения.

Произведенный анализ деятельности Банка в 2015 году и его финансового состояния показал, что существенное влияние на рентабельность Банка по-прежнему оказывают операции коммерческого кредитования, операции с ценными бумагами, иностранной валютой.

По данным рейтинга (рэнкинга) российских банков Карачаево-Черкесии по ключевым показателям деятельности рассчитываемым по методике Banki.ru с использованием отчетности кредитных организаций РФ, публикуемой на сайте Банка России:

- по итогам 2015 активов-нетто Банка составили около 11 млрд. рублей (по сравнению с 2014 годом выросли на 2,4 млрд. рублей, ООО КБ «Развитие» является крупнейшим по размеру активов банком Карачаево-Черкесии ([http://www.banki.ru/banks/ratings/?PROPERTY\\_ID=10&REGION\\_ID=156](http://www.banki.ru/banks/ratings/?PROPERTY_ID=10&REGION_ID=156));

- по итогам 2015 кредитный портфель Банка составил более 6,6 млрд. рублей (по сравнению с 2014 годом вырос на 2,8 млрд. рублей, ООО КБ «Развитие» является крупнейшим по размеру кредитного портфеля банком Карачаево-Черкесии ([http://www.banki.ru/banks/ratings/?PROPERTY\\_ID=40&REGION\\_ID=156](http://www.banki.ru/banks/ratings/?PROPERTY_ID=40&REGION_ID=156));

- по итогам 2015 депозитный портфель Банка составил более 6,5 млрд. рублей (по сравнению с 2014 годом вырос на 2,2 млрд. рублей, ООО КБ «Развитие» является крупнейшим по размеру депозитного портфеля банком Карачаево-Черкесии ([http://www.banki.ru/banks/ratings/?PROPERTY\\_ID=60&REGION\\_ID=156](http://www.banki.ru/banks/ratings/?PROPERTY_ID=60&REGION_ID=156)).

Рентабельность активов-нетто по методике Banki.ru ([http://www.banki.ru/banks/ratings/rating\\_methodology\\_2016.docx](http://www.banki.ru/banks/ratings/rating_methodology_2016.docx)) в 2015 году составила -1,63% (в 2014 году составляла 0,90%), рентабельность капитала в 2015 году -15,66% (в 2014 году составляла 6,23%).

Активы Банка выросли в 1,2 раза от величины прошлого года. Чистая ссудная задолженность клиентов перед Банком выросла в 1,6 раза.

Обязательства Банка выросли в 1,2 раза. Средств кредитных организаций привлечено в 1,5 раза больше, средств клиентов, не являющихся кредитными организациями – в 1,3 раза.

Чистая прибыль за 2014 год в сумме 72 989 тыс. руб. распределена следующим образом: 71 328 тыс. рублей направлено в резервный фонд Банка, 1 661 тыс. рублей направлено на выплату вознаграждения членам Совета директоров и Ревизионной комиссии Банка. Чистая прибыль за 2015 год не распределялась.

## 6. Руководство Банка

Персональный состав Совета директоров Банка:

| Фамилия, Имя, Отчество          | Доля участия |
|---------------------------------|--------------|
| Володин Андрей Николаевич       | -            |
| Касимова Надежда Леонидовна     | -            |
| Максудов Мурад Шамилович        | -            |
| Председатель Совета директоров: |              |
| Володин Андрей Николаевич       |              |

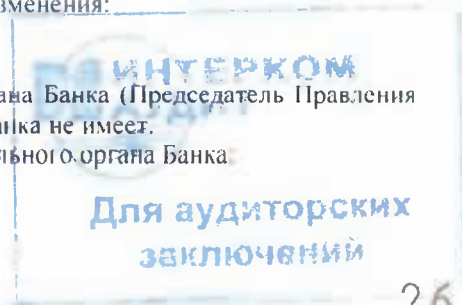
В апреле 2015 года в составе Совета директоров Банка произошли изменения:

из состава выведен Глушков Алексей Леонардович;

в состав включен Володин Андрей Николаевич.

Лицо, занимающее должность единоличного исполнительного органа Банка (Председатель Правления Банка), – Агаева Бэла Хамитовна. Долей участия в уставном капитале Банка не имеет.

Персональный состав Правления Банка - коллегиального исполнительного органа Банка



| Фамилия, Имя, Отчество           | Доля участия |
|----------------------------------|--------------|
| Атаева Бэла Хамитовна            | -            |
| Олейникова Тамара Юрьевна        | -            |
| Остроухова Наталья Александровна | -            |
| Лейбург Сергей Михайлович        | -            |
| Городецкий Давид Вениаминович    | -            |

В 2015 году изменений в составе Правления Банка не было.

## 7. Основы подготовки годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности и основные положения учетной политики

Данная бухгалтерская (финансовая) отчетность, за год, закончившийся 31 декабря 2015 года, представлена в российских рублях с округлением до целых тысяч.

## 8. Принципы и методы оценки и учета существенных операций и событий

Оценка активов и пассивов банка для целей отражения в бухгалтерском учете и отчетности, бухгалтерский учет операций осуществляется в соответствии с Федеральным законом от 06.12.2011 № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете», нормативными актами Банка России. Принципы и методы бухгалтерского учета, конкретные способы ведения бухгалтерского учета по вопросам, по которым нормативными документами допускается несколько вариантов его реализации, устанавливаются Учетной политикой банка.

Активы и пассивы учитываются по их первоначальной стоимости на момент приобретения или возникновения. Первоначальная стоимость не изменяется до момента их списания, реализации или выкупа, если иное не предусмотрено законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России. При этом:

- Активы и обязательства в иностранной валюте (за исключением сумм полученных и выданных авансов и предварительной оплаты за поставленные товары, выполненные работы и оказанные услуги, учитываемых на балансовых счетах по учету расчетов с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям), драгоценные металлы переоцениваются по мере изменения валютного курса и цены металла в соответствии с нормативными актами Банка России.
- Активы, требования и обязательства, конкретная величина (стоимость) которых определяется с применением неотделяемых встроенных производных инструментов, переоцениваются (пересчитываются) в последний рабочий день месяца, с отражением возникающих разниц по соответствующим статьям доходов-расходов с даты перехода права собственности на поставляемый актив (даты приема работ, оказания услуг) до даты фактически произведенной оплаты.
- Производные финансовые инструменты оцениваются по справедливой стоимости с даты первоначального признания. Переоценка производных финансовых инструментов осуществляется в последний рабочий день месяца, в день прекращения признания производного финансового инструмента и в день возникновения требований и обязательств по уплате в соответствии с договором промежуточных платежей по производному финансовому инструменту, осуществляемых в течение срока действия договора в счет исполнения обязательств по нему.
- Условные обязательства некредитного характера отражаются в бухгалтерском учете с учетом критерия существенности: для целей отражения на внебалансовом счете по учету условных обязательств некредитного характера существенными признаются суммы условных обязательств некредитного характера в размере 5% от прибыли (убытка) кредитной организации на ежемесячную отчетную дату.
- Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете по методу «начисления», то есть финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту 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.
- Определение финансового результата (прибыли или убытка) осуществляется банком ежегодно в автоматическом режиме с использованием программных средств. Филиалы в течение отчетного года ведут учет доходов и расходов на своих балансах.



- По ссудам, активам (требованиям), отнесенным к I - III категориям качества, получение доходов признается определенным. По ссудам, активам (требованиям), отнесенным к IV-V категориям качества, получение доходов признается неопределенным, и начисление процентов осуществляется на внебалансовых счетах.
- Резервы под активы и операции банка (резерв на возможные потери по ссудам, резерв на возможные потери, резерв под операции с резидентами оффшорных зон) формируются в соответствии с требованиями нормативных документов Банка России, а также внутрибанковских документов. Банком применяется оценка ссуд, требований/условных обязательств на индивидуальной основе.

Бухгалтерский учет операций с ценными бумагами (кроме векселей) осуществляется с учетом следующих особенностей:

- Ценные бумаги классифицируются и отражаются на балансовых счетах первого порядка по следующим категориям:
  - оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток:
    - имеющиеся в наличии для продажи;
    - удерживаемые до погашения;
    - участие в дочерних и зависимых акционерных обществах.
- С момента первоначального признания и до прекращения признания ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, а также ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, подлежат переоценке по текущей (справедливой) стоимости в день совершения операций с ценными бумагами соответствующего выпуска (эмитента) переоценке подлежат все ценные бумаги этого выпуска (эмитента) и в последний рабочий день месяца. В случае изменения на двадцать пять процентов текущей (справедливой) стоимости ценных бумаг соответствующего выпуска (эмитента) переоценке подлежат все ценные бумаги этого выпуска (эмитента).
- Под текущей (справедливой) стоимостью ценной бумаги (далее – ТСС) понимается цена, которая была бы получена при продаже ценной бумаги при проведении операции на добровольной основе между участниками рынка ценных бумаг на дату оценки.
- В случае невозможности надежного определения ТСС ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, указанные ценные бумаги учитываются по себестоимости, в дальнейшем не переоцениваются, и при наличии признаков их обесценения по ним формируются резервы на возможные потери.
- Долговые обязательства, удерживаемые до погашения, не переоцениваются. Под вложения в указанные ценные бумаги формируются резервы на возможные потери.
- Финансовый результат от выбытия ценных бумаг определяется в дату перехода права собственности на ценные бумаги одного выпуска или ценные бумаги, имеющие один международный идентификационный код ценной бумаги (ISIN), по методу ФИФО.
- Банк имеет право переклассифицировать долговые обязательства «удерживаемые до погашения» в категорию «имеющиеся для продажи» в случае реализации долговых обязательств в объеме, не превышающем пятнадцать процентов всей балансовой стоимости долговых обязательств «удерживаемых до погашения», включая переклассифицированные.
- Ценные бумаги с номиналом в иностранной валюте учитываются на счетах по учету ценных бумаг в валюте номинала и отражаются в балансе банка по действующему курсу Банка России.
- Приобретение (передача) прав собственности на ценные бумаги по операциям, совершаемым на условиях срочности, возвратности и платности, может не являться основанием для первоначального признания (прекращения признания) ценных бумаг, если это не влечет перехода всех рисков и выгод (либо их значительной части), связанных с владением переданной ценной бумаги. Банк по каждому договору операций с ценными бумагами, совершаемых на возвратной основе, определяет прекращение либо продолжение признания передаваемых ценных бумаг. В процессе приема передачи ценных бумаг по операциям, совершаемым на возвратной основе, Банк оценивает приобретение/сохранение рисков и выгод, связанных с владением данными ценными бумагами. К рискам, связанным с владением ценными бумагами, относятся: риск изменения цены, риск неплатежеспособности должника, риск ликвидности и др. Выгодами от владения ценной бумагой являются: способность ценной бумаги приносить Банку экономические выгоды (доход) в будущем в форме процентов, дивидендов либо прироста ее стоимости (в виде разницы между ценой продажи (погашения) ценной бумаги и ее покупной стоимостью, в результате обмена ценной бумаги, использования при погашении обязательств Банка, увеличения текущей рыночной стоимости и т.п.). При получении ценных бумаг по операциям, совершаемым на возвратной основе, первоначальное признание ценных бумаг осуществляется в случае, если все (практически все) риски и выгоды были получены Банком. Если все (практически все) риски и выгоды не переходят к Банку, ценные бумаги считаются полученными без первоначального признания. При передаче ценных бумаг по операциям, совершаемым на возвратной основе, признание ценных бумаг прекращается, если все (практически все) риски и выгоды были переданы и Банк принял решение (заключил договор на соответствующих условиях) зафиксировать риски и выгоды, связанные с их



владением до передачи. Если Банк принял решение (заключил договор на соответствующих условиях) сохранить все (практически все) риски и выгоды, то признание на ценную бумагу не прекращается.

- В отношении процентного (купонного) дохода и дисконта по долговым обязательствам (включая векселя 3-их лиц) вероятность получения дохода признается определенной по долговым обязательствам, отнесенным кредитной организацией к I - III категориям качества. По долговым обязательствам, отнесенным кредитной организацией к IV - V категориям качества, вероятность получения дохода признается неопределенной. Процентный (купонный) доход начисляется и отражается в бухгалтерском учете при выбытии (реализации) долговых обязательств и в последний рабочий день месяца.

Бухгалтерский учет хозяйственных операций банка осуществляется с учетом следующих особенностей:

- расходы, произведенные в данном отчетном периоде, но относящиеся к будущим отчетным периодам, относятся на счета расходов в соответствующих суммах при наступлении того отчетного периода, к которому они относятся;
- капитальные и текущие затраты отражаются в балансе банка отдельно в соответствии с требованиями Банка России (капитальные затраты – на счетах по учету капитальных вложений с последующим зачислением на счета основных средств, нематериальных активов; текущие затраты – на счетах расходов по мере их осуществления);
- в состав основных средств зачисляются объекты со сроком полезного использования более 12 месяцев, используемые 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, и первоначальной стоимостью более 40000 рублей. К основным средствам относятся оружие независимо от стоимости. Основные средства и нематериальные активы отражаются на счетах по их учету по первоначальной стоимости. Объекты основных средств, по которым осуществляется переоценка, отражаются в бухгалтерском учете по текущей (восстановительной) стоимости. Начисление амортизации основных средств и нематериальных активов осуществляется линейным способом (ежемесячно, равными частями, исходя из сроков полезного использования);
- в составе недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, признается имущество (часть имущества) (земля или здание, либо часть здания, либо и то, и другое), которое находится в собственности кредитной организации (полученное при осуществлении уставной деятельности) и предназначено для получения арендных платежей (за исключением платежей по договорам финансовой аренды (лизинга), доходов от прироста стоимости этого имущества или от того и другого, но не для использования 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, и реализация которого в течение одного года с даты классификации в качестве недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, кредитной организацией не планируется. Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности, после ее первоначального признания оценивается по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Начисление амортизации недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности осуществляется линейным способом (ежемесячно, равными частями, исходя из сроков полезного использования). Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности не переоценивается.
- налог на добавленную стоимость, уплаченный по приобретенным объектам основных средств и другим материальным ценностям, выполненным работам и оказанным услугам, отражается на балансовом счете 60310 и относится на расходы на основании подтверждающих документов. Отражение в бухгалтерском учете сумм налога на добавленную стоимость осуществляется в соответствии с пунктом 5 статьи 170 Налогового Кодекса Российской Федерации.

В целях составления годовой отчетности проведены следующие мероприятия.

Проведена инвентаризация по состоянию на 01 декабря 2015 года основных средств, нематериальных активов, материальных запасов, расчетов по требованиям и обязательствам по банковским операциям и сделкам, расчетов с дебиторами и кредиторами по другим операциям. Инвентаризация наличных денежных средств и ценностей, находящихся в хранилищах Банка проведена в виде ревизии кассы по состоянию на отчетную дату 31 декабря 2015 года.

При инвентаризации имущества не выявлено расхождений между фактическим наличием соответствующих объектов и данными бухгалтерского учета.

Осуществлена проверка данных аналитического учета и полноты отражения в бухгалтерском учете обязательств и требований, учитываемых на счетах главы «Г» Плана счетов бухгалтерского учета, а также дебиторской и кредиторской задолженности, числящихся на счетах №603 «Расчеты с дебиторами и кредиторами», в том числе на счете №60308 «Расчеты с работниками» по подотчетным суммам», №474

для аудиторских  
заключений 29

«Расчеты по отдельным операциям», №607 «Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств и нематериальных активов».

Проведена работа по сверке дебиторской и кредиторской задолженности с поставщиками, подрядчиками, покупателями и контрагентами, в адрес которых были направлены двусторонние акты сверки.

Фактов признания доходов расходов в качестве кредиторской или дебиторской задолженности, а также сумм с истекшим сроком исковой давности не установлено.

Приняты меры к урегулированию и минимизации сумм на счетах до выяснения.

## **9. Изменения в учетной политике и представлении бухгалтерской (финансовой) отчетности**

В 2015 году отражение банковских и хозяйственных операций в бухгалтерском учете банка производилось в соответствии с нормативными документами Банка России. Фактов неприменения правил бухгалтерского учета не выявлено.

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

## **10. Информация Банка об изменениях в Учетной политике на следующий отчетный год, в том числе информация о прекращении им применения основополагающего допущения (принципа) «непрерывность деятельности».**

Применительно к отражению операций в 2016 году Банк разработал и утвердил Учетную политику на 2016 год.

В Учетную политику Банка на 2016 год внесены изменения в связи с вступлением в силу новых нормативных документов Банка России:

- указания, изменяющие Положение Банка России от 16 июля 2012 г. № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации»;

- Положение Банка России от 22 декабря 2014 г. № 446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций»;

- Положение Банка России от 22 декабря 2014 г. № 448-П «О порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях»;

- Положение Банка России от 15 апреля 2015 г. № 465-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета вознаграждений работникам в кредитных организациях».

Согласно принципу «непрерывности деятельности» Банк будет непрерывно осуществлять свою деятельность в будущем, у владельцев и руководства Банка отсутствуют намерения и необходимость ликвидации, существенного сокращения деятельности и осуществления операций на невыгодных условиях.

## **11. События после отчетной даты**

В годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2015 г. в качестве основных корректирующих событий после отчетной даты отражены:

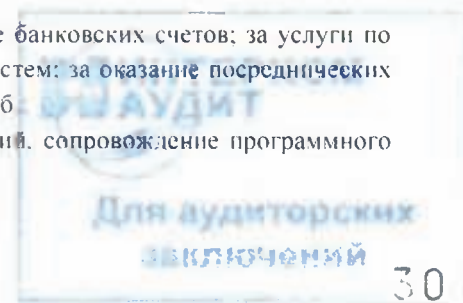
- доходы по расчетному обслуживанию в связи с получением после отчетной даты первичных документов, подтверждающих совершение операций до отчетной даты на сумму 51 тыс. руб.;

- уплата страхового взноса за 4 квартал 2015 года в Фонд обязательного страхования вкладов в сумме 7 644 тыс. руб.;

- комиссионные сборы за расчетно-кассовое обслуживание и ведение банковских счетов; за услуги по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем; за оказание посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам в общей сумме 387 тыс. руб.

- расходы за услуги связи, интернет, содержание и ремонт помещений, сопровождение программного обеспечения сумме 1 254 тыс. руб.;

- отражение отложенного налога на прибыль в сумме 22 622 тыс. руб.



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

## 12. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу

### 13. Денежные средства и их эквиваленты

| тыс. руб.  | На 1 января 2016 г. | На 1 января 2015 г. |
|--|---------------------|---------------------|
| Наличные денежные средства                                     | 841652              | 404483              |
| Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов) | 372043              | 276756              |
| Корреспондентские счета в банках                               | 771589              | 1704408             |
| - Российской Федерации   | 559337              | 1225512             |
| - других стран   | 212252              | 478896              |
| За вычетом резерва под обесценение                             | 381355              | 104156              |
| <b>Итого денежные средства и их эквиваленты</b>                | <b>1603929</b>      | <b>2281491</b>      |

По состоянию на 01 января 2016 и 2015 годов не все имеющиеся у Банка денежные средства доступны для использования в коммерческой деятельности в связи с отзывом лицензий банков-корреспондентов.

| тыс. руб.   | 2015 год | 2014 год |
|---|----------|----------|
| Денежные средства и их эквиваленты, недоступные для использования в коммерческой деятельности (за вычетом резервов) | -        | -        |
| Остатки на корреспондентских счетах   | 50563    | 13603    |
| Резервы на возможные потери   | 50563    | 13603    |

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

| тыс. руб.  | На 1 января 2016 г. | На 1 января 2015 г. |
|--|---------------------|---------------------|
| Корпоративные облигации всего, в т.ч.  | 759243              | 746819              |
| Облигации кредитных организаций, всего   | 432041              | 746819              |
| из них:  |                     |                     |
| переданы без прекращения признания в качестве обеспечения по договорам продажи и обратного     | -                   | 565575              |
| Облигации иностранных компаний (еврооблигации)   | 327202              | -                   |
| Финансовые активы по производным финансовым инструментам                                       | -                   | -                   |
| <b>Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b> | <b>759243</b>       | <b>746819</b>       |

Облигации кредитных организаций, номинированные в рублях, выпущенные российскими кредитными организациями. По состоянию на 1 января 2016 года облигации кредитных организаций имеют сроки погашения 2016 год, ставка купонного дохода по ним варьируется от 12,30% до 17,00% в зависимости от выпуска (1 января 2015 года: сроки погашения от 2015 года до 2019 года, ставка купонного дохода варьируется от 8,95% до 12,30% в зависимости от выпуска).



Облигации иностранных компаний (еврооблигации), номинированные в долларах США, выпущенные частными иностранными компаниями. По состоянию на 1 января 2016 года еврооблигации имеют сроки погашения от 2018 года до 2022 года, ставка купонного дохода по ним варьируется от 6,025% до 7,70% в зависимости от выпуска.

## 15. Чистая ссудная задолженность

| тыс. руб.   | На 1 января 2016 г. | На 1 января 2015 г. |
|---|---------------------|---------------------|
| Межбанковские кредиты   | 692386              | 356645              |
| Векселя кредитных организаций   | -                   | -                   |
| Прочие требования к кредитным организациям  | 3097                | 2391                |
| Ссудная и приравненная к ней задолженность юридических лиц, в т.ч.:               | 6716756             | 4203643             |
| Кредиты государственным организациям  | -                   | -                   |
| Кредиты юридическим лицам - резидентам  | 6419200             | 3833504             |
| Кредиты юридическим лицам - нерезидентам  | 291531              | 225034              |
| Кредиты индивидуальным предпринимателям   | 6025                | 8105                |
| Вложения в приобретенные права требования   | -                   | 137000              |
| Прочие требования   | -                   | -                   |
| Ссудная и приравненная к ней задолженность физических лиц, в т.ч.:                | 315109              | 199133              |
| Потребительские кредиты   | 126182              | 90689               |
| Ипотечные кредиты   | 168869              | 79472               |
| Автокредиты   | -                   | -                   |
| Вложения в приобретенные права требования   | 20258               | 28972               |
| Итого ссудная задолженность до вычета сформированных резервов на возможные потери | 7727348             | 4761812             |
| Фактически сформированный резерв на возможные потери                              | 1083911             | 716512              |
| Итого чистая ссудная задолженность  | 6643437             | 4045300             |

В таблице ниже представлены данные о концентрации предоставленных кредитов заемщикам юридическим лицам - резидентам РФ, включая индивидуальных предпринимателей, до вычета сформированных резервов на возможные потери, в тыс. руб.

| Отрасль экономики   | На 1 января 2016 г. | На 1 января 2015 г. |
|---|---------------------|---------------------|
| Добыча полезных ископаемых, из них:                             | -                   | 196000              |
| добыча топливно-энергетических                                  | -                   | 196000              |
| Обрабатывающие производства, из них:                            | 996642              | 1033682             |
| производство пищевых продуктов                                  | 189950              | 416651              |
| целлюлозно-бумажное производство                                | 18530               | -                   |
| производство кокса, нефтепродуктов                              | 240513              | -                   |
| химическое производство   | 200000              | -                   |
| неметаллических изделий   | 138233              | 134388              |
| Сельское хозяйство, охота и представление услуг в этих областях | 622312              | 473163              |
| Строительство, из них:  | 540487              | 186900              |
| строительство зданий и сооружений                               | 540487              | 166900              |
| Транспорт и связь   | -                   | 50000               |
| Оптовая и розничная торговля                                    | 3711418             | 1853030             |

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

|  |                |                |
|--|----------------|----------------|
| Операции с недвижимым имуществом   | 234537         | 15000          |
| Прочие виды деятельности   | 59829          | 35729          |
| <b>Всего кредиты юридическим лицам – резидентам, включая индивидуальных предпринимателей</b> | <b>6425225</b> | <b>3843504</b> |
| Из них кредиты субъектам малого предпринимательства, всего                                   | 5129566        | 3397309        |
| в т.ч. индивидуальным предпринимателям   | 6025           | 8105           |

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

| тыс. руб.   | На 1 января 2016 г. | На 1 января 2015 г. |
|---|---------------------|---------------------|
| <b>Без обременения:</b>   | <b>198706</b>       | <b>335426</b>       |
| Корпоративные облигации всего, в т.ч.   | 198706              | 335426              |
| Облигации кредитных организаций   | -                   | -                   |
| Облигации иностранных компаний (еврооблигации)  | 198706              | 335426              |
| Корпоративные акции всего, в т.ч.   | -                   | -                   |
| Акции предприятий   | -                   | -                   |
| <b>Итого финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, без обременения</b>                          | <b>198706</b>       | <b>335426</b>       |
| <b>Переданы без прекращения признания в качестве обеспечения по договорам продажи и обратного выкупа:</b> |                     |                     |
| Корпоративные облигации всего, в т.ч.   | -                   | -                   |
| Облигации кредитных организаций   | -                   | -                   |
| Облигации иностранных компаний (еврооблигации)  | -                   | -                   |
| <b>Итого финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, обремененные залогом</b>                     |                     |                     |
| <b>Итого финансовые активы, имеющиеся в наличии</b>   | <b>198706</b>       | <b>335426</b>       |

Корпоративные облигации (без обременения) представлены ценными бумагами, выпущенными иностранными компаниями, имеющими котировку на активном рынке. По состоянию на 1 января 2016 года сроки погашения облигаций 2021 год, ставка купонного дохода по этим облигациям 10,50%, на 1 января 2015 года сроки погашения облигаций от 2015 до 2021 года, ставка купонного дохода по этим облигациям варьируется от 8,75% до 10,50% в зависимости от выпуска.

Банк в течение 2015 и 2014 годов не производил переклассификаций между финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи, и финансовыми активами, удерживаемыми до погашения.

31 декабря 2014 года Банк на основании решения Правления Банка (протокол №216 от 31.12.2014) и в соответствии с Указанием Банка России от 18.12.2014 № 3498-У «О переклассификации ценных бумаг» переклассифицировал некоторые ценные бумаги из категории «Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» в категорию «Финансовые активы, имеющихся в наличии для продажи». Банк изменил намерение использовать активы, указанные ниже, для продажи в краткосрочной перспективе. Перевод ценных бумаг между категориями проводился по их справедливой стоимости, определенной на дату переклассификации в соответствии с пунктом 1.2. Указания Банка России от 18.12.2014 № 3498-У. Детализированная информация о произведенной переклассификации представлена далее.

тыс. руб.

Справедливая  
стоимость на  
дату  
переклассификации

Справедливая  
стоимость на 1  
января 2015 г.

Для аудиторских  
заключений

|  |         |         |
|--|---------|---------|
| Корпоративные облигации всего, в т.ч.          | 328 150 | 328 150 |
| Облигации кредитных организаций                | -       | -       |
| Облигации иностранных компаний (еврооблигации) | 328 150 | 328 150 |

## 17. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

| тыс. руб.  | Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности | Вложения в сооружение (строительство) основных средств | Прочие основные средства | НМА  | Материальные запасы | Итого  |
|--|---|--|--------------------------|------|---------------------|--------|
| Стоимость основных средств на 1 января 2015 года | -   | 52289  | 40835                    | -    | 6823                | 99947  |
| Увеличение стоимости основных средств, всего     | -   | 19949  | 68630                    | 1076 | 28560               | 118215 |
| в т.ч. за счет:                                  |   |  |                          |      |                     |        |
| Поступления год                                  | -   | 19949  | 68630                    | 1076 | 28560               | 118215 |
| Дооценка за год                                  | -   | -  | -                        | -    | -                   | -      |
| Переклассификация внутри группы                  | -   | -  | -                        | -    | -                   | -      |
| Уменьшение стоимости основных средств, всего     | -   | 69706  | 10781                    | 27   | 26776               | 107290 |
| в т.ч. за счет:                                  |   |  |                          |      |                     |        |
| Амортизационные отчисления за год                | -   | -  | 10781                    | 27   | -                   | 10808  |
| Выбытие за год                                   | -   | 69706  | -                        | -    | 26776               | 96482  |
| Обесценение за год                               | -   | -  | -                        | -    | -                   | -      |
| Сформированный резерв на возможные потери за год | -   | -  | -                        | -    | -                   | -      |
| Стоимость основных средств на 1 января 2016 года | -   | 2532   | 98684                    | 1049 | 8607                | 110872 |



| тыс. руб.  | Здания | Недвижимость, временно не используемая в основной деятельности | Вложения в сооружение (строительство) основных средств | Прочие основные средства | НМА | Материальные запасы | Итого  |
|--|--------|--|--|--------------------------|-----|---------------------|--------|
| Стоимость основных средств на 1 января 2014 года | -      | -  | 11221  | 27220                    | -   | 8121                | 46562  |
| Увеличение стоимости основных средств, всего     | -      | -  | 61120  | 20052                    | -   | 25631               | 106803 |
| в т.ч. за счет:                                  |        |  |  |                          |     |                     |        |
| Поступления год                                  | -      | -  | 61120  | 20052                    | -   | 25631               | 106803 |
| Дооценка за год                                  | -      | -  | -  | -                        | -   | -                   | -      |
| Переклассификация внутри групп                   | -      | -  | -  | -                        | -   | -                   | -      |
| Уменьшение стоимости основных средств, всего     | -      | -  | 20052  | 6437                     | -   | 26929               | 53418  |
| в т.ч. за счет:                                  |        |  |  |                          |     |                     |        |
| Амортизационные отчисления за год                | -      | -  | -  | 6209                     | -   | -                   | 6209   |
| Выбытие за год                                   | -      | -  | 20052  | 228                      | -   | 26929               | 47209  |
| Обесценение за год                               | -      | -  | -  | -                        | -   | -                   | -      |
| Сформированный резерв на возможные потери за год | -      | -  | -  | -                        | -   | -                   | -      |
| Стоимость основных средств на 1 января 2015 года | -      | -  | 52289  | 40835                    | -   | 6823                | 99947  |

Переоценка ОС в 2015 и 2014 годах не проводилась.

## 18. Прочие активы

| тыс. руб.  | На 1 января 2016 г. | На 1 января 2015 г. |
|--|---------------------|---------------------|
| <b>Финансовые активы, всего</b>                    | <b>1212050</b>      | <b>970640</b>       |
| Краткосрочные финансовые активы, в т.ч.:           | 1212050             | 970640              |
| Расчеты по брокерским операциям                    | 241                 | 184                 |
| Расчеты с валютными и фондовыми биржами            | 1202699             | 961516              |
| Начисленные проценты по финансовым активам         | 9662                | 9576                |
| Прочие незавершенные расчеты                       | 2474                | -                   |
| Резерв на возможные потери по финансовым активам   | 3026                | 636                 |
| <b>Нефинансовые активы, всего</b>                  | <b>19889</b>        | <b>33195</b>        |
| Краткосрочные нефинансовые активы, в т.ч.:         | 19889               | 33195               |
| Предоплата по товарам и услугам                    | 12427               | 8496                |
| Авансовые платежи по налогам                       | 1539                | 9560                |
| Расходы будущих периодов                           | 6344                | 9071                |
| Прочие   | 1288                | 8101                |
| Резерв на возможные потери по нефинансовым активам | 1709                | 3033                |

Для аудиторских  
заключений

|                     |         |         |
|---------------------|---------|---------|
| Итого прочие активы | 1231939 | 1003835 |
|---------------------|---------|---------|

## 19. Средства кредитных организаций

| тыс. руб.  | На 1 января 2016 г. | На 1 января 2015 г. |
|--|---------------------|---------------------|
| Корреспондентские счета других банков  | 379822              | 157389              |
| Текущие срочные кредиты и депозиты других банков   | 110000              | 170000              |
| Субординированные займы, полученные от кредитных организаций                                     | -                   | -                   |
| Привлеченные средства кредитных организаций по договорам продажи и обратного выкупа ценных бумаг | -                   | -                   |
| <b>Итого средства кредитных организаций</b>  | <b>489822</b>       | <b>327389</b>       |

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

## 20. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

| тыс. руб.  | На 1 января 2016 г. | На 1 января 2015 г. |
|--|---------------------|---------------------|
| <b>Государственные и муниципальные организации</b>                         | <b>111043</b>       | <b>141648</b>       |
| Текущие/расчетные счета  | 111043              | 141648              |
| Срочные депозиты   | -                   | -                   |
| <b>Прочие юридические лица и предприниматели всего,</b>                    | <b>1491932</b>      | <b>1322602</b>      |
| Текущие/расчетные счета  | 770349              | 975602              |
| Срочные депозиты   | 67287               | 130000              |
| Субординированные займы  | 654296              | 217000              |
| Привлеченные средства по договорам продажи и обратного выкупа ценных бумаг | -                   | -                   |
| <b>Физические лица всего, в т.ч.:</b>                                      | <b>6703435</b>      | <b>5076323</b>      |
| Текущие/расчетные счета  | 463576              | 838734              |
| Срочные депозиты   | 6239859             | 4237589             |
| <b>Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями</b>     | <b>8306410</b>      | <b>6540573</b>      |

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

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

| Отрасль экономики                    | На 1 января 2016 г. | На 1 января 2015 г. |
|--------------------------------------|---------------------|---------------------|
| Добыча полезных ископаемых           | 732                 | 6692                |
| Обрабатывающие производства, из них: | 123243              | 138884              |
| производство пищевых продуктов       | -                   | 705                 |
| целлюлозно-бумажное производство     | 9                   | -                   |
| производство кокса, нефтепродуктов   | 38                  | 40                  |
| химическое производство              | -                   | -                   |

Для аудиторских  
заключений

|  |                |                |
|--|----------------|----------------|
| производство прочих неметаллических изделий                            | -              | 34             |
| металлургическое производство  | 39             | -              |
| производство машин и оборудования                                      | 1376           | 3              |
| Производство и распределение электроэнергии                            | 18123          | 154            |
| Сельское хозяйство, охота и представление услуг в этих областях        | 662            | 127930         |
| Строительство, из них:   | 54965          | 32090          |
| строительство зданий и сооружений                                      | 52387          | 30404          |
| Транспорт и связь  | 13626          | 25198          |
| Оптовая и розничная торговля   | 456097         | 313040         |
| Операции с недвижимым имуществом                                       | 353460         | 82530          |
| Прочие виды деятельности   | 582067         | 722462         |
| Физические лица  | 6703435        | 5076593        |
| <b>Всего средства клиентов, не являющихся кредитными организациями</b> | <b>8306410</b> | <b>6540573</b> |

В таблице ниже представлена информация о полученных банком субординированных займах:

|   | Дата погашения | Процентная ставка | На 1 января 2016 г. | На 1 января 2015 г. |
|---|----------------|-------------------|---------------------|---------------------|
| тыс. руб.                                       |                |                   |                     |                     |
| ООО «Интер-Финанс»                              | 31.08.2030     | 8,5               | 12000               | 12000               |
| Компания «СМОЛБРУК ХОЛДИНГ С.а.р.л.»»           | 31.08.2030     | 5                 | 50000               | 50000               |
| Компания «СМОЛБРУК ХОЛДИНГ С.а.р.л.»»           | 31.08.2030     | 4                 | 55000               | 55000               |
| ЗАО «ПанАгро»                                   | 31.08.2030     | 4                 | 70000               | 70000               |
| ЗАО «ПанАгро»                                   | 31.08.2030     | 4                 | 30000               | 30000               |
| Компания «ТАНТИ ЛИМИТЕД»                        | 24.07.2025     | 5                 | 218648              | -                   |
| Компания «ТАНТИ ЛИМИТЕД»                        | 23.11.2025     | 5                 | 218648              | -                   |
| <b>Итого полученные субординированные займы</b> |                |                   | <b>654296</b>       | <b>217000</b>       |

В случае банкротства или ликвидации банка погашение субординированных займов производится после исполнения обязательств банка перед всеми остальными кредиторами.

## 21. Выпущенные долговые обязательства

| тыс. руб.                                      | На 1 января 2016 г. | На 1 января 2015 г. |
|--|---------------------|---------------------|
| Облигации                                      |                     |                     |
| Векселя всего, в т.ч.                          | 739721              | 320459              |
| Дисконтные векселя                             | 64290               | 73737               |
| Процентные векселя                             | 675431              | 246722              |
| Беспроцентные векселя                          |                     |                     |
| Депозитные сертификаты                         |                     |                     |
| <b>Итого выпущенные долговые обязательства</b> | <b>739721</b>       | <b>320459</b>       |

**Дисконтные векселя.** выпущенные банком, не имеют котировок на активном рынке. По состоянию на 1 января 2016 года сроки погашения дисконтных векселей 2016 год, эффективная ставка доходности составляет от 3,1% до 14% в зависимости от выпуска (1 января 2015 года: сроки погашения 2015 год, эффективная ставка доходности составляет от 6% до 11% в зависимости от выпуска).

**Процентные векселя.** выпущенные банком, не имеют котировок на активном рынке. По состоянию на 1 января 2016 года сроки погашения процентных векселей от 2013 года до 2017 года, эффективная ставка



доходности составляет от 4% до 12,2% в зависимости от выпуска (1 января 2015 года: сроки погашения от 2013 года до 2016 года, эффективная ставка доходности составляет от 4% до 10% в зависимости от выпуска).

По состоянию на 1 января 2016 года банк принял в обеспечение выданных им кредитов и гарантий клиентам собственные векселя на сумму 270184 тыс. руб. (1 января 2015 года: 221777 тыс. руб.).

Банк не допускал случаев невыполнения обязательств по выплате основной суммы долга и процентов или нарушения других условий в отношении обязательств по выпущенным долговым ценным бумагам в течение 2015 и 2014 годов.

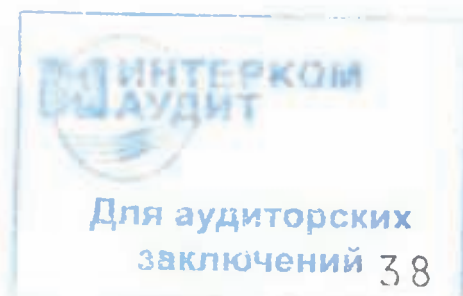
## 22. Прочие обязательства

| тыс. руб.   | На 1 января 2016 г. | На 1 января 2015 г. |
|---|---------------------|---------------------|
| <b>Финансовые обязательства всего, в т.ч.</b>                       | <b>60384</b>        | <b>24759</b>        |
| <i>Обязательства по переводам физических лиц без открытия счета</i> | -                   | -                   |
| <i>Кредиторская задолженность</i>                                   | 1957                | 3358                |
| <i>Прочие незавершенные расчеты</i>                                 | 171                 | 1562                |
| <i>Начисленные проценты по финансовым обязательствам</i>            | 58256               | 19839               |
| <b>Нефинансовые обязательства всего, в т.ч.</b>                     | <b>9806</b>         | <b>8507</b>         |
| <i>Задолженность по расчетам с персоналом</i>                       | -                   | 920                 |
| <i>Налоги к уплате</i>  | 1376                | 811                 |
| <i>Доходы будущих периодов</i>                                      | 786                 | 2714                |
| <i>Страховые взносы в Фонд страхования вкладов</i>                  | 7644                | 4047                |
| <i>Прочие</i>   | -                   | 15                  |
| <b>Итого прочие обязательства</b>                                   | <b>70190</b>        | <b>33266</b>        |

## 23. Средства участников

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

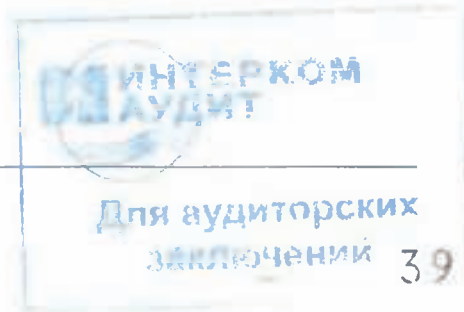
|                               | На 1 января 2016 г.      | На 1 января 2015 г.      |
|-------------------------------|--------------------------|--------------------------|
|                               | Номинальная<br>стоимость | Номинальная<br>стоимость |
|                               | (тыс. руб.)              | (тыс. руб.)              |
| Доли владения                 | 680000                   | 680000                   |
| <b>Итого уставный капитал</b> | <b>680000</b>            | <b>680000</b>            |



## 24. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

### 25. Информация о формировании и восстановлении резервов на возможные потери

|   | Формирован<br>ие<br>(доначислен<br>ие) резерва<br>на<br>возможные<br>потери в<br>2015 году,<br>тыс. руб. | Восстановле<br>ние<br>(уменьшение<br>) резерва на<br>возможные<br>потери в 2015<br>году, тыс.<br>руб. | Изменение<br>резерва на<br>возможные<br>потери в<br>2015 году,<br>тыс. руб. | Формирова<br>ние<br>(доначислен<br>ие) резерва на<br>возможные<br>потери в<br>2014 году,<br>тыс. руб. | Восстановлен<br>ие<br>(уменьшение)<br>резерва на<br>возможные<br>потери в 2014<br>году, тыс.<br>руб. | Изменение<br>резерва на<br>возможные<br>потери в 2014<br>году, тыс.<br>руб. |
|---|--|---|---|---|--|---|
| Ссудная<br>задолженность всего,<br>в т.ч.   | -4463991   | 3817718   | -646273   | -2014075  | 1860162  | -153913   |
| Средства,<br>размещенные на<br>корреспондентских<br>счетах                        | -481772  | 204586  | -277186   | -107721   | 23389  | -84332  |
| Ссудная и<br>приравненная к ней<br>задолженность                                  | -3961741   | 3597257   | -364484   | -1904650  | 1835171  | -69479  |
| Начисленные<br>проценты по<br>финансовым активам                                  | -20478   | 15875   | -4603   | -1704   | 1602   | -102  |
| Финансовые активы,<br>имеющиеся в наличии<br>для продажи                          | -  | -   | -   | -   | -  | -   |
| Вложения в ценные<br>бумаги,<br>удерживаемые до<br>погашения                      | -  | -   | -   | -   | -  | -   |
| Прочие активы   | -20254   | 19457   | -797  | -76638  | 75889  | -749  |
| Условные<br>обязательства<br>кредитного характера,<br>прочим возможным<br>потерям | -555 863   | 531793  | -24070  | -458890   | 449910   | -8980   |



|                          |          |         |         |          |         |         |
|--------------------------|----------|---------|---------|----------|---------|---------|
|                          | -5040108 | 4368968 | -671140 | -2549603 | 2385961 | -163642 |
| Всего за отчетный период |          |         |         |          |         |         |

## 26. Информация о расходах на содержание персонала

| тыс. руб.  | 2015 год      | 2014 год      |
|--|---------------|---------------|
| Расходы на заработную плату и премии                   | 115089        | 89505         |
| Расходы на взносы в государственные внебюджетные фонды | 34330         | 25713         |
| Расходы на обучение                                    | 388           | 513           |
| Прочие выплаты персоналу                               | 1480          | 908           |
| <b>Итого расходы на содержание персонала</b>           | <b>151287</b> | <b>116639</b> |

Расходы на содержание персонала учтены в статье «Операционные расходы» Отчета о финансовых результатах. Среднемесячная заработная плата на одного сотрудника в 2015 году составила 38,2 тыс. руб. (2014 год: 33,4 тыс. руб.).

## 27. Информация о начисленных (уплаченных) налогах

Расходы (возмещение) по налогам за 2015 и 2014 годы, отраженные в Отчете о финансовых результатах, включают следующие компоненты:

| тыс. руб.  | 2015 год      | 2014 год     |
|--|---------------|--------------|
| Расходы (возмещение) по текущему налогу на прибыль                       |               | 66840        |
| Увеличение/(уменьшение) налога на прибыль на отложенный налог на прибыль | -35036        | 12305        |
| Расходы/(возмещение) по налогу на добавленную стоимость                  | 20290         | 13139        |
| Расходы по налогу на имущество   | 1088          | 488          |
| Расходы по прочим налогам и сборам                                       | 1010          | 363          |
| <b>Итого начисленные (уплаченные) налоги за год</b>                      | <b>-12648</b> | <b>93135</b> |

В течение 2015 и 2014 годов ставки налога на прибыль, других налогов не изменялись, новые налоги не вводились.

## 28. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов возможные потери по ссудам и иным активам

Раздел I Отчета по форме 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма)» составлен на основе отчетности по форме 0409123 «Расчет собственных средств (капитала) («Базель III»)» на соответствующую отчетную дату в соответствии с методикой определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»), установленной Положением Банка России от 28 декабря 2012 года № 395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)». По состоянию на 1 января указанные строки заполнены на основе данных

Для аудиторских  
заключений



годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, составленной в соответствии с Указанием Банка России № 3054-У и Положением Банка России № 395-П.

По строкам 3.1 – 3.3 раздела 1 отчетности, в разделе 2 по форме 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма)» и в отчетности по форме 0409813 «Сведения об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага (публикуемая форма)» приводятся данные, определенные в соответствии с Инструкцией Банка России от 3 декабря 2012 года № 139-И «Об обязательных нормативах банков» на основе данных годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, составленной в соответствии с Указанием Банка России № 3054-У и Положением Банка России № 395-П.

В разделе 3 формы 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма)» по строкам 1.1 и 1.2 изменены данные на начало отчетного года в связи с исправлением ошибочно указанного резерва по процентам, начисленным на остаток по корсчету:

| № строки |   | показатель «Данные на отчетную дату» в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2014 год | показатель «Данные на начало отчетного года в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2015 год |
|----------|---|--|---|
| 1.1      | по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности                                     | 716801   | 716770  |
| 1.2      | по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям | 108448   | 108479  |

## 29. Политика и процедуры управления капиталом

Банк поддерживает необходимую капитальную базу для покрытия рисков, присущих его деятельности, и для развития бизнеса. Целью управления достаточностью капитала является обеспечение способности банка выполнять цели по стратегическому росту активов при безусловном соблюдении требований к достаточности капитала в условиях обычного ведения бизнеса и в условиях стресса.

Политика банка в области управления капиталом направлена на обеспечение необходимого и достаточного уровня капитала для покрытия принятых и потенциальных рисков. С этой целью разработаны внутренние процедуры оценки достаточности капитала, включающие планирование капитала исходя из установленной стратегии развития банка, ориентиров роста бизнеса и результатов всесторонней текущей оценки рисков, стресс-тестирование устойчивости банка по отношению к внутренним и внешним факторам рисков. Основной целью процедур оценки является обеспечение достаточности капитала для покрытия принятых рисков на постоянной основе.

|  | на 01.01.2016  | на 01.01.2015  |
|--|----------------|----------------|
| <b>Собственные средства (капитал) тыс. руб., итого, в том числе:</b> | <b>1659566</b> | <b>1016384</b> |
| Источники базового капитала:   | 842347         | 772123         |
| Уставный капитал   | 680000         | 680000         |
| Резервный фонд   | 143631         | 72303          |
| Нераспределенная прибыль прошлых лет                                 | 18716          | 19820          |
| Показатели, уменьшающие источники базового капитала:                 | 1049           | 1076           |
| в том числе  |                |                |
| Нематериальные активы  | 1049           | 1076           |
| Убытки   |                |                |
| Отрицательная величина добавочного капитала                          | 829            | 861            |
| <b>Базовый капитал</b>   | <b>841298</b>  | <b>771047</b>  |
| Источники добавочного капитала                                       |                |                |

Для аудиторских  
заключений

|  |               |               |
|--|---------------|---------------|
| <i>Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала</i>        | 629           | 861           |
| <b>Добавочный капитал</b>  | -             | -             |
| <b>Основной капитал</b>  | <b>841298</b> | <b>771047</b> |
| <b>Источники дополнительного капитала:</b>                           | <b>818268</b> | <b>245337</b> |
| <i>Прибыль</i>   | 163972        | 71737         |
| <i>Субординированные депозиты</i>                                    | 654296        | -             |
| <i>Субординированные депозиты, привлеченные до 1 марта 2013 года</i> | -             | 173600        |
| <b>Дополнительный капитал</b>  | <b>818268</b> | <b>245337</b> |
| <b>Активы, взвешенные по уровню риска (тыс. руб.):</b>               |               |               |
| <i>Необходимые для определения достаточности базового капитала</i>   | 10876427      | 7464829       |
| <i>Необходимые для определения достаточности основного капитала</i>  | 10876724      | 7464829       |
| <b>Достаточность капитала (процент):</b>                             |               |               |
| <i>Достаточность базового капитала</i>                               | 7,7           | 10,3          |
| <i>Достаточность основного капитала</i>                              | 7,7           | 10,3          |
| <i>Достаточность собственных средств (капитала)</i>                  | 15,3          | 13,6          |

С 1 января 2014 года вступили в силу изменения в расчете капитала и его достаточности: Положение Банка России №395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций (Базель III)» и Инструкция Банка России №139-И «Об обязательных нормативах банков». Новый подход предусматривает три уровня капитала: базовый, основной и общий – и соответствующие нормативы достаточности капитала Н1.1 (минимально допустимое числовое значение норматива 5,0%), Н1.2 (минимально допустимое числовое значение норматива 5,5%), Н1.0 (минимально допустимое числовое значение норматива 10,0%). Банк обновил все внутренние документы, регламентирующие порядок расчета значений капитала и его достаточности, а также алгоритм расчета в соответствии с измененными требованиями Банка России.

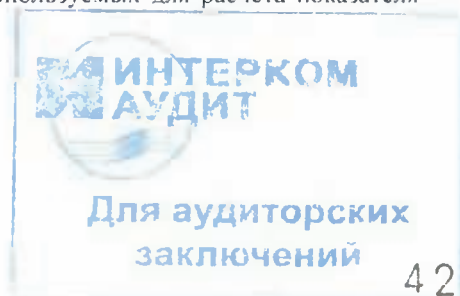
В течение 2015 и 2014 годов банк не нарушал требований к капиталу, устанавливаемых нормативными документами Банка России.

В отчетности на 01.01.2016 Банком применено Письмо Банка России от 28.09.2015 № 01-41-1/8458 «Об особенностях применения нормативных актов Банка России». На основании которого в Банк на 01 января 2016 года включил операции в иностранных валютах, отраженные на балансовых и внебалансовых счетах по 31 декабря 2014 года включительно, в расчет обязательных нормативов по следующему курсу иностранной валюты по отношению к рублю: доллар США - 55 рублей, евро - 64 рубля, фунт стерлингов Соединенного Королевства - 86 рублей, швейцарский франк - 58 рублей.

В отчетности на 01.01.2015 Банком применено Письмо Банка России от 18.12.2014 № 211-Т «Об особенностях применения нормативных актов Банка России». На основании которого до 1 июля 2015 года операции в иностранной валюте, отраженные на балансовых и внебалансовых счетах по 31 декабря 2014 года включительно, Банк включил в расчет обязательных нормативов по официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России по состоянию на 1 октября 2014 года.

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

Существенные изменения значений показателя финансового рычага и его компонентов за отчетный период, а также существенные расхождения 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 обязательства по их обратному приобретению (отчуждению), а также операциям займа ценных бумаг), и величиной балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага отсутствуют.



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

Из статей «Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода» и «Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода» исключены остатки на корреспондентских счетах за вычетом созданных резервов на возможные потери.

| тыс. руб.                            | 2015 год      | 2014 год      |
|--------------------------------------|---------------|---------------|
| Средства на корреспондентских счетах | 622982        | 638536        |
| Резервы на возможные потери          | 381355        | 104156        |
| <b>Исключенные денежные средства</b> | <b>241627</b> | <b>534380</b> |

Ниже в таблице представлена информация о существенных операциях, не требующих использования денежных средств:

| тыс. руб.  | 2015 год | 2014 год |
|--|----------|----------|
| <b>Неденежная операционная деятельность</b>  |          |          |
| Требования и обязательства по ценным бумагам по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе | -        | 565575   |
| <b>Неденежная инвестиционная деятельность</b>  |          |          |
| Приобретение внеоборотных запасов в обмен на гашение задолженности по кредитам                                 | -        | -        |

### 32. Обзор рисков, связанных с различными операциями Банка

Деятельность Банка подвержена различным финансовым и нефинансовым рискам. Под рисками банковской деятельности Банк понимает возможность финансовых потерь (убытков), связанных с внутренними и внешними факторами, влияющими на деятельность Банка. При этом риск означает вероятность наступления события, которое может неблагоприятно сказаться на прибыли Банка или на его капитале. Под потерями понимаются прямые убытки или частичная утрата основного капитала, недополученная прибыль, а также отток клиентов, утрата положительного имиджа. Поэтому современными стратегическими приоритетами Банка являются: достижение оптимального соотношения «риск - доходность» при проведении операций, развитие новых, перспективных направлений бизнеса и упрочение достигнутых позиций универсального коммерческого банка.

Управление и контроль за рисками, возникающими в процессе операционной деятельности Банка, является важнейшим фактором успешной и стабильной работы Банка.

Основной задачей управления рисками является обеспечение устойчивого функционирования и развития Банка в рамках реализации стратегического плана, сохранения капитала и вверенных Банку средств вкладчиков и клиентов, минимизации рисков и уровня возможных потерь при планируемом уровне прибыльности. Управление рисками строится на разграничении полномочий по оценке, управлению и контролю рисков между подразделениями Банка, в том числе - подразделениями Банка, осуществляющими деятельность по управлению банковскими рисками, и органами управления Банка.

Структура системы управления рисками и капиталом Банка базируется на строгой иерархии и осуществляется:

- Советом директоров Банка (стратегический уровень);
- Правлением Банка (регламентирующий уровень);
- Кредитным комитетом и уполномоченными лицами, иные комитеты, создаваемые в процессе расширения сфер деятельности Банка (оперативный уровень);

**ИНТЕРКОМ  
АУДИТ**

**Для аудиторских  
заключений**

- Служба внутреннего аудита, Служба внутреннего контроля, Служба финансового мониторинга (контрольный уровень):

- Руководителями подразделений Банка по направлениям их деятельности.

Контроль за функционированием системы управления банковскими рисками осуществляется на постоянной основе в порядке, установленном внутренними документами Банка. Система управления рисками является не только функцией риск - менеджеров, она также интегрируется во все бизнес-процессы Банка.

Основными структурными подразделениями, на которые возлагаются идентификация, анализ, оценка и выработка методов управления банковскими рисками является независимое структурное подразделение Банка – Служба управления рисками.

Процедуры оценки и управления отдельными банковскими рисками регламентируются внутренними документами Банка, утверждаемыми Советом директоров Банка в соответствии с установленным в Банке порядком, которые включены в Положение «Об организации внутреннего контроля за рисками в ООО КБ «Развитие» в виде отдельных Приложений.

Для оценки рисков Банк применяет:

- количественные (методы коэффициентов – для оценки кредитного и рыночного рисков, стандартизированный подход – для оценки операционного риска, методы гэл-анализа – для оценки риска ликвидности и процентного риска, стресс-тестирование – для значимых рисков);

- качественные (метод экспертных оценок – для оценки рисков, неподдающихся количественной оценке, сценарный анализ ) методы.

К основным приемам управления (в т.ч. ограничения и снижения) рисков Банка относятся:

- мониторинг;
- объединение риска;
- распределение риска;
- лимитирование;
- хеджирование;
- диверсификация;
- анализ сценариев.

Отчет о результатах мониторинга и оценки банковских рисков с учетом каждого вида рисков Службой управления рисками представляется:

- Правлению банка – ежемесячно;

- Совету директоров Банка – ежеквартально, в отдельных случаях, предусмотренных внутренними процедурами мониторинга – в оперативном порядке

Банк определяет и отслеживает следующие существенные виды рисков: кредитный риск, страновой риск, рыночные риски, валютный риск, процентный риск, риск потери ликвидности, операционный риск, правовой риск, риск потери деловой репутации, стратегический риск.

### 33. Страновая концентрация активов и обязательств

Страновой риск, представляет собой риск того, что иностранные контрагенты (юридические, физические лица) не исполнят свои обязательств перед Банком из-за экономических, политических, социальных изменений, а также вследствие того, что валюта денежного обязательства может быть недоступна контрагенту из-за особенностей национального законодательства (независимо от финансового положения самого контрагента).

В таблице ниже представлен географический анализ активов и обязательств Банка по состоянию на 01.01.2016 г., в тыс. руб.

|   |                   | Россия | ОЭСР* | Прочие | Итого  |
|---|-------------------|--------|-------|--------|--------|
|   | <b>Активы</b>     |        |       |        |        |
| 1 | Денежные средства | 841652 |       |        | 841652 |

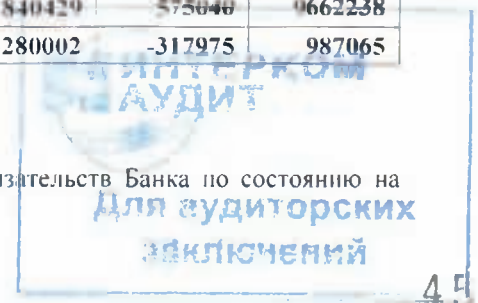
Для аудиторских  
заключений



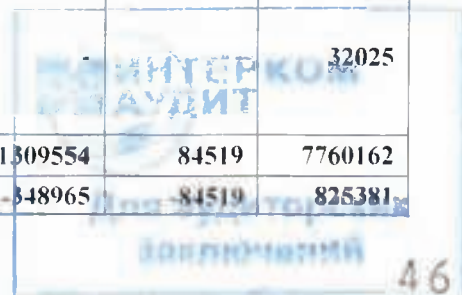
|                      |   |                |                |                |                 |
|----------------------|---|----------------|----------------|----------------|-----------------|
| 2                    | Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации   | 430013         | -              | -              | 430013          |
| 2.1                  | Обязательные резервы  | 57970          | -              | -              | 57970           |
| 3                    | Средства в кредитных организациях   | 328959         | 34520          | 26755          | 390234          |
| 4                    | Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток   | 432042         | 327201         | -              | 759243          |
| 5                    | Чистая ссудная задолженность  | 6413127        | -              | 230310         | 6643437         |
| 6                    | Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи   | -              | 198706         | -              | 198706          |
| 6.1                  | Инвестиции в дочерние и зависимые организации   | -              | -              | -              | -               |
| 7                    | Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения  | -              | -              | -              | -               |
| 8                    | Требования по текущему налогу на прибыль  | 20585          | -              | -              | 20585           |
| 9                    | Отложенный налоговый актив  | 22622          | -              | -              | 22622           |
| 10                   | Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы  | 110872         | -              | -              | 110872          |
| 11                   | Прочие активы   | 1231939        | -              | -              | 1231939         |
| 12                   | <b>Итого активов</b>  | <b>9831811</b> | <b>560427</b>  | <b>257065</b>  | <b>10649303</b> |
| <b>Обязательства</b> |   |                |                |                |                 |
| 13                   | Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации   | -              | -              | -              | -               |
| 14                   | Средства кредитных организаций  | 489712         | -              | 110            | 489822          |
| 15                   | Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями   | 6937923        | 840429         | 528058         | 8306410         |
| 15.1                 | Вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей  | 5886352        | 730090         | 78145          | 6694587         |
| 16                   | Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток  | -              | -              | -              | -               |
| 17                   | Выпущенные долговые обязательства   | 692888         | -              | 46833          | 739721          |
| 18                   | Обязательства по текущему налогу на прибыль   | -              | -              | -              | -               |
| 19                   | Отложенное налоговое обязательство  | -              | -              | -              | -               |
| 20                   | Прочие обязательства  | 70151          | -              | 39             | 70190           |
| 21                   | Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон | 56095          | -              | -              | 56095           |
| 22                   | <b>Итого обязательств</b>   | <b>8246769</b> | <b>840429</b>  | <b>575040</b>  | <b>9662238</b>  |
|                      | <b>Чистая балансовая позиция</b>  | <b>1585042</b> | <b>-280002</b> | <b>-317975</b> | <b>987065</b>   |

\* ОЭСР – Организация экономического сотрудничества и развития.

В таблице ниже представлен географический анализ активов и обязательств Банка по состоянию на 01.01.2015 г., в тыс. руб.



|      |   | Россия         | ОЭСР*          | Прочие        | Итого          |
|------|---|----------------|----------------|---------------|----------------|
|      | <b>Активы</b>   |                |                |               |                |
| 1    | Денежные средства   | 404483         | -              | -             | 404483         |
| 2    | Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации   | 340221         | -              | -             | 340221         |
| 2.1  | Обязательные резервы  | 63465          | -              | -             | 63465          |
| 3    | Средства в кредитных организациях   | 1177620        | 422632         | -             | 1600252        |
| 4    | Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток   | 746819         | -              | -             | 746819         |
| 5    | Чистая ссудная задолженность  | 3842769        | 202531         | -             | 4045300        |
| 6    | Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи   |                | 335426         | -             | 335426         |
| 6.1  | Инвестиции в дочерние и зависимые организации   |                | -              | -             | -              |
| 7    | Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения  | -              | -              | -             | -              |
| 8    | Требования по текущему налогу на прибыль  | 9260           | -              | -             | 9260           |
| 9    | Отложенный налоговый актив  | -              | -              | -             | -              |
| 10   | Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы  | 99947          | -              | -             | 99947          |
| 11   | Прочие активы   | 1003835        | -              | -             | 1003835        |
| 12   | <b>Итого активов</b>  | <b>7624954</b> | <b>960589</b>  | -             | <b>8585543</b> |
|      | <b>Обязательства</b>  |                |                |               |                |
| 13   | Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации   | 480400         | -              | -             | 480400         |
| 14   | Средства кредитных организаций  | 327389         | -              | -             | 327389         |
| 15   | Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями   | 5183079        | 1309185        | 48309         | 6540573        |
| 15.1 | Вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей  | 3977285        | 1035721        | 47928         | 5060934        |
| 16   | Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток  | -              | -              | -             | -              |
| 17   | Выпущенные долговые обязательства   | 284308         | -              | 36151         | 320459         |
| 18   | Обязательства по текущему налогу на прибыль   | 13745          | -              | -             | 13745          |
| 19   | Отложенное налоговое обязательство  | 12305          | -              | -             | 12305          |
| 20   | Прочие обязательства  | 32838          | 369            | 59            | 33266          |
| 21   | Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон | 32025          | -              | -             | 32025          |
| 22   | <b>Итого обязательств</b>   | <b>6366089</b> | <b>1309554</b> | <b>84519</b>  | <b>7760162</b> |
|      | <b>Чистая балансовая позиция</b>  | <b>1258865</b> | <b>-848965</b> | <b>-84519</b> | <b>825381</b>  |



\* ОЭСР – Организация экономического сотрудничества и развития.

Активы и обязательства классифицируются в соответствии со страной нахождения контрагента. Наличные денежные средства, драгоценные металлы, основные средства и нематериальные активы классифицируются в соответствии со страной их физического нахождения.

### 34. Кредитный риск

Кредитный риск представляет собой возможность понесения Банком убытков, возникающих в случаях, когда контрагент по кредитной сделке (заемщик, векселедатель или эмитент ценных бумаг и других инструментов в портфеле Банка) нарушает порядок исполнения своих обязательств перед Банком (включая несвоевременное исполнение обязательств или исполнение обязательств не в полном объеме).

Наиболее эффективным методом минимизации кредитного риска является их раннее обнаружение и измерение.

В целях исключения излишней концентрации кредитных рисков, достижения оптимальной диверсификации и минимизации рисков, принимаемых на себя при совершении операций, несущих кредитный риск, Банк осуществляет оценку и управление рисками на всех этапах осуществления каждой операции – от рассмотрения кредитной заявки и составления заключения о целесообразности осуществления сделки, до принятия решения органами управления Банка о предоставлении финансовых ресурсов, последующего администрирования (мониторинга) выполнения заемщиком условий заключенной сделки и ее завершения.

Важнейшим и неотъемлемым инструментом процесса кредитования, управления и контроля за кредитными рисками является система лимитов (лимитов концентрации рисков кредитного портфеля, административных лимитов).

Банк контролирует кредитный риск как на уровне кредитного портфеля в целом, его отдельных структурных составляющих, так и на уровне одного заемщика или группы взаимосвязанных заемщиков, определяемой в соответствии с нормативными документами Банка России.

Управление кредитным риском осуществляется посредством регулярного анализа способности существующих и потенциальных заемщиков погасить процентные платежи и основную сумму задолженности, а также через изменение кредитных лимитов, в случае необходимости. Управление кредитным риском также осуществляется путем получения залога и поручительств компаний и физических лиц. Банк определяет свою готовность к принятию кредитного риска путем утверждения кредитной политики. Кредитная политика устанавливает основные этапы кредитного процесса, разграничивает полномочия принятия кредитных решений, определяет лимиты концентрации кредитного портфеля и систему соблюдения этих лимитов.

В таблице ниже представлена информация об активах с просроченными сроками погашения на 01.01.2016 г., в тыс. руб.

| № п/п | Вид просроченного актива                               | Общая сумма просроченной задолженности | Просроченная задолженность по срокам |                 |                  |               | Величина резервов на возможные потери |
|-------|--|--|--------------------------------------|-----------------|------------------|---------------|---------------------------------------|
|       |  |  | до 30 дн.                            | от 31 до 90 дн. | от 91 до 180 дн. | свыше 180 дн. |                                       |
| 1     | Кредиты (займы) предоставленные, всего, в том числе:   | 322436                                 | 123901                               | 138233          | -                | 60302         | 95124                                 |
| 1.1   | Кредиты (займы) предоставленные кредитным организациям |  |                                      |                 |                  |               |                                       |
| 1.2   | Кредиты (займы) предоставленные юридическим лицам и ИП | 290859                                 | 123901                               | 138233          | -                | 28725         | 67297                                 |

Для аудиторских  
включений 47

|      |  |               |               |               |            |              |              |
|------|--|---------------|---------------|---------------|------------|--------------|--------------|
| 1.3  | Кредиты (займы) предоставленные физическим лицам   | 31577         | -             | -             | -          | 31577        | 27827        |
| 2    | Размещенные депозиты   | -             | -             | -             | -          | -            | -            |
| 3    | Учетные векселя  | -             | -             | -             | -          | -            | -            |
| 4    | Денежные требования по сделкам финансирования под уступку денежного требования (факторинг)   | -             | -             | -             | -          | -            | -            |
| 5    | Требования по сделкам по приобретению права требования   | -             | -             | -             | -          | -            | -            |
| 6    | Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставка финансовых активов) | -             | -             | -             | -          | -            | -            |
| 7    | Требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершенным с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг                   | -             | -             | -             | -          | -            | -            |
| 8    | Требования лизингодателя к лизингополучателю по операциям финансовой аренды (лизинга)  | -             | -             | -             | -          | -            | -            |
| 9    | Требования по вложениям в ценные бумаги  | -             | -             | -             | -          | -            | -            |
| 10   | Требования по получению % доходов, всего   | 2778          | 1258          | 863           | -          | 657          | 912          |
| 10.1 | Требования по получению % доходов к кредитным организациям   | -             | -             | -             | -          | -            | -            |
| 10.2 | Требования по получению % доходов к юридическим лицам  | 2615          | 1258          | 863           | -          | 494          | 749          |
| 10.3 | Требования по получению % доходов к физическим лицам   | 163           | -             | -             | -          | 163          | 163          |
| 11   | Прочие требования (комиссии, иное)   | 2666          | 395           | 1194          | 230        | 847          | 2248         |
|      | <b>Итого просроченных активов</b>  | <b>327880</b> | <b>125554</b> | <b>140290</b> | <b>230</b> | <b>61806</b> | <b>98284</b> |

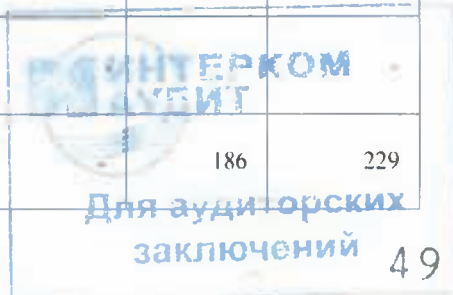
В таблице ниже представлена информация об активах с просроченными сроками погашения на 01.01.2015 г., в тыс. руб.

|  |  |  |                                      |             |
|--|--|--|--------------------------------------|-------------|
|  |  |  | Просроченная задолженность по срокам | Аудиторских |
|--|--|--|--------------------------------------|-------------|

заклучений



| №<br>п/п | Вид просроченного<br>актива  | Общая сумма<br>просроченной<br>заложен-<br>ности | до 30 дн. | от 31 до<br>90 дн. | от 91 до<br>180 дн. | свыше<br>180 дн. | Величина<br>резервов<br>на<br>возможные<br>потери |
|----------|--|--|-----------|--------------------|---------------------|------------------|---|
| 1        | Кредиты (займы)<br>предоставленные, всего, в<br>том числе:   | 50967  | 8995      | 2000               | 3817                | 36155            | 41748   |
| 1.1      | Кредиты (займы)<br>предоставленные<br>кредитным организациям   |  |           |                    |                     |                  |   |
| 1.2      | Кредиты (займы)<br>предоставленные<br>юридическим лицам и<br>ИП  | 45150  | 8995      |                    |                     | 36155            | 41731   |
| 1.3      | Кредиты (займы)<br>предоставленные<br>физическим лицам   | 5817   |           | 2000               | 3817                |                  | 17  |
| 2        | Размещенные депозиты   |  |           |                    |                     |                  |   |
| 3        | Учтенные векселя   |  |           |                    |                     |                  |   |
| 4        | Денежные требования по<br>сделкам финансирования<br>под уступку денежного<br>требования (факторинг)  |  |           |                    |                     |                  |   |
| 5        | Требования по сделкам<br>по приобретению права<br>требования   |  |           |                    |                     |                  |   |
| 6        | Требования по сделкам,<br>связанным с<br>отчуждением<br>(приобретением)<br>финансовых активов с<br>одновременным<br>предоставлением<br>контрагенту права<br>отсрочки платежа<br>(поставка финансовых<br>активов) |  |           |                    |                     |                  |   |
| 7        | Требования по возврату<br>денежных средств,<br>предоставленных по<br>операциям, совершенным<br>с ценными бумагами на<br>возвратной основе без<br>признания получаемых<br>ценных бумаг                            |  |           |                    |                     |                  |   |
| 8        | Требования<br>лизингодателя к<br>лизингополучателю по<br>операциям финансовой<br>аренды (лизинга)  |  |           |                    |                     |                  |   |
| 9        | Требования по<br>вложениям в ценные<br>бумаги  |  |           |                    |                     |                  |   |
| 10       | Требования по<br>получению % доходов,<br>всего   | 734  | 77        | 308                | 163                 | 186              | 230   |
| 10.1     | Требования по<br>получению % доходов к<br>кредитным организациям   |  |           |                    |                     |                  |   |
| 10.2     | Требования по<br>получению % доходов к<br>юридическим лицам  | 571  | 77        | 308                |                     | 186              | 229   |



|      |  |              |             |             |             |              |              |
|------|--|--------------|-------------|-------------|-------------|--------------|--------------|
| 10.3 | Требования по<br>получению % доходов к<br>физическим лицам | 163          | -           | -           | 163         | -            | 1            |
| 11   | Прочие требования<br>(комиссии, иное)                      | 2451         | 202         | 1349        | 298         | 602          | 2357         |
|      | <b>Итого просроченных<br/>активов</b>                      | <b>54152</b> | <b>9274</b> | <b>3657</b> | <b>4278</b> | <b>36943</b> | <b>44335</b> |

Удельный вес просроченных ссуд в общем объеме ссуд составил 4,2% на 01.01.2016 г. и 1,16% на 01.01.2015 г.

В таблице ниже представлена информация о результатах классификации по категориям качества в соответствии с Положением Банка России № 283-П активов на 01.01.2016 г., в тыс. руб.

| №   | Вид финансового актива   | Общая сумма требования | Категория качества |         |         |        |        | Размер просроченной задолженности |           |                                |
|-----|--|------------------------|--------------------|---------|---------|--------|--------|-----------------------------------|-----------|--------------------------------|
|     |  |                        | I                  | II      | III     | IV     | V      |                                   | Расчетный | Расчетный с учетом обеспечения |
| 1   | Ссудная и приравненная к ней задолженность                           | 9709713                | 2391993            | 2393195 | 3569408 | 701576 | 653541 | 325102                            | 2264113   | 108832                         |
| 1.1 | кредитных организаций  | 2671665                | 1754055            | 544305  | 500     |        | 372805 |                                   | 381549    | 319                            |
| 1.2 | юридических лиц  | 6722764                | 616731             | 184602  | 3344111 | 674236 | 240084 | 293350                            | 1746469   | 10302                          |
| 1.3 | физических лиц   | 315284                 | 21207              | 1288    | 224797  | 27340  | 40652  | 31752                             | 133095    | 5488                           |
| 2   | Требования по получению % доходов                                    | 7441                   | 857                | -       | 1258    | 3265   | 2061   | 2778                              | -         | -                              |
| 2.1 | кредитных организаций  | 1398                   | 857                |         |         |        | 541    |                                   | -         | -                              |
| 2.2 | юридических лиц  | 5880                   |                    | -       | 1258    | 3265   | 1357   | 2615                              | -         | -                              |
| 2.3 | физических лиц   | 163                    |                    |         |         |        | 163    | -                                 | -         | -                              |
| 3   | Справочно  |                        |                    |         |         |        |        |                                   |           |                                |
| 3.1 | Реструктурированные ссуды  | 344916                 |                    | 184916  | 160000  |        | -      | -                                 | 61973     | 532                            |
| 3.2 | Ссуды, предоставленные участникам                                    | -                      |                    |         | -       | -      | -      | -                                 |           |                                |
| 3.3 | Ссуды, предоставленные на льготных условиях (в том числе участникам) | -                      | -                  | -       | -       | -      | -      |                                   |           |                                |



В таблице ниже представлена информация о результатах классификации по категориям качества в соответствии с Положением Банка России № 283-П активов на 01.01.2015 г., в тыс. руб.

| №   | Вид финансового актива   | Общая сумма требования | Категория качества |         |         |        |        | Размер просроченной задолженности |           |           |
|-----|--|------------------------|--------------------|---------|---------|--------|--------|-----------------------------------|-----------|-----------|
|     |  |                        | I                  | II      | III     | IV     | V      |                                   | Расчетный | Расчетный |
| 1   | Ссудная и приравненная к ней задолженность                           | 7435037                | 2730292            | 3076234 | 1282497 | 132235 | 213779 | 103899                            | 973811    | 720       |
| 1.1 | кредитных организаций  | 3025568                | 2387032            | 568669  |         |        | 69867  |                                   | 104156    |           |
| 1.2 | юридических лиц  | 4210336                | 312191             | 2480150 | 1233742 | 72941  | 111312 | 70301                             | 778541    | 679       |
| 1.3 | физических лиц   | 199133                 | 31069              | 27415   | 48755   | 59294  | 32600  | 33598                             | 91114     | 41        |
| 2   | Требования по получению % доходов                                    | 7214                   | 4484               | 524     | 1518    | 339    | 349    | 734                               | .         |           |
| 2.1 | кредитных организаций  | 5008                   | 4484               | 524     |         |        |        |                                   |           |           |
| 2.2 | юридических лиц  | 571                    |                    |         | 46      | 339    | 186    | 571                               |           |           |
| 2.3 | физических лиц   | 1635                   |                    |         | 1472    |        | 163    | 163                               |           |           |
| 3   | Справочно  |                        |                    |         |         |        |        |                                   |           |           |
| 3.1 | Реструктурированные ссуды  | 1388992                | 1600               | 850755  | 361800  | 97037  | 77800  | 50950                             |           | 302       |
| 3.2 | Ссуды, предоставленные участникам                                    | -                      |                    | 0       |         | -      |        |                                   | -         |           |
| 3.3 | Ссуды, предоставленные на льготных условиях (в том числе участникам) | 4234                   | 3096               | 1950    | 142     | 46     |        | -                                 | 256       |           |

Удельный вес реструктурированных ссуд в общем объеме ссуд составил 4% на 01.01.2016 г. и 19% на 01.01.2015 г.





В таблице ниже представлена информация о реструктурированных ссудах.

| № строки | Перечень активов по видам реструктуризации, в том числе | на 01.01.16<br>(тыс. руб.) | на 01.01.15<br>(тыс. руб.) |
|----------|---|----------------------------|----------------------------|
| <b>1</b> | <b>Ссуды юридическим лицам, всего, в том числе:</b>     | <b>6716755</b>             | <b>4210336</b>             |
| 1.1.     | реструктурированные ссуды всего                         |                            |                            |
|          | сумма   | 1355712                    | 1318344                    |
|          | кол-во  | 22                         | 23                         |
|          | резервы   | 327306                     | 264814                     |
|          | доля в общей сумме ссуд, %                              | 19                         | 18                         |
|          | В том числе по видам реструктуризации                   |                            |                            |
| 1.1.1.   | при увеличении срока возврата основного долга           | 22                         | 22                         |
| 1.1.2.   | при снижении процентной ставки                          | -                          | 1                          |
| 1.1.3.   | при изменении графика уплаты основного долга            | -                          | -                          |
| <b>2</b> | <b>Ссуды физическим лицам, всего, в том числе:</b>      | <b>295050</b>              | <b>199133</b>              |
| 2.1.     | реструктурированные ссуды всего                         |                            |                            |
|          | сумма   | 38421                      | 70648                      |
|          | кол-во  | 12                         | 10                         |
|          | резервы   | 27283                      | 37501                      |
|          | доля в общей сумме ссуд, %                              | 1                          | 1                          |
|          | В том числе по видам реструктуризации                   |                            |                            |
| 2.1.1.   | при увеличении срока возврата основного долга           | 11                         | 10                         |
| 2.1.2.   | при снижении процентной ставки                          | -                          | -                          |
| 2.1.3.   | при изменении графика уплаты основного долга            | 1                          | -                          |

В таблице ниже представлена информация о видах и стоимости полученного обеспечения по размещенным кредитам по состоянию на 01.01.2016 г., в тыс. руб.

|  | Межбанковские кредиты | Кредиты юридическим лицам | Кредиты физическим лицам | Итого   |
|--|-----------------------|---------------------------|--------------------------|---------|
| <b>Обеспечение 1 категории качества, принимаемое в уменьшение расчетного резерва на возможные потери всего, в т.ч.</b> | -                     | 467485                    | -                        | 467485  |
| <i>Коммерческая и жилищная недвижимость</i>  | -                     | -                         | -                        | -       |
| <i>Земля</i>   | -                     | -                         | -                        | -       |
| <i>Гарантийный депозит</i>   | -                     | -                         | -                        | -       |
| <i>Ценные бумаги, в т.ч. выданные Банком</i>   | -                     | 467485                    | -                        | 467485  |
| <b>Обеспечение 2 категории качества, принимаемое в уменьшение расчетного резерва на возможные потери всего, в т.ч.</b> | -                     | 3973036                   | 533130                   | 4506166 |
| <i>Коммерческая и жилищная недвижимость</i>  | -                     | 920457                    | 533130                   | 1453587 |
| <i>Земля</i>   | -                     | 249480                    | -                        | 249480  |
| <i>Залог имущественных прав</i>  | -                     | -                         | -                        | -       |
| <i>Ценные бумаги, в т.ч. выданные Банком</i>   | -                     | -                         | -                        | -       |

Для аудиторских  
заключений

|   |   |                 |               |                 |
|---|---|-----------------|---------------|-----------------|
| <b>Прочее обеспечение, не принимаемое в уменьшение расчетного резерва на возможные потери всего, в т.ч.</b> | - | <b>6132251</b>  | <b>283311</b> | <b>6415562</b>  |
| <i>Коммерческая и жилищная недвижимость</i>   | - | <i>39304</i>    | <i>130833</i> | <i>170137</i>   |
| <i>Земля</i>  | - | -               | <i>7380</i>   | <i>7380</i>     |
| <i>Залог имущественных прав</i>   | - | -               | -             | -               |
| <i>Ценные бумаги, в т.ч. выпущенные Банком</i>  | - | -               | -             | -               |
| <i>Транспортные средства</i>  | - | -               | -             | -               |
| <i>Гарантии и поручительства</i>  | - | <i>5780269</i>  | <i>173797</i> | <i>5964066</i>  |
| <b>Всего стоимость обеспечения по размещенным кредитам</b>  | - | <b>10572772</b> | <b>816441</b> | <b>11389213</b> |

В таблице ниже представлена информация о видах и стоимости полученного обеспечения по размещенным кредитам по состоянию на 01.01.2015 г., в тыс. руб.

|  | Межбанковские кредиты | Кредиты юридическим лицам | Кредиты физическим лицам | Итого          |
|--|-----------------------|---------------------------|--------------------------|----------------|
| <b>Обеспечение 1 категории качества, принимаемое в уменьшение расчетного резерва на возможные потери всего, в т.ч.</b> | -                     | <b>43763</b>              | <b>178014</b>            | <b>221777</b>  |
| <i>Коммерческая и жилищная недвижимость</i>  | -                     | -                         | -                        | -              |
| <i>Земля</i>   | -                     | -                         | -                        | -              |
| <i>Гарантийный депозит</i>   | -                     | -                         | -                        | -              |
| <i>Ценные бумаги, в т.ч. выпущенные Банком</i>   | -                     | <i>43763</i>              | <i>178014</i>            | <i>221777</i>  |
| <b>Обеспечение 2 категории качества, принимаемое в уменьшение расчетного резерва на возможные потери всего, в т.ч.</b> | -                     | <b>210352</b>             | <b>1933514</b>           | <b>2143866</b> |
| <i>Коммерческая и жилищная недвижимость</i>  | -                     | <i>114965</i>             | <i>1225478</i>           | <i>1340443</i> |
| <i>Земля</i>   | -                     | -                         | -                        | -              |
| <i>Залог имущественных прав</i>  | -                     | -                         | -                        | -              |
| <i>Ценные бумаги, в т.ч. выпущенные Банком</i>   | -                     | -                         | -                        | -              |
| <b>Прочее обеспечение, не принимаемое в уменьшение расчетного резерва на возможные потери всего, в т.ч.</b>            | -                     | <b>110445</b>             | <b>2102622</b>           | <b>2213068</b> |
| <i>Коммерческая и жилищная недвижимость</i>  | -                     | -                         | -                        | -              |
| <i>Земля</i>   | -                     | -                         | -                        | -              |
| <i>Залог имущественных прав</i>  | -                     | -                         | -                        | -              |
| <i>Ценные бумаги, в т.ч. выпущенные Банком</i>   | -                     | -                         | -                        | -              |
| <i>Транспортные средства</i>   | -                     | -                         | -                        | -              |
| <i>Гарантии и поручительства</i>   | -                     | <i>110445</i>             | <i>2102</i>              | <i>2213068</i> |
| <b>Всего стоимость обеспечения по размещенным кредитам</b>   | -                     | <b>320798</b>             | <b>4036136</b>           | <b>4356934</b> |

Для аудиторских  
заключений

## Информация о сделках по уступке прав требований

Банк осуществляет сделки по уступке прав требований частным компаниям.

Сделки по уступке прав требований специализированным финансовым обществам и специализированным обществам проектного финансирования в 2014 и 2015 годах не заключались.

В рамках сделок по уступке прав требований банк решает следующие задачи:

- рефинансирование уступленных активов;
- диверсификация активов;
- привлечение финансирования на более длительный срок;
- повышение доходности капитала и показателей его достаточности;
- получение максимального результата при реализации проблемных (просроченных) кредитов, по которым предлагаемая цена превышает сумму, возможную к взысканию с учетом издержек.

Бухгалтерский учет операций по уступке прав требований осуществляется в соответствии с нормативными актами Банка России. Финансовый результат от сделок по уступке прав требований относится на доходы или расходы на дату уступки прав требования. Датой выбытия права требования является дата уступки права требования другим лицам (дата реализации), определенная условиями сделки, либо дата погашения должником (заемщиком) своих обязательств.

В связи с осуществлением сделок уступки прав требований у Банка могут возникнуть балансовые и внебалансовые требования и обязательства, в отношении которых Банк определяет требования к величине собственных средств (капиталу) в соответствии с Инструкцией Банка России от 03.12.2012 года №139-И «Об обязательных нормативах банков», Положением Банка России от 28.09.2012 года №387-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска» и формирует резервы в соответствии с Положением Банка России от 26.03.2004 года №254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» и Положением Банка России от 20.03.2006 года №283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери».

В таблицах ниже представлена информация о видах уступленных активов.

За 2015 год, в тыс. руб.:

| № п/п | Виды уступленных активов                      | Балансовая стоимость уступленных требований |                                      | Размер возможных убытков | Размер полученной прибыли |
|-------|---|---|--------------------------------------|--------------------------|---------------------------|
|       |   | Цена  | в том числе 4 и 5 категорий качества |                          |                           |
| 1     | Полученные кредиты                            | -   | -                                    | -                        | -                         |
| 1.1   | в том числе ипотечным кредитам                | -   | -                                    | -                        | -                         |
| 2     | Аккредитивы                                   | -   | -                                    | -                        | -                         |
| 3     | Потребительские кредиты                       | -   | -                                    | -                        | -                         |
| 4     | Кредиты малому и среднему предпринимательства | 230280                                      | 17107                                | 9887                     | -                         |
| 5     | Кредиты на корреспондентских счетах           | 62561                                       | 62561                                | -                        | 3760                      |
| 6     | <b>ИТОГО</b>                                  | <b>292841</b>                               | <b>79668</b>                         | <b>9887</b>              | <b>3760</b>               |

За 2014 год, в тыс. руб.:

| № п/п | Виды уступленных активов       | Балансовая стоимость уступленных требований |                                      | Размер возможных убытков | Размер полученной прибыли |
|-------|--------------------------------|---|--------------------------------------|--------------------------|---------------------------|
|       |                                | Цена  | в том числе 4 и 5 категории качества |                          |                           |
| 1     | Полученные кредиты             | -   | -                                    | -                        | -                         |
| 1.1   | в том числе ипотечным кредитам | -   | -                                    | -                        | -                         |

**ИНТЕРКОМ  
АУДИТ**

Для аудиторских  
заключений 55



|   |   |   |   |   |   |
|---|---|---|---|---|---|
| 2 | Аккредитивы                                   | - | - | - | - |
| 3 | Потребительские кредиты                       | - | - | - | - |
| 4 | Кредиты малому и среднему предпринимательству | - | - | - | - |
| 5 | Остатки на корреспондентских счетах           | - | - | - | - |
| 6 | <b>Итого</b>                                  | - | - | - | - |

### 35. Риск ликвидности

Риск ликвидности связан со сложностями в привлечении денежных средств для выполнения своих обязательств. Риск ликвидности возникает при несовпадении по срокам погашения активов и обязательств. Совпадение и/или контролируемое несовпадение по срокам погашения и процентным ставкам по активам и обязательствам является основополагающим принципом управления ликвидностью банковской группы. Для оценки и анализа риска потери ликвидности Банк использует следующие методы: коэффициентов (нормативный подход); анализа разрыва в сроках погашения требований и обязательств с расчетом показателей ликвидности; избыток/дефицит ликвидности, коэффициент избытка/дефицита ликвидности; прогнозирование потоков денежных средств.

Банк поддерживает необходимый уровень ликвидности с целью обеспечения постоянного наличия денежных средств, необходимых для выполнения всех обязательств по мере наступления сроков их погашения.

Банк стремится поддерживать диверсифицированную и стабильную структуру источников финансирования, состоящих из выпущенных долговых ценных бумаг, краткосрочных кредитов других банков, депозитов корпоративных клиентов и физических лиц, а также диверсифицированный портфель высоколиквидных активов для того, чтобы оперативно и без резких колебаний реагировать на непредвиденные требования в отношении ликвидности.

Банк рассчитывает на ежедневной основе обязательные нормативы ликвидности в соответствии с требованиями Банка России. В течение отчетного периода нормативы ликвидности соответствовали установленному Банком России уровню.

В таблице ниже представлена информация о балансовой стоимости активов и обязательств по ожидаемым срокам погашения на 01.01.2016 г., в тыс. руб.

|               |   | до<br>востре-<br>бования<br>и менее<br>1<br>месяца | от 1 до<br>6<br>месяцев | от 6<br>месяцев<br>до 1<br>года | более 1<br>года | с<br>неопреде-<br>ленным<br>сроком | Итого   |
|---------------|---|--|-------------------------|---------------------------------|-----------------|------------------------------------|---------|
| <b>Активы</b> |   |  |                         |                                 |                 |                                    |         |
| 1             | Денежные средства   | 841652   | 841652                  | 841652                          | 841652          | -                                  | 841652  |
| 2             | Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации           | 372043   | 372043                  | 372043                          | 372043          | 57970                              | 430013  |
| 2.1           | Обязательные резервы  | -  | -                       | -                               | -               | 57970                              | 57970   |
| 3             | Средства в кредитных организациях   | 379901   | 379901                  | 379901                          | 379901          | -                                  | 379901  |
| 4             | Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 759243   | 759243                  | 759243                          | 759243          | -                                  | 759243  |
| 5             | Чистая ссудная задолженность  | 518684   | 1550512                 | 3051871                         | 3376768         | -                                  | 3376768 |

Для аудиторских  
заключений



|                      |   |                |                 |                 |                 |                 |                 |
|----------------------|---|----------------|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|
| 6                    | Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи   | 198706         | 198706          | 198706          | 198706          | -               | 198706          |
| 6.1                  | Инвестиции в дочерние и зависимые организации   | -              | -               | -               | -               | -               | -               |
| 7                    | Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения  | -              | -               | -               | -               | -               | -               |
| 8                    | Требования по текущему налогу на прибыль  | -              | 20585           | 20585           | 20585           | -               | 20585           |
| 9                    | Отложенный налоговый актив  | -              | 22622           | 22622           | 22622           | -               | 22622           |
| 10                   | Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы  | -              | -               | -               | -               | 110872          | 110872          |
| 11                   | Прочие активы   | 1674533        | 1676754         | 1676754         | 1676754         | -               | 1676754         |
| 12                   | <b>Итого активов</b>  | <b>4744762</b> | <b>5822018</b>  | <b>7323377</b>  | <b>7648275</b>  | <b>168842</b>   | <b>7817116</b>  |
| <b>Обязательства</b> |   |                |                 |                 |                 |                 |                 |
| 13                   | Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации   | -              | -               | -               | -               | -               | -               |
| 14                   | Средства кредитных организаций  | 489822         | 489822          | 489822          | 489822          | -               | 489822          |
| 15                   | Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями   | 2783697        | 5922691         | 7265152         | 8934946         | -               | 8934946         |
| 15.1                 | Вклады (средства) физических лиц и индивидуальный предпринимателей  | 1869893        | 4940572         | 6251872         | 6943687         | -               | 6943687         |
| 16                   | Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток  | -              | -               | -               | -               | -               | -               |
| 17                   | Выпущенные долговые обязательства   | 46885          | 169911          | 363252          | 814899          | -               | 814899          |
| 18                   | Обязательство по текущему налогу на прибыль   | -              | -               | -               | -               | -               | -               |
| 19                   | Отложенное налоговое обязательство  | -              | -               | -               | -               | -               | -               |
| 20                   | Прочие обязательства  | 499977         | 513026          | 514839          | 514839          | -               | 514839          |
| 21                   | Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон | -              | -               | -               | -               | -               | -               |
| 22                   | <b>Итого обязательств</b>   | <b>3820381</b> | <b>7095450</b>  | <b>8633065</b>  | <b>10754506</b> | <b>-</b>        | <b>10754506</b> |
|                      | <b>Чистый разрыв ликвидности</b>  | <b>924381</b>  | <b>-1273432</b> | <b>-1309688</b> | <b>-3106232</b> | <b>168842</b>   | <b>-2937390</b> |
|                      | <b>Совокупный разрыв ликвидности</b>  | <b>924381</b>  | <b>-349051</b>  | <b>-1658739</b> | <b>-4764971</b> | <b>-4596129</b> | <b>-</b>        |

В таблице ниже представлена информация о балансовой стоимости активов и обязательств по ожидаемым срокам погашения на 01.01.2015 г., в тыс. руб.

|                      |  | до<br>востре-<br>бования<br>и менее<br>1<br>месяца | от 1 до 6<br>месяцев | от 6<br>месяцев<br>до 1<br>года | более 1<br>года | с<br>неопреде-<br>ленным<br>сроком | Итого          |
|----------------------|--|--|----------------------|---------------------------------|-----------------|------------------------------------|----------------|
| <b>Активы</b>        |  |  |                      |                                 |                 |                                    |                |
| 1                    | Денежные средства  | 404483   | 404483               | 404483                          | 404483          | -                                  | 404483         |
| 2                    | Средства кредитных организаций<br>в Центральном банке Российской<br>Федерации                        | 276756   | 276756               | 276756                          | 276756          | 63465                              | 340221         |
| 2.1                  | Обязательные резервы   | -  | -                    | -                               | -               | 63465                              | 63465          |
| 3                    | Средства в кредитных<br>организациях   | 1592201  | 1592201              | 1592201                         | 1592201         | -                                  | 1592201        |
| 4                    | Финансовые активы,<br>оцениваемые по справедливой<br>стоимости через прибыль или<br>убыток           | 746819   | 746819               | 746819                          | 746819          | -                                  | 746819         |
| 5                    | Чистая ссудная задолженность   | 124223   | 1563340              | 2866629                         | 3295147         | -                                  | 3295147        |
| 6                    | Чистые вложения в ценные<br>бумаги и другие финансовые<br>активы, имеющиеся в наличии<br>для продажи | 335426   | 335426               | 335426                          | 335426          | -                                  | 335426         |
| 6.1                  | Инвестиции в дочерние и<br>зависимые организации   | -  | -                    | -                               | -               | -                                  | -              |
| 7                    | Чистые вложения в ценные<br>бумаги, удерживаемые до<br>погашения                                     | -  | -                    | -                               | -               | -                                  | -              |
| 8                    | Требования по текущему налогу<br>на прибыль  | -  | 9260                 | 9260                            | 9260            | -                                  | 9260           |
| 9                    | Отложенный налоговый актив   | -  | 6082                 | 6082                            | 6082            | -                                  | 6082           |
| 10                   | Основные средства,<br>нематериальные активы и<br>материальные запасы                                 | -  | -                    | -                               | -               | 100090                             | 100090         |
| 11                   | Прочие активы  | 1757684  | 1761663              | 1761663                         | 1761663         | -                                  | 1761663        |
| 12                   | <b>Итого активов</b>   | <b>5237592</b>                                     | <b>6696030</b>       | <b>7999319</b>                  | <b>8427837</b>  | <b>163555</b>                      | <b>8591392</b> |
| <b>Обязательства</b> |  |  |                      |                                 |                 |                                    |                |
| 13                   | Кредиты, депозиты и прочие<br>средства Центрального банка<br>Российской Федерации                    | -  | 30400                | 30400                           | 30400           | -                                  | 30400          |
| 14                   | Средства кредитных организаций   | 327389   | 327389               | 327389                          | 327389          | -                                  | 327389         |
| 15                   | Средства клиентов, не<br>являющихся кредитными<br>организациями                                      | 3238167  | 4465213              | 6393321                         | 6751500         | -                                  | 6751500        |
| 15.1                 | Вклады (средства) физических<br>лиц и индивидуальный<br>предпринимателей                             | 2350664  | 3470035              | 5132845                         | 5214730         | -                                  | 5214730        |
| 16                   | Финансовые обязательства,<br>оцениваемые по справедливой<br>стоимости через прибыль или<br>убыток    | -  | -                    | -                               | -               | -                                  | -              |
| 17                   | Выпущенные долговые<br>обязательства   | 36151  | 209828               | 322450                          | 322624          | -                                  | 322624         |





|    |  |         |         |         |         |         |         |
|----|--|---------|---------|---------|---------|---------|---------|
| 18 | Обязательство по текущему налогу на прибыль  | -       | -       | -       | -       | -       | -       |
| 19 | Отложенное налоговое обязательство   | -       | -       | -       | -       | -       | -       |
| 20 | Прочие обязательства   | 1264328 | 1269976 | 1274654 | 1274654 | -       | 1274654 |
| 21 | Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон | -       | -       | -       | -       | -       | -       |
| 22 | Итого обязательства  | 4866035 | 6302806 | 8348214 | 8706567 | -       | 8706567 |
|    | Чистый разрыв ликвидности  | 371557  | 21667   | -742119 | 70165   | 163555  | -115175 |
|    | Совокупный разрыв ликвидности  | 371557  | 393224  | -348895 | -278730 | -115175 | -       |

### 36. Рыночный риск

Рыночный риск, представляет собой риск того, что будущие потоки денежных средств по финансовому инструменту будут меняться в результате изменений рыночных цен. Рыночный риск возникает в связи с открытыми позициями по процентным и валютным инструментам, которые подвержены общим и специфическим колебаниям рынка и изменениям степени волатильности рыночных ставок и курсов. Отличительным признаком рыночного риска от иных банковских рисков является его зависимость от конъюнктуры рынков. Рыночный риск включает в себя фондовый риск, валютный и процентный риски. Банк управляет рыночным риском путем периодической оценки уровня валютного риска и контроля за соблюдением установленных лимитов риска. Лимит доли рыночного риска относительно стоимости торгового портфеля, утверждается Советом директоров Банка, в рамках Методики организации управления рыночным риском, на основании анализа, проводимого Службой управления рисками. Банк устанавливает общий лимит на размещение денежных ресурсов в ценные бумаги с целью диверсификации рисков, принимаемых Банком при совершении операций с ценными бумагами, основываясь на положениях Кредитной политики Банка, в рамках установленного общего лимита на операции с ценными бумагами Банк устанавливает сублимиты в разрезе портфелей ценных бумаг, которые утверждаются Советом директоров Банка. В рамках установленных сублимитов на портфели ценных бумаг Банк устанавливает индивидуальные лимиты на эмитентов ценных бумаг. Размер индивидуального лимита на кредитные организации – эмитенты ценных бумаг определяется и устанавливается в соответствии с внутренними документами Банка. Размеры индивидуальных лимитов на прочих эмитентов устанавливаются Правлением Банка по представлению Службы управления рисками.

Ниже представлен анализ финансовых инструментов, учитываемых по справедливой стоимости:

| На 1 января 2016 года   | Оценка на основе котировок активного рынка | Оценка только на основе рыночных данных | Оценка с использованием нерыночных данных | Итого |
|---|--|---|---|-------|
| тыс. руб.   | 1 уровень                                  | 2 уровень                               | 3 уровень                                 |       |
| <b>Финансовые активы</b>  |  |   |   |       |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли | 759243                                     | -                                       | 759243                                    |       |



Для аудиторских  
заключений

|  |               |          |          |               |
|--|---------------|----------|----------|---------------|
| Другие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | -             | -        | -        | -             |
| Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи                                       | 198706        | -        | -        | 198706        |
| <b>Итого</b>   | <b>957949</b> | <b>-</b> | <b>-</b> | <b>957949</b> |

| На 1 января 2015 года   | Оценка на основе котировок<br>активного рынка | Оценка только на основе рыночных данных | Оценка с использованием нерыночных данных | Итого          |
|---|---|---|---|----------------|
| <i>тыс. руб.</i>  | 1 уровень                                     | 2 уровень                               | 3 уровень                                 |                |
| <b>Финансовые активы</b>  |   |   |   |                |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли | 746819  | -                                       | -   | 746819         |
| Другие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток                        | -   | -                                       | -   | -              |
| Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи  | 335426  | -                                       | -   | 335426         |
| <b>Итого</b>  | <b>1082245</b>                                |   |   | <b>1082245</b> |

### Процентный риск

Процентный риск связан с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на его финансовое положение и потоки денежных средств. Такие изменения могут повышать уровень процентной маржи, однако в случае неожиданного движения процентных ставок процентная маржа может также снижаться. Банк управляет процентным риском, предусматривая в кредитных договорах с клиентами возможность периодического пересмотра ставок, а также путем согласования активов и пассивов по срокам их возврата. Мониторинг согласования сроков возврата активов и пассивов осуществляет Службой управления рисками.

В целях эффективного управления процентным риском в Банке разработана система внутренних отчетов, предназначенных как для целей информирования органов управления Банка, так и для целей осуществления контроля за соблюдением утвержденной Советом директоров политики в области процентного риска. Процентной политикой Банка установлен общий лимит процентного риска. Лимиты в отношении операций с финансовыми инструментами, чувствительными к изменению процентных ставок установлены внутренними документами Банка, определяющими порядок осуществления операций по различным направлениям деятельности Банка: МБК, операции с ценными бумагами, кредитно-депозитные операции и т.д., - и пересматриваются соответствующими органами управления Банка на периодической основе. Для целей организации системы измерения процентного риска определен перечень финансовых инструментов, чувствительных к изменению процентных ставок, с которыми совершаются операции и сделки. Для осуществления контроля за уровнем принятого Банком процентного риска и соблюдением установленных лимитов организована система мониторинга операций с финансовыми инструментами, чувствительными к изменению процентных ставок. Для оценки возможных потерь под влиянием стрессовых ситуаций в Банке проводится стресс-тестирование, которое включает тесты на оценку результатов деятельности Банка при изменении условий его деятельности в соответствии с используемым прогнозным сценарием, в т.ч. предусматривающим наилучший вариант развития событий.

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



| на 1 января 2016 года<br>тыс. руб.   | до 1<br>месяца | от 1 до 3<br>месяцев | от 3 до 6<br>месяцев | от 6 до 12<br>месяцев | от 1 года<br>до 2 лет | Боле 2 лет |
|--|----------------|----------------------|----------------------|-----------------------|-----------------------|------------|
| <b>Активы</b>  |                |                      |                      |                       |                       |            |
| Средства в кредитных<br>организациях   | 288616         | -                    | -                    | 400855                | -                     | -          |
| Чистая ссудная<br>задолженность  | 296734         | 789202               | 1495480              | 1894378               | 1295165               | 76688      |
| Чистые вложения в<br>ценные бумаги и другие<br>финансовые активы,<br>имеющиеся для продажи | -              | 106521               | -                    | 325520                | 113629                | 412279     |
| Итого активов  | 585350         | 895813               | 1495480              | 2620753               | 1408794               | 488967     |
| Итого активов<br>нарастающим итогом  | 585350         | 1481163              | 2976643              | 5597396               | 7006190               | 7495158    |
| <b>Обязательства</b>   |                |                      |                      |                       |                       |            |
| Кредиты, депозиты и<br>прочие средства<br>Центрального Банка<br>Российской Федерации       | -              | -                    | -                    | -                     | -                     | -          |
| Средства кредитных<br>организаций  | 110000         | -                    | -                    | -                     | -                     | -          |
| Средства клиентов, не<br>являющихся кредитными<br>организациями                            | 641533         | 1699963              | 2166290              | 1110953               | 655929                | 654296     |
| Выпущенные долговые<br>обязательства   | 52             | 11983                | 46256                | 145765                | 424542                | -          |
| Прочие заемные средства  | -              | -                    | -                    | -                     | -                     | -          |
| Итого обязательств   | 751585         | 1711946              | 2212546              | 1256718               | 1080471               | 654296     |
| Итого обязательств<br>нарастающим итогом   | 751585         | 2463531              | 4676077              | 5932795               | 7013266               | 7667561    |
| гэп  | -166235        | -816133              | -717066              | 1364035               | 328323                | -165329    |
| Коэффициент разрыва<br>(совокупный<br>относительный гэп<br>нарастающим итогом)             | 0,78           | 0,60                 | 0,64                 | 0,94                  | 1,00                  | 0,98       |
| Временной коэффициент  | 0,9533         | 0,8333               | 0,6250               | 0,2500                | x                     | x          |
| Изменение процентной<br>ставки с условием стресс-<br>тестирования=0,04 (в тыс.<br>руб.)    | -6772          | -27204               | -17927               | 13640                 | x                     | x          |
| Изменение процентной<br>ставки с условием стресс-<br>тестирования=0,03 (в тыс.<br>руб.)    | -4779          | -20403               | -13445               | 10230                 | x                     | x          |
| Изменение процентной<br>ставки с условием стресс-<br>тестирования=0,05 (в тыс.<br>руб.)    | -7965          | -34006               | -22408               | 17050                 | x                     | x          |

| на 1 января 2015 года<br>тыс. руб.   | до 1<br>месяца | от 1 до 3<br>месяцев | от 3 до 6<br>месяцев | от 6 до 12<br>месяцев | от 1 года<br>до 2 лет | Боле 2 лет |
|--|----------------|----------------------|----------------------|-----------------------|-----------------------|------------|
| <b>Активы</b>  |                |                      |                      |                       |                       |            |
| Средства в кредитных<br>организациях   | 120000         | 91006                | 145639               | -                     | -                     | -          |
| Чистая ссудная<br>задолженность  | 60692          | 576349               | 750827               | 1800164               | 460040                | 28973      |
| Чистые вложения в<br>ценные бумаги и другие<br>финансовые активы,<br>имеющиеся для продажи | -              | 203457               | 33983                | 207224                | 309171                | 328410     |
| Итого активов  | 180692         | 870812               | 930449               | 2007388               | 769211                | 357383     |



|   |         |         |         |         |         |         |
|---|---------|---------|---------|---------|---------|---------|
| Итого активов нарастающим итогом  | 180692  | 1051504 | 1981953 | 3989341 | 4758552 | 5115935 |
| Обязательства   |         |         |         |         |         |         |
| Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального Банка Российской Федерации   | -       | -       | -       | -       | -       | -       |
| Средства кредитных организаций  | 170000  | 304000  | -       | -       | -       | -       |
| Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями                     | 362210  | 1715151 | 498087  | 1708507 | 19898   | 280951  |
| Выпущенные долговые обязательства   | 36150   | 55000   | 43054   | -       | 112517  | -       |
| Прочие заемные средства   | 450000  | -       | -       | -       | -       | -       |
| Итого обязательства   | 1018360 | 1800551 | 541141  | 1708507 | 132415  | 280951  |
| Итого обязательств нарастающим итогом   | 1018360 | 2818911 | 3360052 | 5068559 | 5200974 | 5481925 |
| г/п   | -837668 | -929759 | 389308  | 298881  | 636796  | 76432   |
| Коэффициент разрыва (совокупный, относительный г/п нарастающим итогом)        | 0,18    | 0,37    | 0,59    | 0,79    | 0,91    | 0,93    |
| Временной коэффициент   | 0,95833 | 0,83333 | 0,6250  | 0,2500  | x       | x       |
| Изменение процентной ставки с условием стресс-тестирования=0,04 (в тыс. руб.) | -32111  | -30991  | 9733    | 2989    | x       | x       |
| Изменение процентной ставки с условием стресс-тестирования=0,03 (в тыс. руб.) | -24083  | -23243  | 7300    | 2242    | x       | x       |
| Изменение процентной ставки с условием стресс-тестирования=0,05 (в тыс. руб.) | -40138  | -38739  | 12166   | 3736    | x       | x       |

Следующая таблица показывает чувствительность прибыли за год и прочих компонентов капитала к разумно возможным изменениям процентных ставок по состоянию на отчетную дату при условии, что все остальные переменные факторы риска остаются неизменными.

| Рост/уменьшение, базисных пунктов | Влияние на прибыль за год, тыс. руб. | Влияние на капитал, тыс. руб. | Рост/уменьшение, базисных пунктов | Влияние на прибыль за год, тыс. руб. | Влияние на капитал, тыс. руб. |
|-----------------------------------|--------------------------------------|-------------------------------|-----------------------------------|--------------------------------------|-------------------------------|
| 2015 г.                           | 2015 г.                              | 2015 г.                       | 2014 г.                           | 2014 г.                              | 2014 г.                       |
| 400                               | +37863                               | -                             | 400                               | -50380                               | -                             |
| 300                               | +28397                               | -                             | 300                               | -37784                               | -                             |
| 500                               | +47329                               | -                             | 500                               | -62975                               | -                             |

#### Валютный риск

Валютный риск связан с влиянием колебаний обменных курсов иностранных валют на его финансовое положение и потоки денежных средств. Банк осуществляет ежедневный мониторинг своей открытой валютной позиции. Банк придерживается консервативной политики управления валютными рисками, открывая валютную позицию, в основном, в наиболее часто используемых валютах в Российской Федерации (долларах США и евро), и в объемах ниже лимитов открытой валютной позиции, устанавливаемых Банком России.

Казначейство Банка осуществляет нейтрализованное управление валютным риском Банка. Методом регулирования ОВР Банка. Оценку и мониторинг уровня валютного риска осуществляет Служба управления



рисками, результаты оценки уровня валютных рисков на постоянной основе представляются Председателю Правления Банка.

Основным методом определения валютного риска является расчет открытых позиций в иностранных валютах и драгоценных металлах (ОВП). Для оценки реализованного валютного риска Банк анализирует динамику ОВП во всех валютах и драгоценных металлах, динамику изменения соответствующих валютных курсов/цен на драгоценные металлы, определяет совокупную величину доходов (убытков), возникающих от переоценки активов и пассивов. Затем, на основе анализа ОВП, прогноза движения денежных средств по договорам и прогноза изменения курса национальной валюты/цены на драгоценные металлы оцениваются потенциальные доходы (убытки), которые принесет Банку в перспективе его валютная позиция, а следовательно, и величина потенциального валютного риска.

Для оценки уровня валютного риска Банк применяет показатели лимитов: динамики доли открытой валютной позиции относительно собственных средств по каждому коду валюты/драгоценного металла; динамики доли суммарной открытой валютной позиции относительно собственных средств.

В таблице ниже представлен анализ активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 01.01.2016 г., в тыс. руб.

|    |   | В<br>рублях    | В<br>долларах<br>США | В евро        | В прочих<br>валютах | Итого           |
|----|---|----------------|----------------------|---------------|---------------------|-----------------|
|    | <b>Активы</b>   |                |                      |               |                     |                 |
| 1  | Денежные средства   | 282611         | 424858               | 130331        | 3852                | 841652          |
| 2  | Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации                     | 430013         | -                    | -             | -                   | 430013          |
| 3  | Средства в кредитных организациях   | 28661          | 298834               | 54548         | 8191                | 390234          |
| 4  | Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток           | 431711         | 327532               | -             | -                   | 759243          |
| 5  | Чистая ссудная задолженность  | 4233234        | 2141199              | 128626        | 140378              | 6643437         |
| 6  | Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | -              | 198706               | -             | -                   | 198706          |
| 7  | Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения                                  | -              | -                    | -             | -                   | -               |
| 8  | Требования по текущему налогу на прибыль  | 20585          | -                    | -             | -                   | 20585           |
| 9  | Отложенный налоговый актив  | 22622          | -                    | -             | -                   | 22622           |
| 10 | Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы                              | 110872         | -                    | -             | -                   | 110872          |
| 11 | Прочие активы   | 26588          | 932036               | 273295        | -                   | 1231939         |
| 12 | <b>Итого активов</b>  | <b>5586897</b> | <b>4323185</b>       | <b>586800</b> | <b>152421</b>       | <b>10649303</b> |
|    | <b>Обязательства</b>  |                |                      |               |                     |                 |
| 13 | Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации                 | -              | -                    | -             | -                   | -               |
| 14 | Средства кредитных организаций  | 110000         | 379712               | 110           | -                   | 489822          |
| 15 | Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями                                   | 3549775        | 3729023              | 848487        | 179125              | 8306410         |
| 16 | Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток    | -              | -                    | -             | -                   | -               |
| 17 | Выпущенные долговые обязательства   | 122581         | 617140               | -             | -                   | 739721          |



|    |   |                |                |                |               |                |
|----|---|----------------|----------------|----------------|---------------|----------------|
| 18 | Обязательство по текущему налогу на прибыль   | -              | -              | -              | -             | -              |
| 19 | Отложенное налоговое обязательство  | -              | -              | -              | -             | -              |
| 20 | Прочие обязательства  | 31737          | 36028          | 1953           | 472           | 70190          |
| 21 | Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон | 56095          | -              | -              | -             | 56095          |
| 22 | <b>Итого обязательств</b>   | <b>3870188</b> | <b>4761903</b> | <b>850550</b>  | <b>179597</b> | <b>9662238</b> |
|    | <b>Чистая балансовая позиция</b>  | <b>1716709</b> | <b>-438718</b> | <b>-263750</b> | <b>-27176</b> | <b>987065</b>  |

В таблице ниже представлен анализ активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 01.01.2015 г., в тыс. руб.

|    |   | В<br>рублях    | В<br>долларах<br>США | В евро        | В прочих<br>валютах | Итого          |
|----|---|----------------|----------------------|---------------|---------------------|----------------|
|    | <b>Активы</b>   |                |                      |               |                     |                |
| 1  | Денежные средства   | 186182         | 125480               | 92195         | 626                 | 404483         |
| 2  | Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации                     | 340221         | -                    | -             | -                   | 340221         |
| 3  | Средства в кредитных организациях   | 33102          | 1017211              | 540911        | 9028                | 1600252        |
| 4  | Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток           | 746819         | -                    | -             | -                   | 746819         |
| 5  | Чистая ссудная задолженность  | 3148947        | 855347               | 41006         | -                   | 4045300        |
| 6  | Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | -              | 335426               | -             | -                   | 335426         |
| 7  | Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения                                  | -              | -                    | -             | -                   | -              |
| 8  | Требования по текущему налогу на прибыль  | 9260           | -                    | -             | -                   | 9260           |
| 9  | Отложенный налоговый актив  | -              | -                    | -             | -                   | -              |
| 10 | Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы                              | 99947          | -                    | -             | -                   | 99947          |
| 11 | Прочие активы   | 1001130        | 2166                 | 539           | -                   | 1003835        |
| 12 | <b>Итого активов</b>  | <b>5565608</b> | <b>2335630</b>       | <b>674651</b> | <b>9654</b>         | <b>8585543</b> |
|    | <b>Обязательства</b>  |                |                      |               |                     |                |
| 13 | Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации                 | 480400         | -                    | -             | -                   | 480400         |
| 14 | Средства кредитных организаций  | 170000         | 58                   | 157331        | -                   | 327389         |
| 15 | Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями                                   | 2062379        | 3324770              | 1124578       | 28846               | 6540573        |



|    |   |                |                 |                |               |                |
|----|---|----------------|-----------------|----------------|---------------|----------------|
|    | Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток  | -              | -               | -              | -             | -              |
| 16 |   |                |                 |                |               |                |
| 17 | Выпущенные долговые обязательства   | 106294         | 214165          | -              | -             | 320459         |
| 18 | Обязательство по текущему налогу на прибыль   | 13745          | -               | -              | -             | 13745          |
| 19 | Отложенное налоговое обязательство  | 12305          | -               | -              | -             | 12305          |
| 20 | Прочие обязательства  | 24642          | 7418            | 1206           | -             | 33266          |
| 21 | Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон | 32025          | -               | -              | -             | 32025          |
| 22 | <b>Итого обязательств</b>   | <b>2901790</b> | <b>3546411</b>  | <b>1283115</b> | <b>28846</b>  | <b>7760162</b> |
|    | <b>Чистая балансовая позиция</b>  | <b>2663818</b> | <b>-1210781</b> | <b>-608464</b> | <b>-19192</b> | <b>825381</b>  |

Следующая таблица показывает чувствительность прибыли за год к разумно возможным изменениям обменных курсов основных иностранных валют к рублю по состоянию на отчетную дату при условии, что все остальные переменные факторы риска остаются неизменными. Влияние на прибыль связано с изменением балансовой стоимости монетарных активов и обязательств, номинированных в иностранной валюте. Положительное значение свидетельствует об увеличении прибыли за год в результате укрепления соответствующей иностранной валюты по отношению к рублю.

| Валюта      | Увеличение<br>% | Влияние на<br>прибыль за год,<br>тыс. руб. | Увеличение<br>% | Влияние на<br>прибыль за год,<br>тыс. руб. |
|-------------|-----------------|--|-----------------|--|
|             | 2015 г.         | 2015 г.                                    | 2014 г.         | 2014 г.                                    |
| Доллары США | 5%              | -17549                                     | 5%              | -48431                                     |
| Евро        | 5%              | -10550                                     | 5%              | -24339                                     |

Фондовый риск. В отчетном периоде у Банка отсутствовали инструменты для расчета фондового риска.

### 37. Нефинансовые риски

Правовой риск связан с несовершенством правовой системы, правовых ошибок при осуществлении банковской деятельности, а также нарушениями контрагентами нормативных правовых актов и (или) условий заключенных договоров. Деятельность Банка осуществляется в рамках действующего законодательства Российской Федерации, нормативных актов Правительства, Банка России и иных органов власти. Действующее законодательство является достаточно сложным и неоднозначным в толковании, подвержено изменениям, судебная практика по отдельным вопросам противоречива, по некоторым другим – не достаточно сформирована, что влечет за собой возможность принятия правовых актов, не соответствующих интересам деятельности Банка. Возникновение правового риска может быть обусловлено обесценением активов или увеличением обязательств по причине неадекватных или некорректных юридических советов либо неверно составленной документации вследствие как добросовестного заблуждения, так и преднамеренных действий.

В целях минимизации правового риска Банк использует следующие основные методы:

- стандартизирует основные банковские операции и сделки (определены порядки, процедуры, технологии осуществления операций и сделок, заключения договоров);
- обеспечивает правомерность совершаемых банковских операций и сделок (решение о совершении банковских операций принимается сотрудниками Банка в соответствии с утвержденным в банке порядком).

банковской операции, правилами (порядком) исключительно в рамках компетенции, закрепленной в положении о соответствующем подразделении, а также в соответствии с должностной инструкцией);

- обеспечивает при приеме на работу и ознакомление каждого сотрудника Банка, за исключением технического персонала, с Правилами внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;

- осуществляет анализ влияния факторов правового риска (как в совокупности, так и в разрезе их классификации) на показатели деятельности Банка в целом;

- проводит разграничение полномочий сотрудников;

- на постоянной основе производит мониторинг изменений законодательства Российской Федерации, нормативных актов государственных органов Российской Федерации и информирует максимальное количество служащих Банка;

- максимальное количество служащих Банка имеют постоянный доступ к актуальной информации по законодательству и внутренним документам Банка;

- обеспечивает постоянное повышение квалификации сотрудников Банка путем проведения инструктажей, а также их направления на специализированные курсы повышения квалификации и семинары;

- применяет наиболее оптимальные способы получения сведений от клиентов для их идентификации, установления и идентификации выгодоприобретателей в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, а также в целях соблюдения принципа «Знай своего клиента».

**Стратегический риск** Банка значительно снижается путем проработки управленческих решений на основе анализа текущей ситуации в банковском секторе и перспектив его развития, уровней рисков, действий конкурентов Банка, потребностей клиентов, возможностей кадрового, финансового и технического обеспечения запланированных изменений. Исходя из оценки указанных параметров, Банк планирует продуктовый ряд, тарифную политику, развитие филиальной сети, управление активами и пассивами, в том числе управление процентными ставками, бюджет, количественные и качественные показатели развития.

Процесс стратегического планирования включает в себя разработку стратегического плана на два и более года, одобряемого Советом Директоров Банка, с последующим утверждением Общим собранием Участников Банка.

Стратегический план содержит:

- Перспективы развития бизнеса Банка;

- Анализ рынка и конкурентной среды;

- Анализ существующих и потенциальных контрагентов / клиентов Банка;

- Ресурсы и способности Банка для развития: описание конкурентных преимуществ, слабых сторон, резервов для улучшения (SWOT-анализ);

- Риски и возможности для развития;

- План реализации стратегических инициатив.

Операционный и финансовый план, включая количественные ключевые показатели деятельности.

Период планирования составляет 3 года. Риск возникновения у Банка убытков в результате ошибок (недостатков), допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития Банка, оценивается как низкий.

**Операционный риск** связан с несоответствием характеру и масштабам деятельности Банка и (или) требованиям действующего законодательства внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушением служащими Банка и (или) иными лицами, несоответствием функциональных возможностей (характеристик) применяемых Банком информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушений функционирования), а также результатами воздействия внешних событий.

Для целей управления рисками выделяются следующие группы операционных рисков:

**Риски бизнес-процессов:** сбой в работе бизнес-процессов, отсутствие сквозной организации процесса, неправильное распределение функций, некорректное управление процессами и систематическое некорректное взаимодействие контрагентов, поставщиков и/или внутренних подразделений Банка.

**Риск возможностей:** остановка или сбой в работе информационных систем и банковской инфраструктуры, инциденты в сфере информационной безопасности.



**Риск персонала:** любое значительное изменение в штате или кадровых резервах в подразделениях Банка (например, увеличение текучести персонала), уход ключевого персонала, а также случаи неэтичного поведения персонала (например, мошенничество, дискриминация, несанкционированная деятельность).

**Риски непредвиденных ситуаций и внешних событий:** неспособность Банка минимизировать потери в случае непредвиденных ситуаций и оперативно восстанавливать операции, а также неспособность Банка без существенных потерь реагировать на негативное изменение внешних событий и факторов.

Возникновение операционных рисков возможно во всех областях и на всех уровнях операционной работы Банка.

Управление и контроль операционных рисков осуществляется в соответствии с Методикой организации управления операционным риском, которая предусматривает следующие мероприятия:

- Проведение систематической оценки и мониторинга уровня операционного риска с помощью системы показателей операционного риска;

- Сбор и ведение базы данных по операционным потерям и убыткам;

- Проведение самостоятельной оценки рисков и контроля отдельных подразделений.

Управление операционным риском осуществляется Банком на основании статистического анализа распределения фактических убытков, имевших место в деятельности Банка в прошлом, оценки вероятности сохранения событий или обстоятельств, приводящих к операционным убыткам, и оценки размера потенциальных убытков в предстоящие периоды его деятельности.

В процессе мониторинга операционного риска Банк своевременно разрабатывает и осуществляет мероприятия по снижению операционного риска путем внесения изменений в организационную структуру Банка, а также путем совершенствования внутренних правил и процедур осуществления банковских операций и других сделок таким образом, чтобы исключить (минимизировать) возможность возникновения факторов операционного риска. При этом, при разработке мероприятий по минимизации операционного риска, особое внимание уделяется соблюдению принципов разделения полномочий, порядка утверждения (согласования) и подотчетности проводимых Банком операций и других сделок, исключения возможностей пересечения полномочий и ответственности подразделений, сотрудников Банка (филиала) при их проведении и отражении.

Величина операционного риска, рассчитанная в соответствии с Положением Банка России от 3 ноября 2009 года № 346-П «О порядке расчета размера операционного риска» считается ежегодно по состоянию на первое января года, следующего за отчетным, и операционный день, следующий за датой опубликования отчета о финансовых результатах за отчетный год.

**Риск потери деловой репутации** связан с возникновением у Банка убытков в результате уменьшения числа клиентов (контрагентов) вследствие формирования в обществе негативного представления о финансовой устойчивости Банка, качестве оказываемых им услуг или характере деятельности в целом. Банк является крупнейшим по размеру активов в Карачаево-Черкесии (из пяти самостоятельных банков региона) и имеет репутацию одного из наиболее устойчивых и надежных банков в регионе благодаря своевременному и качественному исполнению своих обязательств перед клиентами и партнерами, строгому соблюдению законодательства и норм деловой этики. С целью исключения формирования негативного представления о финансовой устойчивости Банк уделяет особое внимание организации полноценной и достоверной системы публичного раскрытия информации в средствах массовой информации и на сайте Банка в Интернете.

Оценка сложившегося уровня деловой репутации Банка и уровня риска ее потери осуществляется на основе анализа сложившейся динамики показателей и причин, вызвавших их изменение, а также качественной оценки влияния каждого показателя на риск потери деловой репутации. Результаты анализа уровня риска потери деловой репутации Банка свидетельствуют о приемлемом уровне репутационных рисков Банка.

### 38. Операции со связанными сторонами

В ходе обычной деятельности Банк проводит операции со своими связанными сторонами. В таблице ниже представлена информация об операциях со связанными сторонами, в тыс. руб.

| № п/п | Виды операций | Участники | Основной управленческий персонал Банка |
|-------|---------------|-----------|--|
|-------|---------------|-----------|--|



|     |   | 2015 г. | 2014 г. | 2015 г. | 2014 г. |
|-----|---|---------|---------|---------|---------|
| 1   | Активы и обязательства  |         |         |         |         |
| 1.1 | предоставленные ссуды на начало отчетного периода, в том числе: | -       | -       | -       | -       |
|     | просроченные  | -       | -       | -       | -       |
|     | резерв на возможные потери по ссудам                            | -       | -       | -       | -       |
|     | выдано за год   | -       | -       | -       | -       |
|     | погашено за год   | -       | -       | -       | -       |
|     | предоставленные ссуды на конец отчетного периода, в том числе:  | -       | -       | -       | -       |
|     | просроченные  | -       | -       | -       | -       |
|     | резерв на возможные потери по ссудам                            | -       | -       | -       | -       |
| 1.2 | средства на счетах клиентов на начало отчетного периода         | 92477   | 28411   | 1625    | 3700    |
|     | привлечено за год   | 1186115 | 369782  | 23111   | 12747   |
|     | возвращено за год   | 1262648 | 329414  | 23366   | 14830   |
|     | влияние курсовых разниц   | 6903    | 23698   | -123    | 8       |
|     | средства на счетах клиентов на конец отчетного периода          | 22847   | 92477   | 1247    | 1625    |
| 2   | Доходы и расходы  |         |         |         |         |
| 2.1 | процентные доходы по ссудам                                     | -       | -       | -       | -       |
| 2.2 | процентные расходы по средствам на счетах клиентов              | -       | -       | 218     | 202     |
| 2.3 | комиссионные доходы   | -       | 99      | 316     | -       |
| 2.4 | комиссионные расходы  | -       | -       | -       | -       |
| 2.5 | чистые доходы/убыток от операций с иностранной валютой          | -       | 368     | -       | -       |
| 2.6 | операционный расходы (арендная плата)                           | 4800    | 4423    | -       | -       |

Все сделки проводились по рыночным ставкам. С участниками Банка срочные вклады заключались в 2015 году от 8% до 12%, в 2014 не заключались.

В соответствии с решением Совета директоров (протокол №134 от 30.09.2015) утверждены внутренние нормативные документы, регламентирующие систему оплаты труда в Банке:

1. Политика оплаты труда ООО КБ «Развитие»;
2. Положение о системе оплаты труда ООО КБ «Развитие»;
3. Перечень и состав классификационных групп работников ООО КБ «Развитие», используемых в рамках системы оплаты труда.

Система выплаты вознаграждений работникам Банка строится на модели, предусматривающей наличие фиксированной и нефиксированной частей оплаты труда.

Фиксированная часть вознаграждений гарантирует работникам соблюдение Банком действующего законодательства Российской Федерации в части оплаты труда и выполнения им функции социального гаранта.

Фиксированная часть вознаграждения работника вне зависимости от результатов деятельности Банка формируется размером должностного оклада и формально не связанных с результатами деятельности самого работника компенсационных, стимулирующих и социальных выплат.

Нефиксированная часть вознаграждений работников Банка формируется за счет стимулирующих выплат, размер которых связан непосредственно с планируемыми результатами деятельности и уровнем принимаемых Банком рисков, в том числе долгосрочных.

Наличие нефиксированной части вознаграждения в общем размере вознаграждения, выплачиваемом Банком, повышает материальную мотивацию работников к:

- достижению высоких индивидуальных результатов деятельности;
- формированию ответственности за достижение коллективных и корпоративных целей;
- формированию стандартов поведения и работы, основанных на корпоративных ценностях и необходимых для достижения стратегических целей Банка.



Размер нефиксированной части вознаграждения работникам устанавливается в процентном отношении от величины общего размера вознаграждений.

Общий по Банку размер нефиксированной части оплаты труда определяется с учетом количественных и качественных показателей, позволяющих учитывать все значимые для Банка риски и их уровень, а также доходность деятельности Банка.

Банк реализует дифференцированный подход к соотношению фиксированной и нефиксированной частей в структуре вознаграждений и наличием условий отсрочки выплаты части нефиксированной оплаты труда по отношению к различным классификационным группам работников.

Банк формирует и утверждает целевой размер фонда оплаты труда на планируемый период в объеме общего размера вознаграждений, исходя из установленных работникам должностных окладов, надбавок, компенсаций и выплат стимулирующего характера, размер которых возможен при достижении плановых результатов деятельности Банка и целом, а также – вкладом бизнес-единиц в полученный результат, и достижении ожидаемого уровня личной эффективности деятельности каждого сотрудника.

Банк ограничивает размер фонда нефиксированной части вознаграждений работникам (суммы расходов на переменные компенсации) уровнем потребности (достаточности) капитала для поддержания текущих и потенциальных (принимаемых) рисков, стоимостью и количеством ликвидности, необходимой для обслуживания совершенных сделок, величиной текущих доходов, рассчитанных с исключением в них потенциальных будущих доходов в соответствии со сроками и вероятностью их поступления.

Основными участниками, обеспечивающими формирование и функционирование системы оплаты труда работников Банка, являются:

- Совет директоров Банка;
- Председатели Правления Банка;
- Планово-экономический отдел Филиала Московский ООО КБ «Развитие»;
- Юридический отдел/Отдел персонала Филиала Московский ООО КБ «Развитие»;
- Служба внутреннего аудита;
- Служба внутреннего контроля;
- Служба управления рисками;
- Отдел внутренней бухгалтерии и налогов/Отдел бухгалтерского учета и отчетности Филиала Московский ООО КБ «Развитие»;
- Руководители структурных подразделений/внутренних структурных подразделений.

Функционал каждого из участников управления системой оплаты труда закрепляется во внутренних положениях, регламентирующих деятельность органов управления Банком, его структурных подразделений и должностных инструкциях работников структурных подразделений.

Совет директоров на ежеквартальной основе оценивает адекватность реализуемой Банком системы оплаты труда и материального стимулирования персонала задачам развития Банка на основе отчетов Планово-экономического Отдела.

С 1 октября 2015 года Банком в полном объеме осуществлен переход на новую систему оплаты труда в соответствии с Инструкцией Банка России от 17.06.2014 № 154-И «О порядке оценки системы оплаты труда в кредитной организации и порядке направления в кредитную организацию предписания об устранении нарушений в ее системе оплаты труда».

Переменная часть (выплаты стимулирующего характера) составляли в 2015 году 4016 тыс. руб. или 3,6% от постоянной части, в 2014 году – 13758 тыс. руб. или 17,9% от постоянной части. В третьем и четвертом квартале 2015 года переменная часть оплаты труда не начислялась и не выплачивалась по причине невыполнения Банком предельных пороговых значений качественных и количественных показателей деятельности.

Банком также осуществлялись социальные выплаты работникам, предусмотренные Положением об оплате труда, премировании и социальных гарантиях работников ООО КБ «Развитие» и Положением о системе оплаты труда ООО КБ «Развитие». Общая сумма социальных выплат, не связанных с результатами деятельности Банка, работникам за 2015 год составила 974 тыс. руб. (в 2014 году – 785 тыс. руб.).

Уровень текучести кадров на конец 2015 года составил 5,6%, в то время как в 2014 году данный показатель составил 3,3%.

Вознаграждения, выплаченные в течение 2015 года основному управленческому персоналу, включающие оплату труда за отчетный период, начисленные на нее налоги и иные обязательные платежи в соответствующие бюджеты и внебюджетные фонды, премии и компенсации, ежегодный оплачиваемый отпуск, оплату организацией лечения и другие краткосрочные платежи в пользу основного управленческого персонала, составили 8906 тыс. руб. (в течение 2014 года – 8899 тыс. руб.).

Выплаты членам исполнительного органа – Правления Банка составили в 2015 году постоянные выплаты – 6618 тыс. руб., нефиксированная часть – 508 тыс. руб., разовые – 250 тыс. руб.; в 2014 году: постоянные выплаты – 6109 тыс. руб., нефиксированная часть – 1565 тыс. руб., разовые – 38 тыс. руб.

Выплаты для иных работников, принимающих риски, не относящихся к основному управленческому персоналу составили: в 2015 году постоянные выплаты – 4582 тыс. руб., нефиксированная часть – 300 тыс. руб.; в 2014 году постоянные выплаты – 5881 тыс. руб., нефиксированная часть – 1426 тыс. руб., разовые выплаты в 2015 и 2014 году не проводились.

В таблице ниже представлена информация о вознаграждениях руководителям подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих выявление и оценку рисков на уровне направлений деятельности и по Банку в целом (руководители Службы внутреннего аудита Банка и Филиала, руководители Службы внутреннего контроля Банка и филиала, руководители службы финансового мониторинга Банка и филиала, руководитель Службы управления рисками Банка).

| № п/п | Наименование   | За 2015 год | За 2014 год |
|-------|--|-------------|-------------|
| 1     | Расходы на оплату труда (в т.ч. ежегодный оплачиваемый отпуск) | 4818        | 4059        |
| 2     | Расходы на премии и компенсации                                | 332         | 1006        |
| 3     | Долгосрочные вознаграждения                                    | -           | -           |

Выплаты членам Совета директоров, Ревизионной комиссии из чистой прибыли по итогам деятельности Банка за 2014 год и 2015 году составили 1661 тыс. руб., в 2014 году такие выплаты за 2013 год составили 1378 тыс. руб.

Списочная численность основного управленческого персонала Банка (Совет директоров Банка, Правление и единственный исполнительный орган – Председатель Правления) на 01.01.2016 г. составила 8 человек (на 01.01.2015 г. 7 человек).

### 39. Внебалансовые обязательства

#### *Судебные разбирательства*

Время от времени в ходе текущей деятельности Банк становится объектом судебных исков и претензий. Руководство Банка считает, что разбирательства по ним не окажут существенного отрицательного влияния на финансовое положение или результаты деятельности Банка в будущем, поэтому в 2015 и 2014 годах Банком не создавались резервы под эти судебные разбирательства.



Для аудиторских  
заключений 70



# Условные обязательства кредитного характера

В таблице ниже представлены данные об условных обязательствах кредитного характера, имеющихся у Банка на 01.01.2016 г.

| № п/п  | Наименование инструмента           | Сумма условных обязательств | Категория качества |               |              |             |          | Расчетный    | Расчетный с учетом обеспечения |
|--|------------------------------------|-----------------------------|--------------------|---------------|--------------|-------------|----------|--------------|--------------------------------|
|  |                                    |                             | I                  | II            | III          | IV          | V        |              |                                |
| 1  | Неиспользованные кредитные линии   | 100395                      | 88097              | 9856          | 2442         | -           | -        | 1517         | 12                             |
| 2  | Аккредитивы                        | -                           | -                  | -             | -            | -           | -        | -            | -                              |
| 3  | Выданные гарантии и поручительства | 954427                      | 229542             | 640525        | 78601        | 5759        | -        | 54874        | 54874                          |
| 4  | Выпущенные аккредитивы и авансы    | -                           | -                  | -             | -            | -           | -        | -            | -                              |
| 5  | Прочие инструменты                 | -                           | -                  | -             | -            | -           | -        | -            | -                              |
| <b>Итого условные обязательства кредитного характера</b> |                                    | <b>1054822</b>              | <b>317639</b>      | <b>650381</b> | <b>81043</b> | <b>5759</b> | <b>-</b> | <b>56391</b> | <b>56096</b>                   |

В таблице ниже представлены данные об условных обязательствах кредитного характера, имеющихся у Банка на 01.01.2017 г.

| № п/п  | Наименование инструмента           | Сумма условных обязательств | Категория качества |               |              |          |          | Расчетный    | Расчетный с учетом обеспечения |
|--|------------------------------------|-----------------------------|--------------------|---------------|--------------|----------|----------|--------------|--------------------------------|
|  |                                    |                             | I                  | II            | III          | IV       | V        |              |                                |
| 1  | Неиспользованные кредитные линии   | 125634                      | 27153              | 98079         | -            | -        | -        | 5166         | 5166                           |
| 2  | Аккредитивы                        | -                           | -                  | -             | -            | -        | -        | -            | -                              |
| 3  | Выданные гарантии и поручительства | 404811                      | 192611             | 209171        | 46177        | -        | -        | 26859        | 26859                          |
| 4  | Выпущенные аккредитивы и авансы    | -                           | -                  | -             | -            | -        | -        | -            | -                              |
| 5  | Прочие инструменты                 | -                           | -                  | -             | -            | -        | -        | -            | -                              |
| <b>Итого условные обязательства кредитного характера</b> |                                    | <b>530445</b>               | <b>96824</b>       | <b>387450</b> | <b>46177</b> | <b>-</b> | <b>-</b> | <b>32025</b> | <b>32025</b>                   |

Настоящий годовой отчет подлежит утверждению Общим собранием Участников Банка 28.04.2016 г.



*Б.Х. Агаева*  
Б.Х. Агаева  
*С.М. Дельбурт*  
С.М. Дельбурт

Всего прошнуровано,  
пронумеровано и скреплено  
печатью 71 листов  
Е.В. Коротких / Е.В. Коротких

