

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ  
К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ  
ПУБЛИЧНОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА «НБД-БАНК»  
ЗА 2015 ГОД**

**Общая информация о Банке**

Полное фирменное наименование кредитной организации - Публичное акционерное общество "НБД-Банк". Сокращенное наименование – ПАО «НБД-Банк» (далее – Банк). В 3 квартале 2015 года Открытое акционерное общество «НБД-Банк» (ОАО «НБД-Банк») было переименовано в соответствии с изменениями, внесенными в Гражданский кодекс Российской Федерации.

Банк зарегистрирован Центральным банком Российской Федерации 27.07.1992 г. Вследствие изменения наименования, 12 августа 2015 года Банком была переоформлена Генеральная лицензия на осуществление банковских операций №1966. Юридический адрес Банка: 603950, Россия, г. Нижний Новгород, пл. Горького, 6. Изменений реквизитов Банка по сравнению с предыдущим отчетным периодом не было.

Отчетный период – календарный год с 1 января по 31 декабря 2015 года включительно. Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность, (далее - Годовая отчетность), составлена в валюте Российской Федерации, в целых тысячах рублей («тыс. руб.»). Все активы и обязательства в иностранных валютах отражены в рублях по официальному курсу соответствующей иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России на 31 декабря 2015 года.

Данные годовой отчетности за 2015 год отражают фактическое наличие имущества, обязательств и требований Банка по состоянию на 31.12.2015 года с учетом отражения событий после отчетной даты.

На 31.12.2015 года Банк не возглавлял банковскую (консолидированную) группу и не являлся участником банковской группы (банковского холдинга). По состоянию на 31.12.2015 г. Банк не имел дочерних или зависимых организаций.

Банк включен в реестр банков - участников системы обязательного страхования вкладов 16 декабря 2004 года под номером 299.

В 2015 году Банк осуществлял свою деятельность на основании следующих лицензий:

- Генеральная лицензия на осуществление банковских операций № 1966, переоформленная Центральным банком РФ 12.08.2015 г., без ограничения срока действия;
- Лицензия на осуществление брокерской деятельности № 052-03267-100000, выданная Федеральной комиссией по рынку ценных бумаг, дата выдачи - 29.11.2000 г., без ограничения срока действия;
- Лицензия на осуществление дилерской деятельности № 052-09644-010000, выданная Федеральной комиссией по рынку ценных бумаг, дата выдачи - 08.11.2006 г., без ограничения срока действия;
- Лицензия на осуществление депозитарной деятельности № 052-04178-000100, выданная Федеральной комиссией по рынку ценных бумаг, дата выдачи - 20.12.2000 г., без ограничения срока действия;
- Лицензия № 1 на право распространения шифровальных (криптографических) средств, выданная УФСБ России по Нижегородской области, дата выдачи – 04.03.2005 г., срок действия до 04.03.2015 г.;
- Лицензия № 2 на право осуществления технического обслуживания шифровальных (криптографических) средств, выданная УФСБ России по Нижегородской области, дата выдачи - 04.03.2005 г., срок действия до 04.03.2015 г.;
- Лицензия № 3 на предоставление услуг в области шифрования информации, выданная УФСБ России по Нижегородской области, дата выдачи – 04.03.2005 г., срок действия до 04.03.2015 г.

- Лицензия № 0007026 управления Федеральной службы безопасности РФ по Нижегородской области. Дата выдачи 26.01.2015 г., без ограничения срока действия.

### **Краткая характеристика деятельности Банка**

Банк является финансовым институтом, специализирующимся на кредитовании малого и среднего бизнеса, предлагающим свои услуги, как предприятиям, так и частным лицам. В соответствии с выданными лицензиями Банк осуществляет следующие виды банковских операций в рублях и иностранной валюте:

- 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 переводов денежных средств по поручению физических и юридических лиц, в том числе уполномоченных банков-корреспондентов и иностранных банков, 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);
- Предоставление в аренду физическим и юридическим лицам банковских сейфов;
- Лизинговые операции;
- Оказание консультационных и информационных услуг;
- Осуществление брокерской деятельности на рынке ценных бумаг в рублях;
- Осуществление дилерской деятельности;
- Осуществление депозитарной деятельности.

На 1 января 2016 года сеть Банка включала в себя головной офис, 20 дополнительных офисов в Нижнем Новгороде и Нижегородской области, 1 кредитно-кассовый офис в Ивановской области, операционные офисы в Чувашской республике, в Пензенской и Кировской областях. В феврале 2015 года представительство Банка в г.Йошкар-Ола (Республика Марий Эл) было реорганизовано в Марийский операционный офис. Банк не имеет филиалов. На конец 2015 года сеть банкоматов включала в себя 25 банкоматов на выдачу наличных и 4 терминала на прием платежей в системе «Оплата.РУ», расположенных на территории г. Нижнего Новгорода и Нижегородской области (2014: 30 единиц). Все дополнительные, кредитно-кассовый и операционные офисы объединены в единую информационную систему Банка, что обеспечивает высокую оперативность расчетов и единые стандарты качества обслуживания клиентов.

Чистая прибыль Банка за 2015 год составила 180 442 тыс. руб. (2014: 343 489 тыс. руб.). Снижение чистой прибыли за 2015 год по сравнению с 2014 годом связано, в основном, с формированием резервов под ссудную и приравненную к ней задолженность. Собственный капитал Банка на 31.12.2015 года составил 3 058 014 тыс. руб. (2014: 2 711 504 тыс. руб.), что на 346 510 тыс. руб. выше аналогичного показателя за 2014 год. Увеличение собственного капитала связано, в основном, с ростом цен на рынке ценных бумаг в течение 2015 года, что привело к значительному снижению накопленной отрицательной переоценки ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи. Активы Банка за истекший год увеличились на 8.9% и составили на конец 2015 года 19 252 456 тыс. руб. (2014: 17 674 269 тыс. руб.).

19 декабря 2014 года внеочередным общим собранием акционеров Банка было принято решение о выплате промежуточных дивидендов по результатам работы за 9 месяцев 2014 года из расчета 108 (Сто восемь) рублей на одну размещенную привилегированную именную акцию Банка с определенным размером дивиденда. Общий размер дивидендов, начисленных на акции, составил 21 946 тыс. руб. 15 мая 2015 года годовым общим собранием акционеров было принято решение выплатить дивиденды за 4 квартал 2014 год по привилегированным именным акциям Банка с определенным размером дивиденда из расчета 53 (Пятьдесят три) рубля на одну размещенную привилегированную именную акцию Банка с определенным размером дивиденда, всего

на сумму 10 770 тыс. руб. Оставшуюся сумму нераспределенной прибыли за 2014 год в размере 310 773 тыс. руб. было решено оставить в распоряжении Банка и зачислить на счет 10801 «Нераспределенная прибыль прошлых лет».

На момент подготовки Годовой отчетности органами управления Банка решений о выплате дивидендов по итогам 2015 года не принималось.

Основными операциями Банка, которые оказывают наибольшее влияние на изменение финансового результата, являются операции кредитования реального сектора экономики; операции с ценными бумагами; депозитные операции с юридическими и физическими лицами; операции, связанные с расчетно-кассовым обслуживанием предприятий, организаций и частных лиц.

#### **Краткий обзор основ подготовки годовой отчетности и основных положений учетной политики.**

В 2015 году Банк в бухгалтерском учете и отчетности руководствовался действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России со всеми соответствующими изменениями и дополнениями к ним и внутренними документами Банка. Фактов не применения правил бухгалтерского учета в отчетном периоде не было.

Принципы и методы оценки и учета отдельных статей баланса отражены Банком в учетной политике, принятой в соответствии с Приказом по Банку. В соответствии с принятой Учетной политикой по справедливой стоимости учитываются вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи. Недвижимое имущество и земля, используемые в собственной деятельности Банка, учитываются по справедливой стоимости, определенной на основании регулярных переоценок их рыночной стоимости независимыми квалифицированными оценщиками, за вычетом накопленной амортизации недвижимого имущества. Все прочие статьи баланса Банка учитываются по первоначальной (остаточной) стоимости за вычетом обесценения.

Банк не вносил в учетную политику на 2015 год существенных изменений, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка. В соответствии с учетной политикой Банк применяет все принципы, изложенные в п. 1.12. Положения №385-П, в том числе и основополагающий принцип «непрерывности деятельности».

В процессе применения учетной политики руководство Банка использует профессиональные суждения и оценки. Оценки и связанные с ними допущения постоянно анализируются на основе данных прошлых периодов и других факторов, включая ожидания в отношении будущих событий, которые, по мнению руководства, являются обоснованными в контексте текущих обстоятельств. Дополнительная информация о наиболее значимых оценках и допущениях, сделанных руководством, изложены ниже:

- **Методы оценки активов по справедливой стоимости**

В соответствии с принятой учетной политикой в качестве справедливой стоимости принимается рыночная цена ценной бумаги выпуска, рассчитываемая организатором торговли на рынке ценных бумаг (фондовой биржей, на фондовой секции иной биржи), с учетом следующего:

В общем случае используются рыночные цены, рассчитываемые организаторами торговли, к торгам которых Банк допущен в качестве профессионального участника рынка ценных бумаг. В случае если ценная бумага не обращается на торгах организатора торговли, используется рыночная цена организатора торговли, динамику изменения которой показывает в своем отчете эмитент ценных бумаг.

До первого расчета рыночной цены ценной бумаги в качестве ее справедливой стоимости используется средневзвешенная цена размещения, а впоследствии – вторичных торгов ценными бумагами у организатора торгов.

Для ценных бумаг с международным идентификационным кодом ценной бумаги (ISIN), не обращающихся на биржах в Российской Федерации, определять справедливую стоимость на основе индикативных фиксингов саморегулируемой организации «Национальная фондовая ассоциация».

При отсутствии котировок активного рынка оценка текущей (справедливой) стоимости долевых ценных бумаг признается надежной, если расчетные оценки текущей (справедливой) стоимости,

произведенные на основе рыночного, доходного или иных методов, отличаются друг от друга не более чем на 10%.

- Обесценение кредитов и дебиторской задолженности

Банк регулярно проводит оценку имеющейся задолженности по ссудам и дебиторской задолженности на предмет обесценения. Банк создает резервы под обесценение ссуд для признания понесенных убытков от обесценения в его портфеле ссудной и дебиторской задолженности. Банк считает, что учетные оценки, связанные с резервом под обесценение ссудной и дебиторской задолженности, являются ключевым источником неопределенности в связи с тем, что:

- они сильно подвержены изменениям из периода в период, поскольку допущения по будущим показателям невыполнения обязательств и оценка потенциальных убытков, связанных с обесценением ссуд и дебиторской задолженностью, основаны на анализе последних результатов деятельности заемщиков;

- любая существенная разница между оцененными убытками Банка и фактическими убытками, которые могут возникнуть в будущем, потребует от Банка досоздания резервов, которые могут оказать существенное влияние на его финансовую отчетность в будущие периоды.

- Резервы на возможные потери и обесценение финансовых активов

Резервы на возможные потери и обесценение финансовых активов в настоящей годовой отчетности рассчитаны, исходя из существующих экономических и политических условий. Банк не может прогнозировать, какие изменения произойдут в Российской Федерации, и как они могут сказаться на достаточности резервов под обесценение и прочих резервов в будущем.

- Налог на прибыль

Ввиду наличия в действующем законодательстве РФ в сфере хозяйственной деятельности и, в частности, в налоговом законодательстве, норм, допускающих неоднозначное толкование, существует вероятность того, что какая-либо операция может быть оспорена налоговыми органами. В этом случае Банку могут быть доначислены суммы налогов. Период, в течение которого налоговые органы могут осуществить проверку, составляет три года. Руководство Банка уверено, что все необходимые налоговые начисления произведены, и, соответственно, каких-либо оценочных обязательств в данной финансовой отчетности начислено не было.

В соответствии с Положением ЦБ РФ от 16.07.2012 г. № 385-П и Указанием ЦБ РФ от 04.09.2013 г. № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» Банком была проведена работа по отражению событий после отчетной даты за 2015 год. События после отчетной даты (СПОД) связаны с операциями начисления процентов по остаткам на расчетных счетах клиентов Банка, начислением непроцентных доходов и расходов по текущим банковским операциям, с начислением административно-хозяйственных расходов, с начислением взноса за 4 квартал 2015 года в Агентство по страхованию вкладов и с урегулированием расходов по налогу на прибыль. Отражение СПОД привело к уменьшению чистой прибыли Банка, полученной за 2015 год на сумму 7 400 тыс. руб.

Некорректирующие события после 31.12.2015 года и до даты составления Годового отчета отсутствуют.

В течение 2015 года органами управления Банка не принималось решений о своей реорганизации и о прекращении деятельности.

Банк не заключал крупные сделки (более 25% стоимости активов), связанные с приобретением и выбытием основных средств и финансовых активов, а также не совершал сделок с собственными акциями.

Банк не раскрывает информацию о величине прибыли (убытке) на акцию, которая отражает возможное снижение уровня базовой прибыли (увеличения убытка) на акцию в последующем отчетном периоде, поскольку Банк не имеет конвертируемых ценных бумаг и договоров купли-продажи обыкновенных акций по цене ниже их рыночной стоимости. Обыкновенные именные акции Банка не проходили допуск к обращению на торгах организаторов торговли на рынке ценных бумаг.

У Банка отсутствуют существенные ошибки за отчетный и предшествующий ему годы.

**Пояснения к бухгалтерскому балансу (публикуемая форма) 0409806**

**I. АКТИВЫ**

**1. Денежные средства и их эквиваленты**

По состоянию на 31.12.2015 года денежные средства и их эквиваленты представляют собой наличные средства в кассе и остатки на корреспондентских и прочих счетах:

	<b>31.12.2015</b>	<b>31.12.2014</b>
Наличные денежные средства	854 235	817 130
Средства в Банке России (кроме обязательных резервов)	332 776	553 227
Корреспондентские счета в кредитных организациях - резидентах	677 223	88 237
Корреспондентские счета в кредитных организациях - нерезидентах	628 083	672 971
Прочие размещения на организованных рынках	76 213	133 952
<b>Итого денежные средства и их эквиваленты</b>	<b>2 568 530</b>	<b>2 265 517</b>

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой краткосрочные, высоколиквидные вложения, легко обратимые в заранее известную сумму денежных средств и подвергающиеся незначительному риску изменения их стоимости. Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов. По состоянию на 31.12.2015 и 31.12.2014 годов денежные средства и их эквиваленты не имеют ограничений по их использованию.

Информация о балансовой стоимости денежных средств и их эквивалентов по видам валют представлена в следующей таблице:

	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
По состоянию на 31.12.2015	1 318 290	578 598	620 483	51 159	<b>2 568 530</b>
По состоянию на 31.12.2014	1 032 426	516 986	701 464	14 641	<b>2 265 517</b>

**2. Обязательные резервы на счетах в Банке России**

Обязательные резервы на счетах в Банке России представляют собой средства, депонированные в ЦБ РФ и не предназначенные для финансирования текущих операций Банка. Кредитные организации обязаны хранить в ЦБ РФ беспроцентный денежный депозит (обязательный резерв), сумма которого зависит от объема привлеченных кредитной организацией средств. Законодательство предусматривает серьезные ограничения на изъятие данного депозита.

	<b>31.12.2015</b>	<b>31.12.2014</b>
Обязательные резервы по счетам в валюте Российской Федерации	71 295	93 470
Обязательные резервы по счетам в иностранной валюте	13 211	15 971
<b>Итого обязательные резервы</b>	<b>84 506</b>	<b>109 441</b>

**3. Чистая ссудная задолженность**

Приоритетным направлением деятельности Банка продолжает оставаться кредитование малого и среднего бизнеса. Банк предоставляет кредиты индивидуальным предпринимателям и юридическим лицам различных сфер бизнеса – торговли, промышленного производства, сферы услуг, транспорта, связи и прочих сфер деятельности. Кредитные средства предоставляются как в рублях, так и в иностранной валюте (доллары США, Евро). В зависимости от планов и задач, которые стоят перед предприятиями, Банк предлагает своим клиентам краткосрочные кредиты - сроком до 1 года (кредитование оборотных средств) и долгосрочные кредиты - сроком до 5 лет (инвестиционное кредитование).

За 2015 год чистая ссудная задолженность банка увеличилась на 368 761 тыс. руб. (на 3.3%) и на конец 2015 года составила 11 602 802 тыс. руб. (2014: 11 234 041 тыс. руб.).

	31.12.2015	31.12.2014
Депозиты в Банке России	880 000	-
Ссудная задолженность кредитных организаций	129 153	22 504
Ссудная задолженность органов местной власти	17 000	9 500
Ссудная задолженность корпоративных клиентов-юридических лиц	7 720 586	7 478 396
Ссудная задолженность индивидуальных предпринимателей	3 170 246	3 284 763
Лизинг (финансовая аренда)	99 048	153 230
Ипотечные жилищные ссуды	20 773	28 556
Автокредиты	-	551
Иные потребительские ссуды	1 128 451	1 393 483
<b>Итого ссудная задолженность</b>	<b>13 165 257</b>	<b>12 370 983</b>
За минусом созданных резервов	(1 562 455)	(1 136 942)
<b>Итого чистая ссудная задолженность</b>	<b>11 602 802</b>	<b>11 234 041</b>

По видам деятельности заемщиков кредитный портфель имеет следующую структуру:

	31.12.2015	31.12.2014
оптовая и розничная торговля; ремонт	3 958 027	4 050 713
операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	1 449 354	1 412 974
транспорт и связь	1 289 405	1 487 943
обрабатывающие производства	1 195 413	1 358 013
финансовая деятельность	1 009 153	22 504
физические лица	932 691	1 213 735
строительство	565 610	440 190
производство пищевых продуктов, включая напитки, и табака	491 965	270 265
обработка древесины и производство изделий из дерева	182 338	180 947
сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	117 701	12 731
лизинг	98 147	150 043
производство автомобилей	64 990	286 919
производство машин и оборудования	63 242	73 255
химическое производство	57 523	159 960
издательская и полиграфическая деятельность	48 361	58 913
на завершение расчетов	31 307	32 048
Деятельность органов местного управления	16 963	9 500
производство и распределение электроэнергии, газа и воды	11 760	149
производство транспортных средств и оборудования	4 439	4 373
прочие виды деятельности	14 413	8 866
<b>Итого чистая ссудная задолженность</b>	<b>11 602 802</b>	<b>11 234 041</b>

Информация о балансовой стоимости чистой ссудной задолженности по видам валют представлена в следующей таблице:

	Рубли	Доллары США	Евро	Итого
По состоянию на 31.12.2015	10 940 602	653 529	8 671	<b>11 602 802</b>
По состоянию на 31.12.2014	10 358 631	858 566	16 844	<b>11 234 041</b>

Ниже представлена информация по кредитному портфелю по срокам, оставшимся до полного погашения:

По состоянию на 31.12.2015 и 31.12.2014 годов:

<b>31.12.2015</b>	До востребования и до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 270 дней	до 1 года	свыше 1 года	Итого
Ссудная задолженность кредитных организаций	1 009 153	-	-	-	-	-	1 009 153
Ссудная задолженность клиентов, не являющихся кредитными организациями	553 205	2 353 674	1 068 253	582 287	951 451	5 084 779	10 593 649
<b>Итого</b>	<b>1 562 358</b>	<b>2 353 674</b>	<b>1 068 253</b>	<b>582 287</b>	<b>951 451</b>	<b>5 084 779</b>	<b>11 602 802</b>

<b>31.12.2014</b>	До востребования и до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 270 дней	до 1 года	свыше 1 года	Итого
Ссудная задолженность кредитных организаций	22 504	-	-	-	-	-	22 504
Ссудная задолженность клиентов, не являющихся кредитными организациями	632 373	2 287 132	1 099 476	678 429	1 272 288	5 241 839	11 211 537
<b>Итого</b>	<b>654 877</b>	<b>2 287 132</b>	<b>1 099 476</b>	<b>678 429</b>	<b>1 272 288</b>	<b>5 241 839</b>	<b>11 234 041</b>

По географическим регионам кредитный портфель имеет следующую структуру:

	<b>31.12.2015</b>	<b>31.12.2014</b>	<b>Изменение</b>
<i>Регионы Российской Федерации</i>			
Нижегородская область	9 442 794	10 010 919	-568 125
г.Москва и Московская область	980 000	-	980 000
Владимирская область	376 986	437 011	-60 025
Чувашская республика	211 006	277 468	-66 462
Пензенская область	175 536	140 277	35 259
Ивановская область	170 166	171 871	-1 705
Кировская область	149 592	146 293	3 299
Марий Эл	37 306	27 698	9 608
Самарская область	30 263	-	30 263
<i>Страны ОЭСР</i>	29 153	22 504	6 649
<b>Итого чистая ссудная задолженность</b>	<b>11 602 802</b>	<b>11 234 041</b>	<b>368 761</b>

В 2015 году объем кредитов заемщикам, осуществляющим свою коммерческую деятельность в Нижегородской области, снизился на 568 125 тыс. руб. (2014: увеличился на 539 602 тыс. руб.). Объем кредитов заемщикам, осуществляющим свою коммерческую деятельность в смежных с Нижегородской областью регионах, уменьшился на 49 763 тыс. руб. (2014: уменьшился на 31 215 тыс. руб.).

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

Являясь профессиональным участником рынка ценных бумаг и имея соответствующие лицензии Федеральной службы по финансовым рынкам Российской Федерации, Банк активно осуществлял операции на рынке ценных бумаг, вкладываясь в облигации эмитентов с высокими кредитными рейтингами, а также в государственные облигации, входящие в ломбардный список.

По состоянию на 31.12.2015 года объем вложений банка в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, составил 3 887 711 тыс. руб. (2014: 3 062 942 тыс. руб.).

	31.12.2015	31.12.2014
Корпоративные облигации	1 633 835	828 004
Субфедеральные облигации	1 248 875	1 148 457
Корпоративные еврооблигации	388 129	-
Облигации федерального займа (ОФЗ)	328 665	519 863
Облигации банков	250 624	285 077
Облигации федерального займа (ОФЗ), заложенные по договорам репо	-	251 507
Корпоративные акции	37 583	30 034
Долевые ценные бумаги, оцениваемые по себестоимости	4	104
<b>Итого вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи</b>	<b>3 887 715</b>	<b>3 063 046</b>
За вычетом резервов под обесценение	(4)	(104)
<b>Итого чистые вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи</b>	<b>3 887 711</b>	<b>3 062 942</b>

В общем портфеле ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, портфель ценных бумаг, имеющих текущую (справедливую) стоимость, составляет 3 887 711 тыс. руб. Оставшиеся ценные бумаги в сумме 4 тыс. руб. (2014: 104 тыс. руб.) отражены по себестоимости за вычетом резерва под обесценение в сумме 4 тыс. руб. (2014: 104 тыс. руб.). В 2015 году, в связи с внесением записи в Единый государственный реестр юридических лиц о прекращении деятельности юридического лица Открытого акционерного общества «АвтоПромИнвест», с баланса были списаны вложения Банка в ОАО «АвтоПромИнвест» в сумме 100 тыс. руб. за счет созданного ранее резерва на возможные потери.

Корпоративные облигации включают облигации с погашением или офертой в 2016-2020 годах (31.12.2014: 2015-2020 годах), имеющие рыночную котировку и купонный доход 7.65%-13.8% годовых (31.12.2014: 8.25%-12.9% годовых).

Субфедеральные облигации включают облигации с погашением в 2016-2021 годах (31.12.2014: 2016-2021 годах), имеющие рыночную котировку и купонный доход 7.85%-12.65% годовых (31.12.2014: 8.10%-12.65% годовых).

Корпоративные еврооблигации представляют собой процентные ценные бумаги с номиналом в долларах США, выпущенные организациями-нерезидентами и свободно обращающиеся на международном организованном рынке. Срок погашения еврооблигаций в 2016 году, ставка купонного дохода по ним составляет 5.33% - 7.5% годовых. (31.12.2014: не было).

ОФЗ представляют собой государственные ценные бумаги, номинированные в рублях, выпущенные и гарантированные Министерством финансов РФ. Облигации ОФЗ выпускаются с дисконтом к номиналу, срок их погашения приходится на 2018 - 2028 года (31.12.2014: 2015 - 2028 года), а купонный доход составляет 6.2%-7.5% годовых (31.12.2014: 6.2% - 7.5% годовых).

Облигации банков включают облигации с погашением или офертой в 2016-2017 годах (31.12.2014: 2015-2016 годах), имеющие рыночную котировку и купонный доход 8.30%-12.00% годовых (31.12.2014: 8.6%-10.75% годовых).

По состоянию на 31 декабря 2014 года облигации федерального займа (ОФЗ), заложенные по договорам "репо", со справедливой стоимостью 251 507 тыс. руб., включали в себя долговые



обязательства, предоставленные в качестве обеспечения по договорам продажи и обратного выкупа с ЦБ РФ. Указанное обеспечение передано с правом перепродажи.

Корпоративные акции включают акции, имеющие рыночную котировку. У них нет фиксированного срока погашения и купонной ставки, но они дают возможность Банку получить доход от роста их стоимости и дивидендов.

Долевые ценные бумаги, оцениваемые по себестоимости, учтены по первоначальной стоимости за вычетом резерва под обесценение ввиду отсутствия адекватных и надежных методов обоснованного расчета их справедливой стоимости. Данные ценные бумаги относятся к Уровню 3 в соответствии с МСФО 7.

По состоянию на 31.12.2015 года в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, включены ценные бумаги справедливой стоимостью 550 891 тыс. руб. (31.12.2014: 634 614 тыс. руб.), заложенные в ЦБ РФ в качестве обеспечения по межбанковским займам овернайт, которые Банк привлекает время от времени от ЦБ РФ.

Все долговые ценные бумаги были выпущены или гарантированы компаниями, имеющими рейтинг, эквивалентный значениям от В до BBB по шкале Fitch Ratings.

Структура вложений в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи по видам валют представлена ниже:

	Рубли	Доллары США	Евро	Итого
По состоянию на 31.12.2015	3 499 582	388 129	-	<b>3 887 711</b>
По состоянию на 31.12.2014	3 062 942	-	-	<b>3 062 942</b>

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

Вложения Банка в основные средства, нематериальные активы, объекты недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, а также материальные запасы представлены в следующей таблице:

	31.12.2015	%	31.12.2014	%
Недвижимость и земля, используемые в собственной деятельности	606 289	56.8%	603 155	61.1%
Оборудование	75 646	7.1%	73 492	7.4%
Недвижимость и земля, временно не используемые в основной деятельности	176 422	16.5%	200 959	20.4%
Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств и нематериальных активов	1 977	0.2%	1 181	0.1%
Нематериальные активы	101	0.0%	173	0.0%
Материальные запасы	1 619	0.2%	2 634	0.3%
Внеоборотные запасы	204 744	19.2%	105 115	10.7%
<b>Итого основные средства, нематериальные активы и материальные запасы до вычета резерва под обесценение</b>	<b>1 066 798</b>	<b>100.0%</b>	<b>986 709</b>	<b>100.0%</b>
За вычетом резервов под обесценение	(145 592)		(149 379)	
<b>Итого основные средства, нематериальные активы и материальные запасы</b>	<b>921 206</b>		<b>837 330</b>	

По состоянию на 31 декабря 2015 и 31 декабря 2014 годов в Банке отсутствуют ограничения прав собственности на основные средства и объекты недвижимости, временно неиспользуемые в основной деятельности, а также основные средства не передавались в залог в качестве обеспечения обязательств.

По состоянию на 31.12.2015 года Банк не имел договорных обязательств капитального характера. По состоянию на 31 декабря 2014 года Банк имел договорные обязательства капитального характера по договору инвестирования в приобретение нежилого помещения для размещения дополнительного офиса Банк на общую сумму 9 436 тыс. руб. В 2015 году Банком было введено в эксплуатацию новое помещение для размещения Саровского дополнительного офиса..

## 6. Прочие активы

Общая сумма прочих активов на конец 2015 года составила 179 340 тыс. руб. (2014: 145 180 тыс. руб.). Прочие активы (дебиторская задолженность) включают в себя следующие позиции:

	31.12.2015	31.12.2014
<b>Прочие финансовые активы</b>		
Начисления по процентным доходам	67 838	50 227
Начисления по непроцентным доходам	13 206	10 335
Предоплата услуг финансовых институтов	20 119	21 453
Расчеты по операциям с ценными бумагами	8 981	8 236
<b>Итого прочих финансовых активов</b>	<b>110 144</b>	<b>90 251</b>
<b>Прочие нефинансовые активы</b>		
Авансы поставщикам в ходе реализации лизинговых сделок	46 772	14 008
Предоплата по хозяйственным операциям	31 519	25 177
Расходы будущих периодов	19 911	31 804
Авансовые платежи по операционным налогам	33	-
Прочее	205	69
<b>Итого прочих нефинансовых активов</b>	<b>98 440</b>	<b>71 058</b>
<b>Итого прочих активов</b>	<b>208 584</b>	<b>161 309</b>
За вычетом резервов под прочие активы	(29 244)	(16 129)
<b>Итого прочие активы за вычетом резерва</b>	<b>179 340</b>	<b>145 180</b>

По состоянию на 31.12.2015 года сумма просроченных активов в прочих активах Банка составила 25 611 тыс. руб. или 14,3% в прочих активах (2014: 13 638 тыс. руб. или 8,5% в прочих активах), в том числе,

	31.12.2015	31.12.2014
Просроченные проценты по ссудной задолженности	12 808	2 886
Просроченная задолженность по непроцентным доходам	12 771	10 726
Просроченная задолженность по пластиковым картам	32	26
<b>Итого просроченная задолженность</b>	<b>25 611</b>	<b>13 638</b>
За вычетом резервов под прочие просроченные активы	(24 373)	(13 061)
<b>Итого просроченные прочие активы за вычетом резерва</b>	<b>1 238</b>	<b>577</b>

Под просроченную задолженность по прочим активам создан резерв на возможные потери в сумме 24 373 тыс. руб. (2014: 13 061 тыс. руб.), что составляет 100% от расчетного резерва.

Информация о балансовой стоимости прочих активов по видам валют представлена в следующей таблице:

	Рубли	Доллары США	Евро	Итого
По состоянию на 31.12.2015	157 396	21 579	365	<b>179 340</b>
По состоянию на 31.12.2014	121 881	22 951	348	<b>145 180</b>

Вся дебиторская задолженность является краткосрочной и ожидается к погашению в ближайшие 12 месяцев.

## II. ПАССИВЫ

Основными источниками привлеченных средств Банка по состоянию на 31.12.2015 г. являлись (в абсолютном выражении и в процентах от суммы обязательств):

	31.12.2015	% в обяза- тельствах	31.12.2014	% в обяза- тельствах
Средства кредитных организаций	2 575 552	16%	3 177 774	15%
Средства корпоративных клиентов	3 014 202	19%	3 092 286	32%
Вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей	10 061 402	62%	8 175 550	47%
Выпущенные долговые обязательства	12 630	0%	95 709	3%
<b>Итого привлеченные средства</b>	<b>15 663 786</b>	<b>97%</b>	<b>14 541 319</b>	<b>97%</b>
<b>Всего обязательства</b>	<b>16 168 507</b>		<b>14 927 499</b>	

### 7. Средства кредитных организаций

Информация об остатках средств на счетах в кредитных организациях в разрезе отдельных видов счетов представлена в следующей таблице:

	31.12.2015	31.12.2014
Кредиты Российского Банка поддержки малого и среднего предпринимательства (МСП Банк)	1 578 863	1 082 992
Займы по международным программам	995 171	1 842 944
Средства на корреспондентских счетах	1 518	1 838
Кредиты Банка России	-	250 000
<b>Итого средства кредитных организаций</b>	<b>2 575 552</b>	<b>3 177 774</b>

Программы поддержки малого и среднего бизнеса предусматривают предоставление среднесрочных кредитов негосударственным компаниям, годовая выручка которых не превышает 2 млрд. руб., а численность персонала – 250 человек. Банк принимает на себя кредитный риск по выданным в рамках данных программ кредитам.

Развитие долгосрочного сотрудничества с международными финансовыми организациями в отчетном году являлось одним из важнейших направлений деятельности Банка. Совместные программы с зарубежными партнерами позволили банку привлекать в Нижегородский регион средства для финансирования предприятий малого и среднего бизнеса.

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

Еще одним источником привлеченных ресурсов для целей кредитования являются средства юридических и физических лиц, включающие в себя остатки на депозитных, расчетных, текущих счетах и счетах международных финансовых организаций - не банков.

На 31.12.2015 г. сумма привлеченных ресурсов составила 13 075 604 тыс. руб. (2014: 11 267 836 тыс. руб.).

	31.12.2015	31.12.2014
<b>Юридические лица</b>		
Средства на текущих и расчетных счетах	2 536 214	2 657 547
Займы по международным программам	370 025	354 439
Срочные депозиты	107 963	80 300
<b>Итого средств юридических лиц</b>	<b>3 014 202</b>	<b>3 092 286</b>
<b>Физические лица, в том числе индивидуальные предприниматели (ИП)</b>		
Текущие счета	564 989	530 870
Вклады	9 496 413	7 644 680
<b>Итого средств физических лиц и ИП</b>	<b>10 061 402</b>	<b>8 175 550</b>
<b>Итого средств клиентов</b>	<b>13 075 604</b>	<b>11 267 836</b>

### 9. Выпущенные долговые обязательства

По состоянию на 31.12.2015 г. по статье «Выпущенные долговые обязательства» в балансе Банка отражены выпущенные собственные векселя в сумме 12 630 тыс. руб. (2014: 95 709 тыс. руб.).

	31.12.2015	31.12.2014
Собственные выпущенные процентные векселя	-	95 709
Собственные выпущенные беспроцентные векселя	5 000	-
Собственные выпущенные векселя к исполнению	7 630	-
<b>Итого выпущенные долговые обязательства</b>	<b>12 630</b>	<b>95 709</b>

Собственные выпущенные процентные векселя включают следующие позиции:

	Дата размещения	Срок погашения	Процентная ставка	31.12.2015	31.12.2014
ResponsAbility Global Microfinance Fund	июнь 2013	сентябрь 2015	11.25%	-	55 830
ResponsAbility Mikrofinanz-Fonds	июнь 2013	сентябрь 2015	11.25%	-	39 879
Прочие	сент. - дек. 2015	до востребования	-	12 630	-
<b>Итого выпущенных долговых обязательств</b>				<b>12 630</b>	<b>95 709</b>

### 10. Прочие обязательства

Общая сумма прочих обязательств на конец 2015 года составила 448 432 тыс. руб. (2014: 349 996 тыс. руб.). Прочие обязательства включают в себя следующие позиции:

	31.12.2015	31.12.2014
<b>Прочие финансовые обязательства</b>		
Наращенные процентные расходы	370 828	272 217
Кредиторская задолженность и незавершенные расчеты	39 124	35 550
Кредиторская задолженность по операциям с ценными бумагами	2 050	2 207
<b>Итого прочих финансовых обязательств</b>	<b>412 002</b>	<b>309 974</b>
<b>Прочие нефинансовые обязательства</b>		
Авансы по оплате лизингового оборудования	5 729	4 884
Налоговые обязательства, кроме налога на прибыль	14 558	20 486
Наращенные операционные расходы	15 618	13 642
Доходы будущих периодов	525	1 010
<b>Итого прочих нефинансовых обязательств</b>	<b>36 430</b>	<b>40 022</b>
<b>Итого прочие обязательства</b>	<b>448 432</b>	<b>349 996</b>

Информация о балансовой стоимости прочих обязательств по видам валют представлена в следующей таблице:

	Рубли	Доллары США	Евро	Итого
По состоянию на 31.12.2015	379 606	62 166	6 660	<b>448 432</b>
По состоянию на 31.12.2014	293 993	47 004	8 999	<b>349 996</b>

Все прочие обязательства являются краткосрочными и ожидаются к погашению в ближайшие 12 месяцев.

### **III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ**

#### **11. Средства акционеров**

По состоянию на 31.12.2015 г. и 31.12.2014 г. зарегистрированный и оплаченный уставный капитал банка составляет 101 600 тыс. руб. и состоит из 812 801 шт. обыкновенных и 203 201 шт. привилегированных акций, номинальной стоимостью 100 рублей. На 31 декабря 2015 и 2014 годов все эти акции выпущены, полностью оплачены и зарегистрированы.

#### **12. Резервный фонд**

В течение 2015 и 2014 годов резервный фонд не использовался и на 31.12.2015 г. составил 15 263 тыс. руб. или 15 % от размера уставного капитала банка.

#### **13. Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, увеличенная на отложенный налоговый актив**

Данная статья состоит из следующих позиций:

	31.12.15	31.12.14
Отрицательная переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	(48 977)	(258 360)
Отложенный налоговый актив	9 795	51 672
<b>Итого переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, увеличенная на отложенный налоговый актив</b>	<b>(39 182)</b>	<b>(206 688)</b>

**14. Переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство**

Данная статья состоит из следующих позиций:

	<b>31.12.15</b>	<b>31.12.14</b>
Переоценка основных средств	473 682	473 693
Отложенное налоговое обязательство	(94 655)	(94 658)
<b>Итого переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство</b>	<b>379 027</b>	<b>379 035</b>

**IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА****15. Безотзывные обязательства кредитной организации**

Ниже представлен состав безотзывных обязательств Банка по состоянию на 31.12.2015 и на 31.12.2014 годов:

<b>31.12.15</b>	<b>Сумма</b>	<b>Резерв (расчетный)</b>	<b>Резерв (расчетный с учетом обеспечения)</b>	<b>Резерв (факт)</b>
Неиспользованные кредитные линии	1 953 466	20 490	14 507	14 507

<b>31.12.14</b>	<b>Сумма</b>	<b>Резерв (расчетный)</b>	<b>Резерв (расчетный с учетом обеспечения)</b>	<b>Резерв (факт)</b>
Неиспользованные кредитные линии	1 456 277	16 167	14 691	14 691

**16. Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства**

Ниже представлен состав гарантий и поручительств Банка по состоянию на 31.12.2015 и на 31.12.2014 годов:

<b>31.12.15</b>	<b>Сумма</b>	<b>Резерв (расчетный)</b>	<b>Резерв (расчетный с учетом обеспечения)</b>	<b>Резерв (факт)</b>
Аккредитивы	229 288	478	478	478
Выданные гарантии	1 337 353	16 164	11 001	11 001
<b>Итого</b>	<b>1 566 641</b>	<b>16 642</b>	<b>11 479</b>	<b>11 479</b>

<b>31.12.14</b>	<b>Сумма</b>	<b>Резерв (расчетный)</b>	<b>Резерв (расчетный с учетом обеспечения)</b>	<b>Резерв (факт)</b>
Аккредитивы	280 805	718	718	718
Выданные гарантии	788 627	10 893	2 687	2 687
<b>Итого</b>	<b>1 069 432</b>	<b>11 611</b>	<b>3 405</b>	<b>3 405</b>

## **Пояснения к отчету о финансовых результатах (публикуемая форма) 0409807**

Расходы по списанию и выбытию объектов основных средств за 2015 год составили 11 771 тыс. руб. (2014: 2 726 тыс. руб.)

### **17. Чистые доходы от переоценки иностранной валюты**

Сумма чистой положительной курсовой разницы, признанной в составе прибыли Банка, от переоценки активов и обязательств, учитываемых в иностранной валюте и которые не оцениваются по справедливой стоимости, составила 38 360 тыс. руб. (2014: 134 216 тыс. руб.)

### **18. Информация о вознаграждении работникам**

Расходы на оплату труда, включая премии, компенсации, ежегодный оплачиваемый отпуск, социальные взносы и прочие выплаты включают в себя следующие суммы:

	<b>31.12.2015</b>	<b>31.12.2014</b>
Фонд начисленной заработной платы работников	362 270	359 404
Выплаты социального характера работников	1 662	2 739
Налоги и сборы в виде начислений на заработную плату	101 852	95 425
<b>Итого расходы на оплату труда</b>	<b>465 784</b>	<b>457 568</b>

### **19. Возмещение (расход) по налогам**

Основные компоненты расходов по налогам, которые Банк уплачивает в бюджеты различных уровней, представлены в следующей таблице:

	<b>31.12.2015</b>	<b>31.12.2014</b>
Налог на прибыль	64 563	23 468
Налог на имущество и земельный налог	17 399	18 661
Расходы по уплате НДС	15 538	15 725
Прочие налоги, уплачиваемые с расходов	709	667
Влияние отложенного налога на прибыль	(29 300)	(27 374)
<b>Итого расход по налогам</b>	<b>68 909</b>	<b>31 147</b>

## **Пояснения к отчету об уровне достаточности капитала (публикуемая форма) 0409808**

Основными целями в отношении управления капиталом Банка являются: соблюдение внешних требований по капиталу; обеспечение деятельности Банка как непрерывно действующего предприятия, получение прибыли; поддержание прочной капитальной базы для покрытия рисков, присущих его деятельности, и для развития бизнеса.

### **20. Собственные средства (капитал)**

Собственные средства (капитал) Банка на 31.12.2015 г., рассчитанные в соответствии с Положением Банка России от 28.12.2012 г. № 395-П «Положение о методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III")» и скорректированные на проведенные операции по отражению событий после отчетной даты, составляют 3 058 014 тыс. руб. (2014: 2 711 504 тыс. руб.). Увеличение собственного капитала связано, в основном, с ростом цен на рынке ценных бумаг в течение 2015 года, что привело к значительному снижению накопленной отрицательной переоценки ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи.

## 21. Достаточность собственных средств (капитала)

Согласно требованиям ЦБ РФ, норматив достаточности капитала должен быть не менее 10% от соотношения Капитала Банка и суммы его активов, взвешенных с учетом риска и рассчитанных в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета. По состоянию на 31 декабря 2015 года норматив достаточности капитала Банка, рассчитанный согласно вышеуказанным правилам, составил 15.5% (2014: 15.0%), превысив установленный минимум в 10%.

## 22. Кредитный риск по активам, отраженным по балансовым счетам

По состоянию на 31.12.2015 г.:

Группа активов	Сумма	Коэффициент риска	Сумма, взвешенная с учетом риска
I Группа активов	2 401 303	0%	-
II Группа активов	2 171 588	20%	434 318
III Группа активов	382 707	50%	191 354
IV Группа активов	13 151 076	100%	13 151 076
V Группа активов	-	150%	-
<b>Итого</b>	<b>18 106 674</b>		<b>13 776 748</b>

По состоянию на 31.12.2014 г.:

Группа активов	Сумма	Коэффициент риска	Сумма, взвешенная с учетом риска
I Группа активов	1 870 826	0%	-
II Группа активов	1 586 178	20%	317 236
III Группа активов	419 837	50%	209 919
IV Группа активов	12 619 323	100%	12 619 323
V Группа активов	-	150%	-
<b>Итого</b>	<b>16 496 164</b>		<b>13 146 478</b>

## 23. Информация о величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов

Чтобы обеспечить стабильные условия финансовой деятельности и избежать колебаний величины прибыли от списания потерь по ссудам, Банк создает резервы на возможные потери. Общий размер фактически созданных резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов на 31.12.2015 г. составил 1 763 281 тыс. руб. (31.12.2014: 1 320 692 тыс. руб.) или 100 % от расчетного резерва. Из общего размера фактически созданных резервов размер резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности составил 1 575 848 тыс. руб. (31.12.2014: 1 140 513 тыс. руб.) или 100 % от расчетного резерва с учетом обеспечения.

## 24. Списания безнадежных ссуд

В 2015 году Банком было списано с баланса за счет резерва на возможные потери по ссудам 121 758 тыс. руб. безнадежной ссудной задолженности и просроченных процентов (2014: 63 970 тыс. руб.).



### **Пояснения к сведениям об обязательных нормативах (публикуемая форма) 0409813**

Обязательные нормативы, установленные Банком России, в течение всего отчетного года соблюдались. По состоянию на отчетную дату значения экономических нормативов, скорректированные на проведенные операции по отражению событий после отчетной даты, составили:

Название норматива	Допустимое значение норматива	Фактическое значение норматива	
		31.12.15	31.12.14
Достаточность базового капитала	Min 5%	13.2%	12.6%
Достаточность основного капитала	Min 6%	13.2%	12.6%
Достаточности капитала	Min 10%	15.5%	15.0%
Мгновенной ликвидности	Min 15%	87.9%	81.2%
Текущей ликвидности	Min 50%	132.7%	130.3%
Долгосрочной ликвидности	Max 120%	99.4%	93.5%
Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков	Max 25%	14.1%	14.9%
Максимальный размер крупных кредитных рисков	Max 800%	110.0%	126.3%
Максимальный размер кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных акционерам (участникам)	Max 50%	0.0%	0.0%
Совокупная величина риска по инсайдерам	Max 3%	0.5%	0.9%
Использование собственных средств для приобретения акций (долей) других юр.лиц	Max 25%	0.0%	0.0%

Из приведенных данных видно, что по всем показателям существует значительный запас прочности для реализации потенциала роста.

#### **25. Информация о показателе финансового рычага**

В декабре 2010 года Базельский комитет по банковскому надзору (далее – Комитет) опубликовал пакет реформ, направленных на совершенствование регулирования деятельности банков с учетом уроков кризиса 2008-2009 годов: «Базель III: Общие регулятивные подходы к повышению устойчивости банков и банковского сектора» и «Базель III: Международные подходы к оценке, стандартам и мониторингу риска ликвидности»<sup>1</sup> (Базель III). Базель III предусматривает повышенные требования к качеству и достаточности капитала банков; введение показателя левереджа (финансового рычага - соотношение капитала к объему активов и забалансовых обязательств, не взвешенных по рискам).

Начиная с отчетности на 01 апреля 2015 года положения Базеля III в отношении расчета финансового рычага были реализованы в отношении российского банковского сектора. На первоначальном этапе Комитет установил минимальное значение показателя финансового рычага в отношении основного капитала Банка в размере 3%. По данным годовой отчетности Банка на 31.12.2015 г. показатель финансового рычага по Базелю III составил 11.4%. Расчет показателя финансового рычага представлен в Разделе 2 Формы 0409813.

## **Пояснения к отчету о движении денежных средств (публикуемая форма) 0409814**

У Банка отсутствуют остатки денежных средств и их эквивалентов, имеющих в наличии, но недоступные для использования.

По состоянию на 31.12.2015 и 31.12.2014 годов у Банка отсутствовали денежные потоки, связанные с увеличением операционных возможностей.

Банк не осуществлял финансовые операции, которые не требовали бы использования денежных средств.

### **26. Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов**

Ниже представлена информация об инвестиционных операциях, не требовавших использования денежных средств и их эквивалентов и не включенных в отчет о движении денежных средств:

	<b>31.12.2015</b>	<b>31.12.2014</b>
<b><i>Неденежная инвестиционная деятельность</i></b>		
<i>Приобретение внеоборотных запасов</i>	185 238	6 994
<i>Погашение проблемных кредитов неденежными активами</i>	(182 199)	(5 580)
<i>Погашение задолженности, отраженной по статье "Прочие активы"</i>	(218)	(40)
<i>Погашение задолженности по процентам</i>	(2 821)	(1 374)
<b><i>Итого</i></b>	<b>-</b>	<b>-</b>

По состоянию на 31 декабря 2015 года у Банка имеются неиспользованные кредитные средства в виде открытой кредитной линии по получению межбанковских средств от Банка России в сумме 450 000 тыс. руб. (2014: 450 000 тыс. руб.).

Поскольку деятельность банка состоит из одного операционного сегмента и сосредоточена, в основном, в одной географической зоне (Приволжский федеральный округ) дополнительные раскрытия информации по операционным сегментам и географическим зонам не представляются.

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

Принятие рисков – основа банковского дела. Банки имеют успех тогда, когда принимаемые ими риски разумны, контролируемы и находятся в пределах их финансовых возможностей и компетенции.

Основной элемент защиты от многочисленных видов рисков – это собственный капитал, планомерное наращивание которого имеет приоритетное значение. Сохранение и увеличение капитала, адекватность величины активов величине собственных средств, достаточность капитала величине принятых на себя и потенциально возможных рисков – основа политики управления рисками в Банке. Цель управления рисками – достичь приемлемого соотношения риска и доходности и минимизировать возможное негативное влияние рисков на финансовые показатели Банка.

В целях построения современной системы управления рисками Банком выделены следующие основные виды финансовых и нефинансовых рисков:

#### **Финансовые риски:**

- кредитный риск;
- рыночный риск, в том числе фондовый, валютный, процентный риски;
- риск ликвидности
- географический риск.

#### **Нефинансовые риски:**

- операционный риск;
- правовой риск;
- риск потери деловой репутации;

- стратегический риск
- регуляторный риск.

Политика управления финансовыми рисками, разработанная Банком, направлена на выявление и анализ кредитного и рыночного рисков, а также риска ликвидности, установление надлежащих лимитов и контрольных процедур и мониторинг соблюдения лимитов с использованием надежных и актуальных информационных систем. Чтобы избежать излишней концентрации риска, политики и процедуры Банка включают специальные положения, направленные на поддержание диверсифицированных портфелей финансовых инструментов.

Основной элемент защиты от многочисленных видов рисков – это собственный капитал, планомерное наращивание которого имеет приоритетное значение. Сохранение и увеличение капитала, адекватность величины активов величине собственных средств, достаточность капитала величине принятых на себя и потенциально возможных рисков – основа политики управления рисками в Банке.

В Банке разработаны различные методы и способы адекватной оценки рисков в целях эффективного управления и контроля за ними. При этом первоочередное внимание уделяется выполнению требований Банка России. При построении системы управления рисками с целью приближения к соответствию мировым стандартам управления рисками в Банке учитываются рекомендации Базельского комитета по банковскому надзору и регулированию.

Ниже представлена информация об объемах требований к капиталу и их изменениях в течение 2015 и 2014 годов:

Дата	Капитал	Н1
01.01.2015	2 711 504	15.0%
01.02.2015	2 653 036	14.5%
01.03.2015	2 739 973	15.3%
01.04.2015	2 816 632	15.8%
01.05.2015	2 903 244	15.6%
01.06.2015	2 931 604	15.9%
01.07.2015	2 948 669	16.0%
01.08.2015	2 944 814	15.6%
01.09.2015	2 938 506	15.4%
01.10.2015	2 951 104	15.5%
01.11.2015	3 026 444	15.5%
01.12.2015	3 071 438	15.2%
<b>01.01.2016</b>	<b>3 058 014</b>	<b>15.5%</b>

Дата	Капитал	Н1
01.01.2014	2 743 433	16.4%
01.02.2014	2 753 044	16.5%
01.03.2014	2 759 475	16.6%
01.04.2014	2 805 709	16.4%
01.05.2014	2 803 411	16.4%
01.06.2014	2 747 004	15.9%
01.07.2014	2 768 984	16.0%
01.08.2014	2 757 202	15.4%
01.09.2014	2 764 955	15.5%
01.10.2014	2 772 870	16.0%
01.11.2014	2 789 115	15.6%
01.12.2014	2 781 862	15.4%
<b>01.01.2015</b>	<b>2 711 504</b>	<b>15.0%</b>

### **Кредитный риск**

Управление кредитным риском в Банке основывается на:

- утвержденной Кредитной политике;
- стандартных утвержденных процедурах при организации кредитного процесса и принятия решений;
- разграничении полномочий при принятии решений;
- стандартных утвержденных процедурах при мониторинге и контроле за кредитами;
- адекватной оценке состояния кредита и формировании соответствующих резервов.

Кредитная политика Банка определяет основные принципы и приоритеты предоставления кредитов в Банке и описывает наиболее общие, но обязательные принципы их обслуживания и возврата. Целью кредитной политики является создание и сохранение высококачественного и хорошо диверсифицированного кредитного портфеля банка, который является основой для работы банка по достижению корпоративных целей, и установление лимитов на одного или группу связанных

заемщиков, а также по географическим и отраслевым сегментам. Кредитная политика пересматривается не реже одного раза в 2 года и утверждается Правлением Банка.

Перечень процедур, применяемых при выдаче и обслуживании кредитов, описывается во внутренних нормативных документах банка по выдаче кредитов, следование которым является обязательным для всех сотрудников, вовлеченных в процесс предоставления кредитов.

Порядок предоставления объема полномочий любого из кредитных комитетов определяется в Кредитной политике банка.

Кредитный комитет обладает правом принятия решения о выдаче кредитов, подготовки предложений по утверждению кредитных полномочий, изменение кредитных лимитов, а также внесение поправок в действующие процедуры кредитования. Решения по принятию на себя кредитных рисков или по изменению условий кредитования принимаются на кредитных комитетах Банка. В зависимости от размера кредитного риска решения Кредитного комитета утверждаются на различных уровнях руководящих органов Банка - Председатель Правления, Правление Банка, Совет Директоров. После выдачи кредита, в зависимости от размера кредитного риска, проводится постоянный мониторинг состояния заемщика (процесс контроля за его деятельностью и платежеспособностью, состоянием обеспечения) с тем, чтобы своевременно выявить признаки ухудшения финансового состояния и принять меры по защите интересов Банка.

Управленческие информационные системы предоставляют своевременную, детальную и актуальную информацию для обеспечения надлежащего исполнения Кредитной политики, проведения мониторинга уровней риска и состава кредитного портфеля по секторам и сегментам рынка.

Банк применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств кредитного характера (гарантии, аккредитивы и т.п.), что и в отношении балансовых финансовых инструментов, основанную на процедурах утверждения выдачи ссуд, использования лимитов, ограничивающих риск, и мониторинга.

Органами, осуществляющими оценку кредитных рисков в Банке, являются Совет директоров, Правление, кредитные комитеты, отдел по управлению кредитными рисками и сектор координации работы кредитных подразделений филиальной сети Банка. Функции контроля за соблюдением требований Кредитной политики и предусмотренных ею процедур осуществляет Отдел учета и контроля ссудных операций, Служба внутреннего контроля (с 01.10.2014 Служба внутреннего аудита) Банка.

Банк подвержен риску понесения убытков в результате изменений политической и экономической ситуации в стране нахождения Банка или той страны, где Банк держит свои активы. Управляя данным риском, Банк осуществляет свою деятельность главным образом в России и с контрагентами в странах ОЭСР.

Географическое распределение кредитного риска по группам стран на 31.12.2015 и на 31.12.2014 годов представлено в следующих таблицах:

По состоянию на 31.12.2015 г.:

Наименование статьи формы 0409806	Россия	Страны ОЭСР	Страны СНГ	Другие страны
<b>I. АКТИВЫ</b>				
Денежные средства	854 235	-	-	-
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	417 282	-	-	-
Обязательные резервы	84 506	-	-	-
Средства в кредитных организациях	753 436	628 083	-	-
Чистая ссудная задолженность	11 573 649	29 153	-	-
Чистые вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	3 493 394	394 317	-	-
Требования по текущему налогу на прибыль	8 361	-	-	-
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	921 206	-	-	-
Прочие активы	154 507	24 833	-	-
<b>Всего активов</b>	<b>18 176 070</b>	<b>1 076 386</b>	-	-
<b>II. ПАССИВЫ</b>				
Средства кредитных организаций	1 580 381	923 171	72 000	-
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	12 698 440	371 946	1 647	3 571
<i>Вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей</i>	<i>10 054 263</i>	<i>1 921</i>	<i>1 647</i>	<i>3 571</i>
Выпущенные долговые обязательства	12 630	-	-	-
Обязательство по текущему налогу на прибыль	2 110	-	-	-
Отложенное налоговое обязательство	28 193	-	-	-
Прочие обязательства	422 136	24 242	2 009	45
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям	25 986	-	-	-
<b>Всего обязательств</b>	<b>14 769 876</b>	<b>1 319 359</b>	<b>75 656</b>	<b>3 616</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>3 406 194</b>	<b>(242 973)</b>	<b>(75 656)</b>	<b>(3 616)</b>
<b>IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>	<b>3 520 107</b>	-	-	-

По состоянию на 31.12.2014 г.:

Наименование статьи формы 0409806	Россия	Страны ОЭСР	Страны СНГ	Другие страны
<b>I. АКТИВЫ</b>				
Денежные средства	817 130	-	-	-
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	662 668	-	-	-
Обязательные резервы	109 441	-	-	-
Средства в кредитных организациях	222 189	672 971	-	-
Чистая ссудная задолженность	11 211 538	22 503	-	-
Чистые вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	3 062 942	-	-	-
Требования по текущему налогу на прибыль	19 818	-	-	-
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	837 330	-	-	-
Прочие активы	123 637	21 543	-	-
<b>Всего активов</b>	<b>16 957 252</b>	<b>717 017</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>II. ПАССИВЫ</b>				
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	250 000	-	-	-
Средства кредитных организаций	1 084 831	1 579 443	263 500	-
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	10 905 008	356 699	3 533	2 596
Вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей	8 167 161	2 260	3 533	2 596
Выпущенные долговые обязательства	-	95 709	-	-
Обязательство по текущему налогу на прибыль	2 472	-	-	-
Отложенное налоговое обязательство	15 616	-	-	-
Прочие обязательства	305 120	38 167	6 701	8
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям	18 096	-	-	-
<b>Всего обязательств</b>	<b>12 581 143</b>	<b>2 070 018</b>	<b>273 734</b>	<b>2 604</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>4 376 109</b>	<b>(1 353 001)</b>	<b>(273 734)</b>	<b>(2 604)</b>
<b>IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>	<b>2 525 709</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

Ниже представлены таблицы об активах, у которых имеются просроченные сроки погашения, по состоянию на 31.12.2015 и на 31.12.2014 годов, в которых отражен общий объем активов по максимальному сроку задержки платежей по основному долгу и начисленным процентным доходам по ним, предоставленным и не погашенным на отчетную дату, в случае непроведения в установленный договором срок какого-либо платежа (по основному долгу и (или) по процентам):

По состоянию на 31.12.2015 г.:

Информация об активах с просроченными сроками погашения	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	Итого активов с просроченными сроками погашения	Фактически сформированный резерв
Кредиты (займы) предоставленные юридическим лицам	47 730	266 330	144 077	618 818	<b>1 076 955</b>	1 020 131
Кредиты (займы) предоставленные физическим лицам	30 704	13 065	3 640	144 886	<b>192 295</b>	172 958
Требования по получению процентных доходов	661	1 555	2 722	8 018	<b>12 956</b>	11 719
<b>Итого</b>	<b>79 095</b>	<b>280 950</b>	<b>150 439</b>	<b>771 722</b>	<b>1 282 206</b>	<b>1 204 808</b>
Доля в общем объеме активов	<b>0.4%</b>	<b>1.5%</b>	<b>0.8%</b>	<b>4.0%</b>	<b>6.7%</b>	

По состоянию на 31.12.2014 г.:

Информация об активах с просроченными сроками погашения	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	Итого активов с просроченными сроками погашения	Фактически сформированный резерв
Кредиты (займы) предоставленные юридическим лицам	18 451	7 832	16 314	483 256	<b>525 853</b>	503 357
Кредиты (займы) предоставленные физическим лицам	16 966	11 870	10 634	135 340	<b>174 810</b>	161 591
Требования по получению процентных доходов	218	580	215	1 932	<b>2 945</b>	2 311
<b>Итого</b>	<b>35 635</b>	<b>20 282</b>	<b>27 163</b>	<b>620 528</b>	<b>703 608</b>	<b>667 259</b>
Доля в общем объеме активов	<b>0.2%</b>	<b>0.1%</b>	<b>0.2%</b>	<b>3.5%</b>	<b>4.0%</b>	

Ниже приводится информация об объеме реструктурированной задолженности по состоянию на 31.12.2015 года и на 31.12.2014 годов:

Объем реструктурированной задолженности	Сумма	Доля в кредитном портфеле	Доля в активах	Резерв (фактический)
31.12.15	2 547 467	19.35%	13.23%	82 976
31.12.14	1 741 814	14.08%	9.86%	103 102

В соответствии с Положениями Банка России от 26.03.2004 г. № 254-П и от 20.03.2006 г. № 283-П Банк классифицирует активы по 5-ти категориям качества. Ссудная и приравненная к ней задолженность имеет следующую структуру:

По состоянию на 31.12.2015 г.:

Категории качества	Ссудная и приравненная к ней задолженность	Резерв (расчетный)	Резерв (расчетный с учетом обеспечения)	Резерв (фактический)
1	5 299 926	-	-	-
2	4 721 773	259 906	161 892	161 892
3	690 705	188 313	66 862	66 862
4	258 650	146 285	56 497	56 497
5	1 314 203	1 314 170	1 277 204	1 277 204
<b>Итого</b>	<b>12 285 257</b>	<b>1 908 674</b>	<b>1 562 455</b>	<b>1 562 455</b>

По состоянию на 31.12.2014 г.:

Категории качества	Ссудная и приравненная к ней задолженность	Резерв (расчетный)	Резерв (расчетный с учетом обеспечения)	Резерв (фактический)
1	6 101 072	-	-	-
2	4 114 205	116 083	84 311	84 311
3	1 044 309	348 489	194 169	194 169
4	224 983	126 741	25 487	25 487
5	886 414	886 414	832 975	832 975
<b>Итого</b>	<b>12 370 983</b>	<b>1 477 727</b>	<b>1 136 942</b>	<b>1 136 942</b>

В соответствии с принятой Кредитной политикой для снижения кредитных рисков по ссудам, отнесенным ко II-V категориям качества, резерв формируется с учетом обеспечения. Под обеспечением по ссуде понимается обеспечение в виде залога, банковской гарантии, поручительства, гарантийного депозита (вклада), отнесенное к одной из двух категорий качества обеспечения, установленных Положением ЦБ РФ от 26.03.2004 № 254-П.

Приоритетным обеспечением в Банке является залог недвижимости. Оценка справедливой стоимости и ликвидности обеспечения проводится уполномоченным на проведение оценки сотрудником Банка в соответствии с требованиями внутренних нормативных документов Банка, регламентирующих проведение оценки, не реже чем один раз в квартал. Основанием для обращения взыскания на залог является неисполнение или ненадлежащее исполнение клиентом обеспеченного залогом обязательства по заключенному кредитному договору.

Ниже приводится информация о стоимости полученного обеспечения, принятого в уменьшение расчетного резерва на возможные потери:

	31.12.15	31.12.14
Справедливая стоимость обеспечения I категории качества	28 099	-
Справедливая стоимость обеспечения II категории качества	6 519 546	4 489 163
	<b>6 547 645</b>	<b>4 489 163</b>

В зависимости от срока, прошедшего с момента возникновения оснований для обращения взыскания на залог, и вида обеспечения, учитываемого при определении резерва, сумма обеспечения принимается с дисконтом от текущей оценки его стоимости в размере от 10% до 70%. По состоянию на 31.12.2015 и 31.12.2014 годов у Банка нет перезаложенного обеспечения.



## 27. Операционный риск

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

Объект риска – это любой процесс или вид деятельности Банка, при выполнении которого может произойти ухудшение его финансового состояния (финансовые потери), ухудшение процесса управления финансовыми потоками или качества управленческих технологий в результате неадекватных или ошибочных внутренних процедур, действий персонала и систем Банка или внешних событий.

Все выявленные случаи потенциальных или реализованных операционных рисков подвергаются анализу с целью исключения их возникновения в дальнейшей деятельности. Для оценки уровня операционного риска в Банке применяются два метода: количественный и качественный.

Количественная оценка риска носит прогнозный характер, расчет опирается на статистические методы, а величина зависит от уровня принимаемой доверительной вероятности. В качестве количественных оценок могут выступать следующие статистические параметры случайных величин, которыми являются конкретные источники риска: оценка вероятности осуществления неблагоприятного события на данном объекте риска из-за реализации конкретного источника риска; статистическая оценка результата неблагоприятного события как статистическая оценка размера возможных потерь по типам потерь, которые могут возникнуть на данном объекте риска; статистическая оценка возможных отклонений с заданным уровнем доверительной вероятности от оценки возможных потерь.

Не всегда представляется возможным измерить риски в стоимостном выражении, в таких случаях для их оценки используется качественный метод. Качественный метод применяется для оценки качественного уровня процедур и технологий осуществления отдельных операций и процессов, а также для тех источников и объектов операционного риска, уровень которых нельзя однозначно выразить через некоторое число, характеризующее возможный уровень потерь. В таком случае оценка производится экспертно по 3-, 5- или 10-балльной системе, для чего разрабатываются специальные таблицы критериев и факторов риска с предлагаемыми шкалами оценок.

Органами управления и контроля операционным риском в Банке являются: Совет директоров; Правление; Председатель Правления; Служба внутреннего контроля; Служба внутреннего аудита; коллегиальные органы (Технологический комитет, Операционный комитет, Экспертная комиссия, Тендерная комиссия); - подразделения, непосредственно участвующие в процессе управления операционными рисками (Юридическое управление, Планово-экономическое управление, Служба безопасности, Главная бухгалтерия и др.).

В отношении операционного риска капитал Банка должен быть достаточен для покрытия операционного риска. Операционный риск принимается в расчет достаточности капитала в размере 15% от среднего годового валового дохода за три года, предшествующих отчетному.

Ниже приводится информация о величине доходов (чистых процентных и непроцентных), используемых для целей расчета требований капитала на покрытие операционного риска.

Наименование	Среднее значение за 3 года			Значение ОР
	Чистые процентные доходы	Чистые непроцентные доходы	Общий доход	
По состоянию на 31.12.15	979 831	458 292	1 438 123	<b>215 718</b>
По состоянию на 31.12.14	897 827	383 800	1 281 627	<b>192 244</b>

## **28. Рыночный риск**

Рыночный риск – риск возникновения у кредитной организации убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля и производных финансовых инструментов кредитной организации, а также курсов иностранных валют и (или) драгоценных металлов.

Рыночный риск – общее наименование риска ухудшения финансового положения кредитной организации в связи с неблагоприятными колебаниями рыночных цен или процентных ставок финансовых инструментов, используемых кредитной организацией при проведении финансовых операций. В свою очередь, рыночный риск может подразделяться на риски по виду активов и пассивов, финансовых инструментов или обстоятельствам возникновения риска и включает в себя фондовый риск (ФР), валютный риск (ВР), процентный риск (ПР).

### **Процентный риск**

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

Банк определяет процентный риск как уязвимость его финансового положения по отношению к неблагоприятному изменению процентных ставок и, в основном, рассматривает его в связи с различиями в сроках погашения (для фиксированных ставок) и в сроках пересмотра ставок (для плавающих ставок) по банковским активам и обязательствам.

Управление процентным риском осуществляется путем установления лимитов на чистую взвешенную позицию Банка по каждой валюте и общую взвешенную позицию относительно капитала.

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных 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. Финансовый Комитет Банка устанавливает лимиты в отношении приемлемого уровня расхождения сроков изменения процентных ставок и контролирует их соблюдение ежеквартально.

В таблице ниже приведен анализ эффективных средних процентных ставок по видам основных валют для основных процентных монетарных финансовых инструментов по состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 годов:

	31.12.15			31.12.14		
	Рубли	Долл. США	Евро	Рубли	Долл. США	Евро
<b>Процентные активы</b>						
Долговые ценные бумаги	9.8%	-	-	9.5%	-	-
Кредиты и авансы клиентам	17.7%	9.7%	8.8%	15.3%	9.9%	7.6%
<b>Процентные обязательства</b>						
Срочные средства кредитных организаций	9.4%	4.4%	3.9%	11.3%	4.3%	4.1%
Срочные средства клиентов	11.4%	3.7%	2.8%	11.2%	3.6%	3.3%
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	11.3%	-	-

При условии, что имеющиеся по состоянию на 31 декабря 2015 года финансовые активы и обязательства останутся неизменными до погашения, и Банк не будет предпринимать никаких действий для изменения результирующего процентного риска, единовременное и устойчивое в течение года негативное изменение процентных ставок на 4% (31.12.2014: 4%) по всем срокам и валютам уменьшило бы чистый процентный доход за следующий год приблизительно на 26 794 тыс. руб. (31.12.2014: 7 257 тыс. руб.).

### Фондовый риск

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.

Фондовый риск – риск того, что позиция не будет настолько прибыльна, как это планировалось перед проведением операции, или будет убыточна в связи с колебаниями рыночных цен финансовых инструментов (например, стоимостей ценных бумаг, производных инструментов, курсов валют, рыночных индексов и т.п.).

Для целей управления рыночным риском в Банке разработана и утверждена Политика управления рыночным риском, которая является неотъемлемым компонентом общей политики и системы управления рисками в Банке, объединяясь с ними на основе единых принципов их реализации.

Управление рыночным риском в Банке исходит из его стратегически приоритетных операций – предоставления услуг малому и среднему бизнесу.

Оценка и изменение рыночного риска направлена на анализ следующих финансовых инструментов: ценные бумаги, имеющие текущую (справедливую) стоимость и классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток либо имеющиеся в наличии для продажи, которые приобретены Банком с целью продажи в краткосрочной перспективе (торговый портфель); финансовые инструменты, номинированные в иностранной валюте и (или) драгоценном металле, а также финансовые инструменты в российских рублях, величина которых зависит от изменения установленных Банком России курсов иностранных валют по отношению к российскому рублю и (или) учетным ценам на драгоценные металлы; на договоры являющиеся производными финансовыми инструментами.

Органами управления и контроля за рыночными рисками в Банке являются Совет директоров, Правление, Председатель Правления, Финансовый комитет, Служба внутреннего контроля (с 01.10.2014 Служба внутреннего аудита), а также подразделения, проводящие финансовые операции (Управление казначейских операций, прочие структурные подразделения в части их вовлеченности в финансовые операции); подразделения, обеспечивающие исполнение финансовых операций и производящие оценку и мониторинг рыночных рисков (Расчетный центр и Планово-экономическое управление).

Управление рыночным риском производится посредством:

- планирования структуры активов на различные периоды времени;
- контроля рисков Финансовым комитетом;
- установления лимитов на объемы портфелей финансовых инструментов;
- системы контроля за рыночной конъюнктурой для определения предельных уровней допустимого риска;
- использования информационно-технических систем с целью оперативного доступа к рыночной информации, совершению сделок и формирования управленческой отчетности.

Банк не формирует торговый портфель ценных бумаг. Приобретение долговых ценных бумаг не преследует своей целью реализацию в краткосрочной перспективе. Банковский портфель ценных бумаг Банка выполняет функцию резервной ликвидности и формируется с целью размещения на рынке долговых инструментов временно свободных денежных средств. Часть портфеля ценных бумаг заложена в Банке России под внутридневные кредиты и кредиты овернайт. Большая часть долговых ценных бумаг представлена облигациями из ломбардного списка и может быть использована для целей рефинансирования в ЦБ РФ. Облигации, которые не входят в ломбардный список, удовлетворяют параметрам для включения в ломбардный список. Минимальный кредитный рейтинг эмитента и/или выпуска ценной бумаги для целей приобретения в банковский портфель установлен финансовым комитетом Банка на уровне «B+» по шкале S&P.

Контроль за общей величиной рыночного риска и соблюдением установленных лимитов обеспечивается на ежедневной основе Расчетным центром. Предоставление информации Расчетным центром о состоянии портфеля ценных бумаг членам Финансового комитета осуществляется на

еженедельной основе. Информация о переоценке портфеля ценных бумаг направляется руководству Банка ежедневно в составе отчета о состоянии счетов доходов и расходов и финансового результата. Информация о величине рыночного риска, рассчитанного планово-экономическим управлением Банка в соответствии с нормативными документами ЦБ РФ, направляется руководству Банка на ежесеместной основе в составе отчета об обязательных экономических нормативах.

По состоянию на 31.12.2015 г. и 31.12.2014 г. у Банка отсутствовали финансовые инструменты, включаемые в базу для расчета фондового риска.

### **Валютный риск**

Валютный риск – риск убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют и (или) драгоценных металлов по открытым кредитной организацией позициям в иностранных валютах и (или) драгоценных металлах.

Банк оценивает валютный риск как потери части доходов или капитала в связи с изменением валютного курса при наличии открытой позиции в валюте, отличной от валюты РФ (ОВП).

Основными методами по управлению валютным риском, которые использует Банк, являются: прогнозирование курсов, установление лимитов на валютные позиции, лимитирование предельных потерь, разграничение полномочий при принятии решений.

Оперативное управление ОВП осуществляется Финансовым Комитетом банка, который принимает решения, исходя из политики управления активами и пассивами, с учетом складывающейся ситуацией на валютном рынке.

Контроль и управление ОВП в режиме реального времени в течение дня осуществляет управлением казначейских операций с целью поддержания ее в пределах лимитов, определенных Банком России и Финансовым комитетом банка. С этой целью при проведении операций, помимо общих лимитов, устанавливаются персональные лимиты для валютных дилеров и на контрагентов по сделкам.

Информационные системы Банка позволяют в режиме онлайн контролировать валютную позицию.

При проведении арбитражных операций лимитирование потерь производится методом Stop loss, ограничивая сумму предельных потерь. Контроль за соблюдением лимитов по контрагентам возложен на Расчетный Центр. Контроль за соблюдением структурными подразделениями установленных процедур и полномочий осуществляется Службой внутреннего аудита путем проведения проверок.

В 2015 и 2014 годах Банк не использовал производные инструменты для хеджирования валютных рисков.

Ниже представлена таблица с информацией об открытых валютных позициях Банка для наиболее значимых видов иностранных валют:

По состоянию на 31.12.2015 г.

Значение собственного капитала, в тыс. руб.	Наименование иностранной валюты	Рублевый эквивалент открытых позиций, тыс.руб.		Открытые валютные позиции, в процентах от собственных средств (капитала)	Лимиты открытых валютных позиций, в процентах от собственных средств (капитала)
		длинные (со знаком +)	короткие (со знаком -)		
3 058 014	Евро	7 127.2807	0.0000	0.2331%	10.0000%
	Доллар США	0.0000	-1 562.7654	-0.0511%	10.0000%
	Фунт стерлингов	28 227.3825	0.0000	0.9231%	10.0000%
	Швейцарский франк	13 737.3960	0.0000	0.4492%	10.0000%

По состоянию на 31.12.2014 г.

Значение собственного капитала, в тыс. руб.	Наименование иностранной валюты	Рублевый эквивалент открытых позиций, тыс.руб.		Открытые валютные позиции, в процентах от собственны х средств (капитала)	Лимиты открытых валютных позиций, в процентах от собственных средств (капитала)
		длинные (со знаком +)	короткие (со знаком -)		
2 711 504	Евро	11 868.8853	0.0000	0.0000%	10.0000%
	Доллар США	13 706.0371	0.0000	0.5055%	10.0000%
	Фунт стерлингов	11 866.5608	0.0000	0.4376%	10.0000%
	Швейцарский франк	1 828.8595	0.0000	0.0674%	10.0000%

Следующая таблица показывает чувствительность Банка к разумно возможным изменениям обменных курсов российского рубля к соответствующим иностранным валютам при условии, что все остальные переменные факторы риска останутся неизменными. В данном анализе чувствительности учитывается только балансовая стоимость монетарных активов и обязательств, номинированных в иностранной валюте. Положительное значение свидетельствует об увеличении чистого дохода за год в результате ослабления российского рубля по отношению к соответствующей иностранной валюте.

Изменение		Влияние на прибыль за год		Изменение		Влияние на прибыль за год	
31.12.15				31.12.14			
Евро	15%		1 069	10%			1 187
Доллары США	15%		234	10%			1 371
Фунт стерлингов	15%		4 234	10%			1 187
Швейцарский франк	15%		2 061	10%			183

### **Риск ликвидности**

Риск ликвидности – риск убытков вследствие неспособности кредитной организации обеспечить исполнение своих обязательств в полном объеме. Риск ликвидности возникает в результате несбалансированности финансовых активов и финансовых обязательств кредитной организации (в том числе вследствие несвоевременного исполнения финансовых обязательств одним или несколькими контрагентами кредитной организации) и (или) возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения кредитной организацией своих финансовых обязательств.

Управление риском ликвидности осуществляется в соответствии с принятой банком Политикой управления ликвидностью, которая является основным документом, регламентирующим порядок управления, оценки и контроля состояния ликвидности в Банке.

Органами, ответственными за разработку, утверждение и реализацию Политики, принятие решений по управлению ликвидностью, обеспечение эффективного управления ликвидностью, организацию контроля за состоянием ликвидности и за выполнением соответствующих решений являются Совет Директоров, Правление, Председатель Правления, Финансовый Комитет и Служба внутреннего контроля (с 01.10.2014 Служба внутреннего аудита). Структурным подразделением,

ответственным за управление краткосрочной ликвидностью (мгновенной и текущей) является группа управления ликвидностью Расчетного центра.

В основу управления ликвидностью Банка положен метод распределения активов, или метод конверсии средств, учитывающий зависимость ликвидных активов от источников, привлеченных Банком средств и определенное соотношение между соответствующими видами активов и пассивов. При этом принимается во внимание, что средства из каждого источника с учетом их подвижности требуют различного обеспечения высоколиквидными активами.

Управление активами и пассивами с точки зрения управления ликвидностью основывается на следующих основных принципах:

- а) выдача кредитов осуществляется только при реальном наличии у Банка соответствующих ресурсов;
- б) регулярная оценка возможности расширения своих активов, приносящих доход, только на основании анализа роста депозитов;
- в) особый контроль за состоянием крупных депозитов с учетом того, что их незапланированное изъятие (особенно досрочное) может негативно сказаться на состоянии ликвидности банка;
- г) приоритет ликвидности над прибыльностью.

Расчет и постоянный мониторинг нетто-ликвидной позиции в рублях и иностранных валютах осуществляется на ежедневной основе. Основным документом, отражающим состояние мгновенной и текущей ликвидности Банка и определяющим избыток (дефицит) ликвидности банка является нетто-ликвидная позиция банка в разрезе рублевой и валютной составляющей ликвидности банка. По результатам анализа состояния денежных потоков в каждый конкретный момент времени текущего рабочего дня определяется суммарная потребность банка в ликвидных средствах, и обеспечиваются необходимые условия для бесперебойного проведения текущих платежей и выполнения обязательств банка.

Банк ежемесячно определяет возможность увеличения активов, не относящихся к ликвидным (в основном кредиты), и оптимальные сроки вложений. Обзор состояния долгосрочной ликвидности осуществляется постоянно, но не реже, чем раз в месяц путем предоставления информации об избытке/недостатке долгосрочной ликвидности членам Финансового Комитета для ее анализа с целью принятия последующих управленческих решений об управлении долгосрочной ликвидностью.

При анализе состояния ликвидности учитываются возможные негативные сценарии развития событий, в зависимости от природы рисков. Финансовым Комитетом в соответствии с политикой управления активами и пассивами устанавливаются лимиты вложений в ликвидные и неликвидные активы, которые ограничивают возможность избыточного аккумулирования ресурсов в том или ином виде активов, что позволяет диверсифицировать структурные риски вложений. В Банке ежеквартально Расчетным центром производится стресс-тестирование ликвидной позиции для условий негативного сценария. Результаты стресс-тестирования направляются членам Финансового комитета и руководству Банка.

Банк имеет ряд соглашений с Банком России, заключенных в целях наилучшего всестороннего управления риском ликвидности, как-то: Генеральный кредитный договор на предоставление кредитов Банка России, обеспеченных залогом (блокировкой) ценных бумаг; Генеральный кредитный договор на предоставление кредитов Банка России, обеспеченных активами; Генеральное соглашение о предоставлении Банком России кредитной организации кредитов без обеспечения; Генеральное соглашение об общих условиях совершения Банком России и кредитной организацией сделок прямого РЕПО на Фондовой бирже ММВБ; Генеральное соглашение об общих условиях совершения Банком России и кредитной организацией сделок прямого РЕПО на рынке государственных ценных бумаг.

Ниже приводятся сведения об активах и пассивах по срокам востребования и погашения по состоянию на 31.12.2015 и 31.12.2014 годов:

<b>По состоянию на 31.12.2015</b>	<b>Суммы по срокам, оставшимся до погашения (востребования)</b>					
Наименование показателя	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 270 дней	до 1 года	свыше 1 года
<b>АКТИВЫ</b>						
Денежные средства, включая остатки на корреспондентских счетах	2 568 530	2 568 530	2 568 530	2 568 530	2 568 530	2 568 530
Ссудная и приравненная к ней задолженность	1 650 506	4 210 437	5 509 377	6 287 689	7 355 309	12 873 657
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	3 847 085	3 885 792	3 995 950	4 053 318	4 134 248	4 475 921
Прочие активы	16 746	16 746	16 746	16 746	16 746	16 746
<b>ИТОГО АКТИВОВ</b>	<b>8 082 867</b>	<b>10 681 505</b>	<b>12 090 603</b>	<b>12 926 283</b>	<b>14 074 833</b>	<b>19 934 854</b>
<b>ПАССИВЫ</b>						
Средства кредитных организаций	237 463	294 154	496 995	874 642	1 111 551	3 059 935
Средства клиентов	5 660 500	6 615 625	9 695 998	10 960 590	13 425 059	13 877 914
Выпущенные долговые обязательства	12 630	12 630	12 630	12 630	12 630	12 630
Прочие обязательства	55 480	62 221	66 282	66 282	66 282	66 282
<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ</b>	<b>5 966 073</b>	<b>6 984 630</b>	<b>10 271 905</b>	<b>11 914 144</b>	<b>14 615 522</b>	<b>17 016 761</b>
Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные кредитной организацией	1 953 466	1 953 758	1 956 022	1 956 472	1 956 777	1 956 777
<b>ПОКАЗАТЕЛИ ЛИКВИДНОСТИ</b>						
Избыток (дефицит) ликвидности	163 328	1 743 117	-137 324	-944 333	-2 497 466	961 316
Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности	2.7%	25.0%	-1.3%	-7.9%	-17.1%	5.6%

<b>По состоянию на 31.12.2014</b>	<b>Суммы по срокам, оставшимся до погашения (востребования)</b>					
Наименование показателя	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 270 дней	до 1 года	свыше 1 года
<b>АКТИВЫ</b>						
Денежные средства, включая остатки на корреспондентских счетах	2 265 517	2 265 517	2 265 517	2 265 517	2 265 517	2 265 517
Ссудная и приравненная к ней задолженность	718 374	3 166 110	4 466 130	5 333 526	6 700 610	12 104 982
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	3 034 215	3 060 985	3 156 427	3 203 974	3 280 495	3 679 821
Прочие активы	12 053	20 009	20 009	20 009	20 009	20 009
<b>ИТОГО АКТИВОВ</b>	<b>6 030 159</b>	<b>8 512 621</b>	<b>9 908 083</b>	<b>10 823 026</b>	<b>12 266 631</b>	<b>18 070 329</b>
<b>ПАССИВЫ</b>						
Средства кредитных организаций	326 156	400 339	572 985	998 712	1 164 848	3 759 211
Средства клиентов	4 213 607	5 001 367	8 057 412	9 021 501	11 312 376	12 008 770
Выпущенные долговые обязательства	0	0	5 444	103 964	103 964	103 964
Прочие обязательства	55 190	61 882	66 182	66 182	66 182	66 182
<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ</b>	<b>4 594 953</b>	<b>5 463 588</b>	<b>8 702 023</b>	<b>10 190 359</b>	<b>12 647 370</b>	<b>15 938 127</b>
Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные кредитной организацией	1 456 277	1 456 277	1 456 277	1 456 277	1 456 277	1 456 277
<b>ПОКАЗАТЕЛИ ЛИКВИДНОСТИ</b>						
Избыток (дефицит) ликвидности	-21 071	1 592 756	-250 217	-823 610	-1 837 016	675 925
Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности	-0.5%	29.2%	-2.9%	-8.1%	-14.5%	4.2%



### Информация об операциях со связанными с Банком сторонами

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со связанными сторонами: со своими основными акционерами, руководителями и компаниями, значительная доля в капитале которых принадлежит крупным акционерам Банка. Эти операции включают в себя осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов. Данные операции осуществлялись преимущественно по рыночным ценам.

На 31.12.2015 и 31.12.2014 годов операции Банка со связанными сторонами включали в себя следующие позиции:

	Основные акционеры и их ассоциированные компании		Руководство Банка	
	2015	2014	2015	2014
<b>Кредиты клиентам</b>				
Остаток задолженности на 1 января	-	-	9 914	12 220
Выдано кредитов в течение года	-	-	21 472	17 819
Погашено кредитов в течение года	-	-	(23 629)	(20 125)
Изменение курсов иностранных валют	-	-	-	-
<b>Остаток задолженности на 31 декабря</b>	-	-	<b>7 757</b>	<b>9 914</b>
Резерв на 31 декабря	-	-	233	297
Проценты, начисленные на 31 декабря	-	-	37	16
Резерв на 31 декабря	-	-	93	22
<b>Процентный доход</b>	-	-	<b>1 182</b>	<b>1 505</b>
<b>Средства кредитных организаций</b>				
Остаток на 1 января	448 676	1 161 897	-	-
Получено средств в течение года	-	396 463	-	-
Выплачено средств в течение года	(365 188)	(1 122 129)	-	-
Изменение курсов иностранных валют	975	12 445	-	-
<b>Остаток на 31 декабря</b>	<b>84 463</b>	<b>448 676</b>	-	-
<b>Проценты, начисленные на 31 декабря</b>	<b>1 159</b>	<b>7 817</b>	-	-
<b>Средства клиентов</b>				
Остаток на 1 января	11 246	38 600	55 934	25 739
Получено средств в течение года	87 073	60 422	571 131	405 703
Выплачено средств в течение года	(77 355)	(87 776)	(480 625)	(376 112)
Изменение курсов иностранных валют	-	-	553	604
<b>Остаток на 31 декабря</b>	<b>20 964</b>	<b>11 246</b>	<b>146 993</b>	<b>55 934</b>
<b>Процентный расход</b>	<b>33 959</b>	<b>106 668</b>	<b>15 607</b>	<b>2 404</b>
<b>Дивиденды объявленные</b>	<b>2 693</b>	<b>15 189</b>	<b>8 077</b>	<b>45 568</b>
<b>Неиспользованные кредитные линии</b>	-	-	<b>3 072</b>	<b>724</b>
<b>Комиссионные доходы</b>	<b>214</b>	<b>380</b>	<b>61</b>	<b>45</b>
<b>Комиссионные расходы</b>	<b>3 237</b>	<b>3 117</b>	-	-
<b>Расходы по аренде</b>	<b>277</b>	<b>167</b>	-	-

### **Информация об общей величине выплат (вознаграждений) управленческому персоналу**

Действующая система оплаты труда в Банке направлена на обеспечение финансовой устойчивости Банка. Целью Банка при формировании системы оплаты труда является обеспечение соответствия системы оплаты труда характеру и масштабу совершаемых Банком операций, финансовым результатам деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков.

Начиная с 2013 года в Банке были приняты ряд внутренних документов, регламентирующих вопросы оплаты труда работников различных подразделений Банка, были внесены изменения и дополнения в ранее принятые внутренние документы, а также принята внутренняя политика оценки эффективности системы оплаты труда работников Банка.

Банком принято Положение об организации работы Уполномоченного члена Совета директоров Банка по вопросам системы оплаты труда. В составе Совета директоров Банка функции по подготовке решений совета директоров в области оценки и оплаты труда возложены на члена совета директоров, который не является членом исполнительных органов Банка и обладает достаточным опытом и квалификацией, позволяющими принимать решения по вопросам системы оплаты труда. В компетенцию уполномоченного члена совета директоров входит рассмотрение вопросов организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда, оценки её соответствия стратегии Банка, характеру и масштабу совершаемых операций, результатам деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков.

Для обеспечения гарантии того, что оплата труда работников Банка соответствует вкладу работников в прибыльность и развитие Банка, а также отвечает целям Банка и интересам акционеров, Совет директоров Банка проводит периодический (по мере необходимости, но не реже одного раза в календарный год) пересмотр и одобрение Политики и иных внутренних документов Банка, регламентирующих основные принципы оплаты труда его работников. Совет директоров Банка по мере необходимости, но не реже одного раза в календарный год, рассматривает предложения, отчеты и рекомендации уполномоченных подразделений Банка по вопросам совершенствования системы оплаты труда.

Система оплаты труда Банка предполагает начисление и выплату премий (нефиксированной части оплаты труда) работникам Банка к установленным должностным окладам (фиксированная часть оплаты труда) при выполнении ими соответствующих показателей работы, соблюдении банковских технологий и процедур, отсутствии нарушений дисциплины труда и иных условий. В Банке в целом, на уровне подразделений и на уровне отдельных сотрудников используются количественные и качественные показатели, основанные на оценке доходности и на уровне принимаемых рисков.

В Банке регулярно пересматриваются принципы и подходы к разработке систем премирования отдельных категорий работников Банка с учетом изменений внешних и внутренних факторов.

Оплата труда для различных категорий работников осуществляется с учетом дифференциации труда в зависимости от сложности выполняемой работы, уровня общих и специальных знаний работника Банка, значимости его профессии (специальности), занимаемой должности, степени самостоятельности и ответственности работника Банка, а также уровня принимаемых работником рисков при выполнении поставленных задач.

Разработанная в Банке система оплаты труда направлена на то, чтобы мотивировать персонал и способствовать профессиональному росту работников, а также предусматривает регулярную оценку деятельности работников и обеспечение соответствующего вознаграждения за качественно выполненную работу и индивидуальный вклад работника в полученный результат.

Оплата труда работников банка зависит от качества выполнения должностных обязанностей, в том числе и от соблюдения банковских технологий, внутренних документов банка и нормативных актов Банка России.

Оплата труда работников банка зависит от результатов финансовой деятельности Банка. Оплата труда работников Банка может быть изменена при существенном ухудшении как финансовой ситуации в стране в целом, так и при существенном снижении финансовых результатов деятельности Банка.

Заработная плата членов коллегиального исполнительного органа Банка - Правления Банка, зависит от уровня ответственности с учетом рисков, принимаемых Банком в связи с их решениями. Размер всех выплат стимулирующего характера членам Правления Банка, в том числе Председателю Правления Банка, составляет более 50 (Пятидесяти) процентов от суммы заработной платы указанных работников Банка. Члены Правления Банка выполняют также функции руководителей функциональных подразделений. Система оплаты труда исполнительных органов Банка состоит из оплаты труда как руководителя функционального подразделения и оплата за выполнение функций члена Правления Банка. Банком соблюдаются соотношение фиксированной и нефиксированной частей оплаты труда указанной категории работников.

Оплата труда работников подразделений Банка, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, основана на достижении ими функционально-специфических целей и задач данных подразделений и не зависит от финансовых результатов деятельности бизнес-подразделений Банка, которые они контролируют.

Банком, с учетом особенностей работы, принципов корпоративного управления, с учетом соответствия системы оплаты труда характеру и масштабу совершаемых ею операций, результатам ее деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков, в установленном порядке определен перечень работников, принимающих риски. В список работников включены Правление Банка и два руководителя функциональных подразделений, на которых возложены полномочия по управлению ликвидностью с учетом признаков существенности.

С конца 2015 года в Банке проводится работа по подготовке внутренних документов, которые будут предусматривать и применять к работникам Банка, совмещающих функции членов Правления и иным работникам, принимающим риски, отсрочку (рассрочку) и последующую корректировку не менее 40 процентов нефиксированной части оплаты труда. Данная рассрочка будет применяться исходя из сроков получения финансовых результатов их деятельности, включая возможность сокращения или отмены нефиксированной части оплаты труда при получении негативного финансового результата в целом по Банку или по соответствующему направлению деятельности.

На 31.12.2015 года списочная численность персонала составила 667 чел. (2014: 671 чел), в том числе численность основного управленческого персонала - 14 чел. (2014: 14 чел.). Общая величина выплат за 2015 год основному управленческому персоналу составила 48 892 тыс. руб., в том числе уплаченные социальные взносы составили 7 261 тыс. руб. (2014: 53 859 тыс. руб., в т.ч. соц. взносы 6 034 тыс. руб.), все выплаты являлись краткосрочными. Долгосрочные и другие виды вознаграждений не выплачивались.

В общем фонде оплаты труда доля должностных окладов составляет 43%, доля стимулирующих выплат – 55%, доля компенсационных выплат – 2%.

Ниже приведена информация о вознаграждениях группы лиц, ответственных в Банке за принятие решений по рискам по видам выплат:

За 2015 год	Размер вознаграждения (всего)							Социальные взносы
	Общая сумма	в том числе						
		Должностные оклады	доля от общей суммы	Стимулирующие выплаты	доля от общей суммы	Компенсационные выплаты	доля от общей суммы	
Основной управленческий персонал	48 892	15 780	37.9%	25 763	61.9%	88	0.2%	7 261
Работники Банка, принимающие риски	3 463	1 078	38.2%	1 729	61.3%	15	0.5%	641
Иные работники, принимающие риски, не относящиеся к числу лиц, указанных в Указании 3081-У	-	-	0.0%	-	0.0%	-	0.0%	-
Всего	52 355	16 858	32.2%	27 492	52.5%	103	0.2%	7 902

За 2014 год	Размер вознаграждения (всего)							Социальные взносы
	Общая сумма	в том числе						
		Должностные оклады	доля от общей суммы	Стимулирующие выплаты	доля от общей суммы	Компенсационные выплаты	доля от общей суммы	
Основной управленческий персонал	53 859	13 433	28.1%	34 301	71.7%	91	0.2%	6 034
Работники Банка, принимающие риски	3 449	1 024	35.3%	1 870	64.4%	9	0.3%	546
Иные работники, принимающие риски, не относящиеся к числу лиц, указанных в Указании 3081-У	-	-	0.0%	-	0.0%	-	0.0%	-
Всего	57 308	14 457	25.2%	36 171	63.1%	100	0.2%	6 580

Ниже приведена информация о размере фиксированной и нефиксированной части вознаграждений группы лиц, ответственных в Банке за принятие решений по рискам:

За 2015 год	Размер вознаграждения (всего)		
	Общая сумма	в том числе	
		фиксированная часть	нефиксированная часть
Основной управленческий персонал	41 631	15 868	25 763
Работники Банка, принимающие риски	2 822	1 093	1 729
Иные работники, принимающие риски, не относящиеся к числу лиц, приведенных в Указании 3081-У	-	-	-
<b>Всего</b>	<b>44 453</b>	<b>16 961</b>	<b>27 492</b>

За 2014 год	Размер вознаграждения (всего)		
	Общая сумма	в том числе	
		фиксированная часть	нефиксированная часть
Основной управленческий персонал	47 825	13 524	34 301
Работники Банка, принимающие риски	2 903	1 033	1 870
Иные работники, принимающие риски, не относящиеся к числу лиц, приведенных в Указании 3081-У	-	-	-
<b>Всего</b>	<b>50 728</b>	<b>14 557</b>	<b>36 171</b>

По состоянию на 31.12.2015 и 31.12.2014 годов в Банке не были предусмотрены выплаты (вознаграждения) после окончания трудовой деятельности и прочие долгосрочные выплаты.

Банком определен размер крупных вознаграждений, которые могут оказать существенное влияние на финансовую устойчивость Банка. Органы управления Банка осуществляют регулярный контроль за выплатами таких вознаграждений.

В Банке соблюдаются правила и процедуры, предусмотренные внутренними документами, устанавливающими систему оплаты труда.

#### Информация о сделках по уступке прав требований

В течение 2015 года объем заключенных сделок по уступке прав требований долга составил 60 737 тыс. руб., что составляет 0,5% от ссудной задолженности на 31.12.2015 года. (2014: 3 323 тыс. руб. или 0,03% от ссудной задолженности на 31.12.2014 г.). Убыток по операциям уступки прав требования долга за 12 месяцев 2015 года составил 12 953 тыс. руб. (2014: 357 тыс. руб.). Банком, в основном, переуступалась задолженность 5 категории качества. При совершении сделок по уступке прав требований долга Банк передал покупателю (цессионарию) 100% кредитного риска.

По состоянию на 31.12.2015 года у Банка не имеется заключенных договоров уступки прав требований долга с ипотечными агентами и специализированными обществами и Банк не планирует заключение таких договоров.

### **Информация по сегментам деятельности Банка**

Поскольку деятельность банка состоит из одного операционного сегмента и сосредоточена, в основном, в одной географической зоне (Приволжский федеральный округ) дополнительное раскрытие информации по операционным сегментам и географическим зонам не осуществляется.

### **Раскрытие годовой отчетности и пояснительной информации**

Данная пояснительная информация к годовой отчетности подготовлена в соответствии с Указанием Банка России от 25 октября 2013 года №3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности» и является составной частью годовой отчетности Банка.

В соответствии с принятой Учетной политикой Банка и на основании Главы 3 Указания Банка России от 25 октября 2013 года №3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности» годовая отчетность за 2015 год, включающая все формы отчетности, пояснительную информацию и аудиторское заключение по представленной годовой отчетности, размещается на сайте ОАО «НБД-Банк» по адресу [www.nbdbank.ru](http://www.nbdbank.ru) и на официальном сайте Банка России в сети «Интернет».

Председатель Правления

Главный бухгалтер



М.П.

А.Г.Шаронов

М.В.Ремизова

18 марта 2016 г.

