



Коллегия Налоговых Консультантов

www.mosnalogi.ru

аудит • налоги • право • консалтинг • мсфо • экспертиза • управление • финансы • бизнес-планирование • контроль • анализ • ревизия

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

о годовой бухгалтерской отчетности

АКЦИОНЕРНОГО КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА

«НАШ ДОМ»

(акционерное общество)

за 2015 год

Аудиторское заключение

1. АДРЕСАТ

АКЦИОНЕРАМАКЦИОНЕРНОГО КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «НАШ ДОМ»
(акционерное общество).

2. СВЕДЕНИЯ ОБ АУДИРУЕМОМ ЛИЦЕ

Наименование организации: АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «НАШ ДОМ» (акционерное общество)
Место нахождения: 127473, г. Москва, улица Селезневская, дом 15А, строение 1
Основной государственный регистрационный номер: 1037739447350 (06.02.2003г.)
Регистрация Банком России: № 3296 от 08.07.1996г.

Лицензии на осуществляемые виды деятельности: Лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц) от 21.01.2015г.
Лицензия на привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях и иностранной валюте от 21.01.2015г.

3. СВЕДЕНИЯ ОБ АУДИТОРЕ

Наименование аудиторской организации: Общество с ограниченной ответственностью «Коллегия Налоговых Консультантов», ООО «КНК»
Место нахождения: 127540, г. Москва, Керамический проезд, д. 47, корп. 2, оф.189
Почтовый адрес: 107031, г. Москва, ул. Петровка, д. 19, стр. 6
Основной государственный регистрационный номер: 1025005242140

Членство в саморегулируемой организации аудиторов (СРО): ООО «КНК» является членом Саморегулируемой организации аудиторов Некоммерческого партнерства «Аудиторская Ассоциация Содружество»

Номер в реестре аудиторов и аудиторских организаций СРО: Основной регистрационный номер записи 10206018011

Мы провели аудит прилагаемой годовой бухгалтерской отчетности АКЦИОНЕРНОГО КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «НАШ ДОМ» (акционерное общество), далее по тексту – Банк, состоящей из:

✓ Бухгалтерского баланса (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2016 года;

- ✓ Отчета о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2015 год;
- Приложения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах:
- ✓ Отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2016 года;
- ✓ Сведений об обязательных нормативах (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2016 года;
- ✓ Отчета о движении денежных средств (публикуемая форма) на 1 января 2016 года;
- ✓ Пояснительной информации к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

4. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ АУДИРУЕМОГО ЛИЦА ЗА ГОДОВУЮ БУХГАЛТЕРСКУЮ ОТЧЕТНОСТЬ

Руководство Банканесет ответственность за составление и достоверность указанной годовой бухгалтерской отчетности в соответствии с российскими правилами составления бухгалтерской отчетности кредитными организациями за систему внутреннего контроля, необходимую для составления годовой бухгалтерской отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

5. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ АУДИТОРА

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

Аудит включал проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в годовой бухгалтерской отчетности и раскрытие в ней информации. Выбор аудиторских процедур является предметом нашего суждения, которое основывается на оценке риска существенных искажений, допущенных вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки данного риска нами рассмотрена система внутреннего контроля, обеспечивающая составление и достоверность годовой бухгалтерской отчетности, с целью выбора соответствующих аудиторских процедур, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля.

Аудит также включал оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности оценочных показателей, полученных руководством Банка, а также оценку представления годовой бухгалтерской отчетности в целом.

Мы полагаем, что полученные в ходе аудита аудиторские доказательства дают достаточные основания для выражения мнения с оговоркой о достоверности годовой бухгалтерской отчетности.

Независимая аудиторская проверка годовой бухгалтерской отчетности аудируемого лица в целях выражения мнения о достоверности такой отчетности, составляемой в соответствии с требованиями Федерального закона «О бухгалтерском учете» и нормативными актами Банка России, регулируемыми правилами ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях и порядок составления годовой бухгалтерской отчетности, согласно части 5 статьи 1 Федерального Закона «Об аудиторской деятельности» от 30.12.2008г. № 307-ФЗ не подменяет контроля достоверности годовой бухгалтерской отчетности, осуществляемого в соответствии с законодательством Российской Федерации уполномоченными государственными органами, а

также не предполагает осуществления в ходе аудита анализа финансового положения аудируемого лица и финансового прогноза на будущее.

Согласно пункту 2 Правила (стандарта) аудиторской деятельности № 1, утвержденного Постановлением Правительства Российской Федерации от 23.09.2002г. № 696 несмотря на то, что наше мнение о достоверности годовой бухгалтерской отчетности может способствовать росту доверия к такой отчетности, пользователь не должен принимать данное мнение ни как выражение уверенности в непрерывности деятельности аудируемого лица в будущем, ни как подтверждение эффективности ведения дел руководством данного лица.

В соответствии с пунктом 7 Правила (стандарта) аудиторской деятельности № 11, утвержденного Постановлением Правительства Российской Федерации от 23.09.2002г. № 696 мы не можем предсказывать будущие события или условия, которые могут обусловить прекращение аудируемым лицом его непрерывной деятельности, поэтому отсутствие в аудиторском заключении каких-либо упоминаний о факторах неопределенности, касающихся непрерывности деятельности, не может рассматриваться как гарантия способности аудируемого лица продолжать свою деятельность непрерывно. Как предусмотрено пунктом 23 вышеуказанного стандарта отсутствие в аудиторском заключении указания на серьезное сомнение в применимости допущения непрерывности деятельности не может и не должно трактоваться аудируемым лицом и заинтересованными пользователями как наше поручительство в том, что аудируемое лицо будет продолжать свою деятельность и исполнять свои обязательства в течение как минимум 12 месяцев, следующих за отчетным.

Несмотря на проведение специальных аудиторских процедур, предусмотренных требованиями Федерального стандарта аудиторской деятельности (ФСАД 5/2010) «Обязанности аудитора по рассмотрению недобросовестных действий в ходе аудита», утвержденного Приказом Министерства Финансов Российской Федерации от 17.08.2010г. № 90н, и позволяющих получить достаточную уверенность в том, что годовая бухгалтерская отчетность аудируемого лица в целом не содержит существенных искажений, возникших как в результате недобросовестных действий, так и в результате ошибок, мы не можем полностью исключить неизбежный риск того, что в ходе аудита какие-то существенные искажения годовой бухгалтерской отчетности не были обнаружены, как это определено пунктом 8 вышеуказанного стандарта.

Согласно пункту 4 Федерального стандарта аудиторской деятельности (ФСАД 6/2010) «Обязанности аудитора по рассмотрению соблюдения аудируемым лицом требований нормативных правовых актов в ходе аудита», утвержденного Приказом Министерства Финансов Российской Федерации от 17.08.2010г. № 90н, аудит не предполагает выявления всех случаев несоблюдения аудируемым лицом требований нормативных правовых актов.

6. ОСНОВАНИЕ ДЛЯ ВЫРАЖЕНИЯ МНЕНИЯ С ОГОВОРКОЙ

Годовая бухгалтерская отчетность за 2015 год составлена руководством Банка исходя из допущения непрерывности деятельности, в соответствии с которым предполагается, что Банк будет продолжать осуществлять свою финансово-хозяйственную деятельность в течение двенадцати месяцев года, следующего за отчетным, и не имеет потребности в ликвидации, прекращении финансово-хозяйственной деятельности и сможет выполнять обязательства и реализовывать активы в ходе своей обычной деятельности при наличии следующих обстоятельств, возникших в течение марта 2016 года: увольнение Председателя Правления Банка, отток средств клиентов юридических лиц и физических лиц, сокращение высоколиквидных активов (наличные денежные средства, средства в Банке России, средства на корреспондентских счетах в других кредитных организациях), динамика значений нормативов ликвидности (без фактов нарушения предельно допустимых значений), в том числе норматива мгновенной ликвидности и норматива текущей ликвидности. Проводя аудиторские процедуры по планированию и проверке применения допущения непрерывности деятельности,

предусмотренные пунктами 8 – 22 Правила (Стандарта) № 11 «Применимость допущения непрерывности деятельности аудируемого лица», утвержденного Постановлением Правительства РФ от 23.09.2002г. № 696 (далее – Правило (Стандарт) № 11) и по результатам рассмотрения совокупности факторов, оказывающих и (или) способных оказывать влияние на возможность Банком продолжать деятельность и исполнять свои обязательства в течение, как минимум, двенадцати месяцев, следующих за отчетным периодом, предусмотренных пунктом 7 Правила (Стандарта) № 11, считаем, что при соблюдении требований Федерального закона от 02.12.1990г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности» при осуществлении Банком своей финансово-хозяйственной деятельности после окончания 2015 года, и отсутствии каких либо обстоятельств, влекущих сокращение деятельности, руководство Банка вправе применять допущение непрерывности деятельности при составлении бухгалтерской (финансовой) отчетности. Соблюдение указанных условий в настоящее время не может быть определено.

7. МНЕНИЕ С ОГОВОРКОЙ

По нашему мнению, за исключением влияния на годовую бухгалтерскую отчетность обстоятельств, изложенных в части, содержащей основание для выражения мнения с оговоркой, годовая бухгалтерская отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение АКЦИОНЕРНОГО КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «НАШ ДОМ» (акционерное общество) по состоянию на 1 января 2016 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2015 год в соответствии с российскими правилами составления бухгалтерской отчетности кредитными организациями.

8. ОТЧЕТ О РЕЗУЛЬТАТАХ ПРОВЕРКИ В СООТВЕТСТВИИ С ТРЕБОВАНИЯМИ ФЕДЕРАЛЬНОГО ЗАКОНА ОТ 2 ДЕКАБРЯ 1990Г. № 395-1 «О БАНКАХ И БАНКОВСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ»

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

В соответствии со статьей 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности» в ходе аудита годовой бухгалтерской отчетности Банка за 2015 год мы провели проверку:

выполнения Банком по состоянию на 1 января 2016 года обязательных нормативов, установленных Банком России;

соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

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

В результате проведенной нами проверки установлено следующее:

1) в части выполнения Банком обязательных нормативов, установленных Банком России: значения установленных Банком России обязательных нормативов Банка по состоянию на 1 января 2016 года находились в пределах лимитов, установленных Банком России.

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Банка, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли годовая бухгалтерская отчетность Банка достоверно во всех существенных отношениях его финансовое положение по состоянию на 1 января 2016 года, финансовые

результаты его деятельности и движение денежных средств за 2015 год в соответствии с российскими правилами составления годовой бухгалтерской отчетности кредитными организациями;

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

а) в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 31 декабря 2015 года Служба внутреннего аудита Банка подчинена и подотчетна Наблюдательному Совету Банка, подразделения управления рисками Банка не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски, руководители службы внутреннего аудита и подразделения управления рисками Банка соответствуют квалификационным требованиям, установленным Банком России;

б) действующие по состоянию на 31 декабря 2015 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Банка кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации, осуществления стресс-тестирования утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;

в) наличие в Банке по состоянию на 31 декабря 2015 года системы отчетности по значимым для Банка кредитным, операционным, рыночным, процентным, правовым рискам, рискам потери ликвидности и рискам потери деловой репутации, а также собственным средствам (капиталу) Банка;

г) периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка и Службой внутреннего аудита Банка в течение 2015 года по вопросам управления кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации Банка, соответствовали внутренним документам Банка; указанные отчеты включали результаты наблюдения подразделениями управления рисками Банка и Службой внутреннего аудита Банка в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка, а также рекомендации по их совершенствованию;

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

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

9. ВАЖНЫЕ ОБСТОЯТЕЛЬСТВА

Не изменяя мнения о достоверности годовой бухгалтерской отчетности, мы обращаем внимание на то, что годовая бухгалтерская отчетность за 2015 год составлена руководством Банка исходя из допущения непрерывности деятельности, в соответствии с которым, предполагается, что Банк будет продолжать осуществлять свою финансово-хозяйственную деятельность в течение двенадцати месяцев года, следующего за отчетным, и не имеет потребности в ликвидации, прекращении финансово-хозяйственной деятельности и сможет

выполнять обязательства и реализовывать активы в ходе своей обычной деятельности. Обращаем внимание на сведения, раскрытые в Пояснительной информации к годовой отчетности о том, что экономика Российской Федерации в 2015 году находится в стадии рецессии, которая приводит к спаду деловой активности и снижению уровня жизни при ускорившейся инфляции, снижения курса национальной валюты и падения цен на нефть. Сохранение санкций в отношении России создает условия закрытости внешних рынков капитала для большинства российских компаний и банков. Ухудшение качества активов в кредитных организациях в 2015 году было обусловлено потерей ликвидности и/или банкротством ряда российских компаний, что привело к необходимости увеличения объема резервирования, диктуемого политикой Банка России по оздоровлению финансовой системы. Сокращение объемов денежных потоков, генерируемых банковскими активами, обусловит проблемы с ликвидностью в финансовом секторе, снижение уровня достаточности капитала кредитных организаций. Указанные обстоятельства окажут влияние на банковскую систему и деятельность Банка в будущем. Данное влияние в настоящее время не может быть определено.

Руководитель
аудиторской фирмы
ООО «КНК»

Генеральный директор
Золотухин Антон Русланович
(квалификационный аттестат аудитора № 06-000002, выданный на основании решения НП ААС от 09.06.2011г., Протокол № 39 на неограниченный срок)

«04» апреля 2016г.



Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45286585000	42948629	3296

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
на 01.01.2016 года

Кредитной организации АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК <НАШ ДОМ> (акционерное общество) / АКБ <НАШ ДОМ> (АО)

Почтовый адрес 127473, г. Москва, ул. Саленневская, д. 15А, стр. 1

Код формы по ОКУД 0409806
Квартальная (Годовая)
тыс. руб.

Номер строки	Наименования статьи	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства	4.1	176882	84012
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	4.1	219965	181393
2.1	Обязательные резервы	4.1	89613	89074
3	Средства в кредитных организациях	4.1	175331	588962
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4.1	0	0
5	Чистая ссудная задолженность	4.1	2597742	2234896
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	4.1	0	0
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	4.1	0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	4.1	0	0
8	Требования по текущему налогу на прибыль	4.1	0	1009
9	Отложенный налоговый актив	4.1	2894	0
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	4.1	210902	207731
11	Прочие активы	4.1	29193	19717
12	Всего активов	4.1	3412909	3317720
II. ПАССИВЫ				
13	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	4.1	0	0
14	Средства кредитных организаций	4.1	0	0
15	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	4.1	2605797	2431317
15.1	Вклады (средства) физических лиц в том числе индивидуальных предпринимателей	4.1	1527354	1467806
16	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4.1	0	0
17	Выпущенные долговые обязательства	4.1	15000	66774
18	Обязательство по текущему налогу на прибыль	4.1	0	0
19	Отложенное налоговое обязательство	4.1	33500	32663
20	Прочие обязательства	4.1	41102	29872
21	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочие возможные потери и операциям с резидентами офшорных зон	4.1	1565	858
22	Всего обязательств	4.1	2696964	2561484
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
23	Средства акционеров (участников)	4.1	217686	217686
24	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	4.1	0	0
25	Эмиссионный доход	4.1	0	0
26	Резервный фонд	4.1	40444	40444
27	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	4.1	0	0
28	Переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	4.1	100589	86712
29	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	4.1	361326	291199
30	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	4.1	-4100	120195
31	Всего источников собственных средств	4.1	715945	756236
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
32	Безотзывные обязательства кредитной организации	4.1	368407	283756

33	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	4 1	1	99850	131631
34	Условные обязательства некредитного характера	4 1	1	0	0

ВРИО Председателя

Манайкин Н.Г.

Главный бухгалтер

Макарова И.Г.

И.П.

14 марта 2016 года



Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45286585000	42948629	3296

Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)

за 2015 год

Кредитной организации АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК <<НАШ ДОМ>> (акционерное общество) / АКБ <<НАШ ДОМ>> (АО)

Почтовый адрес 127473, г. Москва, ул. Селезневская, д. 15А, стр. 1

Код формы по ОКУД 0409807
Квартальная (Годовая)
тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период	Данные за соответств- ующий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	4.2	372286	372418
1.1	от размещения средств в кредитных организациях	4.2	37134	26823
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимися кредитными организациями	4.2	335152	336825
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	4.2	0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги	4.2	0	8770
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	4.2	105549	92757
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций	4.2	0	27
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимися кредитными организациями	4.2	102478	88965
2.3	по выпущенным долговым обязательствам	4.2	3071	3765
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	4.2	266737	279661
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	4.2	-145470	-34127
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	4.2	-344	-91
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	4.2	121267	245534
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4.2	0	-252
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	4.2	0	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	4.2	0	0
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	4.2	27895	23046
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	4.2	-8056	4868
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	4.2	0	0
12	Комиссионные доходы	4.2	30370	28716
13	Комиссионные расходы	4.2	5312	3428
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	4.2	0	0
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	4.2	0	0
16	Изменение резерва по прочим потерям	4.2	-308	-7700
17	Прочие операционные доходы	4.2	7350	7700
18	Чистые доходы (расходы)	4.2	173206	298484
19	Операционные расходы	4.2	170194	154576
20	Прибыль (убыток) до налогообложения	4.2	3012	143908
21	Возмещения (расход) по налогам	4.2	7112	23713
22	Прибыль (убыток) после налогообложения	4.2	-4100	120195
23	Выплаты из прибыли после налогообложения, всего, в том числе:	4.2	0	0
23.1	распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов	4.2	0	0
23.2	отчисления на формирование и пополнение резервного фонда	4.2	0	0
24	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	4.2	-4100	120195

Врио Председателя Правления

Манаikin Н.П.

Главный бухгалтер

Макарова И.

М.П.

14 марта 2016 года



Банковская отчетность			
Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)		
	по ОКПО	регистрационный номер	(/порядковый номер)
45286585000	42948629	3296	

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ,
ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ ПО СУДАМ И ИНЫМ АКТИВАМ
(ПУБЛИКУЕМАЯ ФОРМА)
по состоянию на 01.01.2015 года

Кредитной организации АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК <<НАШ ДОМ>> (акционерное общество) / АКБ <<НАШ ДОМ>> (АО)

Почтовый адрес 127473, г. Москва, ул. Селезневская, д. 15А, стр. 1

Код формы по ОКУД 0409808
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Прирост (+) / снижение (-) за отчетный период	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	Собственные средства (капитал), (тыс. руб.), итого, в том числе	4.3	705738,0	-40689,0	746427,0
1.1	Источники базового капитала:	4.3	619456,0	7069,0	612387,0
1.1.1	Уставный капитал, всего, в том числе, сформированный:	4.3	217686,0	0,0	217686,0
1.1.1.1	обыкновенными акциями (долями)	4.3	217686,0	0,0	217686,0
1.1.1.2	привилегированными акциями	4.3	0,0	0,0	0,0
1.1.2	Эмиссионный доход	4.3	0,0	0,0	0,0
1.1.3	Резервный фонд	4.3	40444,0	0,0	40444,0
1.1.4	Нераспределенная прибыль:	4.3	361326,0	7069,0	354257,0
1.1.4.1	прошлых лет	4.3	361326,0	7069,0	354257,0
1.1.4.2	отчетного года	4.3	0,0	0,0	0,0
1.2	Показатели, уменьшающие источники базового капитала:	4.3	65153,0	65105,0	48,0
1.2.1	Нематериальные активы	4.3	42,0	-6,0	48,0
1.2.2	Отложенные налоговые активы	4.3	0,0	0,0	0,0
1.2.3	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	4.3	0,0	0,0	0,0
1.2.4	Убытки:	4.3	65111,0	65111,0	0,0
1.2.4.1	прошлых лет	4.3	0,0	0,0	0,0
1.2.4.2	отчетного года	4.3	65111,0	65111,0	0,0
1.2.5	Инвестиции в капитал финансовых организаций:	4.3	0,0	0,0	0,0
1.2.5.1	несущественные	4.3	0,0	0,0	0,0
1.2.5.2	существенные	4.3	0,0	0,0	0,0
1.2.5.3	совокупная сумма существенных вложений и совокупная сумма отложенных налоговых активов	4.3	0,0	0,0	0,0
1.2.6	Отрицательная величина добавочного капитала	4.3	0,0	0,0	0,0
1.2.7	Обязательства по приобретению источников базового капитала	4.3	0,0	0,0	0,0
1.2.8	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав базового капитала	4.3	0,0	0,0	0,0
1.3	Базовый капитал	4.3	554303,0	-58036,0	612339,0
1.4	Источники добавочного капитала:	4.3	0,0	0,0	0,0
1.4.1	Уставный капитал, сформированный привилегированными акциями, всего, в том числе:	4.3	0,0	0,0	0,0
1.4.1.1	выпущенные в соответствии с Федеральным законом от 18 июля 2009 года № 181-ФЗ "Об использовании государственных ценных бумаг Российской Федерации для повышения капитализации банков" <1>	4.3	0,0	0,0	0,0
1.4.2	Эмиссионный доход	4.3	0,0	0,0	0,0
1.4.3	Субординированный заем с дополнительными условиями	4.3	0,0	0,0	0,0
1.4.4	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем) без ограничения срока привлечения	4.3	0,0	0,0	0,0
1.5	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала:	4.3	0,0	0,0	0,0
1.5.1	Вложения в собственные привилегированные акции	4.3	0,0	0,0	0,0
1.5.2	Инвестиции в капитал финансовых организаций:	4.3	0,0	0,0	0,0
1.5.2.1	несущественные	4.3	0,0	0,0	0,0
1.5.2.2	существенные	4.3	0,0	0,0	0,0
1.5.3	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), предоставленный финансовым организациям	4.3	0,0	0,0	0,0
1.5.3.1	несущественные	4.3	0,0	0,0	0,0
1.5.3.2	существенные	4.3	0,0	0,0	0,0
1.5.4	Отрицательная величина дополнительного капитала	4.3	0,0	0,0	0,0
1.5.5	Обязательства по приобретению источников добавочного капитала	4.3	0,0	0,0	0,0
1.5.6	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав добавочного капитала	4.3	0,0	0,0	0,0

1.6	Добавочный капитал	4.3	0.0	0.0	0.0
1.7	Основной капитал	4.3	554303.0	-58036.0	612339.0
1.8	Источники дополнительного капитала:	4.3	151435.0	17347.0	134088.0
1.8.1	Уставный капитал, сформированный привилегированными акциями, всего, в том числе:	4.3	0.0	0.0	0.0
1.8.1.1	после 1 марта 2013 года	4.3	0.0	0.0	0.0
1.8.2	Уставный капитал, сформированный за счет капитализации прироста стоимости имущества	4.3	0.0	0.0	0.0
1.8.3	Прибыль	4.3	0.0	0.0	0.0
1.8.3.1	текущего года	4.3	0.0	0.0	0.0
1.8.3.2	прошлых лет	4.3	0.0	0.0	0.0
1.8.4	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), всего, в том числе:	4.3	0.0	0.0	0.0
1.8.4.1	привлеченный (размещенный) до 1 марта 2013 года	4.3	0.0	0.0	0.0
1.8.4.2	предоставленный в соответствии с Федеральным законом от 13 октября 2008 года № 173-ФЗ "О дополнительных мерах по поддержке финансовой системы Российской Федерации" <2> и Федеральным законом от 27 октября 2008 года № 175-ФЗ "О дополнительных мерах для укрепления стабильности банковской системы в период до 31 декабря 2014 года " <3>	4.3	0.0	0.0	0.0
1.8.5	Прирост стоимости имущества	4.3	151435.0	17347.0	134088.0
1.9	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала	4.3	0.0	0.0	0.0
1.9.1	Вложения в собственные привилегированные акции	4.3	0.0	0.0	0.0
1.9.2	Инвестиции в капитал финансовых организаций:	4.3	0.0	0.0	0.0
1.9.2.1	несущественные	4.3	0.0	0.0	0.0
1.9.2.2	существенные	4.3	0.0	0.0	0.0
1.9.3	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), предоставленный финансовым организациям	4.3	0.0	0.0	0.0
1.9.3.1	несущественный	4.3	0.0	0.0	0.0
1.9.3.2	существенный	4.3	0.0	0.0	0.0
1.9.4	Обязательства по приобретению источников дополнительного капитала	4.3	0.0	0.0	0.0
1.9.5	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав дополнительного капитала	4.3	0.0	0.0	0.0
1.10	Показатели, уменьшающие сумму основного и дополнительного капитала	4.3	0.0	0.0	0.0
1.10.1	Просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней	4.3	0.0	0.0	0.0
1.10.2	Субординированные кредиты, стоимость которых не превышает 1 процента от величины уставного капитала кредитной организации-заемщика	4.3	0.0	0.0	0.0
1.10.3	Превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим участникам (акционерам) и инсайдерам, над ее максимальным размером в соответствии федеральными законами и нормативными актами Банка России	4.3	0.0	0.0	0.0
1.10.4	Превышение вложений в строительство, изготовление и приобретение основных средств над суммой источников основного и дополнительного капитала	4.3	0.0	0.0	0.0
1.10.5	Превышение действительной стоимости доли вышедшего участника общества с ограниченной ответственностью над стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику общества с ограниченной ответственностью	4.3	0.0	0.0	0.0
1.11	Дополнительный капитал	4.3	151435.0	17347.0	134088.0
2	Активы, взвешенные по уровню риска (тыс. руб.)	X	X	X	X
2.1	Необходимые для определения достаточности базового капитала	4.3	258086.0	-80069.0	338155.0
2.2	Необходимые для определения достаточности основного капитала	4.3	258086.0	-80069.0	338155.0
2.3	Необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)	4.3	409521.0	23735.0	385786.0
3	Достаточность капитала (процент):	X	X	X	X
3.1	Достаточность базового капитала	4.3	15.7	X	18.7
3.2	Достаточность основного капитала	4.3	15.7	X	18.7
3.3	Достаточность собственных средств (капитала)	4.3	19.1	X	22.2

<1> Федеральный закон от 18 июля 2009 года № 181-ФЗ "Об использовании государственных ценных бумаг Российской Федерации для повышения капитализации банков" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2009, № 29, ст. 3618; 2014, № 31, ст. 4334).
 <2> Федеральный закон от 13 октября 2008 года № 173-ФЗ "О дополнительных мерах по поддержке финансовой системы Российской Федерации" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2008, № 42, ст. 4698; 2009, № 29, ст. 3605; № 48, ст. 5729; № 52, ст. 6437; 2010, № 8, ст. 776; № 21, ст. 2539; № 31, ст. 4175).
 <3> Федеральный закон от 27 октября 2008 года № 175-ФЗ "О дополнительных мерах для укрепления стабильности банковской системы в период до 31 декабря 2014 года" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2008, № 44, ст. 4981; 2009, № 29, ст. 3630; 2011, № 49, ст. 7059; 2013, № 19, ст. 2308).

Раздел 2. Сведения о величине кредитного, операционного и рыночного рисков, покрываемых капиталом

Подраздел 2.1. Кредитный риск

[illegible]

1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах		1333276	1320233	409519	1311107	1300844	385787
1.1	Активы с коэффициентом риска <1> 0 процентов, всего, из них:		706847	706847	0	419405	415405	0
1.1.1	Идеальные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России		529965	529965	0	331393	331393	0
1.1.2	Кредитные требования и другие требования, обеспеченные (гарантии Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России)		0	0	0	0	0	0
1.1.3	Кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страховую оценку "0", "1", "2", в том числе обеспеченные гарантиями этих стран и так далее		0	0	0	0	0	0
1.2	Активы с коэффициентом риска 20 процентов, всего, из них:		254834	254834	50967	624565	624565	124913
1.2.1	Кредитные требования и другие требования к субъектам Российской Федерации, муниципальным образованиям, к иным организациям, обеспеченные гарантиями и залогом ценных бумаг субъектов Российской Федерации и муниципальных образований		0	0	0	0	0	0
1.2.2	Кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страховую оценку "2", в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)		0	0	0	0	0	0
1.2.3	Кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страховой оценкой "0", "1", "2", не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности, в том числе обеспеченные их гарантиями		165879	165879	0	588249	588249	0
1.3	Активы с коэффициентом риска 50 процентов, всего, из них:		0	0	0	0	0	0
1.3.1	Кредитные требования и другие требования к иностранной валюте, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России, номинированных в иностранной валюте		0	0	0	0	0	0
1.3.2	Кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страховую оценку "3", в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)		0	0	0	0	0	0
1.3.3	Кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страховой оценкой "0", "1", не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности, в том числе обеспеченные их гарантиями		0	0	0	0	0	0
1.4	Активы с коэффициентом риска 100%, всего, из них:		371595	358552	358552	271137	260874	260874
1.4.1	Номинированные и фондируемые в иностранной валюте кредитные требования к банкам-резидентам сроком		132161	132161	132161	135366	135366	135366
1.4.2	Кредитные требования к банкам-резидентам Российской Федерации, сроком свыше 90 календарных дней		0	0	0	0	0	0
1.4.3	Основные средства и нематериальные активы, отложенные малые активы, требования по прочим операции		239434	226391	226391	135771	125508	125508
1.5	Активы с коэффициентом риска 150 процент - кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страховую оценку "7"		0	0	0	0	0	0
12	Активы с иными коэффициентами риска:	X	X	X	X	X	X	X
12.1	с пониженными коэффициентами риска, всего, в том числе:		0	0	0	0	0	0
12.1.1	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 70 процентов		0	0	0	0	0	0
12.1.2	требования участников клиринга		0	0	0	0	0	0
12.2	с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:		2828288	2477517	2910898	2553034	2295937	2670358
12.2.1	с коэффициентом риска 110 процентов		2313592	2011176	2212294	2115092	1918724	2110596
12.2.2	с коэффициентом риска 130 процентов		4553	4537	5098	305621	30289	39376
12.2.3	с коэффициентом риска 150 процентов		510443	461804	692706	407400	346924	520368
12.2.4	с коэффициентом риска 250 процентов		0	0	0	0	0	0
12.2.5	с коэффициентом риска 1000 процентов		0	0	0	0	0	0
13	Кредиты на потребительские цели всего, в том числе:		70929	70929	212786	0	0	0
13.1	с коэффициентом риска 110 процентов		0	0	0	0	0	0
13.2	с коэффициентом риска 140 процентов		0	0	0	0	0	0
13.3	с коэффициентом риска 170 процентов		0	0	0	0	0	0
13.4	с коэффициентом риска 200 процентов		0	0	0	0	0	0
13.5	с коэффициентом риска 300 процентов		70929	70929	212786	0	0	0
13.6	с коэффициентом риска 500 процентов		0	0	0	0	0	0
14	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:		468258	466692	99501	4153861	4154581	1309001
14.1	по финансовым инструментам с высоким риском		99501	99501	99501	131630	131630	130900
14.2	по финансовым инструментам со средним риском		0	0	0	0	0	0
14.3	по финансовым инструментам с низким риском		0	0	0	0	0	0
14.4	по финансовым инструментам без риска		368408	367191	0	283756	282919	0
15	Кредитный риск по производным финансовым инструментам		0	0	0	0	0	0

<1> Классификация активов по группам риска произведена в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России № 139-И.

<2> Страновые оценки указаны в соответствии с классификацией Экспортных Кредитных Агентств, участвующих в Соглашении стран - членов Организации экономического сотрудничества и развития (ОЭСР) "Об основных принципах предоставления и использования экспортных кредитов, имеющих официальную поддержку".

(информация о страновых оценках публикуется на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" в разделе "Банковский надзор")

<3> Рейтинги долгосрочной кредитоспособности кредитной организации определяются на основе присвоенных международными рейтинговыми агентствами рейтингов: Standard & Poor's или Fitch Rating's либо Moody's Investors Service.

Подраздел 2.2 Операционный риск

тыс. руб. (кол-во)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
16	Операционный риск, всего, в том числе:	4.3	46194.0	41518.0
16.1	Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:		923880.0	830356.0
16.1.1	чистые процентные доходы		784685.0	721369.0
16.1.2	чистые непроцентные доходы		139195.0	108987.0
16.2	Количество лет, предшествующих дате расчета величин операционного риска		3.0	3.0

Подраздел 2.3 Рыночный риск

тыс. руб.				
Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
7	Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:	4.3	0.0	22691.0
7.1	процентный риск, всего, в том числе:	10	0.0	0.0
7.1.1	общий	10	0.0	0.0
7.1.2	специальный	10	0.0	0.0
7.2	фондовый риск, всего, в том числе:	10	0.0	0.0
7.2.1	общий	10	0.0	0.0
7.2.2	специальный	10	0.0	0.0
7.3	валютный риск	10	0.0	22691.0

Раздел 3. Информация о величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам

тыс. руб.					
Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Прирост (+) / снижение (-) за отчетный период	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:	4.3	319945	111401	208544
1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	4.3	306169	111127	195042
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям	4.3	12211	-433	12644
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющими критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах	4.3	1565	707	858
1.4	под операции с резидентами офшорных зон	4.3	0	0	0

Раздел 4. Информация о показателе финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Значение на отчетную дату	Значение на дату, отстоящую на один квартал от отчетной	Значение на дату, отстоящую на два квартала от отчетной	Значение на дату, отстоящую на три квартала от отчетной
1	2	3	4	5	6	7
1	Основной капитал, тыс.руб.	4.3	554303.0	586467.0	574120.0	586449.0
2	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс.руб.	4.3	3297643.0	3158367.0	3227275.0	3388509.0
3	Показатель финансового рычага по Базелю III, процент	4.3	16.8	18.6	17.8	17.3

Раздел "Справочно". Информация о движении резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности.

1. Формирование (доначисления) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 659640, в том числе вследствие:
- 1.1. выдачи ссуд 161419;
 - 1.2. изменения качества ссуд 476173;
 - 1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 15300;
 - 1.4. иных причин 6748.
2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 548513, в том числе вследствие:
- 2.1. списания безнадежных ссуд 34343;
 - 2.2. погашения ссуд 55910;
 - 2.3. изменения качества ссуд 421887;
 - 2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 10718;
 - 2.5. иных причин 25655.

Врио Председателя Правления

Манаikin Н.Г.

Главный бухгалтер

Макарова И.П.

М.П.

14 марта 2016 года



Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45286585000	42948629	3296

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

Кредитной организации: АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК <<НАШ ДОМ>> (акционерное общество) / АКБ <<НАШ ДОМ>> (АО)

Почтовый адрес: 127473, г. Москва, ул. Селезневская, д. 15А, стр. 1

Код формы по ОКУД 0409813
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Сведения об обязательных нормативах

Номер п/п	Наименование показателя	Номер пояснения	Нормативное значение	Фактическое значение в процентах	
				на отчетную дату	на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)		5.0	15.7	18.7
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2)		6.0	15.7	18.7
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив Н1.0)		10.0	19.1	22.5
4	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н1.3)		0.0	0.0	
5	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)		15.0	62.1	61.5
6	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)		50.0	154.0	89.3
7	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)		120.0	45.3	59.4
8	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)		25.0	Максимальное Минимальное	21.8 1.5
9	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)		800.0	256.6	209.8
10	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)		50.0	0.0	1.3
11	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)		3.0	0.6	1.9
12	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)		25.0	0.0	0.0
13	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)				
14	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н15.1)				
15	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)				
16	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)				
17	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)				

Раздел 2. Информация о расчете показателя финансового рычага

Раздел 2.1 Расчет размера балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага

Номер п/п	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма тыс. руб.
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего	3.4	3412909
2	Поправка в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, отчетные данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность, но не включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы		не применяется для отчетности кредитной организации как юридического лица
3	Поправка в части фидуциарных активов, отражаемых в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет показателя финансового рычага	3.4	0
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)	3.4	0

5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами	3,4	0
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера	3,4	136221
7	Прочие поправки	3,4	251473
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого:	3,4	3297657

Раздел 2.2 Расчет показателя финансового рычага

			тыс. руб.
Номер п/п	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма
1	2	3	4
Риск по балансовым активам			
1	Величина балансовых активов, всего:	3,4	3161464,0
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, присоединяемых в уменьшение величины источников основного капитала	3,4	42,0
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого:	3,4	3161422,0
Риск по операциям с ПФИ			
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи), всего:	3,4	0,0
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего:	3,4	0,0
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса в соответствии с правилами бухгалтерского учета		в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета неприменяемо
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях	3,4	0,0
8	Поправка в части требований банка – участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов	3,4	0,0
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного (базового) актива по выпущенным кредитным ПФИ	3,4	0,0
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ	3,4	0,0
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10), итого:	3,4	0,0
Риск по операциям кредитования ценными бумагами			
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего:	3,4	0,0
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами	3,4	0,0
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами	3,4	0,0
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами	3,4	0,0
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13), итого:	3,4	0,0
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)			
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ), всего:	3,4	99501,0
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента	3,4	-36720,0
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ) с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого:	3,4	136221,0
Капитал риска			
20	Основной капитал	3,4	554303,0
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего:	3,4	3297643,0
Показатель финансового рычага			
22	Показатель финансового рычага по Базелю III (строк 21 / строка 20), процент	3,4	16,8



Манаikin Н.Г.

Макарова И.Г.

47

Банковская отчетность

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45286585000	42948629	3296

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)
на 01.01.2016 года

Кредитной организации АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК <НАШ ДОМ> (акционерное общество) / АКБ <НАШ ДОМ> (АО)
Почтовый адрес 127473, г. Москва, ул. Селезневская, д. 15А, стр. 1

Код формы по ОКУД 0409814
Квартальная/Годовая
тыс. руб.

Номер п/п	Наименование статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности			
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:	4.4	171131	157638
1.1.1	проценты полученные		372151	379344
1.1.2	проценты уплаченные		-94674	-82974
1.1.3	комиссии полученные		30370	28716
1.1.4	комиссии уплаченные		-5312	-3428
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющиеся в наличии для продажи		0	-1986
1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		27895	23046
1.1.8	прочие операционные доходы		6729	-1987
1.1.9	операционные расходы		-154515	-142629
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-11513	-40464
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		-497880	-160141
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам (на счетах в Банке России)		-539	162
1.2.2	чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	116555
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		-323859	509891
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		-11963	-9157
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		0	0
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций		0	0
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		-110103	-741573
1.2.8	чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
1.2.9	чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам		-49000	-30922
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		-2416	-5097
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)		-326749	-2503
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности			
2.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		0	0
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		0	0
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		0	0
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		0	0
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		-2710	-7117
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		2258	969
2.7	Дивиденды полученные		0	0
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)		-452	-6148
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал		0	0
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0

3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	0
3.4	Выплаченные дивиденды	-50068	-32653
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)	-50068	-32653
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	94541	245474
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	-282728	204170
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	765293	561123
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	482565	765293

ВРИО Председателя

Манайкин Н.Г.

Главный бухгалтер

Макарова И.Г.

М.П.

14 марта 2016 года



УТВЕРЖДЕНА

Общим собранием акционеров

АКБ «НАШ ДОМ» (АО)

Протокол № 56 от «11» мая 2016 г.

Председатель Наблюдательного Совета

АКБ «НАШ ДОМ» (АО)

Гуськов В.П.



ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ГОДОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

за год, закончившийся 31 декабря 2015 года

1 ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ О КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

Наименование кредитной организации	АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «НАШ ДОМ» (акционерное общество) (*) * - далее по тексту Банк
Организационно-правовая форма	акционерное общество
Юридический адрес:	127473, г. Москва, ул. Селезнёвская, д. 15А, стр. 1
Дата регистрации в Банке России, регистрационный номер	08 июля 1996 года 3296
Дата регистрации в Едином государственном реестре	06 февраля 2003 г.
регистрационный номер	1037739447350
Лицензии на осуществление банковской деятельности	Лицензия № 3296, выдана Банком России 21.01.2015 г. на осуществление банковских операций со средствами юридических лиц в рублях и иностранной валюте. Лицензия № 3296 выдана Банком России 21.01.2015 г. на осуществление банковских операций со средствами физических лиц в рублях и иностранной валюте и осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов.
Участие в Системе страхования вкладов	729 от 03 марта 2005 г.

Лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг Нет

Прочие лицензии Нет

За отчетный год не произошло изменение указанных реквизитов Банка по сравнению с предыдущим отчетным периодом.

1.1 Территориальное присутствие и информация об обособленных структурных подразделениях

Головной офис расположен по адресу 127473, г. Москва, ул. Селезнёвская, д. 15А, стр. 1

Банк не имеет структурных подразделений

1.2 Информацию о наличии банковской группы

Сведения о членстве Банка в банковской (консолидированной) группе/банковском холдинге

Банк не является членом какой-либо банковской группы

1.3 Прочие сведения о Банке

Сайт Банка www.nd-bank.ru

Членство в различных союзах и объединениях

Банк не является членом каких-либо союзов и объединений

Членство в SWIFT

Банк является членом SWIFT
BIC-code: NDOM RU MM

Корреспондентские счета НОСТРО в иностранных банках

Корреспондентские счета в RAIFFEISEN BANK INTERNATIONAL AG:
070-55.072.334 в долларах США;
000-55.072.334 в ЕВРО;
083-55.072.334 в фунтах стерлингов
Соединенного Королевства Великобритании
Корреспондентский счета в COMMERZBANK AG
4008880205EUR в ЕВРО.

Присвоен рейтинг международного и (или) российского рейтингового агентства

Банку не присвоен какой-либо рейтинг

1.4 Отчетный период и единицы измерения годовой отчетности

Банк ведет учетные записи в валюте Российской Федерации и в соответствии с требованиями банковского и бухгалтерского законодательства Российской Федерации. Годовой отчет подготовлен на основе этих учетных записей.

Национальной валютой Российской Федерации является российский рубль. Активы и обязательства Банка номинированы в российских рублях. Денежные активы и обязательства переведены в национальную валюту по официальному курсу Банка России на отчетную дату. Официальный обменный курс, установленный Банком России на 31 декабря 2015 года и используемый для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составляет 72,8827 рубля за 1 доллар США (31 декабря 2014 года: 56,2584 рубля за 1 доллар США), 79,6972 рубль за 1 ЕВРО (31

декабря 2014 года: 68,3427 рубля за 1 ЕВРО) и 107,9830 рубля за 1 фунт стерлингов Соединенного Королевства (31 декабря 2014 года: 87,4199 рубля за 1 фунт стерлингов).

Годовой отчет составлен за период, начинающийся с 1 января 2015 года и заканчивающийся 31 декабря 2015 (включительно), по состоянию на 1 января 2016 года.

Все данные представлены в тысячах рублей (если не указано иное).

2 КРАТКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА.

Банк осуществляет свою деятельность в соответствии с Федеральным законом РФ от 02.12.1990г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (далее по тексту Закон № 395-1) на основании лицензий (лицензии) Банка России.

2.1 Характер операций и основных направлений деятельности Банка.

Деятельность Банка организована по следующим основным бизнес-сегментам:

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

В течение проверяемого периода запретов и ограничений на осуществление банковских операций, предусмотренных лицензией, в адрес Банка не направлялось.

Помимо перечисленных банковских операций Банк вправе осуществлять следующие сделки:

- выдача поручительств за третьих лиц, предусматривающих исполнение обязательств в денежной форме;
- приобретение права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме;
- доверительное управление денежными средствами и иным имуществом по договору с физическими и юридическими лицами;
- осуществление операций с драгоценными металлами и драгоценными камнями в соответствии с законодательством Российской Федерации;
- предоставление в аренду физическим и юридическим лицам специальных помещений или находящихся в них сейфов для хранения документов и ценностей;
- лизинговые операции;
- оказание консультационных и информационных услуг.

Банк вправе осуществлять иные сделки в соответствии с законодательством Российской Федерации.

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

По результатам деятельности за 2015 год по данным бухгалтерского учета убыток Банка составил 4 100 тыс. рублей (в 2014 году прибыль 120 195 тыс. рублей).

Наибольший удельный вес в структуре доходов/расходов занимают доходы в виде восстановленных резервов (12,6 %) и положительной переоценки средств в иностранной валюте (77,5 %) и расходы в виде сумм, направленных на формирование резервов (15,5 %) и отрицательной переоценки средств в иностранной валюте (77,6 %).

Финансовый результат от вышеуказанных операций приводится в таблице ниже.

	Доходы	Расходы	Прибыль / убыток
Переоценки счетов в ин. валюте и ценных бумаг	3 860 830	3 868 886	-8 056
Восстановление / создание резервов	628 705	774 483	-145 778

Прибыль до налогообложения без учета расходов/доходов на формирование/восстановление резервов расходов/доходов от переоценки счет в иностранной валюте составила 149 876 тыс. рублей (2014 г.: 172 19 тыс. рублей).

Основными операциями, оказывающими значимое влияние на формирование финансового результата в течение проверяемого периода, являются:

ДОХОДЫ:

Доход от кредитования	374 378	7.5%
Операции на внутреннем валютном рынке	83 113	1.7%
Банковского обслуживания юр.и физ лиц	31 473	0.6%

РАСХОДЫ:

Расходы на содержание персонала	123 347	2.5%
Расходы, связанные с обеспечением деятельности кредитной организации	53 622	1.1%
Расходы при покупке/продаже иностранной валюты	55 218	1.1%
Комиссии уплаченные	5 312	0.1%

Ниже приведена таблица изменений статей бухгалтерского баланса пропорционально итоговому статьям активов, пассивов и источников собственных средств соответственно, по форме отчетности 0409806:

Наименование статьи бухгалтерского баланса	2015	2014	Динамика за год % (+) рост (-) снижение
АКТИВЫ			
Денежные средства	176 882	84 012	2.80%
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	219 965	181 393	1.16%
Обязательные резервы	89 613	89 074	0.02%
Средства в кредитных организациях	175 331	588 962	-12.47%
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0.00%
Чистая ссудная задолженность	2 597 742	2 234 896	10.93%
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0.00%
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0	0.00%
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0.00%
Требование по текущему налогу на прибыль	0	1 009	-0.03%
Отложенный налоговый актив	2 894	0	0.09%
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	210 902	207 731	0.10%
Прочие активы	29 193	19 717	0.30%
Всего активов	3 412 909	3 317 720	2.87%
ПАССИВЫ			
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0.00%
Средства кредитных организаций	0	0	0.00%
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	2 605 797	2 431 317	6.81%
Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	1 527 354	1 467 806	2.32%
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0.00%
Выпущенные долговые обязательства	15 000	66 774	-2.02%
Обязательство по текущему налогу на прибыль	0	0	0.00%
Отложенное налоговое обязательство	33 500	32 663	0.03%

Прочие обязательства	41 102	29 872	0.44%
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами офшорных зон	1 565	858	0.03%
Всего обязательств	2 696 964	2 561 484	5.29%
ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ			
Средства акционеров (участников)	217 686	217 686	0.00%
Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0	0.00%
Эмиссионный доход	0	0	0.00%
Резервный фонд	40 444	40 444	0.00%
Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	0	0	0.00%
Переоценка основных средств, уменьшенная на отложенный налоговый актив	100 589	86 712	1.84%
Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	361 326	291 199	9.27%
Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	-4 100	120 195	-16.44%
Всего источников собственных средств	715 945	756 236	-5.33%
ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Безотзывные обязательства кредитной организации	368 407	283 756	29.83%
Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	99 850	131 630	-0.96%
Условные обязательства некредитного характера	0	0	0

Информация об изменении статей отчета о финансовых результатах по форме отчетности 0409807:

Наименование статьи отчета о финансовых результатах	2015	2014	Динамика за год % (+) рост (-) снижение
Процентные доходы, всего, в том числе:	372 286	372 418	-0.04%
от размещения средств в кредитных организациях	37 134	26 823	3.12%
от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	335 152	336 825	-0.51%
от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0	0.00%
от вложений в ценные бумаги	0	8 770	-2.66%
Процентные расходы, всего, в том числе:	105 549	92 757	13.79%
по привлеченным средствам кредитных организаций	0	27	-0.03%
по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	102 478	88 965	14.57%
по выпущенным долговым обязательствам	3 071	3 765	-0.75%
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	266 737	279 661	-4.62%
Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	-145 470	-34 127	326.26%
изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	-344	-91	278.02%
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	121 267	245 534	-50.61%
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	-252	-100.00%
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	0	0	
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0	

Чистые доходы от операций с иностранной валютой	27 895	23 046	21.04%
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-8 056	4 868	-265.49%
Доходы от участия в капитале других юридических лиц	0	0	
Комиссионные доходы	30 370	28 716	5.76%
Комиссионные расходы	5 312	3 428	54.96%
Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	0	0	
Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	0	0	
Изменение резерва по прочим потерям	-308	-7 700	-96.00%
Прочие операционные доходы	7 350	7 700	-4.55%
Чистые доходы (расходы)	173 206	298 484	-41.97%
Операционные расходы	170 194	154 576	10.10%
Прибыль (убыток) до налогообложения	3 012	143 908	-97.91%
Возмещение (расход) по налогам	7 112	23 713	-70.01%
Прибыль (убыток) после налогообложения	-4 100	120 195	-103.41%
Выплаты из прибыли после налогообложения, всего, в том числе	0	0	
Распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов	0	0	
Отчисления на формирование и пополнение резервного фонда	0	0	
Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	-4 100	120 195	-103.41%

Факторы, повлиявшие в отчетном году на финансовые результаты деятельности Банка:

- увеличение размера резервов на возможные потери из-за ухудшения качества ссуд;
- увеличение чистых расходов от переоценки иностранной валюты.

2.3 Покрытие убытка.

По итогам отчетного года Банком получен убыток в размере 4 100 тыс. рублей. Годовому общему собранию акционеров будет рекомендовано принять решение о погашении вышеуказанного убытка за счет средств резервного фонда.

Прибыль, полученная Банком по итогам 2014 года, составила 120 195 тыс. рублей, часть которой (50 068 тыс. рублей) по решению общего собрания акционеров от 19 марта 2015 года направлена на выплату дивидендов, а оставшаяся часть (70 127 тыс. рублей) оставлена нераспределенной.

3 ОБЗОР ОСНОВ ПОДГОТОВКИ ГОДОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ И ОСНОВНЫХ ПОЛОЖЕНИЙ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ БАНКА

3.1 Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий

В соответствии с учетной политикой, активы и пассивы, доходы и расходы оценены и отражены в учете разумно, с достаточной степенью осторожности, чтобы не переносить уже существующие, потенциально угрожающие финансовому положению Банка риски на следующие периоды.

3.1.1 Банк, используя обычаи делового оборота, определяет критерий существенности, который, базируется на величине в 5%.

Таким образом, существенной признается сумма, отношение которой к общей величине соответствующих данных составляет не менее 5%.

Для переоценки ценных бумаг данный критерий не применяется, а применяется критерий обесценения, условия которого следующие:

Критерии существенного изменения в течение месяца текущей (справедливой) стоимости эмиссионных ценных бумаг:

- 15
1. на 5% в сторону уменьшения или увеличения от балансовой оценки конкретного выпуска для долговых ценных бумаг - облигаций федерального займа, номинированных в валюте Российской Федерации;
 2. на 10% в сторону уменьшения или увеличения от балансовой оценки конкретного выпуска для долговых ценных бумаг - котируемых на бирже корпоративных облигаций, номинированных в валюте Российской Федерации;
 3. на 15% в сторону уменьшения или увеличения от балансовой оценки конкретного выпуска:
 - для долевых ценных бумаг - котируемых на бирже акций, номинированных в валюте Российской Федерации;
 - для долговых ценных бумаг - еврооблигаций заемщиков-резидентов РФ, котируемых на внебиржевом рынке.

Критерии существенного изменения в течение месяца текущей (справедливой) стоимости эмиссионных ценных бумаг распространяются на долевые и долговые ценные бумаги, оцениваемые по текущей (справедливой) стоимости:

- «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток»;
- «имеющиеся в наличии для продажи» с возможностью надежного определения текущей (справедливой) стоимости.

3.1.2 Банк, используя обычаи делового оборота, определяет критерий значимости, который, базируется на величине в 25%.

Таким образом, значительной признается сумма, отношение которой к общей величине соответствующих данных составляет более 25%.

3.2 Информация о характере и величине корректировок, связанных с изменением учетной политики и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка

В Учетную политику АКБ «НАШ ДОМ» (АО) на 2015 год в течении отчетного года не вносились изменения и дополнения.

Во всех случаях, а именно изменения методов расчета и форм раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности, данные годового отчета за 2014 год и годового отчета за 2015 год полностью сопоставимы.

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

В соответствии с учетной политикой активы принимаются к бухгалтерскому учету по их первоначальной стоимости.

В дальнейшем, в соответствии с Правилами и нормативными актами Банка России, активы Банка оцениваются (переоцениваются) по текущей (справедливой) стоимости либо путем создания резервов на возможные потери.

В бухгалтерском учете результаты оценки (переоценки) активов отражаются с применением дополнительных счетов, корректирующих первоначальную стоимость актива, учитываемую на основном счете, либо содержащих информацию об оценке (переоценке) активов, учитываемых на основном счете по текущей (справедливой) стоимости (далее - контрсчет).

Контрсчета предназначены для отражения в бухгалтерском учете изменений первоначальной стоимости активов в результате переоценки по текущей (справедливой) стоимости, создания резервов при наличии рисков возможных потерь, а также начисления амортизации в процессе эксплуатации.

Обязательства отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с условиями договора, в целях обеспечения контроля за полнотой и своевременностью их исполнения. В случаях, установленных Положением Банка России № 385-П и иными нормативными актами Банка России, обязательства также переоцениваются по текущей (справедливой) стоимости.

Таким образом, в отчете за 2015 год не применялись допущения и не было неопределенности в оценках активов и пассивов

3.4 Сведения о событиях после отчетной даты

В период после отчетной даты до даты формирования финансовой отчетности произошли события, признаваемые как события после отчетной даты.

К событиям после отчетной даты относятся:

3.4.1 События, подтверждающие существовавшие на отчетную дату условия, в которых Банк вел свою деятельность (корректирующие события после отчетной даты).

К ним при подготовке годового отчета были отнесены:

- 1 Перенос остатков в первый рабочий день 2016 года, отраженных на счете № 706 «Финансовый результат текущего года», на счет № 707 «Финансовый результат прошлого года»
- 2 Уточнение сумм доходов и расходов, отраженных в бухгалтерском учете, относящихся к периоду до 1 января 2016 года.
- 3 Получение после отчетной даты первичных документов, подтверждающих совершение операций до отчетной даты
- 4 Увеличение сумм резервов на возможные потери по ссудам, сформированных кредитной организацией по состоянию на 1 января 2016 года с учетом информации о существенном ухудшении финансового состояния заемщика Банка по состоянию на отчетную дату, последствиями которого может являться существенное снижение или потеря им платежеспособности;
- 5 Переоценка здания по состоянию на 01 января 2016 года
- 6 Корректировка значения начисленного налога на прибыль за 2015 год
- 7 Расчет отложенного налогового актива и отложенного налогового обязательства по состоянию на 1 января 2016 года;
- 8 Перенос остатков, отраженных на счете № 707 «Финансовый результат прошлого года» на счет № 70801 «Прибыль прошлого года»

В результате событий после отчетной даты собственные средства (капитал) АКБ «НАШ ДОМ» (АО) уменьшились на 39 150 тыс. рублей за счет следующих изменений:

увеличение доходов, относящихся к прошлому году:	30	тыс. рублей
увеличение расходов, относящихся к прошлому году		
в том числе:	50 013	тыс. рублей
увеличение суммы резервов по ссудам	49 833	тыс. рублей
уменьшение сумм налогов, в том числе	9 123	тыс. рублей
уменьшение налога на прибыль	9 978	тыс. рублей
увеличение корректировка налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	855	тыс. рублей

3.4.2 События, свидетельствующие о возникших после отчетной даты условиях, в которых Банк ведет свою деятельность (некорректирующие события после отчетной даты).

Некорректирующих событий после отчетной даты, существенно влияющих на финансовое состояние активов и обязательств Банка за время составления годового отчета **не было**, а именно:

- не принималось решение о реорганизации Банка;
- не было приобретения зависимых организаций (дочерних организаций Банк не имеет);
- не принимались решения об эмиссии акций и иных ценных бумаг;
- существенно не снижались рыночные стоимости инвестиций;
- не осуществлялась крупная сделка, связанная с приобретением или выбытием основных средств и финансовых активов;
- не было снижения стоимости основных средств;
- не прекращалась основная деятельность Банка;
- не было принято решение о выплате дивидендов;
- не было сделок с собственными обыкновенными акциями;
- не было существенных изменений законодательства Российской Федерации о налогах и сборах, вступающих в силу после отчетной даты;
- не начинались никакие судебные разбирательства;
- не было стихийных бедствий или других чрезвычайных ситуаций.

В отчетном периоде не проводились операции, учет которых в соответствии с установленными правилами бухгалтерского учета не позволил бы достоверно отразить имущественное состояние и финансовые результаты деятельности Банка.

3.5 Информация об изменениях в учетной политике Банка на следующий отчетный год.

Банк вносит изменения в свою учетную политику только в случаях:

изменения законодательства Российской Федерации и (или) нормативных правовых актов по бухгалтерскому учету;

разработки Банком новых способов ведения бухгалтерского учета. Применение нового способа ведения бухгалтерского учета предполагает более достоверное представление фактов хозяйственной деятельности в бухгалтерском учете и отчетности организации или меньшую трудоемкость учетного процесса без снижения степени достоверности информации;

существенного изменения условий хозяйствования. Существенное изменение условий хозяйствования Банка может быть связано с реорганизацией, изменением видов деятельности и т.п.

Не считается изменением учетной политики утверждение способа ведения бухгалтерского учета фактов хозяйственной деятельности, которые отличны по существу от фактов, имевших место ранее, или возникли впервые в деятельности Банка.

В Учетную политику АКБ «НАШ ДОМ» (АО) на 2016 год были внесены изменения:

а) связанные с вступлением в силу с 01 января 2016 года Положений Центрального Банка Российской Федерации определяющих:

- порядок определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода;
- порядок учета вознаграждений работникам;
- порядок учета основных средств, нематериальных активов и запасов;

б) порядок учета сделок по уступке прав требований;

в) в порядок учета поступившей арендной платы за ИБС;

г) в порядок отражения начисленного дохода по ценным бумагам в случае признания его неопределенным.

В отчетном периоде и в периоде, предшествующем отчетному, Банком не проводились операции, классифицируемые как прекращение деятельности.

В течении 12 месяцев после отчетной даты Банком не планируется проводить операции, классифицируемые как прекращение деятельности.

Бухгалтерский учет ведется непрерывно и последовательно, от одного отчетного года к другому, с момента организации Банка в качестве юридического лица.

3.6 Информация о характере и величине существенных ошибок

Существенные ошибки отчетного года (2015) и годов, предшествующих отчетному периоду, не были выявлены ни до, ни после даты составления годовой отчетности.

3.7 Величина корректировки по данным о базовой и разводненной прибыли (убытку) на акцию.

Так как АКБ «НАШ ДОМ» (АО) не имеет конвертируемых ценных бумаг, не имеет, и никогда не имел договоров на размещение обыкновенных акций без оплаты путем распределения их среди акционеров и договоров на размещение обыкновенных акций по цене ниже их рыночной стоимости, то во исполнение Рекомендаций Министерства Финансов РФ (ПРИКАЗ Минфина РФ от 21.03.2000 № 29н) АКБ «НАШ ДОМ» (АО) раскрывает информацию только о **базовой прибыли (убыток) на акцию:**

- базовая прибыль (убыток) на акцию определяется как отношение базовой прибыли (убытка) отчетного периода к средневзвешенному количеству обыкновенных акций, находящихся в обращении в течение отчетного периода.

Средневзвешенное количество обыкновенных акций Банка, находящихся в обращении в течение отчетного года равно общему количеству обыкновенных акций, так как

	Размещение (количество дополнительных акций, оплаченных денежными средствами)	Выкуп (приобретение) (кол- во выкупленных (приобретенных) акций у акционеров)	Обыкновенные акции, находящиеся в обращении
2014 г	0	0	217 686
2015 г	0	0	217 686

	2014 г	2015 г
базовая прибыль 2014 года, убыток отчетного года, тыс. рублей	120 195	- 4 100
средневзвешенное количество обыкновенных акций, находящихся в обращении в течение отчетного года, шт.	217 686	217 686
базовая прибыль / убыток на акцию, тыс. рублей	0,552149	- 0,001883

4 СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К БУХГАЛТЕРСКОМУ БАЛАНСУ, ОТЧЕТУ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ, ОТЧЕТУ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ, ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ ПО ССУДАМ И ИНЫХ АКТИВОВ, ОТЧЕТУ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

4.1 Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу по форме отчетности 0409806

4.1.1. Информация об объеме и структуре денежных средств и их эквивалентов в разрезе наличных денежных средств, денежных средств на счетах в Банке России (кроме обязательных резервов), на корреспондентских счетах в кредитных организациях Российской Федерации и иных странах приведена в таблице:

	Наименование статьи бухгалтерского баланса по форме 0409806		2014
1	Денежные средства:	176 882	84 012
	Наличная валюта и чеки (в том числе дорожные чеки), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте, в том числе:	176 882	84 012
	ЕВРО	56 428	45 165
	Доллары США	88 936	14 769
	Рубли РФ	31 518	24 078
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	219 965	181 393
	Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России, в том числе:	130 352	92 319
		130 352	92 319
	Обязательные резервы кредитных организаций по счетам в валюте РФ, перечисленные в Банк России	35 961	48 912
	Обязательные резервы кредитных организаций по счетам в иностранной валюте, перечисленные в Банк России	53 652	40 162
3	Средства в кредитных организациях		388 977
	Корреспондентские счета в кредитных организациях-корреспондентах, в том числе:	175 331	588 962
	К/с в ПАО АКБ "МЕТАЛЛИНВЕСТБАНК"	9 038	349
	Рубли РФ	3	4
	Доллары США	6 456	301

СК\С ПАО БАНК "ЗЕНИТ"	ЕВРО	2 579	44
		414	364
	Рубли РФ	172	182
	Доллары США	225	175
	ЕВРО	17	44
Корреспондентские счета в банках-нерезидентах, в том числе:		165 879	588 249
RAIFFEISEN BANK INTERNATIONAL AG, в том числе:		116 181	541 506
	Фунты стерлингов	652	4 849
	Доллары США	103 371	434 217
	ЕВРО	12 158	102 440
"Commerzbank AG", в том числе:		49 698	46 743
	ЕВРО	49 698	46 743

По состоянию на 01.01.2016 г. Банк не имел и не имеет ограничений на использование денежных средств.

4.1.2. Информация об объеме вложений в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток приведена в следующей таблице:

В связи с нестабильностью рынка ценных бумаг и для минимизации рисков, было принято решение не инвестировать денежные средства в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

По состоянию на 01.01.2016 г. на балансе Банка нет производных финансовых инструментов.

4.1.3. Информация о методах оценки активов по справедливой стоимости.

В учетной политике Банк утвердил следующие методы оценки:

Текущей (справедливой) стоимостью ценной бумаги признается цена, которая была бы получена при продаже ценной бумаги при проведении операции на добровольной основе между участниками рынка ценных бумаг на дату оценки. Оценка текущей справедливой стоимости представляет собой использование непосредственно наблюдаемой цены на рынке, основном для данного актива.

В связи с вступлением с 01.04.2014 г. в силу Указания Банка России от 05.12.2013 г. № 3134-У, а также в соответствии с МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости», Банком утверждены методы оценки текущей справедливой стоимости, совместимые с методом «Рыночного подхода». Данный подход является приемлемым в сложившихся обстоятельствах, для его использования доступны уместные наблюдаемые исходные данные. В качестве исходных данных Банк использует следующие данные 1 Уровня, не подлежащие корректировке:

- средневзвешенная цена сделок (WAP), рассчитываемая организатором торговли на рынке, являющимся основным для данного актива;
- среднеарифметическое значение максимальной и минимальной цен, раскрываемых организатором торговли (в случае, если WAP не предусмотрен к расчету);
- стоимость приобретения в случае временного (со времени первичного размещения) отсутствия средневзвешенной цены и отсутствия предпосылок, свидетельствующих о возможном обесценении ценных бумаг (периода обращения, за который еще не сформировался спрос и предложение).

В случае если на дату определения текущей (справедливой) стоимости ценных бумаг, организатором торговли не рассчитывается WAP либо отсутствуют сведения для расчетов, то используются последние к дате определения наблюдаемые исходные данные, раскрываемые организатором торговли на рынке, являющимся основным для данного актива.

За текущую (справедливую) стоимость ценных бумаг по сделкам в режимах переговорных и внесистемных сделок (внебиржевые сделки) принимается среднеарифметическая цена максимальной и минимальной непосредственно наблюдаемых цен, раскрываемых организатором торговли на рынке, основном для данного актива.

Источниками информации для определения текущей (справедливой) стоимости ценных бумаг, допущенных к обращению через организатора торговли, являются:

- официально публикуемые организатором торговли на рынке ценных бумаги источники информации (бюллетень, итоги торгов и т.п.);
- отчет Брокера, с которым Банком заключен Договор на брокерское обслуживание на рынке ценных бумаг;
- информационное обеспечение, предоставленное Банку Брокером.

За текущую (справедливую) стоимость еврооблигаций принимается (в зависимости от доступных для Банка источников информации):

- индикативная цена, публикуемая системой Bloomberg за завершённый день;
- индикативная цена, публикуемая системой Reuters за завершённый день;
- среднеарифметическая публикуемых за завершённый день по внебиржевому рынку информационным агентством Cbonds индикативных цен bid и offer (www.cbonds.ru);
- индикативные цены системы Online BROKER, ссылающейся на данные системы Bloomberg за завершённый день (www.onlinebroker.ru);
- среднеарифметическая цена bid и offer твердых котировок SBERBANK CIB, устанавливаемые ежедневно на текущую дату (www.sberbank-cib.ru).

Банком используются исходные данные за дни, являющиеся рабочими в соответствии с законодательством РФ. В случае отсутствия данных в перечисленных источниках, Банком используются последние публикуемые данные используемого ранее источника. Приоритет в перечисленных источниках отдается сверху вниз.

В соответствии с п. 69 МСФО (IFRS) 13 Банк использует цены без корректировки, поскольку применяемые для оценки справедливой стоимости цены являются котируемыми и доступными в любой момент на активном рынке, а следовательно, представляют собой наиболее надежное доказательство справедливой стоимости. Поскольку корректировка котируемой цены не требуется, получаемая оценка справедливой стоимости относится к 1 Уровню в иерархии справедливой стоимости.

Применяя вышеуказанный метод, Банк в соответствии с п. 62 МСФО (IFRS) 13, соблюдает главную цель Метода - устанавливает цену, по которой проводилась бы операция на добровольной основе по продаже актива или передаче обязательства между участниками рынка на дату оценки в текущих рыночных условиях.

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

Структура чистой ссудной задолженности по видам заемщиков и договорным срокам размещения предоставлена в таблице:

	Наименование статьи бухгалтерского баланса по форме 0409806	2015	2014
5	Чистая ссудная задолженность	2 597 742	2 234 896
	Ссудная задолженность, в том числе	2 903 369	2 429 064
	Рубли РФ	1 796 627	1 917 573
	Доллары США	532 869	117 185
	ЕВРО	573 873	394 307
	Созданные резервы	305 627	194 168
	Депозиты в Банке России		
	Чистая ссудная задолженность	310 000	150 000
	ссудная задолженность, в том числе	310 000	150 000
	Рубли РФ	310 000	150 000
	на срок от 8 до 30 дней	310 000	150 000
	Кредиты и депозиты, предоставленные кредитным организациям		
	Чистая ссудная задолженность	156 411	108 343
	ссудная задолженность, в том числе	156 411	108 343
	Рубли РФ	120 000	40 000
	Доллары США	36 441	

	ЕВРО	0	68 343
на срок от 8 до 30 дней		156 441	108 343
созданные резервы		0	0
Прочие размещенные средства в кредитных организациях			
Чистая ссудная задолженность		55 191	62 508
ссудная задолженность, в том числе, в том числе		55 191	62 508
	Рубли РФ	10 612	10 172
	Доллары США	22 727	26 777
	ЕВРО	21 852	25 559
до востребования		55 191	62 508
созданные резервы		0	0
Кредиты, предоставленные негосударственным финансовым организациям			
Чистая ссудная задолженность		5 309	12 563
ссудная задолженность, в том числе		5 309	12 690
	Рубли РФ	5 309	12 690
на срок от 1 года до 3 лет		5 309	12 690
созданные резервы		0	127
Кредиты, предоставленные негосударственным некоммерческим организациям			
Чистая ссудная задолженность		1 706 461	1 557 257
ссудная задолженность, в том числе		1 875 856	1 575 967
	Рубли РФ	1 060 936	1 291 445
	Доллары США	332 345	56 257
	ЕВРО	482 575	228 265
кредит, предоставленный при недостатке средств на расчетном (текущем) счете ("овердрафт")		34 230	61 358
на срок от 91 до 180 дней		15 000	90 674
на срок от 181 дня до 1 года		441 487	251 940
на срок от 1 года до 3 лет		1 179 239	1 143 295
на срок свыше 3 лет		205 900	28 700
созданные резервы		169 395	18 710
Кредиты, предоставленные негосударственным коммерческим организациям			
Чистая ссудная задолженность		0	1 425
ссудная задолженность, в том числе		0	1 500
	Рубли РФ	0	1 500
на срок от 91 до 180 дней		0	1 500
созданные резервы		0	75
Кредиты, предоставленные физическим лицам			
Чистая ссудная задолженность		364 340	342 800
ссудная задолженность, в том числе		407 621	394 066
	Рубли РФ	196 819	287 775
	Доллары США	141 356	34 151
	ЕВРО	69 446	72 140
на срок от 181 дня до 1 года		1 105	17 500
на срок от 1 года до 3 лет		180 577	259 251
на срок свыше 3 лет		225 874	116 645
кредит, предоставленный при недостатке средств на депозитном счете ("овердрафт")		65	670
созданные резервы		43 281	51 266
Просроченная задолженность по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам			
Чистая ссудная задолженность		0	0
ссудная задолженность, в том числе		88 769	123 990

32

	Рубли РФ	88 769	123 990
<i>Негосударственным коммерческим организациям</i>		73 299	108 045
<i>Гражданам</i>		15 470	15 945
созданные резервы		88 769	123 990
Векселя кредитных организаций и авалированные ими			
Чистая ссудная задолженность		0	0
<i>ссудная задолженность, в том числе</i>		4 182	0
	Рубли РФ	4 182	0
<i>со сроком погашения от 181 до года</i>		4 182	0
созданные резервы		4 182	0

По состоянию на 1 января 2016 года, кредиты юридическим лицам были предоставлены на финансирование текущей деятельности (*пополнение оборотных средств*).

Информация о структуре и целях кредитования физических лиц и видах экономической деятельности заемщиков-юридических лиц приведена в следующей таблице:

	2015	2014
Физические лица, в том числе:	423 091	410 011
1. нерезиденты	0	0
2. резиденты	423 091	410 011
2.1 жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)	0	0
2.2 ипотечные ссуды	0	0
2.3 автокредиты	0	0
2.4 иные потребительские ссуды	423 091	410 011
Юридические лица, в том числе:	1 954 464	1 698 202
1. госпредприятия	0	0
2. резиденты	1 954 464	1 698 202
- 2.1.2 обрабатывающие производства	32 000	89 364
- 2.1.5 строительство	189 395	337 416
- 2.1.6 транспорт и связь	34 100	36 850
- 2.1.7 оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	885 638	871 129
- 2.1.8 операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	705 934	238 514
- 2.1.9 прочие виды деятельности	73 167	63 571
- 2.2 на завершение расчетов	34 230	61 358

По состоянию на 01.01.2016 структура чистой ссудной задолженности, по срокам, оставшимся до полного погашения имеет следующий вид:

	Наименование статьи бухгалтерского баланса по форме 0409806	До востребования и менее 1 мес.	от 1 до 6 мес.	от 6 до 12 мес.	от 12 мес. до 3 лет	Более 3 лет и с неопределенным сроком	Итого
5	Чистая ссудная задолженность	542 156	368 289	736 168	951 129	0	2 597 742

Депозиты в Банке России	310 000	0	0	0	0	310 000
Кредиты и депозиты, предоставленные кредитным организациям	156 441	0	0	0	0	156 441
Прочие размещенные средства в кредитных организациях	55 191	0	0	0	0	55 191
Кредиты, предоставленные юридическим лицам	20 413	357 175	613 751	720 430	0	1 711 769
Кредиты, предоставленные физическим лицам	111	11 114	122 417	230 699	0	364 341
Векселя кредитных организаций и авалированные ими	0	0	0	0	0	0

По состоянию на 01.01.2015:

	Наименование статьи бухгалтерского баланса по форме 0409806	До востребования и менее 1 мес.	от 1 до 6 мес.	от 6 до 12 мес.	от 12 мес. до 3 лет	Более 3 лет и с неопределенным сроком	Итого
5	Чистая ссудная задолженность	456 817	360 984	412 500	982 950	21 645	2 234 896
	Депозиты в Банке России	150 000	0	0	0	0	150 000
	Кредиты и депозиты, предоставленные кредитным организациям	108 343	0	0	0	0	108 343
	Прочие размещенные средства в кредитных организациях	62 508					62 508
	Кредиты, предоставленные негосударственным коммерческим организациям	135 303	333 870	315 485	786 587	0	1 571 245
	Кредиты, предоставленные физическим лицам	663	27 114	97 015	196 363	21 645	342 800
	Векселя кредитных организаций и авалированные ими	0	0	0	0	0	0

Информация о географических зонах (регионах Российской Федерации) размещения денежных средств Банка:

	Наименование статьи бухгалтерского баланса по форме 0409806	2015		2014	
5	Ссудная задолженность, всего, в т.ч.	2 903 369		2 693 157	
	Город Москва	2 196 625	75.70%	1 784 030	73.40%
	Московская область	699 529	24.10%	636 102	26.20%
	Тюменская область	0	0.00%	0	0.00%
	Алтайский край	5 600	0.20%	7 000	0.30%
	Калужская область	1 615	0.10%	1 932	0.10%

	Республика Башкортостан	0	0.00%	0	0.00%
Депозиты в Банке России		310 000		150 000	
	Город Москва	310 000		150 000	
Кредиты и депозиты, предоставленные кредитным организациям		156 441		108343	
	Город Москва	156 441		108 343	
Прочие размещенные средства в кредитных организациях		55 191		62508	
	Город Москва	55 191		62508	
Кредиты, предоставленные юридическим лицам		1 954 464		1 698 202	
	Город Москва	1 344 536	68.80%	1 101 394	64.90%
	Московская область	609 928	31.20%	596 808	35.10%
Кредиты, предоставленные физическим лицам		423 091		410 011	
	Город Москва	326 275	77.10%	361 785	88.20%
	Московская область	89 601	21.20%	39 294	9.60%
	Калужская область	1 615	0.40%	1 932	0.50%
	Алтайский край	5 600	1.30%	7 000	1.70%
Векселя кредитных организаций и авалированные ими		4 182			
	Город Москва	4 182		0	

Из таблицы наглядно видно, что размещение денежных средств Банком осуществляется в основном в Московском регионе.

4.1.5. По состоянию на 01.01.2016 Банк не имел и не имеет финансовых вложений в долговые и долевы ценные бумаги, имеющиеся для продажи.

4.1.6. По состоянию на 01.01.2016 Банк не имеет финансовых вложений в дочерние, зависимые организации и прочее участие.

4.1.7. По состоянию на 01.01.2016 Банк не имеет вложений в ценные бумаги, удерживаемые до погашения.

4.1.8 По состоянию на 01.01.2016 у Банка нет ценных бумаг, предоставленных в качестве обеспечения по договорам купли-продажи ценных бумаг с обязательством их обратной продажи-выкупа, а также ценных бумаг, предоставленных в качестве обеспечения третьим сторонам по срочным депозитам кредитных организаций и прочим заемным средствам.

4.1.9 По состоянию на 01.01.2016 у Банка нет ценных бумаг, предоставленных в качестве обеспечения по договорам купли-продажи ценных бумаг с обязательством их обратной продажи-выкупа, а также ценных бумаг, предоставленных в качестве обеспечения третьим сторонам по срочным депозитам Банка и прочим заемным средствам.

4.1.10 По состоянию на 01.01.2016 Банк не имеет на балансе ценных бумаг, изменение первоначальной стоимости которых отражается путем создания резервов на возможные потери.

4.1.11 По состоянию на 01.01.2016 у Банка не было подтверждения суммы переплаты налога на прибыль, а сумма авансовых платежей по налогу на прибыль составила 12 005 тыс. рублей. По состоянию на 01.01.2015 года сумма налога на прибыль, излишне уплаченного и подлежащего возмещению (возврату) из бюджета в размере 1 009 тысяч рублей была отражена по строке 8 «Требование по текущему налогу на прибыль».

4.1.12 По состоянию на 01.01.2016 на балансе Банка учитывается отложенный налоговый актив в размере 2 894 тысяч рублей, возникший в результате переноса на будущее убытка при реализации векселей кредитных организаций номинированный в иностранной валюте.

4.1.13 Информация о составе, структуре и изменении стоимости основных средств

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

Устанавливается лимит стоимости предметов для принятия к бухгалтерскому учету в составе основных средств в размере свыше 40 тысяч рублей.

Имущество стоимостью 40 тысяч рублей и менее не признается амортизируемым, затраты на его приобретение учитываются единовременно.

Все основные средства, учитываемые на счете № 60401, используются в основной деятельности.

Основные средства Банка группируются на «не переоцениваемые» и «переоцениваемые».

К «переоцениваемым» основным средствам относится здание, принадлежащее Банку по праву собственности.

Основные средства принимаются к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости.

Первоначальной стоимостью имущества, приобретенного за плату, в том числе бывшего в эксплуатации, признается сумма фактических затрат Банка на приобретение, сооружение (строительство), создание (изготовление) и доведение до состояния, в котором оно пригодно для использования.

Конкретный состав затрат на приобретение, сооружение и создание имущества (в том числе сумм налогов) определяется в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Изменение первоначальной стоимости «не переоцениваемых» основных средств допускается в случаях достройки, дооборудования, модернизации, реконструкции, технического перевооружения и частичной ликвидации, а «переоцениваемых» еще и за счет переоценки объектов основных средств.

Ежемесячно производится начисление износа (амортизации) основных средств линейным способом, исходя из первоначальной стоимости объектов основных средств и нормами амортизации, исчисленными исходя из срока полезного использования этих объектов.

Один раз в год (на 1 января года, следующего за отчетным) производится переоценка стоимости основного средства - здания путем прямого пересчета его текущей (восстановительной) стоимости и суммы амортизации, начисленной за все время использования здания.

Величина фактических затрат на приобретение и модернизацию здания составляет 31 755 тыс. рублей.

Под текущей (восстановительной) стоимостью здания понимается сумма денежных средств, которая должна быть уплачена Банком на дату проведения переоценки в случае необходимости замены какого-либо объекта. Текущая (восстановительная) стоимость здания определяется на основании отчета независимого оценщика, имеющего лицензию на право осуществления оценочной деятельности.

По состоянию на 1 января 2016 года переоценка здания была произведена на основании отчета об оценке, подготовленного оценщиком Николаевой Натальей Александровной, которая заключила трудовой договор с ООО «Научно- производственный центр «СОЮЗОЦЕНКА» - фирмой, специализирующейся на оценке стоимости предприятия (бизнеса), недвижимости, нематериальных активов, оборудования, транспортных средств и инвестиционных проектов:

Фамилия, имя, отчество оценщика	Николаева Наталья Александровна
Сведения о членстве в саморегулируемой организации	Член Общероссийской общественной организации «Российское общество оценщиков», расположенной по адресу: г. Москва, 1-й Басманный пер., д. 2а, офис 5, регистрационный № 02239, дата вступления в общество 19 декабря 2007г. Выписка из реестра саморегулируемой организации оценщиков от 06 июня 2014г.
Сведения о страховании гражданской ответственности оценщика	Страховой полис №1586ЕВ40R1521 CAO «Военно-страховая компания», срок страхования от 24 августа 2015г. до 23 августа 2016г.

Документ, подтверждающий получение профессиональных знаний в области оценочной деятельности	Диплом о профессиональной переподготовке ПП № 775476, выданный Московский государственным строительным университетом на ведение профессиональной деятельности в сфере оценки предприятия (бизнеса) 22 июня 2005 года, Свидетельство о повышении квалификации № 14, 2008 год. Свидетельство о повышении квалификации №1460/2011, 2011 г.
Стаж работы в области оценочной деятельности	Оценщик осуществляет оценочную деятельность с 01.12.2005г.
Местоположение оценщика	105066 г. Москва, 1-й Басманный пер., дом 4, пом. 7

Сведения об исполнителе - юридическом лице, с которым оценщик заключил трудовой договор:

Полное наименование юридического лица, с которым оценщик заключил трудовой договор	Общество с ограниченной ответственностью «Научно-производственный центр «СОЮЗОЦЕНКА»
Адрес	Юридический адрес: 109518 г. Москва, ул. Газгольдерная, дом 14, стр. 1 Фактический адрес: 105066 г. Москва, 1-й Басманный пер., дом 4, пом. 7 Тел. 607-56-40, 607-67-03
ОГРН	ОГРН 1027700369575, дата присвоения 29 октября 2002г.
Сведения о страховании гражданской ответственности оценщика	Страховой полис № 1386ЕВ4GR1212-0002 САО «Военно-страховая компания» с 01 января 2016г. по 31 декабря 2016г.

Для определения рыночной (справедливой) стоимости здания в соответствии со стандартом ФСО №1, оценщиком применялись три метода:

- затратный подход

Совокупность методов оценки стоимости объекта оценки, основанных на определении затрат, необходимых для воспроизводства либо замещения объекта оценки с учетом износа и устаревания.

- сравнительный подход

Совокупность методов оценки стоимости объекта оценки, основанных на сравнении объекта оценки с объектами – аналогичными объекту оценки, в отношении которых имеется информация о ценах.

- доходный подход

Совокупность методов оценки стоимости объекта оценки, основанных на определении ожидаемых доходов от использования объекта оценки

Подходы не идеальны. Оценки, полученные этими подходами, различаются.

Итоговая стоимость недвижимости рассчитывалась как средневзвешенная величина.

Для согласования полученных результатов оценщиком использовались критерии:

- 1) способность подхода отвечать интересам инвестора;
- 2) способность подхода учитывать изменение конъюнктуры;
- 3) способность подхода учитывать специфические особенности объекта, влияющие на его стоимость;
- 4) полнота, надежность и достоверность исходной информации, используемой при применении подхода.

Используя коэффициенты, характеризующие степень преимущества каждого из подходов, определялась средневзвешенная рыночная (справедливая) стоимость здания.

Структура изменения стоимости основных средств за отчетный год приведена в таблице:

37

	Наименование статьи бухгалтерского баланса по форме 0409806	2015	2014	Изменение
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	210 902	207 731	3 171
	<i>Приобретение основных средств и нематериальных активов</i>			3 491
	<i>Модернизация основных средств</i>			476
	<i>Выбытие основных средств</i>			(4 465)
	<i>Амортизация основных средств и нематериальных активов</i>			(12 421)
	<i>Переоценка здания</i>			17 347
	<i>Уменьшение материальных запасов</i>			1 257

На балансе Банка нет неисполненных договорных обязательств по приобретению основных средств.

По состоянию на 01.01.2016 на балансе Банка учитывается в качестве нематериальных активов зарегистрированный товарный знак Банка.

4.1.14. По состоянию на 1 января 2016 года Банком не использовались нефинансовые активы.

4.1.15. Информация об объеме, структуре и изменении стоимости прочих активов.

	Наименование статьи бухгалтерского баланса по форме 0409806	2015	2014
11	Прочие активы (за минусом резервов)	29 193	19 717
	<i>Прочие активы:</i>	39 441	30 084
	<i>Расчеты кредитных организаций - доверителей (комитентов) по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами (за минусом резервов)</i>	0	81
	<i>Расчеты по отдельным операциям</i>	15 974	16 072
	<i>Требования по прочим операциям в том числе:</i>	9 720	9 925
	<i>Рубли РФ</i>	9 714	9 774
	<i>Доллары США</i>	3	150
	<i>ЕВРО</i>	3	1
	<i>Требования по получению процентов в том числе:</i>	6 254	6 147
	<i>Рубли РФ</i>	3 826	5 171
	<i>Доллары США</i>	1 127	244
	<i>ЕВРО</i>	1 301	732
	<i>Дисконт по выпущенным ценным бумагам, в том числе</i>	0	2 703
	<i>Рубли РФ</i>	0	2 703
	<i>Доллары США</i>	0	0
	<i>ЕВРО</i>	0	0
	<i>Расчеты с дебиторами и кредиторами, в том числе</i>	13 062	1 256
	<i>Расчеты по налогам и сборам в том числе:</i>	12 527	587
	<i>Рубли РФ</i>	12 527	587
	<i>Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями, в том числе:</i>	535	656
	<i>Рубли РФ</i>	535	656
	<i>Расходы будущих периодов, в том числе</i>	10 383	9 972
	<i>Расходы будущих периодов по другим операциям</i>	10 383	9 972

	Рубли РФ	10 383	9 972
Начисленные процентные доходы и дисконт по приобретенным (учтенным) кредитной организацией векселям, в том числе:		22	0
	Рубли РФ	22	0
Созданные резервы на возможные потери по прочим активам, сформированные в соответствии с Положением Банка России № 283-П		-10 248	10 367

По состоянию на 01.01.2016 структура прочих активов, по срокам, оставшимся до полного погашения имеет следующий вид:

	Наименование статьи бухгалтерского баланса по форме 0409806	До востребования и менее 1 мес.	От 1 до 6 мес.	От 6 до 12 мес.	От 12 мес. до 3 лет	Более 3 лет и с неопределенным сроком	Итого
11	Прочие активы (за минусом резервов)	7 203	13 438	732	727	7 093	29 193
	Расчеты по отдельным операциям	6 257	0	0	0	9 717	15 974
	Расчеты с дебиторами и кредиторами	22	12 552	0	5	483	13 062
	Расходы будущих периодов	1 002	886	732	722	7 041	10 383
	Начисленные процентные доходы и дисконт по приобретенным (учтенным) кредитной организацией векселям	22				0	22
	Созданные резервы на возможные потери по прочим активам, сформированные в соответствии с Положением Банка России № 283-П	-100	0	0	0	-10 148	-10 248

Структура долгосрочных (свыше 12 месяцев и с неопределенным сроком) «прочих активов» следующая:

- расчеты по отдельным операциям в размере 9 717 тыс. рублей;
- начисленные по решениям суда пени по просроченным кредитам в размере 9 563 тыс. рублей;
- комиссионное вознаграждение Банку не уплаченное клиентами в размере 154 тыс. рублей.
- расходы будущих периодов в размере 7 041 тыс. рублей;
- остаточная стоимость лицензий на программу «Diasoft FA#» и «FLEXTERA», СКЗИ «Крипто-Про»;

По состоянию на 01.01.2015:

	Наименование статьи бухгалтерского баланса по форме 0409806	До востребования и менее 1 мес.	От 1 до 6 мес.	От 6 до 12 мес.	От 12 мес. до 3 лет	Более 3 лет и с неопределенным сроком	Итого
11	Прочие активы (за минусом резервов)	6 455	4 078	739	1 349	7 096	19 717
	Расчеты кредитных организаций - доверителей (комитентов) по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами	81	0	0	0	0	81
	Расчеты по отдельным операциям	6 407	0	0	0	9 665	16 072
	Дисконт по выпущенным ценным бумагам	0	2 703	0	0	0	2 703
	Расчеты с дебиторами и кредиторами	88	610	0	0	558	1 256
	Расходы будущих периодов	0	765	739	1 349	7 119	9 972
	Начисленные процентные доходы и дисконт по приобретенным (учтенным) кредитной организацией векселям	0	0	0	0	0	0

Созданные резервы на возможные потери по прочим активам, сформированные в соответствии с Положением Банка России № 283-П	(121)	0	0	0	(10 246)	(10 367)
--	-------	---	---	---	----------	----------

4.1.16. Информация об остатках средств на счетах кредитных организаций.

По состоянию на 1 января 2016 года на балансе Банка не открыты корреспондентские счета Лоро, не получены межбанковские кредиты и депозиты, в том числе Банка России, нет обязательств по возврату кредитору - кредитной организации заимствованных ценных бумаг.

4.1.17. Информация об остатках средств на счетах клиентов в разрезе видов привлечения, валют и договорных сроков приведена в таблице:

Наименование статьи бухгалтерского баланса по форме 0409806	2015	2014
15 Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	2 605 797	2 431 317
Счета организаций, находящихся в федеральной собственности, в том числе	6 641	15 064
Коммерческие организации, в том числе:	6 641	15 064
<i>Рубли РФ</i>	6 641	15 064
Счета негосударственных организаций, в том числе	1 020 241	893 886
Финансовые организации, в том числе:	897	626
<i>Рубли РФ</i>	897	626
Коммерческие организации, в том числе:	958 211	858 925
<i>Рубли РФ</i>	668 439	664 683
<i>Доллары США</i>	211 497	145 465
<i>ЕВРО</i>	78 275	46 679
<i>Фунты стерлингов</i>	0	2098
Некоммерческие организации, в том числе:	61 133	34 335
<i>Рубли РФ</i>	59984	34 118
<i>Доллары США</i>	5	1
<i>ЕВРО</i>	1144	216
Прочие счета, в том числе:	252 223	295 123
Физические лица - индивидуальные предприниматели, в том числе:	10 731	8 387
<i>Рубли РФ</i>	10 724	8 381
<i>ЕВРО</i>	7	6
Юридические лица и индивидуальные предприниматели - нерезиденты - счета типа "И", в том числе:	5	5
<i>Рубли РФ</i>	5	5
Юридические лица - нерезиденты, в том числе:	6	6
<i>Рубли РФ</i>	0	1
<i>Доллары США</i>	6	5
Физические лица, в том числе:	229 472	272 349
<i>Рубли РФ</i>	68 243	95 784
<i>Доллары США</i>	62 985	53 939
<i>ЕВРО</i>	98 244	122 626
Счета физических лиц - нерезидентов, в том числе:	12 009	14 376
<i>Рубли РФ</i>	308	479
<i>Доллары США</i>	3 574	3850
<i>ЕВРО</i>	8 127	10 047
Депозиты негосударственных коммерческих организаций, в том числе	51 550	54 550

на срок от 91 до 180 дней, в том числе:	0	0
<i>Рубли РФ</i>	0	0
на срок от 181 дня до 1 года, в том числе:	51 550	34 550
<i>Рубли РФ</i>	51 550	34 550
на срок от 1 года до 3 лет, в том числе:	0	20 000
<i>Рубли РФ</i>	0	20 000
Депозиты и прочие привлеченные средства физических лиц, в том числе:	1275135	1 161 435
Депозиты до востребования, в том числе:	5 601	3 977
<i>Рубли РФ</i>	2244	369
<i>Доллары США</i>	91	796
<i>ЕВРО</i>	3 266	2 812
Депозиты на срок от 181 дня до 1 года, в том числе:	10 620	2 728
<i>Рубли РФ</i>	9194	0
<i>Доллары США</i>	948	2 420
<i>ЕВРО</i>	478	308
Депозиты на срок от 1 года до 3 лет, в том числе:	341 384	277 488
<i>Рубли РФ</i>	146 110	128 982
<i>Доллары США</i>	122 083	114 635
<i>ЕВРО</i>	73 191	33 871
Депозиты на срок свыше 3 лет, в том числе:	917 334	877 029
<i>Рубли РФ</i>	181 333	300 079
<i>Доллары США</i>	324 806	208 996
<i>ЕВРО</i>	411 195	367 954
Прочие привлеченные средства до востребования, в том числе:	196	213
<i>Рубли РФ</i>	196	213
Депозиты и прочие привлеченные средства физических лиц - нерезидентов, в том числе	7	11 259
Депозиты на срок свыше 3 лет, в том числе:	0	11 252
<i>Доллары США</i>	0	11 252
Прочие привлеченные средства до востребования в том числе:	7	7
<i>Рубли РФ</i>	7	7

4.1.18. Информация об остатках средств на счетах клиентов юридических лиц и индивидуальных предпринимателей в разрезе секторов экономики и видов экономической деятельности клиентов представлена в таблице:

	Наименование статьи бухгалтерского баланса по форме 0409806	2015	2014
15	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	2 605 797	2 431 317
	Счета организаций, находящихся в федеральной собственности, в том числе	15 064	15 064
	Коммерческие организации, в том числе:	15 064	15 064
	<i>Научные исследования и разработки</i>	6641	14752
	<i>Деятельность, связанная с использованием вычислительной техники и информационных технологий</i>	0	312
	Счета негосударственных организаций, в том числе	1 020 241	893 887
	Финансовые организации в том числе:	897	626
	<i>Финансовое посредничество</i>	588	365
	<i>Брокерская деятельность</i>	309	261
	Коммерческие организации в том числе:	958 211	858 925

Оптовая торговля, включая торговлю через агентов, кроме торговли автотранспортными средствами и мотоциклами	548 707	391 799
Деятельность по организации отдыха и развлечений, культуры и спорта	56 637	114 754
Производство изделий медицинской техники, средств измерений, оптических приборов и аппаратуры, часов	39 079	74 153
Операции с недвижимым имуществом	53 539	56 697
Предоставление прочих видов услуг	33 175	54 885
Научные исследования и разработки	17 549	29 247
Деятельность, связанная с использованием вычислительной техники и информационных технологий	16 431	27 719
Строительство	57 794	22 158
Удаление сточных вод, отходов и аналогичная деятельность	51 952	10 373
Издательская и полиграфическая деятельность, тиражирование записанных носителей информации	4 013	9 366
Сельское хозяйство, охота и предоставление услуг в этих областях	9 885	7 759
Торговля автотранспортными средствами и мотоциклами, их техническое обслуживание и ремонт	4 710	6 879
Здравоохранение и предоставление социальных услуг	10 344	6 340
Вспомогательная и дополнительная транспортная деятельность	12 944	6 058
Производство машин и оборудования	13 012	5 925
Производство пищевых продуктов, включая напитки	732	5 164
Обработка вторичного сырья	24	4 665
Производство аппаратуры для радио, телевидения и связи	307	3 599
Деятельность гостиниц и ресторанов	4 158	3 340
Аренда машин и оборудования без оператора; прокат бытовых изделий и предметов личного пользования	1 436	2 422
Производство судов, летательных и космических аппаратов и прочих транспортных средств	209	2 334
Добыча сырой нефти и природного газа; предоставление услуг в этих областях	460	2 194
Образование	1 885	1 791
Розничная торговля, кроме торговли автотранспортными средствами и мотоциклами; ремонт бытовых изделий	369	1 757
Финансовое посредничество	3	0
Деятельность сухопутного транспорта	445	1 165
Предоставление персональных услуг	1 481	1 162
Производство готовых металлических изделий	263	1 078
Производство мебели и прочей продукции, не включенной в другие группировки	3566	931
Химическое производство	8849	760
Производство, передача и распределение электроэнергии, газа, пара и горячей воды	528	528
Лесное хозяйство и предоставление услуг в этой области	0	429
Производство резиновых и пластмассовых изделий	772	411
Обработка древесины и производство изделий из дерева и пробки, кроме мебели пробки, кроме мебели	183	350
Производство электрических машин и электрооборудования	1867	297
Связь	89	99
Вспомогательная деятельность в сфере финансового посредничества и страхования	83	46
Деятельность общественных объединений	172	45
Деятельность водного транспорта	3	22
Текстильное производство	11	9
Производство одежды; выделка и крашение меха	501	3
Производство прочих неметаллических минеральных продуктов	40	0
Некоммерческие организации в том числе:	61 133	34 336
Оптовая торговля, включая торговлю через агентов, кроме торговли автотранспортными средствами и мотоциклами	112	126

Деятельность по организации отдыха и развлечений, культуры и спорта	2 654	167
Операции с недвижимым имуществом	0	1
Предоставление прочих видов услуг	1 499	3 451
Научные исследования и разработки	3 047	4 562
Деятельность, связанная с использованием вычислительной техники и информационных технологий	2 127	1 507
Издательская и полиграфическая деятельность, тиражирование записанных носителей информации	293	1
Здравоохранение и предоставление социальных услуг	420	699
Производство аппаратуры для радио, телевидения и связи	351	220
Образование	266	1 158
Финансовое посредничество	29 036	4 634
Химическое производство	75	233
Деятельность общественных объединений	21 253	17 577
Физические лица - индивидуальные предприниматели в том числе:	10 731	8 387
Оптовая торговля, включая торговлю через агентов, кроме торговли автотранспортными средствами и мотоциклами	1 555	1 671
Деятельность по организации отдыха и развлечений, культуры и спорта	2 055	1 464
Операции с недвижимым имуществом	4 364	3 747
Предоставление прочих видов услуг	827	586
Деятельность, связанная с использованием вычислительной техники и информационных технологий	1 108	117
Строительство	0	7
Издательская и полиграфическая деятельность, тиражирование записанных носителей информации	301	32
Сельское хозяйство, охота и предоставление услуг в этих областях	30	0
Торговля автотранспортными средствами и мотоциклами, их техническое обслуживание и ремонт	140	674
Здравоохранение и предоставление социальных услуг	36	8
Вспомогательная и дополнительная транспортная деятельность	262	65
Деятельность гостиниц и ресторанов	17	5
Розничная торговля, кроме торговли автотранспортными средствами и мотоциклами; ремонт бытовых изделий	3	3
Деятельность сухопутного транспорта	13	5
Производство резиновых и пластмассовых изделий	20	0
Обработка древесины и производство изделий из дерева и пробки, кроме мебели пробки, кроме мебели	0	3
Юридические лица - нерезиденты в том числе:	11	11
Депозиты негосударственных коммерческих организаций, в том числе	51 550	54 550
Оптовая торговля, включая торговлю через агентов, кроме торговли автотранспортными средствами и мотоциклами	30 000	30 000
Операции с недвижимым имуществом	21 550	1 550
Научные исследования и разработки	0	20 000
Здравоохранение и предоставление социальных услуг	0	3 000

По состоянию на 1 января 2016 года Банк не привлекал депозиты, выраженные в драгоценных металлах, и не имеет обязательств по возврату кредитору заимствованных ценных бумаг.

4.1.19. Информация об объеме и структуре выпущенных Банком долговых ценных бумаг приведена в таблице:

	Наименование статьи бухгалтерского баланса по форме 0409806	2015	2014
17	Выпущенные долговые обязательства, в том числе:	15 000	66 774
	Выпущенные векселя,		

	со сроком погашения до востребования, в том числе:	15 000	1 000
	Процентные векселя, в том числе	15 000	1 000
	Рубли РФ по ставке 9% годовых	15 000	1 000
	со сроком погашения от 91 до 180 дней в том числе:	0	47 774
	Дисконтные векселя, в том числе	0	47 774
	Рубли РФ	0	47 774
	со сроком погашения от 181 дня до 1 года, в том числе:	0	15 000
	Процентные векселя, в том числе	0	40 000
	Рубли РФ	0	40 000
	Дисконтные векселя, в том числе	0	52 341
	Доллары США	0	16 365
	ЕВРО	0	35 976
	со сроком погашения свыше 1 года до 3 лет в том числе:	0	3 000
	Процентные векселя, в том числе	0	0
	Рубли РФ	0	0

По состоянию на 1 января 2016 года:

- не заключались договора по привлечению денежных средств и размещению ценных бумаг, содержащих условия по досрочному исполнению Банком обязательств по возврату денежных средств, выкупу ценных бумаг по обращению кредитора при наступлении условий, не связанных с исполнением третьими лицами обязательств перед Банком;

- нет просроченной задолженности, нет реструктуризации долга в отношении неисполненных Банком обязательств.

4.1.20 По состоянию на 01.01.2016 года у Банка, как говорилось выше, имел излишне уплаченные авансовые платежи налога на прибыль, и это объясняет нулевое значение строки 18 бухгалтерского баланса по форме 0409806 «Обязательства по текущему налогу на прибыль». По состоянию на 01.01.2015 года Банк также имел переплату в бюджет по налогу на прибыль.

4.1.21. Информация об объеме, структуре и изменении отложенных налоговых обязательств.

В соответствии с Положением Банка России от 25 ноября 2013 года № 409-П "О порядке бухгалтерского учета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов" и Указания Банка России от 25 ноября 2013 года № 3121-У "О внесении изменений в Положение Банка России от 16 июля 2012 года № 385-П "О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации", Банк рассчитывает суммы способные оказать влияние на увеличение (уменьшение) величины налога на прибыль, подлежащего уплате в бюджетную систему Российской Федерации в будущих отчетных периодах, в соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах и сборах, так называемые временные разницы.

На основании данных о налогооблагаемых временных разницах и вычитаемых временных разницах Банк определяет суммы отложенных налоговых обязательств, суммы отложенных налоговых активов по вычитаемым временным разницам, изменение величины которых учитывается в корреспонденции со счетами по учету финансового результата и (или) со счетами по учету добавочного капитала.

	Наименование статьи бухгалтерского баланса по форме 0409806	2015	2014
19	Отложенное налоговое обязательство, сальдо между	33 500	32 663
	Отложенное налоговое обязательство, относимое на добавочный капитал, в том числе образовавшееся в следствии	50 846	47 376
	<i>разницы между бухгалтерским и налоговым учетом, увеличения стоимости объекта основных средств при переоценке</i>	50 846	47 376

Отложенный налоговый актив, относимый на финансовые результаты, образовавшийся в следствии следующих временных разниц бухгалтерского и налогового учета:	(17 346)	(14 713)
амортизация, переоцениваемых основных средств	13 826	11 538
резерв под просроченные проценты по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам	89	154
резерв под госпошлины, присужденные Банку	97	111
резерв под комиссии, под судебные требования	1 933	1 933
заработная плата-отпускные следующего отчетного периода, выплаченные в текущем отчетном периоде	5	31
уплаченная государственная пошлина	(5)	(3)
просроченные % 4-5 категории качество (часть счета 91604).	560	949
Резерв под вексель и вексельные %	841	0

4.1.22. Информация об объеме, структуре и изменении прочих обязательств.

Данные о размере, структуре прочих обязательств приведены в таблице ниже, там же представлены данные за прошлый отчетный период, благодаря чему, видно изменение обязательств.

Наименование статьи бухгалтерского баланса по форме 0409806	2015	2014
20 Прочие обязательства	41 102	29 872
Начисленные проценты по банковским счетам и привлеченным средствам физических лиц в том числе:	34 817	24 916
<i>Рубли РФ</i>	18 009	10 465
<i>Доллары США</i>	4 666	5 472
<i>ЕВРО</i>	12 142	8 979
Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения	255	5
<i>Доллары США</i>	255	5
Обязательства перед клиентами по установке системы «Клиент-Банк» том числе:	5	5
<i>Рубли РФ</i>	5	5
Обязательства по процентам и купонам по выпущенным ценным бумагам	1 683	686
<i>Рубли РФ</i>	1 683	686
Расчеты по налогам и сборам в том числе:	1 523	1 237
<i>Рубли РФ, из них</i>	1 523	1 237
Налог на имущество	1011	900
НДС	465	295
Транспортный налог	33	31
Налог на загрязнение окружающей среды:	14	11
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями в том числе:	474	358
<i>Рубли РФ</i>	458	343
<i>Доллары США</i>	11	8
<i>ЕВРО</i>	5	7
Расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям в том числе:	65	78
<i>Доллары США</i>	13	6
<i>ЕВРО</i>	52	72
Доходы будущих периодов по другим операциям в том числе:	218	211
Аренда индивидуальных банковских сейфов, в том числе	218	211
<i>Рубли РФ</i>	218	211
Резервы по условным обязательствам некредитного характера в том числе:	2 062	2 381
Оценочные обязательства некредитного характера-риски нарушения информационной безопасности	2 062	2 381

Структура прочих обязательств по состоянию на 1 января 2016 года, по срокам, оставшимся до полного погашения имеет следующий вид:

	Наименование статьи бухгалтерского баланса по форме 0409806	До востребования и менее 1 мес.	От 1 до 6 мес.	От 6 до 12 мес.	От 12 мес. до 3 лет	Более 3 лет и с неопределенным сроком	Итого
20	Прочие обязательства	5 194	5 770	1 518	26 558	2 062	41 102
	Начисленные проценты по банковским счетам и привлеченным средствам физических лиц	1 187	5 720	1 352	26 558	0	34 817
	Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения	255	0	0	0	0	255
	Обязательства по прочим операциям	5	0	0	0	0	5
	Обязательства по процентам и купонам по выпущенным ценным бумагам	1 683	0	0	0	0	1 683
	Расчеты с дебиторами и кредиторами	2 062	0	0	0	0	2 062
	Доходы будущих периодов	2	50	166	0	0	218
	Резервы - оценочные обязательства некредитного характера	0	0	0	0	2 062	2 062

По состоянию на 01.01.2015:

	Наименование статьи бухгалтерского баланса по форме 0409806	До востребования и менее 1 мес.	От 1 до 6 мес.	От 6 до 12 мес.	От 12 мес. до 3 лет	Более 3 лет и с неопределенным сроком	Итого
20	Прочие обязательства	2 705	7 529	4 705	12 552	2 381	29 872
	Начисленные проценты по банковским счетам и привлеченным средствам физических лиц	879	7 241	4 244	12 552	0	24 916
	Обязательства по прочим операциям	5	0	0	0	0	5
	Обязательства по процентам и купонам по выпущенным ценным бумагам	142	233	311	0	0	686
	Расчеты с дебиторами и кредиторами	1 673	0	0	0	0	1 673
	Доходы будущих периодов	6	55	150	0	0	211
	Резервы - оценочные обязательства некредитного характера	0	0	0	0	2 381	2 381

4.1.23. Информация о величине и изменении величины уставного капитала

По состоянию на 1 января 2016 года уставной капитал сформирован за счет обыкновенных акций.

Количество размещенных обыкновенных акций Банка – 217 686 (Двести семнадцать тысяч шестьсот восемьдесят шесть) штук.

В соответствии с Уставом предельное количество обыкновенных объявленных акций составляет 435 372 (Четыреста тридцать пять тысяч триста семьдесят две) штуки, из них оплаченных и размещенных 217 686 (Двести семнадцать тысяч шестьсот восемьдесят шесть) обыкновенных именных акций, номинальной стоимостью 1 000 (Одна тысяча) рублей каждая акция. Форма выпуска акций - бездокументарная. Уставный капитал полностью сформирован денежными средствами.

Акции Банка распределяются только среди его акционеров или заранее определенного, по решению общего собрания акционеров, круга лиц.

Акционеры - владельцы обыкновенных акций имеют следующие права:

- участвовать в управлении делами Банка, в том числе участвовать в общем собрании акционеров с правом голоса по всем вопросам его компетенции;
- получать информацию о деятельности Банка и знакомиться с ее бухгалтерской и иной документацией в случаях и в порядке, предусмотренных законом и Уставом Банка,
- обжаловать решения органов Банка, влекущие гражданско-правовые последствия, в случаях и в порядке предусмотренных законом;
- требовать, действуя от имени Банка, возмещения причиненных Банку убытков;
- оспаривать, действуя от имени Банка, совершенные Банком сделки по основаниям, предусмотренным статьей 174 Гражданского кодекса Российской Федерации и Федеральным законом «Об акционерных обществах», и требовать применения последствий их недействительности, а также применения последствий недействительности ничтожных сделок Банка;
- принимать участие в распределении прибыли Банка и получать дивиденды;
- в случае ликвидации Банка получить часть имущества Банка, оставшегося после расчетов с кредиторами, или его стоимость;
- требовать исключения другого акционера в судебном порядке с выплатой ему действительной стоимости его доли участия, если такой акционер своими действиями (бездействием) причинил существенный вред Банку либо иным образом существенно затрудняет его деятельность и достижение целей, ради которых он создан, в том числе грубо нарушая свои обязанности, предусмотренные законом или Уставом Банка;
- требовать возвращения акционеру доли участия, перешедшей к иным лицам, с выплатой ему справедливой компенсации, определяемой судом, а также возмещения убытков за счет лиц, виновных в утрате права участия, произошедшей помимо воли акционера в результате неправомерных действий других акционеров или третьих лиц;
- приобретать размещаемые Банком дополнительные акции;
- требовать выкупа Банком акций.

Банк в установленном законом порядке информирует акционеров о наличии у них права требовать выкупа Банком принадлежащих им акций по цене, определенной Наблюдательным Советом Банка, но не ниже рыночной стоимости, которая определяется независимым оценщиком, а также порядке осуществления выкупа.

Акционеры Банка имеют преимущественное право приобретения, размещаемых посредством закрытой подписки дополнительных акций и эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, в количестве, пропорциональном количеству принадлежащих им акций этой категории (типа).

Акционеры Банка, голосовавшие против или не принимавшие участия в голосовании по вопросу о размещении посредством закрытой подписки акций и эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, имеют преимущественное право приобретения дополнительных акций и эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, размещаемых посредством закрытой подписки, в количестве, пропорциональном количеству принадлежащих им акций этой категории (типа). Указанное право не распространяется на размещение акций и иных эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, осуществляемое посредством закрытой подписки только среди акционеров, если при этом акционеры имеют возможность приобрести целое число размещаемых акций и иных эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, пропорционально количеству принадлежащих им акций соответствующей категории (типа).

Последним зарегистрированным дополнительным выпуском акций (Решение о четвертом дополнительном выпуске ценных бумаг зарегистрировано Московским ГТУ Банка России 31.10.2006 г.) размещено и оплачено 106 497 (Сто шесть тысяч четыреста девяносто семь) штук.

Все акции Банка являются обыкновенными именными, каждая из которых дает один голос при решении вопросов на общем собрании акционеров и участвует в распределении чистой прибыли.

Банк не имеет собственных акций, выкупленных у акционеров.

4.2 Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

4.2.1 Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов.

По состоянию на 1 января 2016 года на балансе Банка:

- учитывается в качестве нематериальных активов товарный знак Банка стоимостью 50 тыс. рублей;

- 96% основных средств переоцениваются по текущей (восстановительной) стоимости (банковское здание),

- нет в собственности земельных участков.

Таким образом у Банка, нет в существенных размерах активов, подлежащих проверке на обесценение, нет убытков и сумм восстановления обесценения.

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

В 2015 году в Банке таковыми являлись курсовые разницы возникшие в следствии изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, устанавливаемого Центральным банком Российской Федерации для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте.

Официальный обменный курс, установленный Банком России на 31 декабря 2015 года и используемый для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составляет 72,8827 рубля за 1 доллар США (31 декабря 2014 года: 56,2584 рубля за 1 доллар США), 79,6972 рубль за 1 ЕВРО (31 декабря 2014 года: 68,3427 рубля за 1 ЕВРО) и 107,9830 рубля за 1 фунт стерлингов Соединенного Королевства (31 декабря 2014 года: 87,4199 рубля за 1 фунт стерлингов).

По итогам 2015 года:

Номер п/п	Наименование статьи	2015	2014
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	(8 056)	4 868
	Положительная переоценка средств в иностранной валюте	3 860 830	2 323 125
	Отрицательная переоценка средств в иностранной валюте	(3 868 886)	(2 318 257)

4.2.3 Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогу;

Структура уплаченных Банком налогов в 2015 и 2014 года приведена в таблице:

Номер п/п	Наименование статьи	2015	2014
21	Возмещение (расход) по налогам	7 112	23 713
	Налог на прибыль	5 669	31 486
	Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством Российской Федерации, в том числе	6 970	6 940
	НДС	2 617	2 998
	Сбор за загрязнение окружающей среды	49	44
	Налог на имущество	4 258	3 788
	Транспортный налог	33	31
	Госпошлина	13	79
	Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	(5 527)	(14 713)

Для определения налога на прибыль за 2015 год, доходы и расходы банка были сгруппированы в соответствии с Налоговым кодексом РФ следующим образом:

Доходы	
Доходы от реализации	37473

В виде платы за открытие и ведение банковских счетов клиентов, в том числе банков-корреспондентов (включая иностранные банки - корреспонденты), и осуществления расчетов по их поручению, включая комиссионное и иное вознаграждение за переводные, инкассовые, аккредитивные и другие операции, оформление и обслуживание платежных карт и иных специальных средств, предназначенных для совершения банковских операций, за предоставление выписок и иных документов по счетам и за розыск сумм; (п. 2.2 ст. 290 НК) От инкассации денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассового обслуживания клиентов; (п.2.3 ст.290 НК РФ). От операций по предоставлению банковских гарантий, авалей и поручительств за третьих лиц, предусматривающих исполнение в денежной форме; (п.2,6 ст.290 НК РФ). От предоставления в аренду специально оборудованных помещений или сейфов для хранения документов и ценностей; (п.2.9 ст.290 НК) В виде платы, получаемой банком от экспортеров и импортеров, за выполнение функций агентов валютного контроля; (п.2.12 ст.290 НК РФ). От оказания услуг, связанных с установкой и эксплуатацией электронных систем документооборота между банком и клиентами, в том числе систем "клиент-банк" (п.2.17 ст.290 НК РФ). Другие доходы, связанные с банковской деятельностью. (п.2.22 ст.290 НК РФ). Доходы от реализации имущества банка, а также имущественных прав (права требования) (ст. 268.1 НК РФ). Доходы от сдачи имущества в аренду, кроме сдачи в аренду банковских сейфов (п.1 ст. 249 НК РФ).		1 591
		19 570
		5 036
		475
		3 728
		5 826
		285
		947
		15
	Внереализационные доходы	
В виде положительной курсовой разницы, возникающей от переоценки имущества в виде валютных ценностей (за исключением ценных бумаг, номинированных в иностранной валюте) и требований (обязательств), стоимость которых выражена в иностранной валюте, в том числе по валютным счетам в банках, проводимой в связи с изменением официального курса иностранной валюты к рублю Российской Федерации, установленного Центральным банком Российской Федерации. (п. 2 и п. 11 ст. 250 НК) В виде признанных должником или подлежащих уплате должником на основании решения суда, вступившего в законную силу, штрафов, пеней и (или) иных санкций за нарушение договорных обязательств, а также сумм возмещения убытков или ущерба; (п. 3 ст. 250 НК) В виде процентов, полученных по договорам займа, кредита, банковского счета, банковского вклада, а также по ценным бумагам и другим долговым обязательствам (п. 6 ст. 250 НК) В виде дохода прошлых лет, выявленного в отчетном (налоговом) периоде; (п. 10 ст. 250 НК) В виде сумм кредиторской задолженности (обязательства перед кредиторами), списанной в связи с истечением срока исковой давности или по другим основаниям, за исключением случаев, предусмотренных подпунктом 21 пункта 1 статьи 251 Кодекса. (п. 18 ст. 250 НК) В виде комиссионных сборов (вознаграждений) при проведении операций с валютными ценностями; (п.2.18 ст.290 НК РФ). В виде сумм восстановленного резерва на возможные потери по ссудам, расходы на формирование которого были приняты в составе расходов в порядке и на условиях, которые установлены статьей 292 настоящего Кодекса; (п. 2.20 ст. 290 НК)		3 840 672
		804
		370 796
		1 497
		119
		27 895
		510 380
Другие доходы		0
1. Доходы, полученные от реализации (перепродажи) ценных бумаг		0
2. Доходы, полученные от операций с ценными бумагами, обращающимися на организованном рынке ценных бумаг		0
Итого доходы:		4 789 636
Расходы		
Расходы, связанные с производством		167 816
Материальные расходы (ст. 254)		4 720
Расходы на оплату труда (ст.255 НК РФ).		101 362
Суммы начисленной амортизации (ст. 259 НК)		3 895
Расходы по ремонту основных средств (ст. 260 НК)		748
Расходы на обязательное и добровольное страхование имущества (ст. 263 НК)		5 986

Прочие расходы, связанные с производством и (или) реализацией (ст. 264 НК), в т.ч.	51 105
суммы налогов и сборов, таможенных пошлин и сборов, начисленные в установленном законодательством Российской Федерации порядке, за исключением перечисленных в ст. 270 НК	28 670
суммы комиссионных сборов и иных подобных расходов за выполненные сторонними организациями работы (предоставленные услуги);	5 294
расходы на обеспечение пожарной безопасности налогоплательщика в соответствии с законодательством Российской Федерации, расходы на содержание службы газоспасателей, расходы на услуги по охране имущества, обслуживанию охранно-пожарной сигнализации, расходы на приобретение услуг пожарной охраны и иных услуг охранной деятельности, в том числе услуг, оказываемых вневедомственной охраной при органах внутренних дел Российской Федерации в соответствии с законодательством Российской Федерации, а также расходы на содержание собственной службы безопасности по выполнению функций экономической защиты банковских и хозяйственных операций и сохранности материальных ценностей (за исключением расходов на экипировку, приобретение оружия и иных специальных средств защиты);	3 111
расходы на обеспечение нормальных условий труда	922
арендные (лизинговые) платежи за арендуемое (принятое в лизинг) имущество (в том числе земельные участки).	970
плата государственному и (или) частному нотариусу за нотариальное оформление.	178
расходы на аудиторские услуги;	785
расходы на управление организацией или отдельными ее подразделениями, а также расходы на приобретение услуг по управлению организацией или ее отдельными подразделениями;	266
представительские расходы,	655
расходы на подготовку и переподготовку кадров, состоящих в штате налогоплательщика,	40
расходы на канцелярские товары;	621
расходы на почтовые, телефонные, телеграфные и другие подобные услуги, расходы на оплату услуг связи, вычислительных центров и банков, включая расходы на услуги факсимильной и спутниковой связи, электронной почты, а также информационных систем (СВИФТ, Интернет и иные аналогичные системы);	7 601
расходы, связанные с приобретением права на использование программ для ЭВМ и баз данных по договорам с правообладателем (по лицензионным соглашениям). К указанным расходам также относятся расходы на приобретение исключительных прав на программы для ЭВМ стоимостью менее 10 000 рублей и обновление программ для ЭВМ и баз данных;	1 576
расходы на рекламу производимых (приобретенных) и (или) реализуемых товаров (работ, услуг), деятельности налогоплательщика, товарного знака и знака обслуживания, включая участие в выставках и ярмарках,	375
прочие расходы	41
Внереализационные расходы	4 593 478
Расходы в виде процентов по долговым обязательствам любого вида (п.1.2 ст. 265 НК)	105 549
Расходы в виде отрицательной курсовой разницы, возникающей от переоценки имущества в виде валютных ценностей (п.1.5 ст. 265 НК)	3 833 743
Судебные расходы и арбитражные сборы; (п. 1.10. ст. 265 НК)	21
Расходы на услуги банков, включая услуги, связанные с продажей иностранной валюты при взыскании налога, сбора, пеней и штрафа в порядке, предусмотренном статьей 46 настоящего Кодекса, с установкой и эксплуатацией электронных систем документооборота между банком и клиентами, в том числе систем "клиент-банк". (п. 1.15. ст. 265 НК)	12
Суммы безнадежных долгов, а в случае, если налогоплательщик принял решение о создании резерва по сомнительным долгам, суммы безнадежных долгов, не покрытые за счет средств резерва; (п. 2.2. ст. 265 НК)	2 497
Расходы на формирование резервов ст. 266 НК с учетом ст. 292)	651 656

Расходы при реализации (или ином выбытии) ценных бумаг, в т.ч.	0
Итого расходы	4 761 294
ПРИБЫЛЬ	28 342
Налог	5 668

В 2015 году Банком не осуществлялись затраты на исследования и разработки.

В отчетном году законодательством Российской Федерации не изменялись ставки налога и не вводились новые налоги.

Как уже говорилось в пункте 4.1.21, в связи с принятием Положения Банка России № 409-П "О порядке бухгалтерского учета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов" Банк определяет суммы отложенных налоговых обязательств, суммы отложенных налоговых активов по вычитаемым временным разницам, изменение величины которых учитывается в корреспонденции со счетами по учету финансового результата

В 2015 году Банком начислен отложенный налоговый актив, относимый на финансовый результат в размере 5 527 тысяч рублей.

4.2.4 Информация о вознаграждении работникам

Структура оплаты труда сотрудников Банка приведена в таблице:

	Выплаты, ВСЕГО:		
	суммы, подлежащие выплате		
	в течение отчетного периода	в течение 12 месяцев после отчетной даты	по окончании трудовой деятельности
краткосрочные вознаграждения, в том числе	122 654		X
- оплата труда, в том числе	88 018		X
фиксированная ее часть	67 782		
нефиксированная ее часть	20 236		
- начисленные на нее налоги и иные обязательные платежи в соответствующие бюджеты и внебюджетные фонды	21 749		X
- ежегодный оплачиваемый отпуск	6 888		X
- оплата лечения, медицинского обслуживания, питания	3 186		X
- иные выплаты	2 813		X
Долгосрочные вознаграждения, в том числе	28 523		0
- вознаграждения по окончании трудовой деятельности	X		0
- платежи (взносы) по договорам добровольного страхования (договорам негосударственного пенсионного обеспечения)	0		0
- иные платежи, обеспечивающие выплаты пенсий и другие социальные гарантии по окончании персоналом трудовой деятельности	0		0
- вознаграждения в виде опционов эмитента, акций, паев, долей участия в уставном (складочном) капитале и выплаты на их основе	28 523		X
- иные долгосрочные вознаграждения	0		X

К внутренним документам, устанавливающим систему оплаты труда, относятся:

- Устав Банка;
- Политика в области оплаты труда работников;
- Правила внутреннего трудового распорядка;
- Положение о премировании работников;
- Классификатор основных выплат работникам, включающий в себя основные виды стимулирующих выплат, доплат, компенсаций и гарантий, используемых Банком.

Для определения и контроля нефиксированной части оплаты труда Банк применяет

сочетание количественных и качественных показателей деятельности, что закреплено во внутреннем положении, регламентирующем систему оплаты труда.

При выплате нефиксированной части оплаты труда учитывается качество выполнения работниками обязанностей, предусмотренных утвержденными правилами, кодексами, трудовым договором, должностной инструкцией и иными внутренними нормативными документами Банка.

Информация о количественных и качественных показателях деятельности Банка, качественных показателях деятельности работников Банка оформляется ежемесячно в виде профессионального суждения, в котором фиксируется вывод о возможности выплаты нефиксированной части оплаты труда, о фактах, препятствующих выплате, о возможности отсрочить выплаты нефиксированной части оплаты труда для определенных лиц.

В соответствии с Положением о Наблюдательном Совете к компетенции Наблюдательного Совета относятся следующие вопросы:

- порядок определения размеров окладов, размера, форм и начисления компенсационных и стимулирующих выплат Председателю Правления Банка, членам Правления, порядок определения размера, форм и начисления компенсационных и стимулирующих выплат иным работникам, принимающим решения об осуществлении Банком операций (иных сделок), результаты которых могут повлиять на соблюдение Банком обязательных нормативов или возникновение иных ситуаций, угрожающих интересам кредиторов (вкладчиков), включая основания для осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) Банка, а также работникам подразделений/ответственным сотрудникам, осуществляющих внутренний контроль;

- утверждение размера фонда оплаты труда Банка;

- периодический (не реже 1 (Одного) раза в календарный год) пересмотр документов по кадровой политике, в зависимости от изменения условий деятельности Банка, в том числе в связи с изменениями Стратегии развития Банка, характера и масштабов деятельности, а также уровня принимаемых рисков;

- периодическое (не реже 1 (Одного) раза в календарный год) рассмотрение предложений подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками (при наличии таких предложений), и отчетов Службы внутреннего аудита, на которое возложены полномочия по мониторингу системы оплаты труда, а также независимых оценок системы оплаты труда (в том числе в рамках ежегодного заключения аудитора);

- контроль за выплатами крупных вознаграждений (более 6 (Шести) месячных должностных окладов) членам исполнительных органов Банка и иным работникам, принимающим риски;

- принятие решений по вопросам премирования при достижении показателя структуры расходов (ПД4) значения 75 % и более и/или существенного уровня совокупного риска;

- контроль организации, функционирования, мониторинга и контроля системы оплаты труда (кадровой политики), оценка ее соответствия Стратегии развития Банка, характеру и масштабам его деятельности;

- рассмотрение независимых оценок системы оплаты труда;

В рамках системы внутреннего контроля полномочия по мониторингу системы оплаты труда, а также независимых оценок системы оплаты труда возложены на Службу внутреннего аудита, которая сделала следующие заключения по результатам 2015 года:

- система выплаты вознаграждений находится под контролем Наблюдательного Совета Банка;

- заработная плата выплачивается в полном объеме и строго в сроки, предусмотренные Трудовым кодексом и Правилами трудового распорядка;

- уровень изменения состава работников вследствие увольнения и перехода на другую работу по личным мотивам (текучесть кадров) минимальна;

- уровень заработной платы соответствует среднерыночной, с учетом масштабов Банка и перечня оказываемых услуг;

- в годовом отчете Банка за 2014 год раскрыта информация о системе оплаты труда;

- используемая система премирования обеспечивает мотивацию к труду, как следствие, заинтересованность работников в результатах своего труда.

Используемая в 2015 году система оплаты труда признана Наблюдательным Советом Банка эффективной, направленной на оценку показателей эффективности каждого работника с учетом принимаемых на себя рисков и соответствующей Стратегии развития Банка, характеру и масштабам его деятельности. Правила и процедуры, предусмотренные внутренними документами, устанавливающими систему оплаты труда, соблюдены Банком в 2015 году.

4.2.5 Информация о некоторых статьях доходов и расходов

В 2015 году

- Банком не проводилась и не планировалась реструктуризация деятельности;
- Банком не осуществлялось выбытие инвестиций;
- Банком не прекращалась деятельность;
- произошло выбытие: полностью амортизированных основных средств на сумму 2 641 тысячи рублей, в том числе продажа 2-х автомобилей Ниссан Тиана (на общую сумму 1 842 тысячи рублей) и не полностью амортизированного основного средства - грузового бронированного фургона "Евраком 2840-12 Феникс" (на сумму 1 824 тысячи рублей). Общая сумма выбывших основных средств 4 465 тысяч.

4.2.6. Урегулирования судебных разбирательств

- Судебные разбирательства, истцом по которым выступает АКБ «НАШ ДОМ» (АО):

1) 12 декабря 2014 года в Арбитражный суд города Москвы АКБ «НАШ ДОМ» (АО) было подано Заявление о включении в реестр требований кредиторов должника ООО «Ядрома». Сумма заявленных требований составляет 29 517 341,10 рублей.

Определением Арбитражного суда города Москвы от 24 апреля 2015 г. по делу № А40-61296/14 АКБ «НАШ ДОМ» (АО) включен в реестр требований кредиторов ООО «Ядрома».

26 июня 2015 года было проведено первое собрание кредиторов. Произошла смена Арбитражного управляющего.

22 декабря 2015 года было проведено второе собрание кредиторов.

2) 22 декабря 2014 года в Арбитражный суд города Москвы АКБ «НАШ ДОМ» (АО) было подано Заявление о включении в реестр требований кредиторов должника ООО «Ледяной мир». Сумма заявленных требований составляет 40 539 855,70 рублей.

Определением Арбитражного суда города Москвы от 13 февраля 2015 г. по делу № А40-127697/14 АКБ «НАШ ДОМ» (АО) включен в реестр требований кредиторов ООО «Ледяной мир».

01 июня 2015 года было проведено первое собрание кредиторов.

21 июля 2015 года было проведено второе собрание кредиторов.

Определением Арбитражного суда города Москвы от 21 августа 2015 г. по делу № А40-127697/14 конкурсное производство в отношении ООО «Ледяной мир» было завершено.

15.10.2015 года ООО «Ледяной мир» (ИНН 7722602695) было исключено из Единого государственного реестра юридических лиц.

3) 29 апреля 2015 года АКБ «НАШ ДОМ» (АО) подал в Никулинский районный суд г. Москвы Исковое заявление кредитора наследодателя, предъявляемое до принятия имущества наследниками (иск к наследственному имуществу) на предмет залога умершего заемщика Короткова С.В, ответчиками по которому привлечены Инспекция Федеральной налоговой службы № 29 по г. Москве и Федеральное агентство по управлению государственным имуществом – Территориальное управление Росимущества в городе Москве.

Решением Никулинского районного суда г. Москвы от 20.10.2015 года в удовлетворении заявленных требований было отказано.

На вышеуказанное Решение АКБ «НАШ ДОМ» (АО) подало апелляционную жалобу, рассмотрение которой назначено на 08.02.2016 года в Московском городском суде.

4) 30.07.2015 г. АКБ «НАШ ДОМ» (АО) подал в Солнцевский районный суд г. Москвы Исковое заявление об обращении взыскания на земельный участок, разысканному в ходе Исполнительного производства №8025/12/25/77 и принадлежащий должнику - Маркову Николаю Андреевичу.

Вышеуказанное Исковое заявление Определением Солнцевского районного суда г. Москвы от 03 августа 2015 года было возвращено Истцу на основании ст. 135 ГПК РФ, как поданное в нарушении правил подсудности.

Не согласившись с позицией суда, АКБ «НАШ ДОМ» (АО), заявил Частную жалобу на Определение Солнцевского районного суда г. Москвы от 03 августа 2015 года.

08 сентября 2015 года апелляционным определением судебной коллегии по гражданским делам Московского городского суда, Определение Солнцевского районного суда города Москвы от 03 августа 2015 года было отменено, материал направлен в суд первой инстанции для принятия решения вопроса о принятии заявления к производству.

Заочным Решением Солнцевского районного суда города Москвы от 16 декабря 2015 года исковые требования АКБ «НАШ ДОМ» (АО) полностью удовлетворены.

5) 23.11.2015 года в Кунцевский районный суд г. Москвы АКБ «НАШ ДОМ» (АО) было подано исковое заявление о взыскании задолженности по кредитным договорам, заключенным с Кенигом Алексеем Владимировичем. Сумма заявленных требований составляет 891 410 рублей 57 копеек.

Заочным Решением Кунцевского районного суда г. Москвы исковые требования полностью удовлетворены.

- Судебные разбирательства, по которым АКБ «НАШ ДОМ» (АО) выступает 3-м лицом:

1) 22 ноября 2013 года ДПК «Монастырское озеро» подал исковое заявление в Арбитражный суд Московской области к ООО «ЯДРОМА» о сносе принадлежащего последнему недвижимого имущества как самовольной постройки. АКБ «НАШ ДОМ» (АО), являясь залогодержателем, выступал в этом процессе в качестве третьего лица.

Арбитражным судом Московской области 04 августа 2014 года по делу № А41-61479/13 принято решение о сносе принадлежащего ООО «ЯДРОМА» недвижимого имущества, являющегося предметом залога по полученному ЗАО «Объединение ремонтно-строительных управлений «СТРОЙИНДУСТРИЯ» кредиту в Банке, как самовольной постройки.

Постановлением Десятого Арбитражного апелляционного суда от 19 марта 2015 года вышеуказанное решение отменено.

29 июня 2015 года проведено судебное заседание Арбитражного суда по рассмотрению кассационной жалобы ДПК «Монастырское озеро».

Постановлением Арбитражного суда Московской области от 06 июля 2015 года Постановление Десятого Арбитражного апелляционного суда от 19 марта 2015 года оставлено без изменения, кассационная жалоба ДПК «Монастырское озеро» - без удовлетворения.

По состоянию на 01 января 2016 года руководство Банка не располагает иной информацией о каких-либо существенных фактических или незавершенных судебных разбирательствах, в которых Банк выступает ответчиком, а также о потенциальных исках, которые могут быть выставлены против Банка.

4.2.7. Информация о размерах формирования и восстановления резервов, их структуре приведены в таблице ниже

	Наименование статьи отчета о финансовых результатах по форме 0409807	2015	2014
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	(145 470)	(34 127)
	Восстановление сумм резервов, в том числе	514 170	434 377
	на возможные потери по ссудам	510 380	432 168
	по требованиям по получению процентных доходов по кредитным требованиям	3 790	2 209
	Формирование резервов, в том числе	659 640	468 504
	на возможные потери по ссудам	655 506	466 204
	по получению процентных доходов по кредитным требованиям	4 134	2 300
16	Изменение резерва по прочим потерям	(308)	7 700
	Восстановление сумм резервов по прочим потерям, в том числе	114 535	114 294
	на условные обязательства кредитного характера	106 574	94 263
	по остаткам на бал.счетах (30221, 30233)	1	1
	на прочие операции (30602 и 47423)	227	233
	на прочие финансово-хозяйственные операции (60308, 60312)	7 414	19 360

по условным обязательствам некредитного характера	319	437
Формирование резервов, в том числе	114 843	121 994
по условным обязательствам кредитного характера	107 280	92 788
по остаткам на балансовых счетах (30221, 30233)	1	1
по прочим операции (30602 и 47423)	237	8 724
по прочим финансово-хозяйственным операциям (60308, 60312)	7 325	19 774
по условным обязательствам некредитного характера	0	707

Формирование (доначисление) резерва на возможные потери по ссудам в отчетном периоде в размере 659 640 тысяч рублей произошло вследствие:

- выдачи новых ссуд	161 419
- изменения качества ссуд	476 173
-изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России	15 300
иных причин, в том числе:	6 748
- увеличение резерва без изменения качества ссуды;	
- формирование резерва по требованиям по получению процентных доходов по кредитным требованиям при их начислении	

Восстановление (списание) резерва на возможные потери по ссудам в отчетном периоде в размере 548 513 тысяч рублей произошло в следствии:

- списание безнадежных ссуд	34 343
-погашения ссуд	55 910
-изменения качества ссуд	421 887
-изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России	10 718
-иных причин, в том числе:	25 655
-восстановление резерва по требованиям по получению процентных доходов по кредитным требованиям при их получении;	
-принятие к учету обеспечения по ссудной задолженности.	

На основании Определения Арбитражного суда города Москвы по делу № А40-127697/14 о завершении конкурсного производства от 12.08.2015 года, была списана за счет сформированных резервов просроченная задолженность ООО «Ледяной мир» в размере 34 000 тыс. рублей и просроченная задолженность по процентам в размере 343 тыс. рублей (договора Р07/1363 от 06.09.2010 г. и Р08/1363 от 11.10.2010 г.)

Под условными обязательствами некредитного характера по состоянию на 1 января 2016 года, понимаются риски нарушения информационной безопасности.

4.3 Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала

Данные формы 0409808, а именно прибыль текущего года в составе основного капитала, прирост стоимости имущества приведены с учетом подтверждения этих данных аудиторской организацией.

В связи с внесением изменений в Положение Банка России № 2332-У от 12.11.2009г. «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный Банк Российской Федерации», отчетность по форме 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма)» на 01.01.2016 года составляется в соответствии с алгоритмом составления формы 0409123 «Расчет собственных средств (капитала) («Базель III») с учетом СПОД операций.

Наименование статьи	Рассчитано по алгоритму с
---------------------	---------------------------

	данными формы 0409123,
Норматив достаточности собственных средств (капитала)	19.12%
Норматив достаточности базового капитала банка	15.66%
Норматив достаточности основного капитала	15.66%

4.3.1 Цели, политика и процедуры в области управления капиталом, принятые Банком.

Целью управления капиталом Банка является повышение его устойчивости путем плавного контролируемого увеличения размера собственных средств (капитала), улучшение его качества и обеспечение достаточного уровня покрытия капиталом принимаемых Банком рисков.

В 2015 году расчет показателей величины и оценки достаточности капитала осуществлялся в соответствии с "Положение о методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III")" (утвержденным Банком России 28.12.2012 № 395-П) и Инструкцией банка России от 03.12.2012 года № 139-И «Об обязательных нормативах банков» на ежедневной основе.

Размер собственных средств (капитала) Банка превышает установленный законодательно минимальный уровень более чем в 2 раза.

Управление капиталом в Банке происходит как на постоянной, так и на периодической основе.

Управление капиталом в Банке происходит на постоянной основе, в том числе путем постоянного ежедневного мониторинга и прогнозирования предстоящих операций/сделок Банка и оценки их возможного влияния на размер и качество капитала.

В случае возможного планируемого резкого (более чем на 10%) изменения капитала Банка в сторону уменьшения в результате предстоящих операций/сделок решения по допустимости такой ситуации и целесообразности совершения/заключения соответствующих операций/сделок принимается Правлением Банка.

В марте 2015 году было резкое изменение капитала на внутримесячную дату, при этом данное изменение было прогнозируемым. В феврале 2015 года на Правление Банка был рассмотрен вопрос о возможном резком изменении величины собственных средств (капитала) Банка в марте.

На отчетные даты в 2015 году резкого падения капитала допущено не было.

Управление капиталом проводится на периодической основе.

Анализ возможного изменения нормативов достаточности капитала Банка в результате одновременного воздействия ряда факторов риска на деятельность Банка в случае наступления рискованного, но вместе с тем вероятного события производится, в том числе посредством проведения стресс-тестирования следующих нормативов:

- норматива достаточности собственных средств (капитала) Банка;
- норматива достаточности базового капитала Банка;
- норматива достаточности основного капитала Банка,

на основании Положения по управлению капиталом АКБ «НАШ ДОМ» (АО).

Целью проведения оценки достаточности капитала Банка является недопущение ситуации, когда Банк примет на себя существенный риск понесения потерь, в результате чего будет невозможно соблюсти нормативы достаточности капитала, установленные Центральным банком Российской Федерации, как в настоящем, так и в будущем времени и сохранить финансовое положение Банка на приемлемом уровне.

Целью контроля достаточности капитала Банка является возможность своевременного принятия руководством Банка решений в области управления капиталом Банка.

Проведение стресс-тестирования происходит путем расчета гипотетических СЦЕНАРИЕВ, характеризующих максимально возможные риски и потенциальную недостаточность капитала Банка.

Стресс-тестирование проводится ОАРБ на ежеквартальной основе (по результатам финансовой отчетности).

В отчетном периоде случаев выявления серьезных потенциальных угроз для Банка не выявлено.

Анализ возможного изменения финансового положения Банка в результате изменения капитала производится, в том числе посредством проведения стресс-тестирования на основании Положения о проведении стресс-тестирования, а именно оценки следующих показателей:

- Показатель достаточности собственных средств (капитала).

- Показатель общей достаточности капитала.
- Показатель оценки качества капитала.
- Обобщающий результат оценки по группе показателей капитала.

Стресс-тестирование проводится Отделом анализа рисков Банка не реже 2 раз в год (не позднее 15 мая и 15 ноября, по результатам финансовой отчетности за 1 и 3 кварталы отчетного года соответственно), а также ~~единовременно~~ по решению Правления Банка в случае резких изменений рыночных условий для своевременного принятия управленческих решений.

Если по результатам стресс-тестирования какой-либо из рассчитанных показателей оценен, как сомнительный или неудовлетворительный, стресс-тестирование по соответствующему показателю проводится на ежемесячной основе (по результатам месячной финансовой отчетности) до момента установления значения показателя не хуже, чем удовлетворительного. Результат ежемесячного стресс-теста по отдельным показателям доводится до Правления Банка.

Оценка каждого показателя проводится не менее, чем по двум сценариям в соответствии с главой 3 Положения, а именно:

- 1 СЦЕНАРИЙ – незначительное ухудшение расчетных показателей в пределах 10-30%;
- 2 СЦЕНАРИЙ – существенное ухудшение расчетных показателей в пределах 20-50%.

Наблюдательный Совет и Правление Банка уделяют постоянное внимание актуальности стресс-тестов и контролируют процесс их уточнения и модификации для более полного учета текущего состояния и перспектив развития Банка.

В отчетном периоде случаев серьезных потенциальных угроз для Банка не выявлено.

4.3.2. Информация о сроках, условиях и основных характеристиках инструментов капитала Банка в разрезе инструментов капитала и подходах Банка к оценке достаточности капитала для обеспечения текущей и будущей деятельности.

Капитал Банка на 01 января 2016 года составил 705 738 тысяч рублей (на 1 января 2015 года – 746 427 тысяч рублей) и имеет четкую простую структуру.

Основной капитал Банка на 01 января 2016 года составил 554 303 тысяч рублей и состоит из следующих инструментов:

Уставный капитал кредитной организации	217 686	Примечание
Часть резервного фонда кредитной организации, сформированного за счет прибыли предшествующих лет	40 444	Уставный капитал полностью оплачен денежными средствами и состоит из 217 686 обыкновенных именных акций, каждая акция имеет номинальную стоимость 1000 рублей и предоставляет право одного голоса.
Нераспределенная прибыль предшествующих лет (ее часть)	361 326	Резервный фонд сформирован в размере не менее 15 % от уставного капитала Банка в соответствии с Уставом Банка и Положением о Резервном фонде, утвержденным решением Общего собрания акционеров Банка 19 мая 2009 года. Резервный фонд сформирован в соответствии с российскими нормативными требованиями по общим банковским рискам, включая будущие убытки и прочие непредвиденные риски и условные обязательства.
Убыток отчетного года, в том числе	(65 111)	
Уменьшение добавочного капитала на отложенный налог на прибыль	(50 846)	
Убыток отчетного года, в том числе	(4 100)	
Расходы будущих периодов	(10 383)	
Доходы будущих периодов	(218)	
Нематериальные активы	(42)	Товарный знак Банка

Дополнительный капитал Банка на 01 января 2016 года составил 151 435 тысяч рублей и состоит из следующих инструментов

Прирост стоимости имущества кредитной организации за счет переоценки	151 435	По состоянию на 1 января 2016 года переоценка здания была произведена на основании отчета ООО «Научно-производственный центр «СОЮЗОЦЕНКА»
--	---------	---

Оценка достаточности капитала и прогнозирование достаточности капитала для будущей деятельности производится в Банке на ежедневной основе как на текущую, так и на будущую отчетную дату с учетом всей полноты имеющейся в Банке информации о планируемых

операциях/сделках и оценки их возможного влияния на размер и качество капитала с учетом масштабирования деятельности Банка и уровня риска по планируемым операциям в соответствии с требованиями Базеля III.

В случае выявления возможного изменения капитала Банка в сторону уменьшения (более чем на 10%) в результате предстоящих операций/сделок или иных юридических фактов решения по допустимости такой ситуации и целесообразности совершения/заключения соответствующих операций/сделок принимается Правлением Банка.

В экстренных случаях может быть созван Наблюдательный Совет Банка или общее собрание акционеров для принятия управленческих решений по увеличению капитала, в том числе

- увеличение уставного капитала как с предварительным внесением изменений в Устав с целью увеличения количества обыкновенных объявленных акций, так и в пределах установленного Уставом количества (в соответствии с Уставом предельное количество обыкновенных объявленных акций составляет 435 372 (Четыреста тридцать пять тысяч триста семьдесят две) штуки, что дает возможность увеличения уставного капитала в два раза без предварительного внесения изменения в Устава Банка)
- привлечение субординированных займов;
- реализация активов, не приносящих дохода и непосредственно не влияющих на совершение операций Банка;
- проведение иных операций, прямо или косвенно влияющих на размер капитала Банка, в том числе в соответствии с Политикой ликвидности Банка, утвержденной Наблюдательным Советом Банка 11 января 2011 года (с изменениями, утвержденными Наблюдательным Советом Банка 15.10.2013 года).

Указанные экстренные меры не были реализованы в Банке как в отчетный период, так и ранее, в связи с текущим эффективным управлением уровнем достаточности капитала.

Норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка по состоянию на 01 января 2016 года, рассчитанный в соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Банком России, составил 22,8 %. Минимально допустимое значение установлено Банком России в размере 10,0%. В отчетном периоде Банк не нарушал минимально допустимое значение норматива достаточности капитала.

В течение отчетного периода Банк поддерживал значение достаточности капитала на уровне не ниже 17,24%, с учетом требований Указания Банка России от 16.01.2004 № 1379-У «Об оценке финансовой устойчивости Банка в целях признания её достаточной для участия в системе страхования вкладов».

По решению общего собрания акционеров от 14 мая 2015 года, была осуществлена выплата дивидендов в пользу акционеров в размере 32 653 тысяч рублей, из расчета 15% на долю участия;

У Банка нет убытков от обесценения и нет восстановления убытков от обесценения.

У Банка нет привилегированных акций.

4.3.3 Информация к сведениям об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага.

За отчетный период не произошло существенных изменений в значениях показателя финансового рычага и его компонентов. Показатель финансового рычага на отчетную дату по сравнению со значением на дату, отстоящую на три квартала от отчетной даты, уменьшился на 0,5%.

Расхождения между размером активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом и величиной балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага имеет несущественный характер.

4.4. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств

4.4.1 По состоянию на 1 января 2016 года у Банка:

- нет остатков денежных средств недоступных для их использования;
- нет инвестиционных и финансовых операций, не требующих использования денежных средств;
- нет неиспользованных кредитных средств с ограничениями по их использованию;

4.4.2 Информация о движении денежных средств в разрезе географических зон за отчетный

год имеет следующий вид:

Номер п/п	Наименование статей	Денежные потоки за отчетный период, ВСЕГО	РФ	Страны группы развитых стран
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные) в операционной деятельности			
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:	171 131	171 284	-153
1.1.1	Проценты полученные	372 151	372 151	0
1.1.2	Проценты уплаченные	-94 674	-94 403	-271
1.1.3	Комиссии полученные	30 370	29 584	786
1.1.4	Комиссии уплаченные	-5 312	-4 644	-668
1.1.5	Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи	0	0	0
1.1.6	Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0	0
1.1.7	Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	27 895	27 895	0
1.1.8	Прочие операционные доходы	6 729	6 729	0
1.1.9	Операционные расходы	-154 515	-154 515	0
1.1.10	Расход (возмещение) по налогам	-11 513	-11 513	0
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	-497 880	-497 867	-13
1.2.1	Чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России	-539	-539	0
1.2.2	Чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0
1.2.3	Чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности	-323 859	-323 859	0
1.2.4	Чистый прирост (снижение) по прочим активам	-11 963	-11 963	0
1.2.5	Чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России	0	0	0
1.2.6	Чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций	0	0	0
1.2.7	Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	-110 103	-110 103	0
1.2.8	Чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0
1.2.9	Чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам	-49 000	-49 000	0
1.2.10	Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	-2 416	-2 403	-13
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)	-326 749	-326 583	-166
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности			
2.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	0	0	0
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	0	0	0

2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	0	0	0
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	0	0	0
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	-2 710	-2 710	0
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	2 258	2 258	0
2.7	Дивиденды полученные	0	0	0
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)	-452	-452	0
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал	0	0	0
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	0	0
3.4	Выплаченные дивиденды	-50 068	-50 068	0
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)	-50 068	-50 068	0
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	94 541	-2 565	97 106
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	-282 728	-379 668	96 940
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	765 293	177 044	588 249
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года	482 565	316 686	165 879

Как наглядно видно из приведенной таблицы, без учета влияния изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты, в основном все денежные средства были получены (использованы) в операционной и финансовой деятельности от источников на территории Российской Федерации.

5 ИНФОРМАЦИЯ О ПРИНИМАЕМЫХ БАНКОМ РИСКАХ, ПРОЦЕДУРАХ ИХ ОЦЕНКИ, УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ И КАПИТАЛОМ.

5.1. Основные (существенные, типичные) банковские риски, возникающие в процессе деятельности Банка.

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

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

Правовой риск – риск возникновения у Банка убытков вследствие влияния внутренних и внешних факторов:

а) к внутренним факторам правового риска относятся:

- несоблюдение Банком законодательства Российской Федерации, в том числе по идентификации и изучению клиентов, установлению и идентификации выгодоприобретателей (лиц, к выгоде которых действуют клиенты), учредительных и внутренних документов Банка;

- несоответствие внутренних документов Банка законодательству Российской Федерации, а также неспособность Банка своевременно приводить свою деятельность и внутренние документы в соответствие с изменениями законодательства;

- неэффективная организация правовой работы, приводящая к правовым ошибкам в деятельности Банка вследствие действий сотрудников или органов управления Банка;

- нарушение Банком условий договоров;

- недостаточная проработка Банком правовых вопросов при разработке и внедрении новых технологий и условий проведения банковских операций и других сделок, финансовых инноваций и технологий.

б) к внешним факторам возникновения правового риска относятся:

- несовершенство правовой системы (отсутствие достаточного правового регулирования, противоречивость законодательства Российской Федерации, его подверженность изменениям, в том числе в части несовершенства методов государственного регулирования и (или) надзора, некорректное применение законодательства иностранного государства и (или) норм международного права), невозможность решения отдельных вопросов путем переговоров и как результат - обращение Банка в судебные органы для их урегулирования;

- нарушения клиентами и контрагентами Банка условий договоров;

- нахождение клиентов и контрагентов Банка под юрисдикцией различных государств.

Репутационный риск – риск потери деловой репутации, то есть риск возникновения у Банка убытков вследствие влияния внутренних и внешних факторов.

а) К внутренним факторам репутационного риска относятся:

несоблюдение Банком, законодательства Российской Федерации, учредительных и внутренних документов Банка, обычаев делового оборота, принципов профессиональной этики, неисполнение договорных обязательств перед кредиторами, вкладчиками и иными клиентами и контрагентами, отсутствие во внутренних документах механизмов, позволяющих эффективно регулировать конфликт интересов клиентов и контрагентов, акционеров, органов управления и (или) сотрудников, а также минимизировать негативные последствия конфликта интересов, в том числе предотвращение предъявления жалоб, судебных исков со стороны клиентов и контрагентов и (или) применение мер воздействия со стороны органов регулирования и надзора;

неспособность Банка эффективно противодействовать легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, а также иной противоправной деятельности, осуществляемой недобросовестными клиентами и контрагентами и (или) сотрудниками Банка;

недостатки в управлении банковскими рисками, приводящие к возможности нанесения ущерба деловой репутации. Осуществление Банком рискованной кредитной, инвестиционной и рыночной политики, высокий уровень операционного риска, недостатки в организации системы внутреннего контроля, в том числе в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;

недостатки кадровой политики при подборе и расстановке кадров, несоблюдение принципа «Знай своего служащего»;

возникновение у Банка конфликта интересов с акционерами, клиентами и контрагентами, а также другими заинтересованными лицами.

б) К внешним факторам возникновения репутационного риска относятся:

несоблюдение аффилированными лицами Банка, дочерними и зависимыми организациями, реальными владельцами Банка законодательства Российской Федерации, учредительных и внутренних документов Банка, обычаев делового оборота, принципов профессиональной этики;

неспособность аффилированных лиц Банка, а также реальных владельцев эффективно противодействовать легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;

опубликование негативной информации о Банке или его сотрудниках, акционерах, членах органов управления, аффилированных лиц, дочерних и зависимых организациях в средствах массовой информации.

Риск ликвидности – риск убытков вследствие неспособности Банка обеспечить исполнение своих обязательств в полном объеме, возникающий в результате несбалансированности финансовых активов и финансовых обязательств Банка (в том числе вследствие несвоевременного исполнения финансовых обязательств одним или несколькими контрагентами Банка) и/или возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения Банком своих финансовых обязательств.

Рыночный риск – риск возникновения у Банка убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля и производных финансовых инструментов, а также курсов иностранных валют.

Рыночный риск включает в себя:

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

- Валютный риск – риск возникновения у Банка потерь в связи с неблагоприятным движением курсов валют, оказывающих влияние как на доходы Банка, так и на стоимость активов, обязательств и внебалансовых инструментов Банка.

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

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

Информационный риск (Риск нарушения информационной безопасности) - риск, связанный с угрозой информационной безопасности, который заключается в возможности утраты информационными активами свойств информационной безопасности в результате реализации угроз информационной безопасности, вследствие чего Банку может быть нанесен ущерб.

Регуляторный риск, то есть риск возникновения у Банка убытков из-за несоблюдения законодательства Российской Федерации, внутренних документов Банка, стандартов саморегулируемых организаций (если такие стандарты или правила являются обязательными для Банка), а также в результате применения санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов не выделяется в отдельный тип риска, так как является составной частью операционного, правового, репутационного, стратегического рисков Банка. Результаты выявленного Службой внутреннего контроля регуляторного риска передаются в Отдел анализа рисков Банка и учитываются при оценке операционного, правового, репутационного, стратегического рисков.

Управление рисками в Банке осуществляет Отдел анализа рисков Банка (далее по тексту – «ОАРБ»), входящий в систему внутреннего контроля Банка. Отдел создан в целях осуществления комплексной оценки и управления рисками, принимаемыми на себя Банком, и представляет собой самостоятельное структурное подразделение.

Основными задачами Отдела являются:

- максимальное ограничение принимаемых Банком типичных рисков при проведении операций (сделок), в целях защиты интересов Банка;
- эффективная и объективная организация системы оценки уровня типичных рисков;
- эффективное управление типичными рисками, возникающими в процессе деятельности Банка.

Для выполнения поставленных задач Отдел исполняет следующие функции:

- разрабатывает, внедряет, совершенствует используемые в работе внутренние документы по оценке и управлению типичными рисками Банка;
- организует разработку и ведет внутренние формы отчетности для анализа типичных рисков, в том числе для представления органам управления Банка с целью принятия управленческих решений;
- анализирует внутреннюю и внешнюю отчетность Банка для принятия решений о степени рискованности проводимой операции (сделки);
- проводит текущий мониторинг типичных рисков Банка;
- проводит стресс-тестирование Банка с подготовкой заключения о проведении стресс-тестирования;

- разрабатывает и представляет Правлению Банка и Наблюдательному Совету комплекс мер, который должен быть предпринят Банком для снижения уровня выявленных рисков, в том числе, в случае наступления спрогнозированных событий;

- подготавливает заключения по результатам проведенного анализа типичных рисков перед заключением сделки или проведением операции, а также в случае ухудшения обязательных нормативов;

- готовит аналитические отчеты, рекомендации о наименее рискованных операциях (сделках);

- составляет прогнозы развития ситуаций на определенных сегментах рынка;

- анализирует расчеты обязательных нормативов;

- организует систему выявления и оценки уровня принимаемых Банком кредитных рисков при совершении операций (сделок);

- в случае выявления в деятельности клиентов операции (сделки), подлежащей обязательному контролю, необычных операций (сделок) и иных операций с денежными средствами или иным имуществом, связанных с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, или финансированием терроризма передает информацию в Отдел ПОД/ФТ;

- участвует в реализации программы по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

Основными положениями стратегии в области управления рисками являются:

обеспечение реализации Стратегии развития Банка;

обеспечение эффективного функционирования системы управления рисками Банка;

минимизация рисков, принимаемых на себя Банком в ходе финансово-хозяйственной деятельности;

обеспечение эффективного функционирования системы управления активами и пассивами Банка;

обеспечение нормального и эффективного функционирования Банка в кризисных ситуациях;

недопущение попадания и/или долговременного нахождения Банка под критическим (предельно допустимым) риском;

формирование портфеля активов и пассивов Банка за счет стандартных банковских продуктов и/или финансовых инструментов;

достижение корректного встраивания новых элементов системы анализа и управления банковскими рисками в общую структуру управления активами и пассивами Банка;

поддержание оптимального баланса между привлеченными и размещенными денежными средствами;

- своевременный учет и анализ всех событий, влияющих на финансовое положение (устойчивость) Банка и деловую репутацию, в том числе:

- рискованных активов Банка с учетом оценки категории качества ссуд, групп, связанных между собой заемщиков (в том числе экономически);

- рискованных событий, связанных с оперативным управлением;

- рискованных событий, влияющих на обязательные нормативы Банка, включая лимиты открытых позиций.

- в случае изменения законодательства, оперативное изменение всей внутренней документации и приведение ее в соответствии с законодательством;

- участие Службы внутреннего контроля в предотвращении банковских рисков;

- постоянное совершенствование полноценной системы анализа и управления рисками Банка, в том числе:

- совершенствование системы раннего предупреждения возможных проблем Банка;

- совершенствование подходов к оценке совокупного уровня рисков Банка;

- совершенствование подходов к порядку формирования резервов на возможные потери;

- совершенствование подходов к порядку оценки качества ссуд, предоставленных субъектам малого и среднего бизнеса, индивидуальным предпринимателям и физическим лицам;

- совершенствование подходов к оценке рисков, принимаемых Банком при осуществлении операций и сделок кредитного характера с группой связанных между собой заемщиков и заемщиков, связанных с Банком;

- совершенствование подходов к порядку оценки риска ликвидности и методики расчета соответствующих нормативов;

- совершенствование подходов к оценке качества управления процентным риском в Банке, включая вопросы организации системы управления процентным риском в Банке;

- совершенствование подходов к оценке качества управления рыночным риском в Банке, включая вопросы организации системы управления рыночным риском в Банке;
- совершенствование подходов к оценке качества управления валютным риском в Банке;
- совершенствование подходов к оценке качества корпоративного управления в Банке;
- совершенствование подходов к оценке качества управления всеми существующими банковскими рисками с учетом повышения уровня автоматизации банковской деятельности, развития информационных аналитических систем и технологий банковского обслуживания;
- совершенствование методики и инструментария мониторинга финансовой устойчивости Банка;
- совершенствование иного характера, приводящее к своевременному выявлению, учету, анализу, предотвращению и управлению над каким-либо риском, принимаемым на себя Банком.

Процедуры в системе управления рисками.

Утвержденные процедуры в системе управления рисками предусматривают создание, принятие и последующее ежедневное использование в операциях положений по управлению рисками, а также контроль соответствия практики принятым положениям.

Положения включают:

- идентификацию рисков;
- методологию оценки и контроля рисков;

Идентификация риска – это процесс выявления субъектов, объектов и ситуаций, несущих риск, факторов риска и классификации риска по видам. Основной целью идентификации рисков является создание условия для возможности их последующего измерения и контроля.

Методология оценки и контроля рисков.

Риски, которые несет Банк, делятся на:

- контролируемые;
- неподконтрольные.

В отношении рисков, которые являются контролируруемыми, Банк решает, принимаются ли эти риски и до какой степени они должны быть уменьшены через процедуры контроля рисков.

В отношении рисков, которые являются неподконтрольными, принимается решение:

- о принятии данных рисков в полном объеме,
- о частичном принятии рисков,
- о непринятии рисков (в том числе – о необходимости выхода из бизнеса, который несет данные риски).

В случае полного или частичного принятия рисков определяются применяемые методы оценки и контроля рисков по величине и/или источнику возникновения.

Оценка уровня определенного риска происходит по величине:

- незначительные;
- умеренные;
- существенные;
- критические (предельно допустимые);
- недопустимые.

Данная классификация применяется на уровне Банка в целом, для определения границ возможных потерь Банка, на уровне отдельных типов операций/продуктов и услуг Банка, а также на уровне подразделений Банка.

Сведения о формах отчетности, используемых Банком, в том числе в качестве управленческих, а также о пользователях указанной отчетности.

Наименование отчета	Получаемая информация	Периодичность составления	Основные пользователи отчетности
<i>Риск ликвидности</i>			
Платежная позиция Банка	Контроль соблюдения нормативов ликвидности, прогнозирование ликвидности	ведется в режиме реального времени	Председатель Правления, Члены Правления Банка, Главный бухгалтер, Председатель Кредитного комитета.
Информация об обязательных нормативах	Контроль нормативов, в том числе ликвидности	ежедневно	Председатель Правления, Члены Правления Банка, Главный бухгалтер, Председатель Кредитного комитета, Отдел анализа рисков Банка, Служба внутреннего

Отчет о привлеченных депозитах физических лиц	Контроль ликвидности	в режиме реального времени	контроля, Служба внутреннего аудита. Председатель Правления, Члены Правления Банка, Главный бухгалтер, Председатель Кредитного комитета, Служба внутреннего контроля, Служба внутреннего аудита.
Отчет о привлеченных депозитах юридических лиц	Контроль ликвидности	в режиме реального времени	Председатель Правления, Члены Правления Банка, Главный бухгалтер, Председатель Кредитного комитета, Служба внутреннего контроля, Служба внутреннего аудита.
Отчет о размещенных депозитах в Банке России	Контроль ликвидности	ежедневно	Председатель Правления, Члены Правления Банка, Главный бухгалтер, Отдел активных операций Служба внутреннего контроля, Служба внутреннего аудита.
Расчет капитала Банка	Контроль соблюдения нормативов, в том числе нормативов ликвидности	ежедневно	Председатель Правления, Члены Правления Банка, Главный бухгалтер, Председатель Кредитного комитета, Отдел анализа рисков Банка, Кредитный Отдел, Отдел активных операций Банка, Служба внутреннего контроля, Служба внутреннего аудита.
Требования Банка по размещенным средствам	Контроль ликвидности	ежедневно	Председатель Правления, Члены Правления Банка, Главный бухгалтер, Председатель Кредитного комитета.
Обязательства Банка по привлеченным средствам	Контроль ликвидности	ежедневно	Председатель Правления, Члены Правления Банка, Главный бухгалтер, Председатель Кредитного комитета.
Отчет о привлеченных и размещенных межбанковских кредитах	Контроль ликвидности	в режиме реального времени	Председатель Правления, Члены Правления Банка, Главный бухгалтер, Председатель Кредитного комитета, Отдел активных операций Банка.
Реестр векселей, находящихся в портфеле Банка	Контроль ликвидности	в режиме реального времени	Председатель Правления, Члены Правления Банка, Главный бухгалтер, Председатель Кредитного комитета, Отдел анализа рисков Банка, Кредитный Отдел, Отдел активных операций Банка.
Портфель ценных бумаг	Контроль ликвидности	ежедневно	Председатель Правления, Члены Правления Банка, Главный бухгалтер, Отдел активных операций.
Кредитный риск			
Справка о группах связанных заемщиков	Контроль нормативов, в том числе кредитного риска	ежедневно	Председатель Правления, Члены Правления Банка, Главный бухгалтер, Председатель Кредитного комитета, Отдел анализа рисков Банка, Кредитный Отдел.
Информация о крупных кредитах	Контроль нормативов, в том числе кредитного риска	ежедневно	Председатель Правления, Члены Правления Банка, Главный бухгалтер, Председатель Кредитного комитета, Отдел анализа рисков Банка, Кредитный Отдел, Служба внутреннего контроля, Служба внутреннего аудита.
Прогноз движения по кредитам с учетом резервов	Контроль и прогнозирование величины кредитного риска	в режиме реального времени	Председатель Правления, Члены Правления Банка, Главный бухгалтер, Председатель Кредитного комитета, Отдел анализа рисков Банка, Кредитный Отдел.
Отчет обо всех выданных кредитах, об установленных лимитах на предоставление кредитов в режиме «овердрафт», о выданных банковских гарантиях	Контроль и прогнозирование сроков исполнения обязательств перед Банком, величины кредитного риска	в режиме реального времени	Председатель Правления, Члены Правления Банка, Главный бухгалтер, Председатель Кредитного комитета, Отдел анализа рисков Банка, Кредитный Отдел, Служба внутреннего контроля, Служба внутреннего аудита.
Отчет о структуре кредитного портфеля с учетом гарантий,	Контроль величины кредитного	ежедневно	Председатель Правления, Члены Правления Банка, Главный бухгалтер, члены Кредитного комитета, Отдел

неиспользованных кредитных рисков, резервов на возможные потери, начисленных процентов	риска		анализа рисков Банка.
Отчет для определения резерва по условным обязательствам кредитного характера	Контроль величины кредитного риска	ежемесячно	Председатель Правления, Члены Правления Банка, Главный бухгалтер, Председатель Кредитного комитета, Отдел анализа рисков Банка.
Лимиты на работу с банками контрагентами по совершению конверсионных сделок и сделок по покупке/продаже наличной иностранной валюте	Контроль величины кредитного риска	ежеквартально	Председатель Правления, Члены Правления Банка, Главный бухгалтер, Председатель Кредитного комитета, Отдел активных операций Банка.
Лимиты на остатки денежных средств на корреспондентских счетах, открытых в банках контрагентах, (НОСТРО)	Контроль величины кредитного риска	ежеквартально	Председатель Правления, Члены Правления Банка, Главный бухгалтер, Председатель Кредитного комитета, Отдел активных операций Банка.
Лимиты на работу с банками контрагентами по выдаче межбанковских кредитов, покупке ценных бумаг	Контроль величины кредитного риска	ежеквартально	Председатель Правления, Члены Правления Банка, Главный бухгалтер, Председатель Кредитного комитета, Отдел анализа рисков Банка, Отдел активных операций Банка.
Лимиты на работу с контрагентом - эмитентом государственных ценных бумаг по покупке ОФЗ и контрагентами - участниками депозитных операций Банка России по размещению депозитов в Банке России	Контроль величины кредитного риска	ежеквартально	Председатель Правления, Члены Правления Банка, Главный бухгалтер, Председатель Кредитного комитета, Отдел анализа рисков Банка, Отдел активных операций Банка.
Величина кредитного риска по условным обязательствам кредитного характера	Контроль величины кредитного риска	ежедневно	Председатель Правления, Члены Правления Банка, Главный бухгалтер, Председатель Кредитного комитета, Отдел анализа рисков Банка.
Гарантии, выданные Банком	Контроль и прогнозирование сроков исполнения обязательств перед Банком, величины кредитного риска	в режиме реального времени	Председатель Правления, Члены Правления Банка, Главный бухгалтер, Председатель Кредитного комитета, Отдел анализа рисков Банка, Кредитный Отдел.
Кредитные требования к связанным с Банком лицам. Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера в отношении связанных с Банком лиц. Совокупная сумма кредитных требований Банка, а также кредитного риска по условным обязательствам кредитного характера и срочным сделкам в отношении акционеров, инсайдеров.	Контроль величины кредитного риска	ежедневно	Председатель Правления, Члены Правления Банка, Главный бухгалтер, Председатель Кредитного комитета, Отдел анализа рисков Банка, Кредитный Отдел, Служба внутреннего контроля.
<i>Репутационный риск</i>			
Анализ выявленных и отправленных в Росфинмониторинг сообщений по подозрительным операциям и операциям, подлежащим обязательному контролю; причин ошибок при отправлении; изменения степени риска клиентов в	Контроль репутационного риска	ежемесячно	Председатель Правления, Члены Правления Банка, Отдел анализа рисков Банка, Отдел ПОД/ФТ, Служба внутреннего контроля.

связи с осуществленными операциями			
Отчет о реализации Правил по противодействию и рекомендуемых мерах по улучшению системы ПОД/ФТ	Контроль репутационного риска	ежегодно	Отдел ПОД/ФТ, Председатель Правления, Наблюдательный Совет Банка, Служба внутреннего аудита.
Контроль исправления нарушений и учет рекомендаций, выявленных в ходе проверки, проведенной СВА	Сведения о выявленных нарушениях	ежеквартально	Председатель правления, Члены Правления Банка, Отдел анализа рисков Банка, Юридический Отдел, Служба Внутреннего контроля, Наблюдательный Совет Банка.
Реестр необычных и подлежащих обязательному контролю операций	Контроль нормативов репутационного риска	ежедневно	Председатель Правления, Члены Правления Банка, Отдел анализа рисков Банка, Отдел ПОД/ФТ, Служба внутреннего контроля.
Реестр платежей контрагенту	Для оценки реальности деятельности клиента	в режиме реального времени по запросу уполномоченных лиц	Председатель Правления, Члены Правления Банка, Отдел анализа рисков Банка, Отдел ПОД/ФТ, Служба внутреннего контроля, Отдел ПОД/ФТ, Председатель Кредитного комитета.
Налоговые платежи			
Реестр наличных платежей			
Выборка клиентов по сумме поступлений денежных средств			
Выборка клиентов по степени риска			
Расчет удельного веса оборота наличных денежных средств			
Лимиты показателей, используемых для оценки уровня репутационного риска	Значения показателей для оценки уровня риска	пересматриваются при необходимости	Председатель Правления, Члены Правления Банка, Отдел анализа рисков Банка, Служба внутреннего контроля.
Реестр обязательств перед вкладчиками	Контроль обязательств Банка и требований к клиентам	Может формироваться в любой день	Председатель Правления, Члены Правления Банка, Служба внутреннего контроля, Отдел операций физических лиц.
Отчет для определения уровня репутационного риска	Контроль величины и динамики репутационного риска	ежеквартально	Председатель Правления, Члены Правления Банка, Отдел анализа рисков Банка, Юридический Отдел, Служба внутреннего контроля, Наблюдательный Совет Банка.
Контроль исправления нарушений и учет рекомендаций, выявленных в ходе проверок, проведенных Службой внутреннего аудита	Контроль репутационного риска	ежеквартально	Председатель Правления, Члены Правления Банка, Отдел анализа рисков Банка, Наблюдательный Совет Банка.
Отчет Службы внутреннего аудита о выполнении планов проверок, о принятых мерах по выполнению рекомендаций и устранению выявленных нарушений, а также о проведенной работе	Контроль рисков	Не реже одного раза в полгода	Председатель Правления, Члены Правления Банка, Отдел анализа рисков Банка, Наблюдательный Совет Банка.
Правовой риск			
Отчет для определения уровня правового риска	Контроль событий, связанных с изменением величины правового риска	ежеквартально	Председатель Правления, Члены Правления Банка, Отдел анализа рисков Банка, Юридический Отдел, Служба внутреннего контроля.
Оценка уровня правового риска	Контроль величины правового риска	ежеквартально	Председатель Правления, Члены Правления Банка, Отдел анализа рисков Банка, Юридический Отдел, Служба внутреннего контроля, Служба внутреннего аудита.
Заключение по итогам проверок (тестирований),	Контроль величины	ежеквартально	Председатель Правления, Члены Правления Банка, Отдел анализа рисков

проведенных Службой внутреннего контроля	регуляторного риска		Банка, Служба внутреннего аудита.
Отчет Начальника СВК о проведенной работе	Контроль рисков	ежегодно	Председатель Правления, Члены Правления Банка, Отдел анализа рисков Банка, Служба внутреннего аудита.
<i>Рыночный риск</i>			
Оценка финансовых инструментов, чувствительных к процентному и фондовому рискам	Контроль величины рыночного риска	ежедневно	Председатель Правления, Члены Правления Банка, Главный бухгалтер, Отдел анализа рисков Банка, Отдел активных операций Банка.
Оценка уровня рыночного риска	Контроль величины рыночного риска	ежеквартально	Председатель Правления, Члены Правления Банка, Главный бухгалтер, Отдел анализа рисков Банка, Наблюдательный Совет.
Отчет по контролю ставок размещения	Контроль процентного риска	При каждой выдаче кредита или изменении ставки	Председатель Правления, Члены Правления Банка, Главный бухгалтер, Председатель Кредитного комитета, Кредитный отдел.
Сведения об уровне процентного и фондового рисков	Контроль величины элементов рыночного риска	ежедневно	Председатель Правления, Члены Правления Банка, Главный бухгалтер, Отдел анализа рисков Банка, Отдел активных операций Банка.
<i>Валютный риск</i>			
Справка об уровне валютного риска	Контроль величины валютного риска	ежедневно	Главный бухгалтер, Отдел анализа рисков Банка, Отдел валютного контроля.
Отчет об открытых валютных позициях	Контроль величины валютного риска	ежедневно	Главный бухгалтер, Отдел анализа рисков Банка, Отдел валютного контроля.
<i>Операционный риск</i>			
Оценка уровня операционного риска	Контроль величины операционного риска	ежеквартально	Председатель Правления, Члены Правления Банка, Отдел анализа рисков Банка, Наблюдательный Совет Банка, Служба внутреннего аудита.
Отчет о финансовых результатах	Данные для расчета операционного риска	ежемесячно	Председатель Правления, Члены Правления Банка, Главный бухгалтер, Отдел анализа рисков Банка, Наблюдательный Совет Банка, Служба внутреннего аудита.
База рисков событий	Контроль рисков событий	в режиме реального времени	Председатель Правления, Члены Правления Банка, Отдел анализа рисков Банка, Служба внутреннего контроля, Служба внутреннего аудита.
<i>Риск нарушения информационной безопасности</i>			
Отчет по результатам проведения оценки соответствия требованиям безопасности требованиям стандарта Банка России СТО БР ИББС-1.0	Контроль выполнения требований СТО БР ИББС-1.0 и изменений информационной инфраструктуры Банка	Не реже чем раз в 2 года	Председатель Правления, Члены Правления Банка, Главный бухгалтер, Отдел анализа рисков Банка, Начальник Управления АСУ, Администратор информационной безопасности, Служба внутреннего контроля, Служба внутреннего аудита.
Отчет по результатам проведения оценки соответствия требованиям к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств	Контроль выполнения требований Положения 382-П и изменений информационной инфраструктуры Банка	Не реже чем раз в 2 года	Председатель Правления, Члены Правления Банка, Отдел анализа рисков Банка, Начальник Управления АСУ, Администратор информационной безопасности, Служба внутреннего контроля, Служба внутреннего аудита.
Результаты оценки рисков нарушения информационной безопасности	Расчет величины риска информационной безопасности	Ежегодно	Председатель Правления, Члены Правления Банка, Отдел анализа рисков Банка, Начальник Управления АСУ, Администратор информационной безопасности, Служба внутреннего контроля, Служба внутреннего аудита.
Отчет Администратора информационной безопасности об инцидентах	Выявление риска информационной	При возникновении	Председатель Правления, Члены Правления Банка, Отдел анализа рисков Банка, Начальник Управления АСУ,

информационной безопасности	безопасности		Администратор информационной безопасности, Служба внутреннего контроля.
Акты проверок информационной безопасности согласно плану устранения недостатков СОИБ	Контроль выполнения требований по информационной безопасности	Ежемесячно	Заместитель Председателя Правления, Начальник Управления АСУ, Администратор информационной безопасности, Служба внутреннего контроля.
Отчет о выполнении плана развития СОИБ	Контроль выполнения требований по информационной безопасности	Раз в 2 года	Председатель Правления, Члены Правления Банка, Отдел анализа рисков Банка, Начальник Управления АСУ, Администратор информационной безопасности, Служба внутреннего контроля.
Стратегический риск			
Оценка экономического положения Банка (расчет экономических показателей)	Контроль за экономическими показателями Банка и оценка его финансового положения Банка, контроль показателей ликвидности	ежемесячно	Председатель Правления, Члены Правления Банка, Главный бухгалтер, Наблюдательный Совет Банка, Служба внутреннего контроля, Служба внутреннего аудита.
Список лиц, под контролем либо значительным влиянием которого находится Банк.	Оценка показателей структуры собственности	обновляется по мере изменения информации	Наблюдательный Совет Банка, Председатель Правления, Члены Правления Банка, Главный бухгалтер, Отдел анализа рисков Банка, Служба внутреннего контроля.
Список лиц, которые могут быть заинтересованы в совершении сделок. Список инсайдеров Банка. Список связанных с Банком лиц. Список акционеров Банка.	Сведения для расчетов нормативов	обновляется по мере изменения информации	Наблюдательный Совет Банка, Председатель Правления, Члены Правления Банка, Главный бухгалтер, Отдел анализа рисков Банка, Служба внутреннего контроля, Служба внутреннего аудита.
Оценка корпоративного управления	Оценка корпоративного управления	ежегодно	Наблюдательный Совет Банка, Председатель Правления, Члены Правления Банка, Служба внутреннего контроля, Служба внутреннего аудита.
Оценка уровня стратегического риска	Контроль величины стратегического риска	ежеквартально	Председатель Правления, Члены Правления Банка, Главный бухгалтер, Отдел анализа рисков Банка, Наблюдательный Совет Банка, Служба внутреннего контроля, Служба внутреннего аудита.
Стресс-тестирование нормативов достаточности капитала	Контроль возможного изменения нормативов достаточности капитала Банка	ежеквартально	Наблюдательный Совет Банка, Председатель Правления, Члены Правления Банка, Главный бухгалтер, Отдел анализа рисков Банка, Служба внутреннего контроля, Служба внутреннего аудита.
SWOT-анализ Банка	Слабые, сильные стороны Банка, тенденции развития.	в случае принятия стратегических решений или наличия угроз финансовой стабильности Банка	Наблюдательный Совет Банка, Председатель Правления, Члены Правления Банка, Главный бухгалтер.
Оценка совокупного уровня риска			
Оценка совокупного уровня риска	Контроль совокупного уровня риска	ежеквартально	Председатель Правления, Наблюдательный Совет Банка, Члены Правления Банка, Главный бухгалтер, Отдел анализа рисков Банка, Служба внутреннего контроля, Служба внутреннего аудита.
Заключение по результатам стресс-тестирования	Контроль возможного изменения финансового положения Банка	не реже 2 раз в год (не позднее 15 мая и 15 ноября), единовременно	Председатель Правления, Члены Правления Банка, Главный бухгалтер, Отдел анализа рисков Банка, Служба внутреннего контроля, Наблюдательный Совет Банка.

		по решению Правления Банка в случае резких изменений рыночных условий для своевременного принятия управленческих решений	
--	--	---	--

5.2 Кредитный риск

Банк принимает на себя кредитный риск, а именно риск того, что контрагент не сможет полностью погасить задолженность в установленный срок. Банк контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на одного заемщика или группы связанных заемщиков.

Лимиты кредитного риска по продуктам, заемщикам устанавливаются на Кредитном комитете. К компетенции Кредитного комитета относится принятие решений:

- о выдаче кредитов, об установлении лимитов кредитования, в том числе в форме «овердрафт», юридическим и физическим лицам, в том числе по банковским картам, а также изменению условий таких сделок;
- об установлении лимитов использования определенных финансовых инструментов индивидуально по каждому заемщику;
- о введении запрета на предоставление кредитов клиенту;
- об установлении общего лимита вложений по кредитованию в целом (по всем инструментам и субъектам кредитования);
- об установлении, изменении лимитов по операциям, в том числе:
 - на работу с банками-контрагентами по выдаче межбанковских кредитов;
 - на остатки денежных средств на корреспондентских счетах, открытых в банках-контрагентах (НОСТРО);
 - на иные операции;
- об установлении иных лимитов, предусмотренных в рамках принятых документов;
- о совершении операции, превышающей установленный лимит;
- об установлении иных лимитов в случаях и в порядке, предусмотренных внутренними документами Банка.

Банк осуществляет регулярный мониторинг таких рисков; лимиты по предоставлению межбанковских кредитов, по совершению конверсионных и банкнотных сделок, покупке ценных бумаг по общему правилу, пересматриваются на ежеквартальной основе; лимиты кредитования по иным кредитным продуктам пересматриваются при плановом мониторинге ссуды, а именно:

по юридическому лицу или по индивидуальному предпринимателю:

- ежеквартально, не позднее последнего рабочего дня второго месяца, следующего за отчетным кварталом;

- при годовом мониторинге, не позднее последнего рабочего дня апреля;

по физическому лицу:

- ежеквартально, не позднее последнего рабочего дня первого месяца, следующего за календарным кварталом;

- при годовом мониторинге, не позднее последнего рабочего дня февраля.

При этом внутренними документами Банка предусмотрены процедуры пересмотра лимитов на более частой основе по причине обнаружения факторов, требующих незамедлительного регулирования (уточнения размера) резерва.

Риск на одного заемщика, включая банки, прочих дебиторов, дополнительно ограничивается лимитами, покрывающими балансовые и внебалансовые риски, а также внутрисдневными лимитами риска поставок в отношении торговых инструментов. Фактическое соблюдение лимитов в отношении уровня принимаемого риска контролируется на ежедневной основе.

Управление кредитным риском осуществляется посредством регулярного анализа способности существующих и потенциальных заемщиков погасить процентные платежи и основную сумму задолженности, а также посредством изменения кредитных лимитов в случае необходимости.

Кроме этого, Банк управляет кредитным риском, в частности, путем обеспечения обязательств заемщиков, в частности, путем получения залога и поручительств компаний и физических лиц.

Кредитный риск по внебалансовым финансовым инструментам определяется, как вероятность убытков из-за неспособности другого участника операции с данным финансовым инструментом выполнить условия договора. Банк применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении балансовых финансовых инструментов, основанную на процедурах утверждения сделок, использования лимитов, ограничивающих риск, и мониторинга.

Оценка распределения кредитного риска (требований к капиталу (собственным средствам) в отношении кредитного риска) основывается на двух измерениях риска - потерях ожидаемых и непредвиденных. Ожидаемые потери покрываются доходами от данного актива и определяются уровнем резервов, сформированных под него.

Непредвиденные потери (возникают в кризисные ситуации) представляют собой оценку максимально возможного превышения уровня потенциальных или реализованных потерь над ожидаемыми потерями, который может быть превзойден только в задаваемом ограниченном числе случаев при реализации неблагоприятных событий. Определяются в момент оценки стресс-тестирования Банка. Покрытие непредвиденных потерь в момент их возникновения производится за счет капитала банка.

Структура кредитного риска в разрезе банковских операций, географических зон, видов валют, заемщиков и видов их деятельности была представлена ранее в таблицах пункта 4.1.4

Результаты классификации активов по категориям качества, размерам расчетного и фактически сформированного резервов на возможные потери приведены в следующей таблице:

Наименование инструмента	Сумма требования (тыс. рублей)	Доля в общем объеме активов, %	Активы по категориям качества, тыс. рублей					Сумма расчетного резерва	Сумма фактически сформированного резерва, тыс. рублей
			I	II	III	IV	V		
Активы, подлежащие оценке в целях создания резервов, всего, в том числе:	2 785 579		1 292 301	1 056 549	56 709	170 777	209 243	329 922	318 380
-предоставленные кредиты	2 377 555	85.4%	902 630	1 053 167	56 512	170 777	194 469	312 987	301 445
- корреспондентские счета	175 331	6.3%	175 331	0	0	0	0	0	0
- межбанковские кредиты	156 441	5.6%	156 441	0	0	0	0	0	0
- учтенные векселя	3 850	0.1%	0	0	0	0	3 850	3 850	3 850
- прочие требования	65 373	2.3%	55 191	33	0	0	10 149	12 211	12 211
- требования по получению процентов	7 029	0.3%	2 708	3 349	197	0	775	874	874
Инструменты, отраженные на внебалансовых счетах:									
- условные обязательства кредитного характера	468 257		308 201	160 056	0	0	0	1 684	1 565

Информация о величине сформированных и восстановленных резервов на возможные потери была приведена в пункте 4.2.7 данной пояснительной информации.

По ссудам, отнесенным ко II - V категориям качества, резерв формируется с учетом обеспечения I и II категории качества. Оценка залоговой (оценочной) стоимости залога, относящегося к I и II

категории качества, производится сотрудниками Отдела анализа рисков Банка не реже одного раза в квартал.

По состоянию на 01.01.2016 структура залога второй категории качества, предоставленного в обеспечение кредитов, имеет следующий вид:

Вид залога	Справедливая стоимость	Залоговая стоимость
Недвижимость	1 118 462	848 511
Товары в обороте	518 320	414 656
Основные средства и оборудование	8 786	7 373
Автотранспортные средства	30 351	23 509

Залог первой категории качества по состоянию на 01.01.2016 г. не предоставлен.

Поручительств предоставлено в размере 4 750 366 тыс. рублей.

Сотрудники Кредитного Отдела проводят проверки наличия, качества и условий хранения заложенного имущества. Процедура проведения и оформления результатов проверок описаны в Положении о порядке кредитования юридических лиц и индивидуальных предпринимателей в Банке и в Порядке обращения взыскания на предмет залога в Банке.

При наличии обеспечения, относящегося к I или II категории качества, ОАРБ проводит оценку финансового положения залогодателя, поручителя, гаранта, эмитента (векселедателя) на момент принятия Банком обеспечения, а также в случае получения информации, влияющей на финансовое положение залогодателя, поручителя, гаранта, эмитента (векселедателя). Оценка проводится с использованием имеющихся Методик и оформляется в виде отдельного профессионального суждения, которое предоставляется на рассмотрение Кредитного комитета одновременно с профессиональным суждением по заемщику.

Подходы, которые используются при оценке рыночной стоимости предметов залога:

- затратный подход – совокупность методов оценки стоимости объектов оценки, основанных на определении затрат, необходимых для восстановления либо замещения объектов оценки, с учетом его износа;
- сравнительный подход – совокупность методов оценки стоимости объекта оценки, основанных на сравнении объекта оценки с аналогичными объектами, в отношении которых имеется информация о ценах сделок с ними;
- доходный подход – совокупность методов оценки стоимости объектов оценки, основанных на определении ожидаемых доходов от объекта оценки.

Метод сравнимых продаж основывается на информации о сделках с аналогичным имуществом, полученной от торгующих компаний, из открытых источников, специализированных изданий. Метод используется, когда существует не менее двух независимых источников.

Метод совокупных затрат основывается на документально подтверждаемых залогодателем расходах, которые были произведены при приобретении и введении в действие оцениваемого имущества.

С целью определения рыночной стоимости залог подразделяется на:

- объекты недвижимого имущества;
- оборудование (станки, автоматизированные линии, автотранспорт, самоходные дорожно-строительные машины);
- товарно-материальные запасы;
- ценные бумаги;
- имущественные права;
- доли в уставном капитале.

Ликвидность имущества, предоставляемого в залог, подтверждается так называемым ценовым мониторингом, а именно:

- анализом конъюнктуры рынка аналогичных товаров;
- динамикой спроса и предложения;
- местом на рынке имущества;
- динамикой объемов продаж.

Анализ ликвидности имущества проводится сотрудником Отдела анализа рисков Банка с использованием открытых источников информации.

В качестве факторов, влияющих на рыночную стоимость залога, сотрудником Отдела анализа рисков Банка может использоваться информация о страховании обеспечения, истории перехода прав на обеспечение, планах по использованию обеспечения и иная доступная информация.

В сложных случаях при принятии решения о возможности оформления в качестве залога предлагаемого объекта, может привлекаться сотрудник Юридического отдела, которым производится предварительный анализ возможности оформления в залог предлагаемого объекта.

В случае отсутствия и невозможности получения иной объективной информации кроме общей (балансовой) стоимости обеспечения, залоговая (оценочная) стоимость определяется в размере 80 процентов от общей (балансовой) стоимости.

Оценка рыночной стоимости имущества, передаваемого в качестве обеспечения, производится при оформлении залога, либо непосредственно перед таковым и далее – в рамках периодического мониторинга. Результат оценки имущества, предлагаемого в залог, отражается в профессиональном мотивированном суждении. В профессиональном суждении в обязательном порядке указываются категория качества обеспечения и рыночная стоимость обеспечения. В случае необходимости указываются дополнительные условия оформления имущества в качестве залога.

Информация об итогах переоценки включается в профессиональное суждение по заемщику. Информация о рыночной стоимости обеспечения после проведения оценки или переоценки передается в Кредитный отдел с целью внесения соответствующих изменений в договоры залога.

. По состоянию на 01.01.2016 Банк не имеет финансовых вложений в долговые и долевы ценные бумаги.

5.2.1. По рыночному риску:

Управление рыночным риском включает в себя идентификацию рыночного риска, состоящего из анализа установленных ценовых ограничений, структуры портфеля ценных бумаг и ценового изменения портфеля по цене закрытия относительно цены покупки в сравнении со стоп-ценой, ежедневного анализа состояния открытых валютных позиций, анализа динамики открытых валютных позиций, анализа динамики размера рыночного риска.

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний обменных курсов на его финансовое положение и потоки денежных средств. Уполномоченный орган устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют и в целом, как на конец каждого дня, так и в пределах одного дня, и контролирует их соблюдение на ежедневной основе.

Валютный риск по внебалансовым позициям представляет собой разницу между контрактной суммой валютных производных финансовых инструментов и их справедливой стоимостью. Валютные производные финансовые инструменты обычно используются для минимизации риска Банка в случае изменения обменных курсов.

С целью ограничения валютного риска Банком России устанавливаются требования по соблюдению уполномоченными банками лимитов ОВП. Лимиты открытых позиций - устанавливаемые Банком России количественные ограничения соотношений открытых позиций в отдельных валютах, включая балансирующую позицию в российских рублях, и собственных средств (капитала) уполномоченных банков. На конец операционного дня длинная (короткая) открытая валютная позиция по отдельным иностранным валютам (включая балансирующую позицию в российских рублях) не должна превышать 10% от собственных средств (капитала) Банка.

Расчет валютных позиций на отчетную дату показывает, что открытые позиции не превышают 10% от капитала Банка, что свидетельствует о том, что уровень валютного риска контролируется и находится в пределах допустимых значений.

Уровень рыночного риска рассчитывается ОАРБ в порядке, предусмотренном Положением о порядке расчета величины рыночного риска Банка не реже одного раза в квартал.

Основными задачами системы мониторинга рыночного риска является достаточно быстрое реагирование подразделений Банка, участвующих в сделках по финансовым инструментам, на внешние и внутренние изменения и колебания финансовых рынков с целью минимизации потерь на этих рынках и максимизации доходности от операций с финансовыми инструментами при сохранении установленного уровня риска.

Порядок расчета Рыночного риска регламентирован нормативными актами Банка России. Для оценки уровня подверженности Банка рыночному риску определена система пограничных значений (выраженное в процентах соотношение размера рыночного риска к собственным

средствам (капиталу) Банка на дату оценки), преодоление которых означает увеличение влияния рыночного риска на Банк в целом и приближение критического его состояния и размера для текущих условий.

Уровень подверженности Банка рыночному риску незначительный, в связи с чем, анализ чувствительности стоимости финансовых инструментов к изменениям процентных ставок не производится.

За 2016 год оценка уровня рыночного риска с указанием его процентного, фондового и валютного рисков признавалась незначительным. Чувствительность Банка к процентному, фондовому и валютному риску можно охарактеризовать как несущественную.

Уровни подверженности Банка рыночному риску:

менее 224,99%	незначительный
от 225% до 249,99%	умеренный
от 250% до 274,99%	существенный
от 275% до 299,99%	критический
более 300%	недопустимый

По состоянию на 1 января 2016 года у Банка отсутствуют процентный, фондовый и рыночный риски.

5.2.2. По операционному риску:

Размер требований к капиталу в отношении операционного риска по состоянию на 01.01.2016 г. составляет сумму в размере 46 194 тыс. рублей

Величина доходов за три предшествующих отчетному финансовым года (2012, 2013 и 2014 года) используемых для целей расчета требований к капиталу в отношении операционного риска составляет сумму в размере 923 880 тыс. рублей (чистый процентный доход – 784 685 тыс. рублей и чистых непроцентных доходов - 139 195 тыс. рублей)

Банк управляет операционным риском в целях обеспечения надлежащего соблюдения внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционного риска.

Основными мероприятиями, предпринимаемыми Банком в целях снижения операционных рисков:

- четкая регламентация бизнес-процессов;
- тщательная проработка и предварительное тестирование новых банковских продуктов, бизнес-процессов и информационных систем, внедрение новых моделей на ограниченном круге операций/объемов средств;
- повышение квалификации персонала;
- осуществление проверки лиц, принимаемых на работу Службой безопасности Банка;
- ограничение полномочий должностных лиц.

В целях снижения операционного риска Банк организует и устанавливает процедуры внутреннего контроля за проведением операций в подразделениях Банка. Система контроля предусматривает эффективное разделение обязанностей, права доступа, процедуры оценки, включая внутренний аудит.

5.2.3. По риску инвестиций в долговые инструменты:

По состоянию на 01.01.2016 Банк не имеет финансовых вложений в долговые и долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток и имеющиеся в наличии для продажи.

5.2.4. По процентному риску банковского портфеля:

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

Банк подвержен процентному риску, в первую очередь, в результате своей деятельности по предоставлению кредитов по фиксированным процентным ставкам в суммах и на сроки, отличающиеся от сумм и сроков привлечения средств под фиксированные процентные ставки. На практике процентные ставки, как правило, устанавливаются на короткий срок. Кроме того, процентные ставки, зафиксированные в условиях договоров, как по активам, так и по обязательствам, нередко пересматриваются на основе взаимной договоренности в соответствии с текущей рыночной ситуацией.

Банком осуществляется контроль установленных лимитов, а также анализ структуры активов и пассивов по срокам до погашения и процентным ставкам. На периодической основе уполномоченным органом Банка осуществляется пересмотр процентных ставок по привлечению/размещению ресурсов. Банк осуществляет мониторинг и анализ динамики процентной маржи, в случае необходимости уполномоченным органом Банка проводятся мероприятия по стабилизации уровня процентного риска.

Риск процентной ставки нивелируется следующим:

- договоры на привлечение и размещение денежных средств не предполагают условий об изменении процентных ставок в зависимости от изменения таковых на рынке;
- существенная часть ресурсной базы привлечена на срок «до востребования» и является бесплатной для Банка;
- периодичность пересмотра процентных ставок, принятая в Банке.

По состоянию на 01.01.2016 г. Банк не имеет финансовых вложений, чувствительных к изменениям процентных ставок, в связи с чем, процентный риск не оказывает влияние на финансовый результат и капитал Банка.

6 ИНФОРМАЦИЯ ПО СЕГМЕНТАМ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА

За отчетный год у Банка не было клиентов, доходы от сделок, с которыми составили более 10 процентов общих доходов кредитной организации.

В разрезе основной, приносящий доход деятельности Банка, максимальная доля одного клиента к общей сумме процентных доходов по предоставленным кредитам составила 4,94%, если не считать доходов от размещения денежных средств в Депозиты Банка России, доля которых составила 8,03%.

7 ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОПЕРАЦИЯХ СО СВЯЗАННЫМИ С БАНКОМ СТОРОНАМИ

В отчетном периоде Банк осуществлял сделки со связанными сторонами.

Базельский комитет по банковскому надзору в вышедших в октябре 1999 года «Базовых принципах банковского надзора» определил «Принципы совершения сделок со связанными сторонами». Основное требование, предъявляемое к сделкам со связанными сторонами, совершаемым Банком, состоит в том, чтобы сделка соответствовала действующим рыночным условиям.

Информация о влиянии операций, проводимых Банком со связанными сторонами, отражена

I. - по статьям бухгалтерского баланса Банка по форме 0409806 за 2015 год.

	Связанные стороны, всего;	Акционеры	Старший руководящий персонал	Лица, входящие в Группу, в которую входит Банк	Аффилированные лица акционеров и старшего руководящего персонала	Прочие лица, способные оказывать влияние на деятельность Банка
АКТИВЫ						
Денежные средства	0	0	0	0	0	0

Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	0	0	0	0	0	0
Обязательные резервы	0	0	0	0	0	0
Средства кредитных организаций	0	0	0	0	0	0
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0
Чистая ссудная задолженность	4 516	0	1 584	0	4 516	0
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	0	0	0
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0	0	0	0	0
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0	0
Требование по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0	0	0
Отложенный налоговый актив						
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы						
Прочие активы	23	0	7	0	23	0
Всего активов	4 539	0	1 591	0	4 539	0
ПАССИВЫ						
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0	0	0
Средства кредитных организаций	0	0	0	0	0	0
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	131 850	67 177	27 473	0	70 758	61 092
Вклады физических лиц	131 298	66 852	27 217	0	70 307	60 990
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0
Выпущенные долговые обязательства	568	483	47	0	483	86
Обязательство по текущему налогу на прибыль	568	483	47	0	483	86

Отложенное налоговое обязательство	568	483	47	0	483	86
Прочие обязательства	568	483	47	0	483	86
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами офшорных зон	5	5	5	0	5	0
Всего обязательств	132 991	68 148	27 572	0	71 729	61 264

Для сравнения предоставляется аналогичная информация за 2014 год

	Связанные стороны, всего:	Акционеры	Старший руководящий персонал	Лица, входящие в Группу, в которую входит Банк	Аффилированные лица акционеров и старшего руководящего персонала	Прочие лица, способные оказывать влияние на деятельность Банка
АКТИВЫ						
Денежные средства	0	0	0	0	0	0
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	0	0	0	0	0	0
Обязательные резервы	0	0	0	0	0	0
Средства в кредитных организациях	0	0	0	0	0	0
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0
Чистая ссудная задолженность	30 210	9 472	14 255	0	15 840	115
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	0	0	0
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0	0	0	0	0
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0	0
Требование по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0	0	0
Отложенный налоговый актив	0	0	0	0	0	0
Основные средства, нематериальные активы и материальные	0	0	0	0	0	0

запасы						
Прочие активы	127	0	20	0	106	0
Всего активов	30 337	9 472	14 275	0	15 946	115
ПАССИВЫ						
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		0	0	0	0	0
Средства кредитных организаций		0	0	0	0	0
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	235 517	105 581	37 332	0	109 263	44 208
Вклады физических лиц	162 332	105 490	37 246	0	36 091	44 201
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0
Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0	0
Обязательство по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0	0	0
Отложенное налоговое обязательство	0	0	0	0	0	0
Прочие обязательства	333	261	188	0	11	70
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами офшорных зон	48	0	0	0	48	0
Всего обязательств	235 899	105 842	37 520	0	109 322	44 278

II. - по статьям Отчета о финансовых результатах Банка за 2015 год

	Связанные стороны, всего:	Акционеры	Старший руководящий персонал	Лица, входящие в Группу, в которую входит Банк	Аффилированные лица акционеров и старшего руководящего персонала	Прочие лица, способные оказывать влияние на деятельность Банка
<i>Процентные доходы, всего, в том числе:</i>	3 503	784	1 032	680	680	3 500
От размещения средств в кредитных организациях						
От ссуд, предоставленных клиентам (некредитным организациям)	3 503	784	1 032	680	680	3 500
От оказания услуг по						

финансовой аренде (лизингу)						
От вложений в ценные бумаги						
Процентные расходы, всего, в том числе:	11 304	7 869	2 937	0	0	7 869
По привлеченным средствам кредитных организаций						
По привлеченным средствам клиентов (некредитных организаций)	11 304	7 869	2 937	0	0	7 869
По выпущенным долговым обязательствам	0	0	0	0	0	0
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	-7 801	-7 085	-1 905	680	680	-4 369
Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	257	96	97	96	96	257
Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	0	0	0	0	0	0
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	-7 544	-6 989	-1 808	776	776	-4 112
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	0	0	0	0	0	0
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0	0	0	0	0
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	0	0	0	0	0	0
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	0	0	0	0	0	0

Доходы от участия в капитале других юридических лиц	0	0	0	0	0	0
Комиссионные доходы	960	540	375	286	286	896
Комиссионные расходы	0	0	0	0	0	0
Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи						
Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	0	0	0	0	0	0
Изменение резерва по прочим потерям	0	0	0	0	0	0
Прочие операционные доходы	92	69	49	11	11	90
Чистые доходы (расходы)	-6 492	-6 380	-1 384	1 073	1 073	-3 126
Операционные расходы	54 161	33 680	39 909	10 965	10 965	39 909

за 2014 год

	Связанные стороны, всего:	Акционеры	Старший руководящий персонал	Лица, входящие в Группу, в которую входит Банк	Аффилированные лица акционеров и старшего руководящего персонала	Прочие лица, способные оказывать влияние на деятельность Банка
Процентные доходы, всего, в том числе:	6 566	3 789	608	356	356	2 474
От размещения средств в кредитных организациях	0	0	0	0	0	0
От ссуд, предоставленных клиентам (некредитным организациям)	6 566	3 789	608	356	356	2 474
От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)						
От вложений в ценные бумаги						
Процентные расходы, всего, в том числе:	14 750	9 054	2 865	0	0	6 622
По привлеченным средствам кредитных организаций						
По привлеченным средствам клиентов (некредитных организаций)	14 750	9 054	2 865	0	0	6 622
По выпущенным долговым обязательствам	0	0	0	0	0	0
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	-8 184	-5 265	-2 257	356	356	-4 148
Изменение резерва на возможные потери	-112	-96	-113	-96	-96	1

по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:						
Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	1	0	0	0	0	1
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	-8 296	-5 361	-2 370	260	260	-4 147
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	0	0	0	0	0	0
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0	0	0	0	0
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	0	0	0	0	0	0
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	0	0	0	0	0	0
Доходы от участия в капитале других юридических лиц	0	0	0	0	0	0
Комиссионные доходы	1 142	550	260	109	109	559
Комиссионные расходы	0	0	0	0	0	0
Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи						
Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	0	0	0	0	0	0
Изменение резерва по прочим потерям	-48	0	0	0	0	-48
Прочие операционные доходы	159	63	50	11	11	105

Чистые доходы (расходы)	-7 043	-4 748	-2 060	380	380	-3 531
Операционные расходы	60 635	35 648	42 520	13 050	13 050	9 653

Условия сделок, заключаемых Банком со связанными сторонами, не отличались от рыночных условий.

Операции (сделки) со связанными сторонами, в совершении которых имелась заинтересованность, были одобрены Наблюдательным Советом

Показатели статей публикуемых форм Баланса и Отчета о финансовых результатах Банка, показывают незначительность сделок со связанными сторонами.

Информация об общей величине выплат (вознаграждений) управленческому персоналу:

По состоянию на 1 января 2016 года списочная численность персонала Банка составляет 65 человек, в том числе 16 человек управленческого персонала, включая 8 человек старшего управленческого персонала (члены исполнительного органа, заместители главного бухгалтера, а также член кредитного комитета, не являющийся членом исполнительного органа).

Согласно Устава органами управления Банка являются:

Общее собрание акционеров Банка;

Наблюдательный Совет Банка;

Единоличный исполнительный орган Банка – Председатель Правления Банка;

Коллегиальный исполнительный орган Банка – Правление Банка.

Наблюдательный Совет избран Общим собранием акционеров (Протокол № 55 от 19 марта 2015 г) в составе:

1. Грановский Лев Борисович;
2. Гуськов Виктор Павлович;
3. Пономарев Сергей Валентинович;
4. Власов Валерий Георгиевич;
5. Шавва Игорь Иванович.

В 2015 году члены Наблюдательного Совета осуществляли свою деятельность безвозмездно.

Председателем Наблюдательного Совета избран Гуськов В.П.

В течение проверяемого периода состав Наблюдательного Совета не менялся.

Члены Наблюдательного Совета Грановский Л.Б., Гуськов В.П. владеют акциями Банка.

Грановский Л.Б. – 16 563 (Шестнадцать тысяч пятьсот шестьдесят три) штуки (7,61 %).

Гуськов В.П. – 14 116 (Четырнадцать тысяч сто шестнадцать) штук (6,48 %).

Среди иных членов Наблюдательного Совета нет представителей акционеров - юридических лиц. Власов В.Г., Пономарев С.В., Шавва И.И. – независимые члены Наблюдательного Совета.

Председателем Правления Банка на протяжении 2015 года являлся Грановский Л.Б., владеющий 16 563 (Шестнадцатью тысячами пятьсот шестьдесят тремя) акциями (7,61 %). Правление Банка в течение проверяемого периода не переизбиралось.

В состав Правления входят: Гуськова Н.В., Макарова И.Г., Лапшинов С.Б., Манайкин Н.Г.

Лапшинов С.Б. не владеет акциями Банка.

Иные члены Правления владеют акциями Банка:

Манайкин Н.Г. – 33 126 (Тридцать три тысяч сто двадцать шесть) штук (15,22 %);

Макарова И.Г. – 31 105 (Тридцать одна тысяча сто пять) штук (14,29 %).

Гуськова Н.В. – 29 105 (Двадцать девять тысяч сто пять) штук (13,37 %);

Структура оплаты труда, с выделением вознаграждения исполнительных органов Банка, подразделений и лиц управляющих и принимающих на себя риски Банка приведена в таблице:

Виды выплат	Выплаты, ВСЕГО:			Вознаграждение работникам (руководителям), принимающим риски			
	суммы, подлежащие выплате			суммы, подлежащие выплате			
	в течение отчетного периода	в течение 12 месяцев после отчетной даты	по окончании трудовой деятельности и	в течение отчетного периода	Доля	в течение 12 месяцев после отчетной даты	по окончании трудовой деятельности и
краткосрочные вознаграждения, в том числе	122 654	0	X	45 173	36.83%	0	X
- оплата труда, в т.ч.	88 018	0	X	33 528	38.09%	0	X
фиксированная часть	67 782	0	X	25 969			
нефиксированная часть	20 236	0	X	7 559			
- начисленные на нее налоги и иные обязательные платежи в соответствующие бюджеты и внебюджетные фонды	21 749	0	X	6 694	30.78%	0	X
- ежегодный оплачиваемый отпуск	6 888	0	X	2 649	38.46%	0	X
- оплата лечения, медицинского обслуживания, питания	3 186	0	X	900	28.25%	0	X
- иные выплаты	2 813	0	X	1 402	49.84%	0	X
Долгосрочные вознаграждения, в том числе	28 523	0	0	28 523	100.00%	0	0
- вознаграждения по окончании трудовой деятельности	X	X	0	X		X	0
- платежи (взносы) по договорам добровольного страхования (договорам негосударственного пенсионного обеспечения)	0	0	0	0		0	0
- иные платежи, обеспечивающие выплаты пенсий и другие социальные гарантии по окончании трудовой деятельности	0	0	0	0		0	0
- вознаграждения в виде опционов эмитента, акций, паев, долей участия в уставном (складочном) капитале и выплаты на их основе	28 523	0	0	28 523	100.00%	0	0
- иные долгосрочные вознаграждения	X	0	0	0		0	0

Виды выплат:	Выплаты, ВСЕГО:			Вознаграждение подразделениям, осуществляющим управление рисками (осуществляющим внутренний контроль и выявление и оценку рисков):			
	суммы, подлежащие выплате			суммы, подлежащие выплате			
	в течение отчетного периода	в течение 12 месяцев после отчетной даты	по окончании трудовой деятельности и	в течение отчетного периода	Доля	в течение 12 месяцев после отчетной даты	по окончании трудовой деятельности и
краткосрочные вознаграждения, в том числе	122 654	0	X	13 785	11.24%	0	X
- оплата труда, в т.ч.	88 018	0	X	9 851	11.19%	0	X
фиксированная часть	67 782	0	X	7 584		0	X
нефиксированная часть	20 236	0	X	2 267		0	X

- начисленные на нее налоги и иные обязательные платежи в соответствующие бюджеты и внебюджетные фонды	21 749	0	X	2 547	11.71%	0	X
- ежегодный оплачиваемый отпуск	6 888	0	X	645	9.36%	0	X
- оплата лечения, медицинского обслуживания, питания	3 186	0	X	413	12.96%	0	X
-иные выплаты	2 813	0	X	329	11.70%	0	X
Долгосрочные вознаграждения, в том числе	28 523	0	0	0	0.00%	0	0
- вознаграждения по окончании трудовой деятельности	X	X	0	X		X	0
- платежи (взносы) по договорам добровольного страхования (договорам негосударственного пенсионного обеспечения)	0	0	0	0		0	0
- иные платежи, обеспечивающие выплаты пенсий и другие социальные гарантии по окончании персоналом трудовой деятельности	0	0	0	0		0	0
- вознаграждения в виде опционов эмитента, акций, паев, долей участия в уставном (складочном) капитале и выплаты на их основе	28 523	0	0	0	0.00%	0	0
-иные долгосрочные вознаграждения	X	0	0	0		0	0

ВРИО Председателя Правления

Манайкин Н.Г.

Главный бухгалтер

Макарова И.Г.

МП

14 марта 2016 года

